

Výroční zpráva

Air Bank a.s.

za rok 2015

Obsah

1	ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO AKCIONÁŘE SPOLEČNOST AIR BANK A.S.....	3
2	ÚVODNÍ SLOVO PŘEDSEDY PŘEDSTAVENSTVA.....	6
3	PROFIL AIR BANK.....	7
3.1	ZÁKLADNÍ INFORMACE.....	7
3.2	VZNIK A VÝVOJ AIR BANK	7
3.3	ÚDAJE O KAPITÁLU BANKY	8
3.4	ÚDAJE O ČINNOSTI BANKY	8
4	ORGÁNY BANKY A JEJÍ VRCHOLOVÉ VEDENÍ	9
4.1	PŘEDSTAVENSTVO	9
4.2	DOZORČÍ RADA.....	10
4.3	DALŠÍ ČLENOVÉ VRCHOLOVÉHO VEDENÍ	11
4.4	ORGANIZAČNÍ STRUKTURA	13
5	INFORMACE O ŘÍZENÍ RIZIK.....	14
6	HOSPODAŘENÍ BANKY	15
7	ÚDAJE O KAPITÁLU	16
8	POMĚROVÉ UKAZATELE	18
9	INFORMACE O ODMĚNÁCH STATUTÁRNÍCH AUDITORŮ	19
10	DOPLŇUJÍCÍ ÚDAJE K HOSPODÁŘSKÉ ČINNOSTI	19
11	AKTIVITY V OBLASTI VÝZKUMU A VÝVOJE	19
12	VLIV ČINNOSTI BANKY NA ŽIVOTNÍ PROSTŘEDÍ	19
13	PRACOVNĚPRÁVNÍ VZTAHY	19
14	ORGANIZAČNÍ SLOŽKY V ZAHRANIČÍ	19
15	VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	20
16	VIZE DALŠÍHO ROZVOJE V ROCE 2016	20
17	KONTAKTNÍ ÚDAJE	20
18	ODPOVĚDNOST ZA VÝROČNÍ ZPRÁVU	21
19	PŘÍLOHY	22

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

za rok 2015

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

Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky společnosti Air Bank a.s. sestavené na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, tj. konsolidovaného výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2015, konsolidovaného výkazu o úplném výsledku hospodaření, konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok 2015 a přílohy této konsolidované účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a ostatních vysvětlujících 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

Naší odpovědností je vyjádřit na základě provedení 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 2015 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok 2015 v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

Ostatní informace

Za ostatní informace se považují informace uvedené v konsolidované výroční zprávě mimo konsolidovanou účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán společnosti.

Náš výrok ke konsolidované účetní závěrce společnosti Air Bank a.s. k 31. prosinci 2015 se k ostatním informacím nevztahuje, ani k nim nevydáváme žádný zvláštní výrok. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením konsolidované účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a zvážení, zda ostatní informace uvedené v konsolidované výroční zprávě nejsou ve významném nesouladu s konsolidovanou účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování konsolidované účetní závěrky, zda je konsolidovaná výroční zpráva sestavena v souladu s právními předpisy nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Pokud na základě provedených prací zjistíme, že tomu tak není, jsme povinni zjištěné skutečnosti uvést v naší zprávě.

V rámci uvedených postupů jsme v obdržných ostatních informacích nic takového nezjistili.

V Praze, dne 28. dubna 2016


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


Ing. Jindřich Vašina
Partner
Evidenční číslo 2059

2 Úvodní slovo předsedy představenstva

Vážené dámy, vážení pánové,

i čtvrtý rok Air Bank na českém trhu byl pro nás velmi úspěšný. Co do počtu nových klientů jsme byli nejrychleji rostoucí bankou v České republice. Klienti oceňují, že jsou pro nás na prvním místě, a že pro ně připravujeme služby, které jsou jednoduché, praktické a bez absurdních poplatků. Za to nás odměňují svou spokojeností a doporučováním svým blízkým.

Spokojenost klientů jsme si chtěli zasloužit i v roce 2015, proto jsme opět přišli s několika novinkami. A u některých z nich jsme měli ambici posunout úroveň bankovních služeb v Česku zas o něco dál.

Za první takovou službu považuji Převod hypotéky. Jako vůbec první banka v Česku jsme umožnili klientům splácet hypotéku bez jakéhokoli omezení i během doby fixace. Díky tomu se naši klienti mohou hypotéky zbavit rychleji a levněji. Díky takzvané Chytré rezervě navíc mohou mít peníze zaplacené navíc dál po ruce. Pokud je budou potřebovat použít jinde, mohou si je vzít zase zpět.

Druhou takovou službou je Šanon, který lidem pomáhá udělat si pořádek ve svých účtenkách, složenkách a fakturách. Jakýkoliv platební doklad díky Šanonu rychle najdou a složenky a faktury s jeho pomocí i rychleji zaplatí. Tím se Šanon vymyká běžným bankovním službám, které tuto oblast zatím přehlížely. V roce 2016 bychom se chtěli na Šanon více zaměřit a dál rozvíjet jeho potenciál.

Rok 2015 ale nebyl jen rokem dalších velkých inovací. Stejně jako roky před ním jsme se věnovali i postupnému vylepšování našich současných služeb a doplňování některých nových. Spustili jsme tak například bezkontaktní nálepky nebo mobilní aplikaci pro Windows Phone. Pro aktivní klienty jsme také vymysleli nové bonusové úročení na běžném i spořicímu účtu a všem klientům jsme snížili úročení u úvěrů. Věnovali jsme se také dalšímu rozšiřování naší pobočkové sítě.

Našeho rychlého růstu a přístupu ke klientům si pravidelně všímají různé oborové soutěže a ankety a v roce 2015 tomu nebylo jinak. Potřetí za sebou jsme se stali Nejdynamičtější bankou roku, nově i Online bankou roku. Patříme stále mezi nejlépe hodnocené banky v soutěži Nejvstřícnější banka. Naše nová služba Převod hypotéky se stala Novinkou roku v soutěži Zlatá koruna. A v roce 2015 jsme se jako první z nových bank dostali na stupně vítězů v hlavní kategorii soutěže Banka roku. To vše je však jen důsledkem toho, že se snažíme přinášet klientům služby, které oceňují oni sami.

Dařilo se nám dál i finančně. Podruhé za sebou jsme dosáhli zisku. Konsolidovaný zisk za rok 2015 byl 268 milionů korun. I přes rychlý růst klientů i jejich zájmu o naše služby byl zisk meziročně nižší o 14 %. Do jeho poklesu se kromě přetrvávajícího prostředí nízkých úrokových sazeb nově promítl i výpadek příjmů z karetních poplatků, který způsobila nová právní úprava platná od prosince 2015.

Výpadek příjmů z karetních poplatků i nízké úrokové sazby na trhu jsou oblasti, s kterými se budeme muset vypořádat i v roce 2016. Věřím ale, že se s tím popasujeme tak, abychom udrželi vysokou úroveň našich služeb i klientskou spokojenost, nebo obojí dokonce ještě zvýšili. Jinými slovy budeme dál dělat vše pro to, abychom i do budoucna byli bankou, kterou mohou mít lidi rádi.

Michal Strcula v. r.
předseda představenstva

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

6/25

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

3 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 Air Bank umožňuje refinancovat i existující půjčku a od roku 2014 konsolidovat i několik půjček do jedné. V průběhu roku 2014 také Air Bank zavedla SEPA platby. Rok 2015 pak přinesl hned dvě nové služby, Převod hypoték s možností splátek navíc bez jakéhokoliv omezení i během doby fixace a Šanon, který zjednodušuje platby faktur i archivaci platebních dokladů. V roce 2015 mohli klienti začít platit také prostřednictvím bezkontaktní nálepky.

Přestože mohou klienti Air Bank využívat drtivou většinu služeb přes internet nebo telefonní bankovníctví, staví banka od začátku i svou vlastní pobočkovou síť. Už při startu měla ve vybraných krajských městech dvanáct poboček. V průběhu let 2012 až 2015 otevřela dalších 19 poboček, z toho jich v roce 2015 přibýlo sedm. Síť se tak do konce roku 2015 rozšířila na 31 poboček. Počet vlastních bankomatů Air Bank vzrostl ke konci roku 2015 na 72. Již od roku 2013 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 hlavní holdingovou společností skupiny PPF. Skupina PPF oznámila 29. března 2013, 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. Také během druhého čtvrtletí roku 2015 došlo k úpravě vlastnických podílů v Air Bank. Skupina PPF zvýšila svůj podíl o dva procentní body na 88,62 % a nově ho drží prostřednictvím společnosti Home Credit B.V. Zbývajících podíl ve výši 11,38 % drží prostřednictvím společnosti Home Credit B.V. skupina EMMA.

V průběhu let 2012 až 2015 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 společnosti Air Bank a.s. 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 2015 činí 5 239 257 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 3 412 566 tis. Kč vzniklé při navyšování základního kapitálu. Emisní ážio bylo splaceno v plné výši.
- / Oceňovací rozdíly z přecenění realizovatelných finančních aktiv ve výši 675 358 tis. Kč.
- / Nerozdělený zisk ve výši 651 316 tis. Kč, který je tvořen výsledkem hospodaření roku 2015 ve výši 458 929 tis. Kč a nerozděleným ziskem z předchozích období ve výši 192 387 tis. Kč.

Akcionáři banky schválili návrh na rozdělení zisku běžného účetního období za rok 2015, a to tak, že zisk za účetní období roku 2015 ve výši 458 929 tis. Kč bude celý převeden na účet nerozděleného zisku 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
 - finanční makléřství
 - 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. Michal Strcula / předseda představenstva / den vzniku členství – 12. května 2014

K projektu Air Bank se připojil jako Chief Retail Banking Officer v září 2009. Do dubna 2014 byl ředitelem divize Retailové bankovníctví.

Před tím působil v různých zemích v rámci skupiny GE Money, kde téměř pět let zastával řadu pozic se zaměřením na strategii, rozvoj obchodu a produktů. V letech 2001 až 2005 pracoval v Raiffeisenbank na několika obchodních pozicích.

Členství v orgánech jiných společností: Není.

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

Ing. Erich Čomor, MBA / předseda dozorčí rady / den vzniku členství – 5. května 2014

Projektu Air Bank se v rámci skupiny PPF věnuje od roku 2009. Od května 2011 do 30. dubna 2014 zastával pozici generálního ředitele a předsedy představenstva Air Bank a.s. Od 5. května 2014 zastává funkci předsedy dozorčí rady.

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: Ne.

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: Ne.

Mgr. Pavel Rozehnal / člen 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.

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, člena OJSC Home Credit Bank v Bělorusku a člen představenstva Home Credit Insurance v Rusku. Dále zastává funkci v představenstvu ve 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 ředitelem ve společnosti Filcommerce Holdings, Inc. na Filipínách a ve společnosti Home Credit India Finance Private Limited v Indii. Od roku 2014 se stal ředitelem společnosti Favour Ocean v Hong Kongu a dále ve společnostech Home Credit US Holding, LLC. a Home Credit US, LLC. v USA.

4.3 Další členové vrcholového vedení

JUDr. Martina Kučerová / ředitelka divize Právní a Compliance / den nástupu do funkce – 14. července 2014

Od roku 2012 se podílí na rozvoji Air Bank a.s. a od 14.7.2015 řídí divizi Právní a compliance Air Bank a.s. Od roku 2003 působí ve skupině PPF. V letech 2004 – 2011 byla ředitelkou odboru a následně divize právní ve společnosti PPF banka a.s. Dále byla v letech 2006 a 2007 členkou představenstva PPF banky a.s. Martina Kučerová absolvovala Právnickou fakultu Univerzity Karlovy.

Členství v orgánech jiných společností: Není.

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

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

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

Členství v orgánech jiných společností: Není.

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

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

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

Členství v orgánech jiných společností: Není.

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

Vystudoval ČVUT v Praze se zaměřením na informatiku. Do Air Bank nastoupil v červnu 2012 na pozici ředitele Vývoje IT. Na této pozici může uplatnit své zkušenosti za více než 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 Adastra, kde měl na starosti projekty pro významné zákazníky jako VÚB Slovakia, HCFB, GE Money Bank, Lloyds Banking Group, Bank of Montreal, HVB a další.

Členství v orgánech jiných společností: Není.

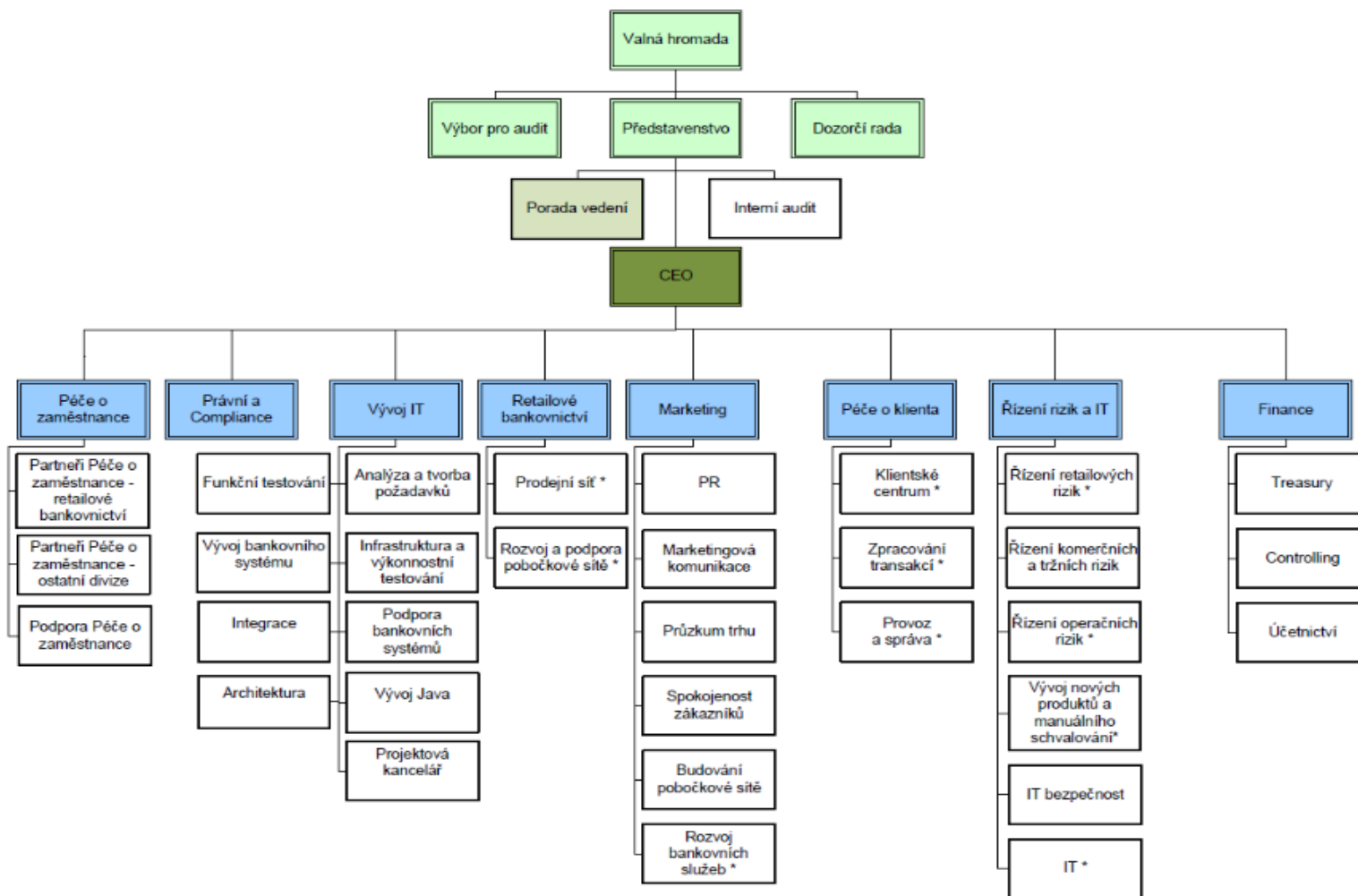
Mgr. Karolina Šrámková / ředitelka oddělení Lidské zdroje / den nástupu do funkce – 1. ledna 2015

Na projektu Air Bank pracuje více než 5 let, nejprve v oblasti budování značky navenek, v současnosti se zabývá budováním značky dovnitř firmy.

Absolvovala fakultu Multimediálních komunikací na Univerzitě Tomáši Bati ve Zlíně. V Air Bank působí více než 5 let a před příchodem strávila 5 let v GE Money Bank prací na lokálních i globálních kampaních.

Členství v orgánech jiných společností: Není.

4.4 Organizační struktura



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, podřízené dluhopisy 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 2015 i 2014 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 regulatorních pravidel pro krytí rizik kapitálem (kapitálová přiměřenost) a udržování výše kapitálu v dostatečné výši pro současné a plánované obchodní činnosti banky.

Vykazování regulatorního kapitálu Air Bank na konsolidovaném základě (za Air Bank a její dceřiné společnosti AB1 – AB7) není požadováno, jelikož nově od roku 2015 probíhá vykazování a řízení kapitálu na úrovni regulovaného konsolidačního celku PPF Financial Holding B.V.

Údaje o kapitálu na individuálním základě

v tis.Kč	k 31.12.2015	k 31.12.2014
Kapitál	4 749 790	3 913 102
Tier 1 (T1) kapitál	3 749 790	2 913 102
Kmenový tier 1 (CET1) kapitál	3 749 790	2 913 102
Nástroje použitelné pro CET1 kapitál	3 912 583	3 912 583
Splacené CET1 nástroje	500 017	500 017
Emisní ážio	3 412 566	3 412 566
Rezervní fondy a nerozdělená ztráta	867 745	-
Nerozdělený zisk z předchozích období	192 387	-
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	675 358	-
Úpravy CET1 kapitálu z důvodu použití obezřetnostních filtrů	-29 991	-1 135
Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	-29 991	-1 135
Nehmotná aktiva	-986 385	-896 365
Nehmotná aktiva jiná než goodwill - hrubá hodnota	-1 101 500	-986 484
Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	115 115	90 118
Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku nevyplyvající z přechodných rozdílů snížené o související daňové závazky	-14 162	-101 980
Tier 2 (T2) kapitál	1 000 000	1 000 000
Nástroje a podřízený dluh použitelné jako T2 kapitál	1 000 000	1 000 000
Splacené T2 nástroje a podřízený dluh	2 000 000	2 000 000
Vlastní T2 nástroje a podřízený dluh nabyté přímo	-1 000 000	-1 000 000

Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě

v tis. Kč	k 31.12.2015	k 31.12.2014
Kapitálové požadavky celkem	2 379 597	2 530 128
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	2 255 122	2 415 202
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	2 255 122	2 415 202
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	44 470	66 851
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	1 717 021	1 965 328
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	397 929	313 525
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	15 815	-
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	12 178	13 719
Kap. pož. při STA k akciovým expoz.	28 592	28 592
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	39 117	27 189
Kap.pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	8 589	7 858
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	8 589	7 858
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	8 589	7 858
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	107 760	87 177
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	107 760	87 177
Kap. pož. k úpravám ocenění o úvěrové riziko	8 126	19 890
Standardizovaná metoda	8 126	19 890

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 představenstvo. Představenstvo pravidelně monitoruje vývoj a strukturu ekonomického kapitálu, schvaluje strategie řízení ekonomického kapitálu a přístupy k jeho měření. Představenstvo rovněž stanovuje akceptovatelnou míru rizika a přijímá rozhodnutí vedoucí k jejímu dodržení.

8 Poměrové ukazatele

Poměrové ukazatele na individuálním základě

v tis. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Celková kapitálová přiměřenost	16,0%	12,4%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) Zisk nebo ztráta po zdanění / aktiva celkem x 100%	0,67%	0,35%
Rentabilita průměrného kapitálu (Tier 1) (ROAE) Zisk nebo ztráta po zdanění / průměrný kapitál Tier1 x 100%	13,78%	6,42%
Aktiva na jednoho zaměstnance Aktiva celkem / Evidenční stav zaměstnanců	114 220	110 121
Správní náklady na jednoho zaměstnance Správní náklady / Evidenční stav zaměstnanců	1 498	1 542
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance Zisk nebo ztráta po zdanění / Evidenční stav zaměstnanců	686	342

Poměrové ukazatele na konsolidovaném základě

v tis. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) Zisk nebo ztráta po zdanění / aktiva celkem x 100%	0,39%	0,55%
Rentabilita průměrného kapitálu (Tier 1) (ROAE) Zisk nebo ztráta po zdanění / průměrný kapitál Tier1 x 100%	n/a*	10,66%
Aktiva na jednoho zaměstnance Aktiva celkem / Evidenční stav zaměstnanců	115 469	111 917
Správní náklady na jednoho zaměstnance Správní náklady / Evidenční stav zaměstnanců	1 913	2 010
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance Zisk nebo ztráta po zdanění / Evidenční stav zaměstnanců	401	555

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

* Vykazování regulatorního kapitálu Air Bank na konsolidovaném základě (za Air Bank a její dceřiné společnosti AB1 – AB7) není požadováno – viz informace v kapitole 7.

9 Informace o odměnách statutárních auditorů

v tis. Kč	31. 12. 2015	31. 12. 2014
Povinný audit	4 045	4 032
Jiné ověřovací služby	1 549	1 902
Celkem	5 594	5 934

Výše uvedené údaje k 31. prosinci 2015 zahrnují odměny statutárních auditorů v rámci Air Bank a.s. a všech jejích dceřiných společností.

10 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.

11 Aktivity v oblasti výzkumu a vývoje

Air Bank nevykázala v roce 2015 žádnou činnost v oblasti výzkumu a vývoje.

12 Vliv činnosti banky na životní prostředí

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

13 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 2015 byl 635 (2014: 527), ke konci roku byl fyzický počet zaměstnanců 669 (2014: 563).

14 Organizační složky v zahraničí

Air Bank neměla a nemá žádné zahraniční organizační jednotky.

15 Významné události po datu účetní závěrky

Všechny významné události po datu účetní závěrky jsou zmíněny v bodě 33 přílohy individuální účetní závěrky a v bodě 32 přílohy konsolidované účetní závěrky za rok 2015, které jsou součástí této výroční zprávy.

16 Vize dalšího rozvoje v roce 2016

Mezi hlavní cíle Air Bank pro rok 2016 patří zvyšování počtu aktivních klientů a jejich spokojenosti, růst velikosti úvěrového portfolia a pokračování v započatém ziskovém hospodaření.

Pokračující růst v oblasti primárního bankovníctví podpoří Air Bank dalším vylepšováním a rozvojem svých stávajících služeb i zaváděním dalších novinek. V roce 2016 se chce například ještě více zaměřovat na svou novou službu Šanon a dále rozvíjet její potenciál. Novinky Air Bank pro své klienty chystá například i v oblasti bezpečnosti.

V oblasti úvěrů Air Bank i nadále očekává rostoucí zájem o spotřebitelské půjčky, které klientům umožňuje i refinancovat a konsolidovat. Růst zájmu klientů banky očekává i o novou službu Převod hypotéky.

V roce 2016 plánuje Air Bank postavit i několik dalších poboček a současně se dívá na možnosti dalšího rozšiřování své sítě bankomatů. Na některých svých bankomatech plánuje už v roce 2016 spustit bezkontaktní výběry.

17 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

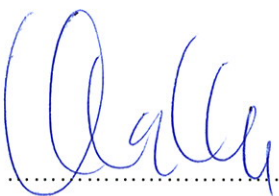
19 Odpovědnost za výroční zprávu

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.

28. dubna 2016



Michal Strcula
předseda představenstva
Air Bank a.s.



Pavel Pfauser
člen představenstva
Air Bank a.s.

19 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 2015
- / Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2015
- / Konsolidovaná účetní závěrka za rok 2015
- / Individuální účetní závěrka za rok 2015

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

za rok 2015

Změny ve statutárních orgánech společnosti

Během roku 2015 došlo ve statutárních orgánech společnosti k těmto změnám

- Členem představenstva banky byl znovu zvolen Pavel Pfauser.

Zhodnocení podnikatelské činnosti společnosti

Mezi hlavní cíle Air Bank pro rok 2015 patřilo zvyšování počtu aktivních klientů a jejich spokojenosti, růst velikosti úvěrového portfolia a pokračování v ziskovém hospodaření:

- Počet klientů Air Bank vzrostl ke konci roku 2015 na 424 tisíc. To bylo o 106 tisíc klientů více než na konci roku 2014 a počet klientů banky se tak meziročně zvýšil o 33 %. Počet aktivních klientů banky přitom rostl ještě rychleji a zvýšil se o 71 %. K dalšímu růstu primárních klientů Air Bank pomohlo rozšíření pobočkové sítě a nárůst počtu nových bankomatů, stejně jako několik novinek, které Air Bank v průběhu roku představila. Šlo především o novou službu Převod hypotéky s možností splátek navíc bez jakéhokoliv omezení i během doby fixace nebo službu Šanon, která lidem zjednodušuje platby faktur a život s účtenkami. Vedle toho Air Bank spustila nový způsob placení pomocí bezkontaktních nálepek nebo aplikaci pro Windows Phone a zavedla nový systém bonusového úročení na běžném i spořicímu účtu.
- Počet klientů banky nejen dál rychle rostl, ale podle průzkumu trhu navíc klienti Air Bank patří mezi nejspokojenější na českém bankovním trhu.
- Celkový objem úvěrů v portfoliu Air Bank se ke konci roku 2015 meziročně zvýšil o 8 % na 27 miliard Kč. K růstu přispěl jak pokračující zájem klientů o spotřebitelské úvěry, tak i nově představená služba Převod hypotéky. Zájem klientů o úvěry podpořila Air Bank v roce 2016 také snížením sazeb svých úvěrových služeb.
- Už druhý rok po sobě dosáhla Air Bank kladného výsledku hospodaření. Čistý konsolidovaný zisk za rok 2015 byl 268 milionů korun. Meziročně zisk banky poklesl o 14 %. Do poklesu zisku se kromě přetrvávajícího prostředí nízkých úrokových sazeb nově promítl i výpadek příjmů z karetních poplatků, který způsobila nová právní úprava platná od prosince 2015.

V roce 2015 rostla Air Bank i v počtu poboček a zaměstnanců:

- Počet poboček se ke konci roku 2015 zvýšil o sedm na celkem 31 poboček a počet bankomatů o 20 na celkem 72 bankomatů.
- Počet zaměstnanců banky vzrostl ke konci roku 2015 meziročně o 15 % na 669.

Za svůj rychlý růst, inovativní služby a lidský přístup ke klientům byla Air Bank i v roce 2015 odměněna několika oceněními. Stala se například potřetí za sebou Nejdynamičtější bankou roku, získala jako první z nových bank třetí místo v hlavní kategorii Banka roku a obsadila první příčku v nové kategorii Online banka roku. Air Bank také zvítězila ve Studii Navigátor bezpečného úvěru a za svou službu Převod hypotéky si odnesla cenu Novinka roku v soutěži Zlatá koruna. Opět se Air Bank umístila i mezi nejlépe hodnocenými bankami v soutěži Nejvstřícnější banka

Stav majetku společnosti

Air Bank je majetkově silnou a stabilní společností. Konsolidovaná bilanční suma Air Bank dosáhla k 31. prosinci 2015 výše 77,2 miliardy korun. Banka na konci roku 2015 disponovala konsolidovaným vlastním kapitálem ve výši 5,1 miliardy korun a základním kapitálem ve výši 500 milionů korun. Celkový kapitálový poměr Air Bank vzrostl ke konci roku 2015 na 16 %.

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

Objemově nejvýznamnější položkou na straně aktiv byly k 31. prosinci 2015 likvidní finanční prostředky ve formě cenných papírů, krátkodobých depozit u finančních institucí a zůstatků na běžných účtech v celkové výši 47,4 miliardy korun. Druhou nejvýznamnější položku tvořily úvěry poskytnuté klientům a především dceřiným společnostem v souvislosti s financováním retailových pohledávek nakoupených od spřízněných osob v celkové výši 27 miliardy korun. Nezanedbatelnou položkou byly také investice do dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku v celkové výši 1,4 miliardy korun.

Nejvýznamnějším závazkem banky byly k 31. prosinci 2015 vklady na běžných a spořicíh účtech klientů v celkové výši 69,4 miliardy korun.

Vlastní akcie

Společnost do 31. prosince 2015 nenabyla a ke konci rozvahového dne účetního období nedržela žádné vlastní akcie.

28. dubna 2016



Michal Strcula
předseda představenstva



Pavel Pfauser
člen představenstva

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

za rok 2015

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.

Zpráva o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za účetní období roku 2015

Představenstvo ovládané osoby - společnosti **Air Bank a.s.**, IČO 290 45 371, se sídlem Praha 11 - Chodov, Hráskeho 2231/25, PSČ 14800, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod spisovou značkou B 16013 (dále jen „**Společnost**“) sestavilo za účetní období od 1. 1. 2015 do 31. 12. 2015 (dále jen „**Účetní období**“) ve smyslu ustanovení § 82 a násl. zákona č. 90/2012 Sb., zákon o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění (dále jen „**ZOK**“) a s přihlédnutím k ustanovení § 504 zákona č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, v platném znění, které se týká obchodního tajemství, níže uvedenou zprávu o vztazích mezi ovládající osobou a Společností a mezi Společností a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen „**zpráva o vztazích**“).

1. Struktura vztahů mezi ovládající osobou a Společností a mezi Společností a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

Společnost byla během celého Účetního období součástí skupiny PPF, jejíž struktura je uvedena v Příloze č. 1 této zprávy o vztazích. Přímým vlastníkem Společnosti je jediný akcionář – společnost Home Credit B.V., se sídlem Strawinskylaan 933, 1077XX Amsterdam, Nizozemské království.

2. Úloha Společnosti

V zájmu nebo na popud ovládající osoby či osob ovládaných stejnou ovládající osobou nebyla Společností přijata nebo uskutečněna během Účetního období žádná opatření ani jiná právní jednání poskytující Společnosti zvláštní výhody či stanovující jí zvláštní povinnosti. Společnost v souvislosti s ovládaním nečerpá žádné zvláštní výhody a ani jí nevznikají žádné zvláštní povinnosti vůči ovládající osobě a/nebo osobám ovládaným stejnou ovládající osobou nad rámec těch, které jsou sjednány ve smlouvách uvedených v bodě 5. této zprávy o vztazích.

Společnost působí v rámci skupiny jako banka, poskytující své bankovní služby primárně retailové klientele na trhu České republiky. Společnost poskytuje zejména vedení běžných a spořicíh účtů, poskytuje spotřebitelské úvěry.

3. Způsob a prostředky ovládání

Ovládající osoba vykonává ovládání pomocí svých vlastnických práv prostřednictvím rozhodnutí na valných hromadách Společnosti (popř. rozhodnutí jediného akcionáře Společnosti). Mezi způsoby a prostředky ovládání Společnosti patří stanovy Společnosti a rozhodnutí nejvyššího orgánu Společnosti, neexistují tedy žádné speciální smlouvy mezi Společností a ovládající osobou, ve vztahu ke způsobům a prostředkům ovládání Společnosti.

4. Přehled jednání dle § 82 odst. 2 písm. d) ZOK

Společnost v Účetním období učinila níže uvedená jednání na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo jí ovládaných osob, které se týkalo majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu Společnosti zjištěného podle poslední účetní závěrky. Na uvedené vztahy se vztahuje bankovní tajemství a jde o tato jednání:

Název smlouvy	Smluvní strana	Dodatky	Datum uzavření
Term Loan agreement	OJSC Home Credit Bank		12.12.2014
Loan Facility agreement	OJSC Home Credit Bank	Dodatek č. 1 ze dne 19.12.2014, Dodatek č. 2 ze dne 30.11.2015	25.11.2014
Revolving loan agreement	AB 1 B.V.	Amendment no. 1 31.10.2012 Amendment no. 2 25.1.2013 Amendment no. 3 31.5.2013 Amendment no. 4 9.9.2013 Amendment no. 5 11.4.2014 Amendment no. 6 25.11.2014 Amendment no. 7 13.7.2015 Amendment no. 8 17.12.2015	12.9.2012
Revolving loan agreement	AB 2 B.V.	Amendment No. 1 10.3.2014 Amendment No. 2 11.4.2014 Amendment No. 3 13.4.2015	18.3.2013
Revolving loan agreement	AB 3 B.V.	Amendment No. 1 11.4.2014 Amendment No. 2 13.7.2015	14.8.2013
Revolving loan agreement	AB 4 B.V.	Amendment no. 1 7.1.2013 Amendment no. 2 25.1.2013 Amendment no. 3 31.5.2013 Amendment no. 4 21.10.2013 Amendment no. 5 11.4.2014 Amendment no. 6 13.7.2015	4.10.2012
Revolving Loan Agreement	AB 5 B.V.	Amendment No. 1 7.1.2013 Amendment No. 2 25.1.2013 Amendment No. 3 13.5.2013 Amendment No. 4 31.5.2013 Amendment No. 5 22.7.2013 Amendment No. 6 21.10.2013 Amendment No. 7 11.4.2014 Amendment No. 8 13.4.2015	15.5.2012
Revolving loan agreement	AB 6 B.V.	Amendment No. 1 11.4.2014 Amendment No. 2 13.7.2015	14.8.2013
Revolving loan agreement	AB 7 B.V.	Amendment No. 1 17.6.2013 Amendment No. 2 27.1.2014 Amendment No. 3 11.4.2014 Amendment No. 4 9.3.2015	22.4.2013

5. Přehled vzájemných smluv

Společnost uzavřela tyto smlouvy s osobou ovládající a s osobami ovládanými stejnou ovládající osobou, z nichž bylo během Účetního období plněno:

Název smlouvy	Smluvní strana	Dodatky	Datum uzavření
Framework agreement on consultancy, cooperation and provision of services	AB 1 B.V.		12.9.2012
Revolving loan agreement	AB 1 B.V.	Amendment no. 1 31.10.2012 Amendment no. 2 25.1.2013 Amendment no. 3 31.5.2013 Amendment no. 4 9.9.2013 Amendment no. 5 11.4.2014 Amendment no. 6 25.11.2014 Amendment no. 7 13.7.2015 Amendment no. 8 17.12.2015	12.9.2012
Agreement on pledge of receivables from bank accounts	AB 1 B.V.	Amendment no. 1 to the agreement on pledge of receivables from bank accounts dated 31.5.2013	12.9.2012
Framework agreement on consultancy, cooperation and provision of services	AB 2 B.V.		18.3.2013
Revolving loan agreement	AB 2 B.V.	Amendment No. 1 10.3.2014 Amendment No. 2 11.4.2014 Amendment No. 3 13.4.2015	18.3.2013
Agreement on pledge of receivables from bank accounts	AB 2 B.V.		18.3.2013
Framework agreement on consultancy, cooperation and provision of services	AB 3 B.V.		14.8.2013
Revolving loan agreement	AB 3 B.V.	Amendment No. 1 11.4.2014 Amendment No. 2 13.7.2015	14.8.2013
Agreement on pledge of receivables from bank accounts	AB 3 B.V.		14.8.2013
Framework agreement on consultancy, cooperation and provision of services	AB 4 B.V.		4.10.2012
Revolving loan agreement	AB 4 B.V.	Amendment no. 1 7.1.2013 Amendment no. 2 25.1.2013 Amendment no. 3 31.5.2013 Amendment no. 4 21.10.2013 Amendment no. 5 11.4.2014 Amendment no. 6 13.7.2015	4.10.2012
Agreement on pledge of receivables from bank accounts	AB 4 B.V.	Amendment no. 1 to the agreement on pledge of receivables from bank accounts dated 31.5.2013	4.10.2012
Framework agreement on consultancy, cooperation and provision of services	AB 5 B.V.		15.5.2012

Agreement on pledge of receivables from bank accounts	AB 5 B.V.	Amendment No. 1 to the Agreement on pledge of receivables from bank account dated 31.5.2013	15.5.2012
Revolving Loan Agreement	AB 5 B.V.	Amendment No. 1 7.1.2013 Amendment No. 2 25.1.2013 Amendment No. 3 13.5.2013 Amendment No. 4 31.5.2013 Amendment No. 5 22.7.2013 Amendment No. 6 21.10.2013 Amendment No. 7 11.4.2014 Amendment No. 8 13.4.2015	15.5.2012
Framework agreement on consultancy, cooperation and provision of services	AB 6 B.V.		14.8.2013
Revolving loan agreement	AB 6 B.V.	Amendment No. 1 11.4.2014 Amendment No. 2 13.7.2015	14.8.2013
Agreement on pledge of receivables from bank accounts	AB 6 B.V.		14.8.2013
Framework agreement on consultancy, cooperation and provision of services	AB 7 B.V.		22.4.2013
Revolving loan agreement	AB 7 B.V.	Amendment No. 1 17.6.2013 Amendment No. 2 27.1.2014 Amendment No. 3 11.4.2014 Amendment No. 4 9.3.2015	22.4.2013
Smlouva o vedení mzdové agendy	Home Credit a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 1.10.2012, Dodatek ze dne 16.4.2014	3.10.2011
Smlouva o podnájmu nebytových prostor	Home Credit a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 1.10.2011, Dodatek č. 2 ze dne 1.11.2011	1.10.2011
Smlouva o poskytování služeb	Home Credit a.s.		30.4.2014
Smlouva o užívání nebytových prostor	Home Credit a.s.		1.7.2014
Smlouva o užívání nebytových prostor	Home Credit a.s.		1.8.2014
Kupní smlouva	Home Credit a.s.		16.3.2015
Smlouva o podnájmu nebytových prostor	Home Credit a.s.		1.10.2015
Rámcová smlouva o spolupráci	Home Credit a.s.		9.5.2012
Contract for provision of software development services	Home Credit International a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 30.6.2011, Dodatek č. 2 ze dne 2.1.2012, Dodatek č. 3 ze dne 27.12.2012, Dodatek č. 4 ze dne 15.3.2013, Dodatek č. 5 ze dne 27.6.2013, Dodatek č. 6 ze dne 30.9.2013, Dodatek č. 7 ze dne 30.12.2013, Dodatek č. 8 ze dne 31.3.2014, Dodatek č. 9 ze dne 30.6.2014, Dodatek č. 10 ze dne 30.9.2014, Dodatek č. 11 ze dne	1.12.2010

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.

		30.12.2014, Dodatek č. 12 ze dne 30.3.2015, Dodatek č. 13 ze dne 30.6.2015, Dodatek č. 14 ze dne 30.9.2015	
Software Sublicensing Agreement	Home Credit International a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 30.12.2011, Dodatek č. 2 ze dne 31.12.2012, Dodatek č. 3 ze dne 30.12.2013, Dodatek č. 4 ze dne 30.12.2014	1.1.2011
Software licence agreement	Home Credit International a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 31.12.2012	1.1.2011
Smlouva o outsourcingu provozu informačních systémů	Home Credit International a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 10.8.2012, Dodatek č. 2 ze dne 27.12.2012, Dodatek č. 3 ze dne 18.4.2013, Dodatek č. 4 ze dne 30.12.2013, Dodatek č. 5 ze dne 30.12.2014	2.1.2012
Confidentiality and non disclosure agreement	Home Credit International a.s.		21.3.2014
Contract on provision of services	Home Credit International a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 30.6.2015	25.11.2014
Dohoda o úhradě nákladů za školení	Home Credit International a.s.		01.01.2015
Dohoda o úhradě nákladů za prohl. Strahovské knihovny	Home Credit International a.s.		01.01.2015
Smlouva o poskytnutí podpory	Home Credit International a.s.		18.12.2015
Dohoda o úhradě nákladů za prodej IT techniky	Home Credit International a.s.		01.01.2015
Dohoda o úhradě nákladů za prodej mobilních telefonů	Home Credit International a.s.		01.01.2015
Dohoda o úhradě nákladů za ubytování	Home Credit International a.s.		01.01.2015
Loan agreement	Home Credit Slovakia, a.s	Dodatek č. 1 ze dne 17.12.2015	23.1.2013
Term Loan agreement	OJSC Home Credit Bank		12.12.2014
Loan Facility agreement	OJSC Home Credit Bank	Dodatek č. 1 ze dne 19.12.2014, Dodatek č. 2 ze dne 30.11.2015	25.11.2014
Smlouva o poskytování služeb	PPF a.s.		23.8.2010
NDA	PPF banka a.s.		16.3.2010
Rámcová smlouva o spolupráci	PPF banka a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 25.1.2013	2.5.2011
Smlouva o zřízení a vedení korespondenčního účtu CZK	PPF banka a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 23.1.2012, Dodatek č. 2 ze dne 2.1.2013, Dodatek č. 3 ze dne 25.1.2013,	29.7.2011

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.

		Dodatek č. 4 ze dne 3.6.2013	
Smlouva o zřízení a vedení korespondenčního účtu EUR	PPF banka a.s.	Dodatek č. 2 ze dne 3.6.2013	29.7.2011
Smlouva o zřízení a vedení korespondenčního účtu USD	PPF banka a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 25.1.2013, Dodatek č. 2 ze dne 3.6.2013	29.7.2011
Komisionářská smlouva o obstarávání a vypořádání obchodů s investičními nástroji a o správě investičních nástrojů	PPF banka a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 12.1.2012, Dodatek č. 2 ze dne 1.10.2012	3.6.2011
Rámcová smlouva o poskytování úvěrů zajištěných zajišťovacím převodem vlastnického práva k cenným papírům	PPF banka a.s.		3.6.2011
Rámcová treasury smlouva	PPF banka a.s.		3.6.2011
Mandátní smlouva o obstarávání a vypořádání obchodů s investičními nástroji a o správě investičních nástrojů	PPF banka a.s.		30.11.2011
Smlouva o internetbankingu	PPF banka a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 17.12.2012	11.10.2011
Smlouvy o zřízení a vedení korespondenčních účtů	PPF banka a.s.		1.3.2012
Smlouva o zřízení a vedení korespondenčního účtu	PPF banka a.s.		14.3.2012
Smlouva o zřízení a vedení korespondenčního účtu	PPF banka a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 25.1.2013	6.9.2011
Master Agreement	PPF banka a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 15.4.2013, Dodatek ze dne 30.6.2015, Dodatek ze dne 2.12.2015	20.6.2012
Smlouva o zřízení a vedení korespondenčního účtu	PPF banka a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 2.1.2013	1.10.2012
Smlouva o zřízení a vedení korespondenčního účtu	PPF banka a.s.		12.8.2013
ISDA/FOA EMIR Reporting Delegation Agreement	PPF banka a.s.		7.2.2014
Smlouva s administrátorem	PPF banka a.s.		7.4.2014
Smlouva o zřízení a vedení korespondenčních účtů	PPF banka a.s.		27.6.2014
Smlouva o platební kartě	PPF banka a.s.		17.6.2014
Loan Agreement	SB JSC Bank Home Credit		29.9.2014
Loan Agreement	SB JSC Bank Home Credit		15.10.2014
Loan Agreement	SB JSC Bank Home Credit		30.10.2014
Loan Agreement	SB JSC Bank Home Credit		11.12.2014
Loan agreement	SB JSC Bank Home Credit		14.11.2014

Smlouva o poskytování služby BULK SMS CONNECTOR	O2 Czech Republic a.s.	Dodatek č. 1 ze dne 28.11.2014, Dodatek č. 2 ze dne 30.1.2015	2.11.2011
Prováděcí smlouva o poskytování hostingových služeb	O2 Czech Republic a.s.		8.6.2011
Prováděcí smlouva o poskytování služeb WAN sítě	O2 Czech Republic a.s.		1.4.2011
Rámcová smlouva na poskytování telekomunikačních, managed services a ostatních služeb	O2 Czech Republic a.s.		5.4.2011

6. Posouzení zda Společnosti vznikla újma a posouzení jejího vyrovnání podle § 71 a 72 ZOK

Veškerá jednání popsaná v bodě 4 této zprávy o vztazích byla učiněna a smlouvy popsané v bodě 5. této zprávy o vztazích byly uzavřeny za podmínek obvyklých v obchodním styku, stejně tak byla veškerá poskytnutá a přijatá plnění na základě těchto smluv poskytnuta za podmínek obvyklých v obchodním styku a z těchto jednání a smluv nevznikla Společnosti žádná újma.

V Účetním období nedošlo k žádnému ovlivnění chování Společnosti ze strany vlivné osoby či ovládající osoby, které by rozhodujícím a významným způsobem ovlivnilo chování Společnosti k její újmě. Společnosti nevznikla žádná újma a není tedy nutné posuzovat vyrovnání újmy podle ustanovení § 71 a 72 ZOK.

7. Zhodnocení výhod a nevýhod plynoucích ze vztahů mezi Společností, ovládající osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

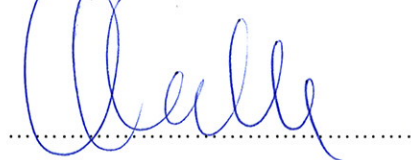
Představenstvo Společnosti prohlašuje, že na základě důkladného zhodnocení úlohy Společnosti vůči ovládající osobě a osobám ovládaným stejnou ovládající osobou lze konstatovat, že Společnosti neplynou žádné zvláštní výhody a/nebo nevýhody ze vztahů mezi Společností a jí ovládající osobou a/nebo osobami ovládanými stejnou ovládající osobou.

Pro Společnost její úloha vůči ovládající osobě a osobám ovládaným stejnou ovládající osobou nepředstavovala a nepředstavuje žádné riziko a není tedy třeba uvádět, zda, jakým způsobem a v jakém období byla či bude vyrovnána újma dle ustanovení § 71 a 72 ZOK.

8. Závěrečné prohlášení zpracovatele

Zpracování zprávy o vztazích bylo v zákonem stanovené lhůtě zajištěno představenstvem Společnosti. Zpráva o vztazích byla zpracována podle nejlepšího vědomí a znalostí zpracovatele, čerpaných z dostupných podkladů a dokumentů, a s vynaložením péče řádného hospodáře. Údaje uvedené v této zprávě o vztazích jsou správné a úplné.

V Brně, dne 21. března 2016



Michal Strcula
předseda představenstva



Pavel Pfauser
člen představenstva

I banku můžete mít rádi

www.airbank.cz

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

Příloha č. 1 – Struktura vztahů ve skupině PPF

Seznam společností přímo nebo nepřímo ovládaných stejnou ovládající osobou
Ovládající osoba: Ing. Petr Kellner

Obchodní firma	Identifikační/re gistrační číslo	Stát registrace	Způsob a prostředky ovládní	Poznámka	Účast prostřednictvím
AB 1 B.V.	56007043	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Air Bank a.s.
AB 2 B.V.	57279667	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Air Bank a.s.
AB 3 B.V.	58435425	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Air Bank a.s.
AB 4 B.V.	34186049	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Air Bank a.s.
AB 5 B.V.	34192873	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Air Bank a.s.
AB 6 B.V.	58435956	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Air Bank a.s.
AB 7 B.V.	57279241	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Air Bank a.s.
Accord Research, s.r.o.	290 48 974	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Capital Partners Fund B.V.

Air Bank a.s.	29045371	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
Airline Gate 1 s.r.o.	02973081	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF banka a.s.
ALCAMORA LIMITED	HE 290 379	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
ALMONDSEY LIMITED	HE 291 856	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
ALRIK VENTURES LIMITED	HE 318 488	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TOLESTO LIMITED
ANTHEMONA LIMITED	HE 289 677	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Comcity Office Holding B.V.
ANTHIAROSE LIMITED	HE 224463	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V
ARANCIATA a.s.	27621707	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 1. prosince 2015	WAIPA ENTERPRISES LIMITED
Areál Ďáblice s.r.o.	03762939	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 2. února 2015	Office Star Nine s.r.o.
Art Office Gallery a.s.	24209627	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Office Star Eight a.s.
ASTAVEDO LIMITED	HE 316 792	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V

Autotým, s.r.o.	030 40 836	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	Home Credit Lab N.V
B2S Servisní, a.s.	19013825	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	ANTHIAROSE LIMITED
Bavella B.V.	52522911	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	PPF Group N.V
Bestsport Services, a.s. v likvidaci	24215171	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	ANTHIAROSE LIMITED
Bestsport, a.s.	24214795	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	LINDUS SERVICES LIMITED
BORACORA LIMITED	HE 251 936	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	GLANCUS INVESTMENTS INC. FIGERA LIMITED
Boryspil Project Management Ltd.	34999054	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	Pharma Consulting Group Ltd.
Bucca Properties Ltd.	1377468	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	BORACORA LIMITED
Capellalaan (Hoofddorp) B.V.	58391312	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	Seven Assets Holding B.V
CAPERTON HOLDINGS LIMITED	HE 173 977	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	Corvus Services Limited
Celestial Holdings Group Limited	1471389	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	PPF Real Estate Holding B.V.

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.

CF Commercial Consulting (Beijing) Limited	78860280-7	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
CITY TOWER Holding a.s.	02650665	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
CITY TOWER, a.s.	271 03 251	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		CITY TOWER Holding a.s.
CJSC "Intrust NN"	1065259035896	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		STINCTUM HOLDINGS LIMITED
CJSC "Investitsioniy trust"	1037739865052	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		FELISTON ENTERPRISES LIMITED
Click Credit s.r.o.	29378401	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 31. srpna 2015	Home Credit B.V.
Codar Invest B.V.	27278985	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ANTHIA ROSE LIMITED
Comcity Office Holding B.V.	64411761	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 26. října 2015	PPF Real Estate Holding B.V.
Corvus Services Limited	1061050	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		VELTHEMIA LIMITED
Czech Equestrian Team a.s.	019 52 684	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		SUNDOWN FARMS LIMITED
CZECH TELECOM Austria GmbH	229578s	Rakousko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Česká telekomunikační infrastruktura 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.

CZECH TELECOM Germany GmbH	HRB 51503	Spolková republika Německo	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Česká telekomunikační infrastruktura a.s.
Česká telekomunikační infrastruktura a.s.	040 84 063	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF A4 B.V.
DADRIN LIMITED	HE 321 173	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TOLESTO LIMITED
De Reling (Droten) B.V.	58164235	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
DELIFLEX LIMITED	HE 221 768	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Celestial Holdings Group Limited
Different Money s.r.o.	035 70 967	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Lab N.V.
DONMERA LIMITED	HE 204 966	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 1. prosince 2015	PPF Group N.V.
DOUSAVI LIMITED	HE 331 420	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bavella B.V.
Eastern Properties B.V.	58756566	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Easy Dreams Company Limited	304583265	Vietnam	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 8. února 2015	Home Credit International a.s
ELDORADO LICENSING LIMITED	HE 144 889	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Eldorado

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.

ELTHYSIA LIMITED	HE 290 356	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	PPF Real Estate Holding B.V.
ENADOCO LIMITED	HE 316 486	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	Home Credit B.V.
ETO LICENSING LIMITED	HE 179 386	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	FACIPERO INVESTMENTS LIMITED
EusebiusBS (Arnhem) B.V.	58169778	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	Seven Assets Holding B.V.
FACIPERO INVESTMENTS LIMITED	HE 232 483	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	PPF Group N.V.
Favour Ocean Limited	1065678	Hong Kong	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	Home Credit Asia Limited
FAYDE INVESTMENTS LIMITED	HE 310 390	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	KARMION HOLDINGS LIMITED FIGERA LIMITED
FELISTON ENTERPRISES LIMITED	HE 152674	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	SALEMONTO LIMITED
FERRYMAT HOLDINGS LIMITED	HE 313289	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	KARMION HOLDINGS LIMITED FIGERA LIMITED
FIGERA LIMITED	HE 251 908	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	PPF Real Estate Holding B.V.
Fodina B.V.	59400676	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	PPF Group N.V.

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.

Foreign Insurance Closed Joint Stock Company "PPF Insurance"	806000245	Bělorusko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SEPTUS HOLDING LIMITED, TALPA ESTERO LIMITED, RHASKOS FINANCE LIMITED, SYLANDER CAPITAL LIMITED, ENADOCO LIMITED, ASTAVEDO LIMITED
GABELLI CONSULTANCY LIMITED	HE 160 589	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		VELTHEMIA LIMITED
GALIO INVESTMENTS LIMITED	HE 310 260	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		KARMION HOLDINGS LIMITED FIGERA LIMITED
Garco Group B.V.	34245884	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		GLANCUS INVESTMENTS INC.
Gen Office Gallery a.s.	24209881	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Office Star Eight a.s.
German Properties B.V.	61008664	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
GIM Invest Co Limited	109594	Jersey	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 11. prosince 2015	PPF Group N.V.
GLANCUS INVESTMENTS INC.	1396023	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
GRACESPRING LIMITED	HE 208 337	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Celestial Holdings Group Limited
Grandview Resources Corp.	1664098	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bavella B.V.

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.

Guangdong Home Credit Financing Guarantee Co., Ltd	76732894-1	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Asia Limited
HC Asia N.V.	34253829	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
HC Broker, s.r.o.	29196540	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit a.s.
HC Consumer Finance Philippines, Inc	CS 201301354	Filipínská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Philippines Holding B.V
HC Insurance Services s.r.o.	1487779	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
HC Philippines Holding B.V	35024270	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Asia N.V.
Hofplein Offices (Rotterdam) B.V.	64398064	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 23. října 2015	PPF Real Estate Holding B.V.
Home Credit a.s.	26978636	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
Home Credit Asia Limited	890063	Hong Kong	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Asia N.V.
Home Credit B.V.	34126597	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Financial Holding B.V.
Home Credit Business Management (Tianjin) Co., Ltd.	67596220-8	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Asia Limited

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.

Home Credit Consumer Finance (China) Co., Ltd	63606746-2	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	Home Credit B.V.
Home Credit Egypt Trade S.A.E.	50614	Egypt	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	HC Philippines Holding B.V
HOME CREDIT EUROPE PLC	7744459	Spojené království V. Británie a Severního Irska	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	PPF Group N.V
Home Credit India B.V.	52695255	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	HC Asia N.V.
HOME CREDIT INDIA FINANCE PRIVATE LIMITED	U65910HR1997PT C047448	Indická republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	Home Credit India B.V.
Home Credit Indonesia B.V.	52695557	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	HC Asia N.V.
Home Credit International a.s.	60192666	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	Home Credit B.V.
Home Credit Lab N.V.	52695689	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	Home Credit B.V.
Home Credit Slovakia, a.s.	36234176	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	Home Credit B.V.
Home Credit US Holding, LLC	5467913	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	Home Credit B.V.
Home Credit US, LLC	5482663	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	Home Credit US Holding

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.

Home Credit Vietnam Finance Company Limited	0307672788	Vietnam	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
HOPAR LIMITED	HE 188 923	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF PROPERTY LIMITED
Chelton Properties Limited	1441835	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Ing. Petr Kellner
INTELCES s.r.o.	03495663	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
Internethome, s.r.o.	24161357	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
JARVAN HOLDINGS LIMITED	HE 310 140	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V. FIGERA LIMITED
JH Media Services Plus s.r.o.	04002423	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 18. prosince 2015	Bestsport, a.s.
Johan H (Amsterdam) B.V.	58163239	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Joint Stock Company "Gorod Molodogo Pokolenija"	1027700473756	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGS LIMITED
Joint Stoct Company "Sibzavod Centre"	1035501017221	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Trust - Invest
JONSA LIMITED	HE 275 110	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Celestial Holdings Group Limited FIGERA LIMITED

JSC Yugo - Vostochnaya promyshlennaya companiya "KARTONTARA"	1037700008895	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGS LIMITED
JSC Home Credit Kazakhstan	70-700-1910-AO	Kazachstán	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HC Asia N.V.
KARMION HOLDINGS LIMITED	HE 312 004	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Karperstraat (Amsterdam) B.V.	58163883	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Karta Realty Limited	MC 167710	Kajmanské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 2. listopad u 2015	VELTHEMIA LIMITED
Langen Property B.V.	61012777	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		German Properties B.V.
LINDUS Real s.r.o.	29139309	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LINDUS SERVICES LIMITED
LINDUS SERVICES LIMITED	HE 281 891	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Prague Entertainment Group B.V.
LLC Alfa South	1077760158618	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		GRACESPRING LIMITED
LLC Alians R	1086627000635	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JONSA LIMITED
LLC Almondsey	1127747228190	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ALMONDSEY LIMITED LLC Charlie Com

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.

LLC Bonus Center Operations	1127746491861	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Home Credit & Finance Bank
LLC BRAMA	1107746950431	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGS LIMITED
LLC Bryanskii Torgovij Centr-Invest	1063250034385	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGS LIMITED
LLC Collect Credit	36726094	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
LLC DELTA	5077746981637	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 26. května 2015	STEPHOLD LIMITED
LLC Delta Com	1137746330358	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ALMONDSEY LIMITED LLC Charlie Com
LLC EASTERN PROPERTIES RUSSIA	1137746929836	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bavella B.V.
LLC El Logistic	1020201302472	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 22. května 2015	TAPADEO LIMITED
LLC Eldomarket	1045002950354	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Eldorado FACIPERO INVESTMENTS LIMITED
LLC Eldorado	5077746354450	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		FACIPERO INVESTMENTS LIMITED
LLC Ellin	1021601767395	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Invest Realty

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.

LLC ERKO	1044702180863	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Joint Stock Company "Gorod Molodogo Pokolenija"
LLC Fantom	1053001163302	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		FAYDE INVESTMENTS LIMITED
LLC Financial Innovations	1047796566223	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Home Credit & Finance Bank
LLC Home Credit & Finance Bank	1027700280937	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V. Home Credit International a.s.
LLC Home Credit Insurance	1027739236018	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V
LLC Home Credit Online	1157746587943	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 30. června 2015	Home Credit Lab N.V.
LLC HOMER SOFTWARE HOUSE	35364346	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		REDLIONE LIMITED Home Credit B.V.
LLC Charlie Com	1137746330336	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ALMONDSEY LIMITED LLC Almondsey
LLC ISK Klokovo	1127746186501	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	nebyla součástí skupiny od 1. února 2015 do 29. prosince 2015	LLC Rutar Invest
LLC In Vino	1052309138628	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Alfa South

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.

LLC IN VINO - ANAPA - 2	1072301000200	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	LLC IN VINO HOLDING
LLC IN VINO HOLDING	7734565173	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	UNDERTREA HOLDINGS LIMITED
LLC In Vino Natukhaevskoe	1052309081880	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	LLC IN VINO HOLDING
LLC Invest Realty	1057746212666	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	LLC Eldorado FACIPERO INVESTMENTS LIMITED
LLC K-Development	1077760004629	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	JARVAN HOLDINGS LIMITED
LLC KEPS	1127746190604	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	GALIO INVESTMENTS LIMITED
LLC Kvartal Togliatti	1056320172567	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	PPF PROPERTY LIMITED
LLC LB Orel	1135749000793	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	LLC EASTERN PROPERTIES RUSSIA LLC LB Voronezh
LLC LB Voronezh	1133668033872	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	LLC EASTERN PROPERTIES RUSSIA LLC LB Orel
LLC Logistics - A	1115048002156	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	ELTHYSIA LIMITED FIGERA LIMITED
LLC Logistika - Ufa	1150280069477	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 18. listopadu 2015 TAPADEO LIMITED

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.

LLC Microfinance organization Home Credit Express	1027700280640	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
LLC Mitino Sport City	1107746473383	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		MICROLIGHT TRADING LIMITED
LLC PPF Life Insurance	1027739031099	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
LLC PPF Real Estate Russia	1057749557568	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
LLC RAV Agro	1073667022879	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Bavella B.V. Grandview Resources Corp.
LLC RAV Agro Orel	1115741001496	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC RAV Agro
LLC RAV Agro Penza	1115802001765	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC RAV Agro
LLC RAV Agro Pro	1033600135557	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC RAV Agro LLC RAV Molokoprodukt
LLC RAV Molokoprodukt	1083627001567	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC RAV Agro Bavella B.V Grandview Resources Corp.
LLC RAV Myasoproduct	111366805110	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 23. prosince 2015	Bavella B.V. Grandview Resources Corp.
LLC RAV Myasoproduct - Orel	1,13575E+12	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC RAV Molokoprodukt

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.

LLC RAV Niva	1023601232522	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC RAV Agro
LLC RAV Niva Orel	1113668051090	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC RAV Agro
LLC Razvitie	1155009002609	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 15. června 2015	VELTHEMIA LIMITED
LLC Regional Real Estate	1137746217950	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF REAL ESTATE LIMITED
LLC Rentol	1027700403500	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Eldorado FACIPERO INVESTMENTS LIMITED
LLC ROKO	5107746049329	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JONSA LIMITED
LLC ROST Agro	1103601000030	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC RAV Agro
LLC Ruskij Val	1057749715759	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 1. února 2015	LLC DELTA
LLC Rutar Invest	1137746325640	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 29. prosince 2015	STEPHOLD LIMITED
LLC Skladi 104	5009049271	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		GABELLI CONSULANCY LIMITED
LLC Skolkovo Gate	1137746214979	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 2. července 2015	Trigon II B.V.

LLC Sotio	1117746901502	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Sotio N.V.
LLC Sotio	EIN 35-2424961	Spojené státy americké	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Sotio N.V.
LLC Spektr	1097746356806	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		NIDALEE HOLDING LIMITED
LLC Stabilnost	5087746280200	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 21. prosince 2015	VELTHEMIA LIMITED
LLC Strata	7702765300	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		VELTHEMIA LIMITED
LLC Stroyinvest	1056320172611	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Kvartal Togliatti
LLC TGK - Trilogy	1155027001030	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 23. července 2015	LLC PPF Real Estate Russia
LLC TK Donskoe	1056102003715	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Trust - Invest
LLC Torgovij complex Lipetskiy	1074823001593	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGS LIMITED
LLC Tower	1117746550020	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGS LIMITED
LLC Trade center "Permskiy"	1087746243694	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Eldorado FACIPERO INVESTMENTS LIMITED

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.

LLC Trust - Invest	1057746391306	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		JARVAN HOLDINGS LIMITED
LLC Uhrozhay	1063627011910	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC Yug
LLC Yug	1083627001567	Ruská federace	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		LLC LB Voronezh
LONGORIA a.s.	27630188	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 1. prosince 2015	WAIPA ENTERPRISES LIMITED
LvZH (Rijswijk) B.V.	58163999	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Mapleridge Development Limited	1668985	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ANTHIAROSE LIMITED
MARAFLEX LIMITED	HE 203 470	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 18. prosince 2015	Maraflex s.r.o.
Maraflex s.r.o.	2415852	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
MICROLIGHT TRADING LIMITED	HE 224 515	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
MIDATANER a.s.	29055768	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 1. prosince 2015	WAIPA ENTERPRISES LIMITED
Millennium Tower (Rotterdam) B.V.	56261330	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.

MINIFLEX LIMITED	HE 221 915	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Celestial Holdings Group Limited
MOETON a.s.	27864561	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF FO Management B.V.
Monheim Property B.V.	61012521	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		German Properties B.V.
Monchyplein (Den Haag) B.V	58163603	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
Montería, spol. s r.o.	27901998	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF FO Management B.V.
Moranda, a.s.	28171934	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Mystery Services s.r.o.	24768103	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
NACUDU LIMITED	HE 254 166	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Net Gate s.r.o.	247 65 651	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF banka a.s.
NIDALEE HOLDING LIMITED	HE 310 150	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		KARMION HOLDINGS LIMITED FIGERA LIMITED
O2 Business Services, a.s.	500 87 487	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 15. prosince 2015	O2 Slovakia s.r.o.

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.

O2 Czech Republic a.s.	60193336	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Arena 2 B.V. PPF A3 B.V.
O2 Family s.r.o.	24215554	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
O2 IT Services s.r.o.	028 19 678	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
O2 Slovakia, s.r.o.	35 848 863	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		O2 Czech Republic a.s.
O2 TV s.r.o.	03998380	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 16. dubna 2015	O2 Czech Republic a.s.
Office Star Eight a.s.	27639177	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF PROPERTY LIMITED
Office Star Five, spol. s r.o.	27639185	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TENACITY LIMITED
Office Star Nine, spol. s r. o.	27904385	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF PROPERTY LIMITED
Office Star Two, spol. s r.o.	27639169	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TENACITY LIMITED
OJSC Home Credit Bank	807000056	Bělorusko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
ORIBASE Pharma SAS	499 824 670	Francie	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Capital Partners Fund B.V.

PACHATA LIMITED	HE 188 914	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ANTHIA ROSE LIMITED
Pharma Consulting Group Ltd.	34529634	Ukrajina	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		HOPAR LIMITED FIGERA LIMITED
Pompenburg (Rotterdam) B.V.	58163506	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
PPF a.s.	25099345	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF A3 B.V.	61684201	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF A4 B.V.	63365391	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 22. května 2015	PPF Group N.V.
PPF Advisory (CR) a.s.	25792385	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF ADVISORY (RUSSIA) LIMITED	HE 276 979	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Advisory (UK) Limited	5539859	Spojené království V. Británie a Severního Irska	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF ADVISORY (UKRAINE) LIMITED	HE 162 172	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Arena 1 B.V.	59009187	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.

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.

PPF Arena 2 B.V.	59029765	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Arena 1 B.V.
PPF Art a.s.	63080672	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
PPF banka a.s.	47116129	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Financial Holding B.V.
PPF Capital Partners Fund B.V.	55003982	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF CO 1 B.V.	34275402	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF CO 2 B.V.	34275486	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 31. prosince 2015	PPF Group N.V.
PPF CO 3 B.V.	34360935	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Financial Consulting s.r.o.	24225657	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF banka a.s.
PPF Financial Holdings B.V.	61880353	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF FO Management B.V.	34186296	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Holdings S.á r.l.
PPF GATE a.s.	27654524	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.

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.

PPF Group N.V.	33264887	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Ing. Petr Kellner PPF Holdings B.V.
PPF Healthcare N.V.	34308251	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF Holdings B.V	34186294	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Holdings S.á r.l.
PPF Holdings S.á r.l.	B 186335	Luxembourg	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Ing. Petr Kellner
PPF HOME CREDIT IFN S.A.	23668948	Rumunsko	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 22. října 2015	Home Credit B.V.
PPF Partners 1 GP Limited	49291	Guernsey	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Partners Limited
PPF Partners a.s. v likvidaci	28515064	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s
PPF Partners Limited	49292	Guernsey	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF PROPERTY LIMITED	HE 189 164	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		GLANCUS INVESTMENTS INC. FIGERA LIMITED
PPF Real Estate Holding B.V.	34276162	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF REAL ESTATE LIMITED	HE 188 089	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.

PPF Real Estate s.r.o.	27638987	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
PPF reality a.s.	29030072	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
PPF RUSSIA LIMITED	HE 172 467	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
PPF SECRETARIAL LIMITED	HE 340 708	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 12. února 2015	PPF SERVICES LIMITED
PPF SERVICES LIMITED	HE 92432	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Prague Entertainment Group B.V.	63600757	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 26. června 2015	PPF Group N.V.
PT Home Credit Indonesia	03.193.870.7-021.000	Indonéska republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Indonesia B.V.
Public Picture & Marketing a.s.	25667254	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF a.s.
RAVENSBORNE LIMITED	HE 188 284	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Celestial Holdings Group Limited
Real Estate Russia B.V.	63458373	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 5. června 2015	PPF Real Estate Holding B.V.
REDLIONE LIMITED	HE 178 059	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.

REPIENO LIMITED	HE 282 866	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V. GLANCUS INVESTMENTS INC.
Retail Star 22, spol. s r.o.	24132161	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V. FIGERA LIMITED
Retail Star 3, spol. s r.o.	24120031	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 23. září 2015	PPF Real Estate Holding B.V.
RHASKOS FINANCE LIMITED	HE 316 591	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
RobbyNet s.r.o.	014 08 437	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Ruconfin B.V.	55391176	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF banka a.s.
RYAZAN INVESTORS COMPANY LIMITED	HE 180 968	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		GLANCUS INVESTMENTS INC.
RYAZAN SHOPPING MALL LIMITED	HE 180 951	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		RYAZAN INVESTORS COMPANY LIMITED
Saint World Limited	1065677	Hong Kong	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit Asia Limited
SALEMONTO LIMITED	HE 161 006	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		BORACORA LIMITED
Sargantos management a.s.	04071336	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 6. srpna 2015	O2 Czech Republic a.s.

SB JSC Bank Home Credit	513-1900-AO (UI)	Kazachstán	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	LLC Home Credit & Finance Bank
SEPTUS HOLDING LIMITED	HE 316 585	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	Home Credit B.V.
Settembre Holdings Limited	1449898	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	ANTHIA ROSE LIMITED
Seven Assets Holding B.V.	58163050	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	PPF Real Estate Holding B.V.
Shenzhen Home Credit Financial Service Co., Ltd.	79663852-7	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	Favour Ocean Limited
Shenzhen Home Credit Number One Consulting Co., Ltd.	66417425-7	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	Home Credit Asia Limited
Sichuan Home Credit Financing Guarantee Co., Ltd.	66046758-9	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	Home Credit Asia Limited
SILINE CONSULTING LIMITED	HE 281 961	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	Celestial Holdings Group Limited
SILLERUD LIMITED	HE 224 392	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	Celestial Holdings Group Limited
Slovak Trade Company, s.r.o.	36659061	Slovenská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	SILINE CONSULTING LIMITED
SOTIO a.s.	24662623	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	Sotio N.V.

Sotio Medical Research (Beijing) Co. Ltd	110000410283022	Čínská lidová republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Sotio N.V.
Sotio N.V.	34302290	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
Standish Holdings Ltd.	1870560	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 28. dubna 2015	PPF Real Estate Holding B.V.
STEPHOLD LIMITED	HE 221 908	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Celestial Holdings Group Limited
STINCTUM HOLDINGS LIMITED	HE 177 110	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		SALEMONTO LIMITED
SUNDOWN FARMS LIMITED	HE 310 721	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Vixon Resources Limited Chelton Properties Limited
Sundown s.r.o.	242 60 479	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		SUNDOWN FARMS LIMITED
SYLANDER CAPITAL LIMITED	HE 316 597	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
TALPA ESTERO LIMITED	HE 316 502	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Home Credit B.V.
TANAINA HOLDINGS LIMITED	HE 318 484	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		TOLESTO LIMITED
TANFORD LIMITED	HE 167 324	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Ing. Petr Kellner

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.

TAPADEO LIMITED	HE 341 777	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 15. dubna 2015	KARMION HOLDINGS LIMITED FIGERA LIMITED
TELISTAN LIMITED	HE 341 864	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	od 24. března 2015	Eastern Properties B.V.
TENACITY LIMITED	HE 180 866	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V. FIGERA LIMITED
TIMEWORTH HOLDINGS LTD.	HE 187 475	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
TOLESTO LIMITED	HE 322 834	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V. FIGERA LIMITED
Trigon Berlin B.V.	55440916	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Trigon II B.V.	56068948	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
TROMSON ENTERPRISES LIMITED	233665	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Group N.V.
UNDERTREA HOLDINGS LIMITED	HE 221 285	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Celestial Holdings Group Limited
UNILEAVE LIMITED	HE 179 204	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		ANTHIA ROSE LIMITED
VALMARIE HOLDINGS LIMITED	HE 300 697	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Corvus Services Limited

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.

VELTHEMIA LIMITED	HE 282 891	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		REPIENO LIMITED
Vítězné náměstí a.s.	28511441	Česká republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		PPF Real Estate Holding B.V.
Vixon Resources Limited	144 18 84	Britské Panenské ostrovy	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou jednáním ve shodě prostřednictvím majetkové účasti		Ing. Petr Kellner (jednáním ve shodě)
WAIPA ENTERPRISES LIMITED	HE 213 047	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti	do 1. prosince 2015	PPF Real Estate Holding B.V.
Wilhelminaplein (Rotterdam) B.V.	59494034	Nizozemí	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Seven Assets Holding B.V.
WOODBERRY LIMITED	HE 181 999	Kyperská republika	Osoba ovládaná stejnou ovládající osobou prostřednictvím majetkové účasti		Celestial Holdings Group Limited

Konsolidovaná účetní závěrka společnosti Air Bank a.s.

za rok 2015

Obsah

Zpráva nezávislého auditora	3
Konsolidovaný výkaz o finanční situaci	5
Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku hospodaření	6
Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu	7
Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích	9
Příloha konsolidované účetní závěrky	10

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

Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky společnosti Air Bank a.s. sestavené na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, tj. konsolidovaného výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2015, konsolidovaného výkazu o úplném výsledku hospodaření, konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok 2015 a přílohy této konsolidované účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a ostatních vysvětlujících 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

Naší odpovědností je vyjádřit na základě provedení 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 2015 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok 2015 v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

Ostatní informace

Za ostatní informace se považují informace uvedené v konsolidované výroční zprávě mimo konsolidovanou účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán společnosti.

Náš výrok ke konsolidované účetní závěrce společnosti Air Bank a.s. k 31. prosinci 2015 se k ostatním informacím nevztahuje, ani k nim nevydáváme žádný zvláštní výrok. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením konsolidované účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a zvážení, zda ostatní informace uvedené v konsolidované výroční zprávě nejsou ve významném nesouladu s konsolidovanou účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování konsolidované účetní závěrky, zda je konsolidovaná výroční zpráva sestavena v souladu s právními předpisy nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně nesprávné. Pokud na základě provedených prací zjistíme, že tomu tak není, jsme povinni zjištěné skutečnosti uvést v naší zprávě.

V rámci uvedených postupů jsme v obdržných ostatních informacích nic takového nezjistili.

V Praze, dne 28. dubna 2016


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


Ing. Jindřich Vašina
Partner
Evidenční číslo 2059

	Bod přílohy	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
AKTIVA			
Peníze a peněžní ekvivalenty	5	17 712	6 302
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	6	35	2 363
Úvěry zákazníkům	7	27 010	25 095
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	8	4 945	6 232
Realizovatelná finanční aktiva	9	24 663	20 492
Finanční aktiva držena do splatnosti	10	-	444
Odložená daňová pohledávka	11	108	47
Dlouhodobý nehmotný majetek	12	1 102	987
Dlouhodobý hmotný majetek	13	303	258
Ostatní aktiva	14	1 371	789
Aktiva celkem		77 249	63 009
CIZÍ ZDROJE			
Běžné účty a vklady zákazníků	15	69 387	54 670
Úvěry od finančních institucí	16	-	952
Podřízený dluh	17	1 043	1 043
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	18	384	469
Splatný daňový závazek		66	85
Odložený daňový závazek	11	80	25
Ostatní závazky	19	1 188	1 060
Cizí zdroje celkem		72 148	58 304
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	20	500	500
Emisní ážio		3 413	3 412
Oceňovací rozdíly z přecenění		675	536
Rozdíly z kurzových přepočtů		-16	-4
Nerozdělený zisk		529	261
Vlastní kapitál celkem		5 101	4 705
Cizí zdroje a vlastní kapitál celkem		77 249	63 009

Konsolidovaná účetní závěrka uvedená na stranách 5 až 46 byla schválena představenstvem společnosti 28. dubna 2016.



Michal Strcula
Předseda představenstva



Pavel Pfauser
Člen představenstva

	Bod přílohy	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Úrokové výnosy	21	2 894	3 666
Úrokové náklady	22	<u>-667</u>	<u>-613</u>
Čistý úrokový výnos		2 227	3 053
Výnosy z poplatků a provizí	23	622	635
Náklady na poplatky a provize	24	<u>-249</u>	<u>-194</u>
Čistý výnos z poplatků a provizí		373	441
Čisté ostatní provozní náklady/výnosy	25	<u>-113</u>	<u>-59</u>
Provozní výnosy		2 487	3 435
Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek	26	-820	-1 811
Správní a režijní náklady	27	<u>-1 358</u>	<u>-1 199</u>
Provozní náklady		-2 178	-3 010
Zisk před zdaněním		309	425
Daň z příjmů	28	<u>-41</u>	<u>-112</u>
Čistý zisk za účetní období		<u>268</u>	<u>313</u>
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv			
Změna reálné hodnoty		376	414
Ztráta z přecenění vykázaná do zisku nebo ztráty		-205	133
Související daň		-32	-104
Rozdíly z kurzových přepočtů		-12	-5
Ostatní		<u>1</u>	<u>-</u>
Ostatní výsledek hospodaření za účetní období		<u>128</u>	<u>438</u>
Úplný výsledek hospodaření za účetní období		<u>396</u>	<u>751</u>

	Základní kapitál mil. Kč	Emisní ážio mil. Kč	Rozdíly z přecenění mil. Kč	Rozdíly z kurzových přepočtů mil. Kč	Nerozdělený zisk mil. Kč	Celkem mil. Kč
Zůstatek k 1. lednu 2015	500	3 412	536	-4	261	4 705
Celkem	500	3 412	536	-4	261	4 705
Změna reálné hodnoty realizovatelných finančních aktiv, po zdanění	-	-	312	-	-	312
Částka převodu oceňovacích rozdílů z realizovatelných finančních aktiv do zisku nebo ztráty, po zdanění	-	-	-172	-	-	-172
Rozdíly z kurzových přepočtů	-	-	-	-12	-	-12
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	268	268
Ostatní	-	1	-1	-	-	-
Úplný výsledek hospodaření za účetní období	-	1	139	-12	268	396
Zůstatek k 31. prosinci 2015	500	3 413	675	-16	529	5 101

Air Bank a.s.
Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu
za rok končící 31. prosince 2015

	Základní kapitál mil. Kč	Emisní ážio mil. Kč	Rozdíly z přecenění mil. Kč	Rozdíly z kurzových přepočtů mil. Kč	Neuhrazená ztráta/ Nerozdělený zisk mil. Kč	Celkem mil. Kč
Zůstatek k 1. lednu 2014	500	4 100	93	1	-740	3 954
Převody	-	-688	-	-	688	-
Celkem	500	3 412	93	1	-52	3 954
Změna reálné hodnoty realizovatelných finančních aktiv, po zdanění	-	-	335	-	-	335
Částka převodu oceňovacích rozdílů z realizovatelných finančních aktiv do zisku nebo ztráty, po zdanění	-	-	108	-	-	108
Rozdíly z kurzových přepočtů	-	-	-	-5	-	-5
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	-	313	313
Úplný výsledek hospodaření za účetní období	-	-	443	-5	313	751
Zůstatek k 31. prosinci 2014	500	3 412	536	-4	261	4 705

	Bod přílohy	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Provozní činnost			
Zisk před zdaněním		309	425
Úpravy o:			
Úrokové výnosy	21	-2 894	-3 666
Úrokové náklady	22	667	613
Zisk z prodeje realizovatelných finančních aktiv	25	-205	-
Ztráty ze snížení hodnoty	26	820	1 811
Čistá ztráta z prodeje hmotného a nehmotného majetku		-	5
Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	27	182	151
Čisté peněžní toky z provozní činnosti před změnami pracovního kapitálu		-1 121	-661
Změna hodnoty úvěrů bankám a jiným finančním institucím		2 332	-404
Změna hodnoty úvěrů zákazníkům		-5 184	-3 546
Změna hodnoty finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty		604	-912
Změna hodnoty ostatních aktiv		-578	-104
Změna hodnoty běžných účtů a vkladů od klientů		14 717	10,893
Změna úvěrů od finančních institucí		-952	-2,154
Změna hodnoty ostatních závazků		128	-163
Peněžní toky z provozní činnosti před úroky a zdaněním		9 946	2 949
Zaplacená daň		-102	-26
Přijaté úroky		5 706	3 838
Zaplacené úroky		-667	-558
Peněžní toky z provozní činnosti		14 883	6 203
Investiční činnost			
Příjmy z prodeje dlouhodobého majetku, zařízení a nehmotných aktiv		-	-5
Příjmy ze splatnosti/z prodeje realizovatelných finančních instrumentů		7 299	688
Příjmy z prodeje finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty		468	-
Příjmy ze splatnosti finančních aktiv držených do splatnosti		433	1 012
Pořízení finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty		-	-4 906
Pořízení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		-342	-313
Pořízení realizovatelných finančních instrumentů		-11 283	-919
Peněžní toky z investiční činnosti		-3 425	-4 443
Finanční činnost			
Příjmy z emise podřízeného dluhu		-	1 000
Peněžní toky z finanční činnosti		-	1 000
Čistý přírůstek peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		11 458	2 760
Peníze a peněžní ekvivalenty k 1. lednu		6 302	3 561
Vliv kurzových rozdílů na výši držených peněžních prostředků		-48	-19
Peníze a peněžní ekvivalenty k 31. prosinci	5	17 712	6 302

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 (%)	
		2015	2014
Home Credit B.V.	Nizozemí	100.00	-
PPF Group N.V.	Nizozemí	-	86.62
EMMA OMEGA LTD	Kypr	-	13.38

Home Credit B.V., se stal mateřskou společností k 30.6.2015. Nadřazenou mateřskou společností je společnost PPF Group N.V. se sídlem v Nizozemí.

Dceřiné společnosti	Sídlo společnosti	Majetková účast (%)	
		2015	2014
AB 1 B.V.	Nizozemí	100,00	100,00
AB 2 B.V.	Nizozemí	100,00	100,00
AB 3 B.V.	Nizozemí	100,00	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	100,00
AB 7 B.V.	Nizozemí	100,00	100,00

Představenstvo

Michal Strcula	Předseda
Luboš Berkovec	Člen
Pavel Pfauser	Člen

Dozorčí rada

Erich Čomor	Předseda
Robert Štefl	Člen
Pavel Rozehnal	Člen

Předmět podnikání

Hlavním předmětem podnikání Banky a jejích dceřiných společností (společně dále jako "Skupina") je poskytování bankovních produktů a služeb zákazníkům v České republice, jako je přijímání depozit, otevírání a správa běžných a spořicíh účtů, platební styk, vydávání a správa debetních karet, otevírání a správa spořicíh účtů, poskytování hotovostních půjček a refinancování hypoték.. Akvizice finančních aktiv od spřízněných společností Skupiny, představuje nedílnou součást Skupinových obchodních aktivit. Tyto Skupinové aktivity jsou regulovány Českou národní bankou. Konsolidované dceřiné společnosti jsou subjekty s omezenou obchodní činností. Hlavním předmětem jejich podnikání je nabývat finanční aktiva na základě smluv o převodu finančních aktiv nebo participací, ze společností v rámci skupiny Home Credit B.V.

2. Pravidla pro sestavení účetní závěrky

Konsolidovaná účetní závěrka za rok končící 31. prosince 2015 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 § 23a (2) zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví 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.

(c) Prezentací a funkční měna účetní závěrky

Konsolidovaná účetní závěrka je prezentována v českých korunách (Kč), které jsou funkční měnou Skupiny. Funkční měny dceřiných společností Banky jsou posuzovány zvlášť pro každý subjekt a mohou být odlišné od českých korun (Kč). Finanční údaje uvedené v Kč jsou zaokrouhleny na milióny (mil. Kč).

(d) Srovnávací údaje

Srovnávací 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. Tyto odhady a předpoklady jsou založeny na historických zkušenostech a různých dalších faktorech, které jsou považovány za přiměřené za podmínek, při nichž se odhady účetních hodnot aktiv a závazků provádí a v situaci, kdy nejsou zcela evidentní z jiných zdrojů. 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.

V příloze účetní závěrky v bodech 3c (iv), 3c (vii), 3f, bod 7, bod 8, bod 9, bod 10 a v bodě 11 jsou popsány odhady provedené vedením Skupiny při aplikaci IFRS v souvislosti s vykázáním ztrát ze snížení hodnoty aktiva, přeceněním na reálnou hodnotu a využitelnosti odložené daňové pohledávky, které mají významný dopad na účetní závěrku, a předpoklady, u nichž existuje významné riziko zásadní úpravy účetní závěrky v následujících obdobích.

(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 akvizici 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 vykázán žádný nový goodwill ani negativní goodwill.

Všechny ostatní dceřiné společnosti byly založeny přímo ze strany Banky.

(ii) Dceřiné společnosti

Dceřiné společnosti jsou společnosti, nad nimiž má Banka kontrolu. Banka ovládá jednotku, pokud je vystavena nebo má právo na variabilní výnosy ze své angažovanosti v této jednotce a může tyto výnosy prostřednictvím své moci nad ní ovlivňovat. Banka přehodnocuje, zda má kontrolu, pokud dojde ke změnám jednoho nebo více prvků kontroly.

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 jsou vykázány v ostatním výsledku hospodaření a jsou uvedeny ve vlastním kapitálu jako Rozdíly z kurzových přepočtů.

(b) Peníze a peněžní ekvivalenty

Peníze a peněžní ekvivalenty představují pokladni 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 určené 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.

Skupina klasifikuje své finanční závazky, jiné než závazky vykázané v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, jako závazky v naběhlé hodnotě.

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 ke dni vypořádání.

(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.

Pro stanovení reálné hodnoty užívá Skupina hierarchický přístup, který je založen na kategorizaci vstupních parametrů použitých při oceňování.

Úroveň 1: Dokladem reálné hodnoty jsou tržní ceny kotované na aktivním trhu. Pokud jsou takové ceny k dispozici, používají se pro stanovení reálné hodnoty aktiva nebo závazku.

Úroveň 2: Vstupy jiné než kótované tržní ceny na aktivním trhu (úroveň 1), které je možno zjistit přímým způsobem (např. jako ceny), anebo nepřímou metodou (např. odvozením od ceny). Do této kategorie spadají dále tyto postupy ocenění na reálnou hodnotu: kótované tržní ceny na aktivním trhu pro podobné instrumenty; kotované ceny pro identické či podobné finanční instrumenty obchodované na trzích s omezenou likviditou; anebo jiné oceňovací metody založené na vstupech přímo či nepřímě odvozených od tržních dat.

Úroveň 3: Vstupy na trhu nezjistitelné. Tato kategorie zahrnuje všechny ostatní nástroje, jejichž reálnou hodnotu nelze stanovit na základě validních tržních dat a parametry oceňovacího modelu mají významný vliv na ocenění finančního nástroje. Tato kategorie zahrnuje nástroje oceňované na základě kótovaných tržních cen podobných finančních nástrojů, u nichž se provádí významné úpravy odrážející rozdílnosti jednotlivých finančních instrumentů.

(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 klasifikovaných jako finanční nástroje určené k obchodování a finanční instrumenty vykázané v reálné hodnotě do zisku anebo ztráty jsou vykázané ve výkazu o úplném výsledku hospodaření jako Čisté ostatní provozní náklady/výnosy.

Zisky a ztráty z realizovatelných finančních aktiv jsou vykázané jako ostatní výsledek hospodaření ve vlastním kapitálu (s výjimkou ztráty ze snížení hodnoty a kurzových zisků a ztrát z investic do dluhových cenných papírů) dokud není příslušné aktivum odúčtováno, kdy se celkový zisk či ztráta dosud vykázané ve vlastním kapitálu uvedou 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 vykázaní snížení hodnoty („impairment“)

Finanční aktiva, která nejsou vykázaná v reálné hodnotě, zahrnují zejména půjčky, úvěry a jiné pohledávky za finančními institucemi, finanční aktiva držená do splatnosti a ostatní pohledávky. Skupina pravidelně (a k datu účetní závěrky) posuzuje, zda neexistují indikace, že u půjček, pohledávek a realizovatelných finančních aktiv 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 vykázaná.

Skupina zařazuje úvěry jednotlivých zákazníků do několika skupin, z nichž nejvýznamnější jsou hotovostní úvěry, auto úvěry, retailové point-of-sale úvěry („POS“), revolvingové úvěry a hypotéky. Portfolia zmíněných skupin úvěrů Skupiny se skládají z velkého množství jednotlivých úvěrů s relativně nízkým zůstatkem a neobsahují žádné významné individuální úvěry.

Skupina nejdříve posoudí, zda existují objektivní důkazy snížení hodnoty u jednotlivých pohledávek, které jsou jednotlivě významné, a u pohledávek, které nejsou jednotlivě významné je snížení hodnoty posouzeno buď pro jednotlivé pohledávky, nebo pro tyto pohledávky jako celek.

Objektivní důkazy o tom, že došlo ke snížení hodnoty pohledávky nebo skupiny pohledávek, zahrnují pozorovatelná data, která má Skupina k dispozici a která svědčí o těchto událostech vyvolávajících ztrátu:

- prodlení smluvních splátek jistiny nebo úroku
- významných finančních problémech emitenta
- nedodržení smluvních covenantů
- zhoršení konkurenceschopnosti dlužníka
- snížení hodnoty zástav
- zhoršení externího ratingu pod přijatelnou úroveň
- značné pravděpodobnosti konkurzu či jiné finanční restrukturalizace emitenta
- úlevě, kterou Skupina dlužníkovi z ekonomických či jiných právních důvodů týkajících se finančních obtíží dlužníka udělila a kterou by jinak Skupina neudělila

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(c) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

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

Portfoliovou opravnou položku ke skupinám stejnorodých půjček stanovuje Skupina za pomoci statistických metod, jako jsou např. „roll rate“ model či Markovovy řetězce (modely). Oba modely využívají statistickou analýzu historických údajů o nesplácených půjčkách za účelem odhadnutí výše ztráty. Vedení Skupiny uplatňuje předpoklady tak, aby byla odhadovaná výše ztráty, vypočtená na základě historických údajů, upravena adekvátně tak, aby odrážela ekonomické podmínky a produktový mix k datu účetní závěrky. Parametry „roll rate“ modelů a sazby pro výpočet ztrát jsou pravidelně porovnávány s aktuálním vývojem výše ztrát. Při posuzování potřeby vytvoření portfoliové opravné položky ke ztrátám posuzuje vedení Skupiny takové faktory, jako jsou např. kvalita úvěrů, velikost portfolia, míra koncentrace a ekonomické faktory. Pro stanovení odhadované výše požadované opravné položky vytváří Skupina odhady, na jejichž základě definuje způsob modelování nevyhnutelných ztrát a stanovuje požadované vstupní parametry, vycházející z historických zkušeností a současné ekonomické situace. Přesnost výše opravné položky závisí na modelových předpokladech a parametrech použitých při určování výše opravné položky.

V některých případech jsou data potřebná k odhadu výše ztráty z trvalého snížení hodnoty finančních aktiv velmi omezená nebo přestala 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 ze snížení hodnoty aktiv oceňovaných zůstatkovou hodnotou se počítají jako rozdíl mezi účetní hodnotou a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků diskontovaných za použití původní efektivní úrokové míry aktiva. 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 ziskatelné hodnoty možné vztáhnout k událostem, které nastaly po prvotním zachycení trvalého snížení hodnoty. Společnost odepisuje úvěr či pohledávku, buď částečně či v plné výši, a veškeré související opravné položky ke ztrátám z trvalého snížení hodnoty v okamžiku, kdy dle názoru Společnosti neexistuje realistický výhled na zlepšení situace.

Opravné položky k realizovatelným finančním aktivům jsou vykázány přesunem z ostatního výsledku hospodaření do výkazu zisku a ztráty jako reklasifikační úprava. Kumulovaná ztráta, která se převádí z ostatního výsledku hospodaření do výkazu zisku a ztráty, je rozdíl mezi pořizovací cenou, bez splátky jistiny a amortizace, a současnou reálnou hodnotou, po odečtení ztráty ze snížení hodnoty dříve uznané ve výkazu zisku a ztráty. Pokud v následujícím období reálná hodnota znehodnocených realizovatelných aktiv bude růst, a tento růst lze objektivně vztáhnout k události, na základě které došlo ke snížení aktiv ve výkazu zisku a ztrát, dojde k rozpuštění opravné položky. Avšak jakékoli další změny v reálné hodnotě realizovatelného aktiva se vykazují v ostatním výsledku hospodaření.

(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.

(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.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(c) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(x) Finanční deriváty

Skupina používá finanční deriváty k zajištění své expozice vůči měnovému riziku a úrokovému riziku vyplývajícím ze svojí investiční činnosti. Skupina v souladu se svojí politikou řízení aktiv a pasiv nedrží a ani nevydává finanční deriváty za účelem obchodování. Neobchodované deriváty držené za účelem řízení rizik nejsou klasifikovány jako zajišťovací deriváty dle podmínek stanovených v IAS 39. Zisk nebo ztráta ze zajišťovacích instrumentů je okamžitě vykázána ve výkazu o úplném výsledku hospodaření v Čistých ostatních provozních nákladech/výnosech. Úrokové částky týkající se úrokových derivátových nástrojů jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku jako Úrokové výnosy/náklady.

(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.

(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.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(e) Dlouhodobý hmotný majetek (pokračování)

(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.

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.

Rozdíly z kurzových přepočtů zahrnují všechny kurzové rozdíly vyplývající z přepočtu finančních výkazů všech dceřiných společností z funkční do vykazované měny.

(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 finančního závazku, jsou zahrnuty ve výpočtu efektivní úrokové sazby.

Ostatní výnosy z poplatků a provizí jsou vykazovány v okamžiku, kdy je daná služba poskytnuta. Ostatní náklady na poplatky a provize představují zejména poplatky za transakce a za služby, které jsou zaúčtovány v okamžiku, kdy je daná služba přijata.

Smluvní pokuty jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku hospodaření v okamžiku, kdy jsou předepsány zákazníkovi, přičemž je zohledněna jejich vymahatelnost.

(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: počáteční zaúčtování aktiv a závazků, které nemají vliv na účetnictví ani na zdanitelný zisk a dočasné rozdíly vztahující se k investicím do dceřiných společností. 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 2015 dosud závazné a které Skupina předčasně neaplikovala. Z těchto změn budou mít na činnosti prováděné Skupinou potenciálně dopad níže uvedené standardy. Skupina zatím neanalyzovala možný vliv níže uvedených nových ustanovení na účetní závěrku Skupiny.

Novelizace IAS 1 (platná od 1. ledna 2016) obsahuje následujících pět konkrétních zdokonalení požadavků daného standardu týkajících se zveřejňovaných informací. Byla upravena ustanovení týkající se významnosti v IAS 1 s cílem objasnit, že nevýznamné informace mohou odvádět pozornost od užitečných informací a že kritérium významnosti se vztahuje na celou účetní závěrku i na každý případ, kdy standard IFRS vyžaduje zveřejnění specifických informací. Byla upravena ustanovení týkající se pořadí bodů přílohy (včetně účetních pravidel) s cílem odstranit z IAS 1 formulaci, která byla vykládána tak, že nařizuje pořadí bodů přílohy k účetní závěrce, a objasnit, že účetní jednotky si mohou zvolit, kde v účetní závěrce uvedou účetní pravidla.

Novelizace IAS 16 a IAS 38: Objasnění přijatelných metod odepisování a amortizace (platná od 1. ledna 2016). Zákaz používání odepisování založeného na výnosech u položek pozemků, budov a zařízení: novelizace výslovně uvádí, že u položek pozemků, budov a zařízení nelze použít metody odepisování založené na výnosech. Nový restriktivní test pro nehmotná aktiva: novelizace zavádí vyvratitelnou domněnku, že v případě nehmotných aktiv není vhodné používat metody amortizace založené na výnosech. Tuto domněnku lze překonat, pouze pokud spolu výnos a spotřeba ekonomických užitků nehmotného aktiva úzce souvisí nebo pokud je nehmotné aktivum vyjádřeno jako ocenění výnosu.

Roční zdokonalení IFRS – cyklus 2010-2012 vydala Rada pro mezinárodní účetní standardy v prosinci roku 2013 a zavádí šest změn šesti standardů spolu s následnými změnami dalších standardů a interpretací, které mají za následek změny týkající se vykazování, účtování nebo oceňování. Dokument Roční zdokonalení IFRS – cyklus 2010-2012 se vztahuje na roční účetní období začínající 1. února 2015 nebo později, přičemž je povoleno dřívější použití. V září roku 2014 vydala Rada pro mezinárodní účetní standardy dokument Roční zdokonalení IFRS – cyklus 2012-2014, jenž zavádí čtyři změny čtyř standardů spolu s následnými změnami dalších standardů a interpretací, které mají za následek změny týkající se vykazování, účtování nebo oceňování. Dokument Roční zdokonalení IFRS – cyklus 2012-2014 se vztahuje na roční účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo později, přičemž je povoleno dřívější přijetí.

3. Řízení finančních rizik (pokračování)

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

Novelizace IAS 1 (platná od 1. ledna 2016) obsahuje následujících pět konkrétních zdokonalení požadavků daného standardu týkajících se zveřejňovaných informací. Byla upravena ustanovení týkající se významnosti v IAS 1 s cílem objasnit, že nevýznamné informace mohou odvádět pozornost od užitečných informací a že kritérium významnosti se vztahuje na celou účetní závěrku i na každý případ, kdy standard IFRS vyžaduje zveřejnění specifických informací. Byla upravena ustanovení týkající se pořadí bodů přílohy (včetně účetních pravidel) s cílem odstranit z IAS 1 formulaci, která byla vykládána tak, že nařizuje pořadí bodů přílohy k účetní závěrce, a objasnit, že účetní jednotky si mohou zvolit, kde v účetní závěrce uvedou účetní pravidla.

4. Řízení finančních rizik

V důsledku využívání finančních instrumentů je Skupina vystavena následujícím rizikům:

- Úvěrové riziko
- Riziko likvidity
- Tržní riziko

Představenstvo má odpovědnost za nastavení a následnou kontrolu pravidel pro řízení rizik Skupiny. Představenstvo je dále odpovědné za monitoring a rozvoj Risk managementu ve všech příslušných 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 vznikají, jestliže klient nebo protistrana neplní své smluvní závazky. Souvisí především s pohledávkami za klienty (retailovými i korporátními), úvěry finančním institucím, s finančními aktivy vykazovanými v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, realizovatelnými finančními aktivy a finančními aktivy drženými do splatnosti.

Představenstvo má odpovědnost za řízení úvěrového rizika. Samostatné oddělení řízení úvěrového rizika, které podléhá představenstvu, je zodpovědné za dohled nad úvěrovým rizikem Skupiny, zejména:

- 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.

Informace o úvěrovém riziku souvisejícím s jednotlivými kategoriemi finančních aktiv Skupiny jsou uvedeny v bodech 5 až 10 přílohy.

(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 představenstva.

Skupina zajišťuje financování svých potřeb primárně prostřednictvím vkladů od klientů a zdrojů od akcionáře. Vklady od klientů a bank mají obecně krátkou 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 u vkladů a neustálým monitorováním tržních trendů. Skupina také drží významnou část aktiv ve formě likvidních aktiv, které lze využít k pokrytí potenciálních likviditních potřeb.

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

Analýza rizika likvidity

Níže uvedená tabulka uvádí finanční aktiva a závazky členěné dle jejich zbytkové smluvní splatnosti.

mil. Kč	2015						2014					
	Méně než 1 měsíc	1 až 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	Celkem	Méně než 1 měsíc	1 až 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	Celkem
Finanční aktiva dle typu												
Peníze a peněžní ekvivalenty	17 712	-	-	-	-	17 712	6 302	-	-	-	-	6 302
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	35	-	-	-	-	35	444	277	1 642	-	-	2 363
Úvěry zákazníkům	2 086	2 676	8 490	13 015	743	27 010	1 547	1 760	7 343	13 773	672	25 095
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	6	32	109	-	4 798	4 945	145	32	812	-	5 243	6 232
Realizovatelná finanční aktiva	-	-	969	3 586	20 108	24 663	511	-	547	2 609	16 825	20 492
Finanční aktiva držená do splatnosti	-	-	-	-	-	-	-	444	-	-	-	444
Celkem	19 839	2 708	9 568	16 601	25 649	74 365	8 949	2 513	10 344	16 382	22 740	60 928
Finanční závazky dle typu												
Běžné účty a vklady zákazníků	69 387	-	-	-	-	69 387	54 670	-	-	-	-	54 670
Úvěry od finančních institucí	-	-	-	-	-	-	952	-	-	-	-	952
Podřízený dluh	-	-	43	-	1 000	1 043	-	-	43	-	1 000	1 043
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-	-3	192	208	-13	384	12	18	192	86	161	469
Celkem	69 387	-3	235	208	987	70 814	55 634	18	235	86	1 161	57 134
Úvěrový příslib obdržený	-	-	-	-	-	-	1 250	-1 250	-	-	-	-
Úvěrový příslib poskytnutý	-173	4	23	105	41	-	-1 204	1 147	18	39	-	-
Čistá pozice	-49 721	2 715	9 356	16 498	24 703	3 551	-46 639	2 392	10 127	16 335	21 579	3 794

Výše uvedená tabulka nezahrnuje nefinanční aktiva a závazky a proto se nemusí shodovat s hodnotami uvedenými ve výkazu o finanční situaci Skupiny. Negativní pozice likviditního gapu do jednoho měsíce je způsobena zejména běžnými účty a vklady zákazníků. U těchto závazků se na základě historické analýzy dat předpokládá jejich prodloužení.

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

Smluvní částky uvedené v následující tabulce jsou hrubé, nediskontované peněžní toky, a proto se nemusí shodovat s účetními hodnotami uvedenými ve výkazu o finanční situaci Skupiny.

mil. Kč	2015						2014					
	Méně než 1 měsíc	1 až 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	Celkem	Méně než 1 měsíc	1 až 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	Celkem
Nederivátové závazky												
Běžné účty a vklady zákazníků	69 387	-	-	-	-	69 387	54 670	-	-	-	-	54 670
Úvěry od finančních institucí	-	-	-	-	-	-	952	-	-	-	-	952
Podřízený dluh	-	-	60	240	1 240	1 540	-	-	60	240	1 300	1 600
Celkem	69 387	-	60	240	1 240	70 927	55 622	-	60	240	1 300	57 222
Derivátové závazky												
Derivátové nástroje - přítok	28	25	6 942	249	2 440	9 684	879	753	9 022	135	635	11 424
Derivátové nástroje - odtok	26	16	7 099	460	2 430	10 031	891	770	9 282	303	693	11 939
Celkový čistý odtok	69 385	-9	217	451	1 230	71 274	55 634	17	320	408	1 358	57 737

Částky uvedené v tabulce výše byly sestaveny takto:

Nederivátové finanční závazky – nediskontované peněžní toky, které zahrnují odhady úrokových plateb.

Derivátové finanční závazky – smluvně zajištěné nediskontované peněžní toky derivátů se zápornou reálnou hodnotou na konci roku. Uvedené částky jsou hrubé nominální přítoky a odtoky pro deriváty, u kterých proběhlo zúčtování souběžných toků, a čisté částky pro deriváty, u kterých proběhlo započtení (saldo).

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 jejích finančních instrumentů. Cílem řízení tržních rizik je udržet tato rizika v přijatelných mezích.

Celkovou zodpovědnost za řízení tržních rizik má představenstvo. Divize řízení rizik je zodpovědná za tvorbu podrobných metod řízení rizik (schvalovaných představenstvem) 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 / růst všech úrokových křivek o 200 bazických bodů. V takovém případě by ekonomická hodnota Skupiny k 31. prosinci 2015 byla vyšší přibližně o 157 mil. Kč / nižší přibližně o 580 mil. Kč (31. prosinec 2014: vyšší / nižší o 445 mil. Kč). Obdobně by byl zisk po zdanění k 31. prosinci 2015 nižší přibližně o 74 mil. Kč / vyšší přibližně o 553 mil. Kč (31. prosinec 2014: nižší / vyšší o 509 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 18). Skupina tak v průběhu roku 2015 a 2014 neměla žádné významné expozice vůči měnovému riziku. Analýza měnové pozice Skupiny je uvedena níže.

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

Analýza úrokového rizika

mil. Kč	2015							2014						
	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	0,2%	17 387	-	-	-	-	17 387	0,0%	6 065	-	-	-	-	6 065
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	15,5%	35	-	-	-	-	35	8,6%	721	1 615	-	-	-	2 336
Úvěry zákazníkům	9,7%	4 851	9 476	6 447	5 772	464	27 010	13,0%	3 193	7 790	6 771	6 544	672	24 970
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	0,6%	-	29	-	-	4 751	4 780	0,8%	-	-	-	-	4 400	4 400
Realizovatelná finanční aktiva	0,8%	-	18 980	1 009	2 577	2 097	24 663	1,4%	2 500	16 084	-	685	-	19 269
Finanční aktiva držená do splatnosti	-	-	-	-	-	-	-	4,6%	434	-	-	-	-	434
Úrokově citlivá finanční aktiva celkem		22 273	28 485	7 456	8 349	7 312	73 875		12 913	25 489	6 771	7 229	5 072	57 474
Běžné účty a vklady zákazníků	1,0%	69 387	-	-	-	-	69 387	1,0%	54 670	-	-	-	-	54 670
Úvěry od finančních institucí	-	-	-	-	-	-	-	0,1%	952	-	-	-	-	952
Podřízený dluh	6,0%	-	43	-	-	1 000	1 043	6,0%	-	43	-	-	1 000	1 043
Úrokově citlivé finanční závazky celkem		69 387	43	-	-	1 000	70 430		55 622	43	-	-	1 000	56 665
Podrozvahová aktiva (úrokové swapy)		6 463	3 806	-	-	-	10 269		4 000	400	-	-	-	4 400
Podrozvahové závazky (úrokové swapy)		-	-	1 063	2 306	6 900	10 269		-	-	-	-	4 400	4 400
Čistá pozice		-40 651	32 248	6 393	6 043	-588	3 445		-38 709	25 846	6 771	7 229	-328	809

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	2015						2014					
	CZK	EUR	USD	RUB	Ostatní	Celkem	CZK	EUR	USD	RUB	Ostatní	Celkem
Peníze a peněžní ekvivalenty	16 682	644	77	309	-	17 712	4 940	694	423	244	1	6 302
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	-	-	-	-	35	35	-	721	1 035	-	607	2 363
Úvěry zákazníkům	18 681	6 541	1 013	775	-	27 010	16 734	6 261	466	1 634	-	25 095
Finanční aktiva vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	4 945	-	-	-	-	4 945	6 232	-	-	-	-	6 232
Realizovatelná finanční aktiva	21 036	2 867	760	-	-	24 663	19 926	4	562	-	-	20 492
Finanční aktiva držená do splatnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	444	-	-	444
Pohledávky z obchodních vztahů	-	95	446	-	-	541	-	77	281	-	-	358
Aktiva celkem	61 344	10 147	2 296	1 084	35	74 906	47 832	7 757	3 211	1 878	608	61 286
Běžné účty a vklady zákazníků	67 935	1 122	330	-	-	69 387	53 945	554	171	-	-	54 670
Úvěry od finančních institucí	-	-	-	-	-	-	952	-	-	-	-	952
Podřízený dluh	1 043	-	-	-	-	1 043	1 043	-	-	-	-	1 043
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	384	-	-	-	-	384	469	-	-	-	-	469
Závazky celkem	69 362	1 122	330	-	-	70 814	56 409	554	171	-	-	57 134
Vliv měnových derivátů	12 001	-9 079	-1 925	-997	-	-	12 496	-6 961	-3 097	-1 889	-549	-
Čistá pozice	3 983	-54	41	87	35	4 092	3 919	242	-57	-11	59	4 152

Výše uvedená tabulka nezahrnuje nefinanční aktiva a závazky a proto se nemusí shodovat s hodnotami uvedenými ve výkazu o finanční situaci Skupiny

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(d) Řízení vlastního kapitálu

Banka, jako hlavní subjekt ve Skupině zahrnuté do této konsolidované účetní závěrky, řídí Skupinový kapitál jak na regulatorní bázi, tak i na ekonomické bázi. Za vlastní kapitál Banka považuje základní kapitál, emisní ážio, rozdíly z přecenění, nerozdělené zisky/neuhrazené ztráty a podřízený dluh. 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 individuální bázi spíše než na úrovni skupiny, jak tomu bylo v roce 2014. Počínaje rokem 2015 jsou kapitálové požadavky regulovány Českou národní bankou na úrovni konsolidačního celku v čele s PPF Financial Holding B.V., který zahrnuje Banku a její dceřiné společnosti. V průběhu sledovaného období plnila Banka všechny externě stanovené požadavky na kapitál.

Regulatorní kapitál uvedený v tabulce níže je prezentován na individuální bázi.

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Kapitálové požadavky pro úvěrové riziko	2 255	2 021
Kapitálové požadavky pro operační riziko	108	87
Ostatní kapitálové požadavky	17	27
Kapitálové požadavky celkem	2 380	2 135
Kmenový kapitál Tier 1	3 750	2 811
Tier 1 kapitál	3 750	2 811
Tier 2 kapitál	1 000	1 000
Kapitál celkem	4 750	3 811
Kapitálový poměr kmenového kapitálu Tier 1	12,6%	10,5%
Kapitálový poměr Tier 1 kapitálu	12,6%	10,5%
Celkový kapitálový poměr	16,0%	14,3%
2015	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál	500	500
Emisní ážio	3 413	3 413
Zisk za účetní období	-	268
Kumulované zisky z předchozích období	192	261
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	675	675
Nehmotný majetek jiný než goodwill, snížený o odlož. daň	-986	-
Ostatní odečitatelné položky	-14	-
Rozdíly z kurzových přepočtů	-30	-16
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	3 750	
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	1 000	
Celkem kapitál	4 750	5 101
Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozic, limitů pro kvalifikované účasti a kapitálovou přiměřenost	4 750	

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(d) Řízení vlastního kapitálu (pokračování)

2014	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál	500	500
Emisní ážio	3 412	3 412
Zisk za účetní období	-	313
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	-4	536
Kumulované ztráty z předchozích období	-52	-52
Nehmotný majetek jiný než goodwill, snížený o odlož. daň	-895	-
Ostatní odečitatelné položky	-150	-
Rozdíly z kurzových přepočtů	-	-4
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	2 811	-
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	1 000	-
Celkem kapitál	3 811	4 705
Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozic, limitů pro kvalifikované účasti a kapitálovou přiměřenost	3 811	

(e) 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.

Finanční nástroje v naběhlé hodnotě

Reálná hodnota úvěrů bankám a jiným finančním institucím a finančních aktiv držených do splatnosti není významně odlišná od jejich zůstatkové hodnoty vykázané v konsolidovaném výkazu o finanční situaci:

	Bod přílohy	Způsob určení reálné hodnoty	Reálná hodnota 2015 mil. Kč	Účetní hodnota 2015 mil. Kč	Reálná hodnota 2014 mil. Kč	Účetní hodnota 2014 mil. Kč
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	6	Úroveň 3	35	35	2 363	2 363
Finanční aktiva držená do splatnosti	10	Úroveň 1	-	-	441	444
			35	35	2 804	2 807

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

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(e) Reálná hodnota finančních nástrojů (pokračování)

Finanční nástroje v reálné hodnotě

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):

2015	Bod přílohy	Úroveň 1 mil. Kč	Úroveň 2 mil. Kč	Celkem mil. Kč
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty – nadržena k obchodování	8	4 780	-	4 780
Kladná reálná hodnota derivátů	8	-	165	165
Realizovatelná finanční aktiva	9	23 865	798	24 663
Záporná reálná hodnota derivátů	18	-	-384	-384
		28 645	579	29 224
2014	Bod přílohy	Úroveň 1 mil. Kč	Úroveň 2 mil. Kč	Celkem mil. Kč
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty – nadržena k obchodování	8	5 303	-	5 303
Kladná reálná hodnota derivátů	8	-	929	929
Realizovatelná finanční aktiva	9	19 593	899	20 492
Záporná reálná hodnota derivátů	18	-	-469	-469
		24 896	1 359	26 255

Během let 2015 a 2014 nedošlo k žádným přesunům mezi úrovní 1 a úrovní 2.

5. Peníze a peněžní ekvivalenty

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Pokladní hotovost	325	237
Běžné účty	1 754	2 643
Běžné účty u centrální banky	1 232	1 829
Vklady u finančních institucí splatné do jednoho měsíce	14 401	1 593
	<u>17 712</u>	<u>6 302</u>

Běžné účty u centrální banky uvedené výše jsou započítávány do povinných minimálních rezerv. Výše povinných minimálních rezerv požadovaná Českou národní bankou ("ČNB") k 31. prosinci 2015 dosahovala 1 098 mil. Kč (31. prosinec 2014: 1 059 mil. Kč). Povinné minimální rezervy jsou mandatorní vklady u ČNB, jejichž výše je vypočtena v souladu s platnou legislativou.

Koncentrace běžných účtů dle umístění	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Česká republika	1 378	2 346
Slovenská republika	198	142
Rakousko	105	149
Ruská Federace	12	6
Nizozemí	61	-
	<u>1 754</u>	<u>2 643</u>

Koncentrace vkladů dle umístění	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Česká republika	14 250	1 593
Nizozemí	151	-
	<u>14 401</u>	<u>1 593</u>

6. Úvěry bankám a jiným finančním institucím

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Termínované vklady se splatností delší než 1 měsíc se spřízněnou osobou v České republice	35	-
Nezajištěné úvěry spřízněné bance v Kazašské republice	-	1 642
Nezajištěné úvěry spřízněné bance v Běloruské republice	-	721
	<u>35</u>	<u>2 363</u>

7. Úvěry zákazníkům

2015

	Retailové point- of-sale úvěry mil. Kč	Retailové hotovostní úvěry mil. Kč	Retailové revolvingové úvěry mil. Kč	Retailové úvěry na financování automobilů mil. Kč	Hypoteční úvěry mil. Kč	Korporátní úvěry mil. Kč	Celkem mil. Kč
Ztráty ze snížení hodnoty pro skupiny aktiv							
Hrubá výše	1 722	15 608	7 358	2 402	562	-	27 652
Ve splatnosti	1 492	13 820	6 490	2 126	562	-	24 490
Po splatnosti 1 – 90 dnů	124	852	583	253	-	-	1 812
Po splatnosti 91 – 360 dnů	106	804	285	23	-	-	1 218
Po splatnosti více než 360 dnů	-	132	-	-	-	-	132
Opravné položky	-154	-1 368	-277	-78	-4	-	-1 881
Účetní hodnota	1 568	14 240	7 081	2 324	558	-	25 771
Individuální ztráty ze snížení hodnoty	-	-	-	-	-	-	-
Bez ztrát ze snížení hodnoty	-	-	-	-	-	1 239	1 239
Účetní hodnota celkem	1 568	14 240	7 081	2 324	558	1 239	27 010

V případě retailových úvěrů není vyžadováno zajištění s výjimkou úvěrů na financování automobilů, které jsou zajištěny příslušnými motorovými vozidly a hypotečních úvěrů, kde jako zástava slouží nemovitost související s úvěrem

7. Úvěry zákazníkům (pokračování)

2014

	Retailové point- of-sale úvěry mil. Kč	Retailové hotovostní úvěry mil. Kč	Retailové revolvingové úvěry mil. Kč	Retailové úvěry na financování automobilů mil. Kč	Hypoteční úvěry mil. Kč	Korporátní úvěry mil. Kč	Celkem mil. Kč
Ztráty ze snížení hodnoty pro skupiny aktiv							
Hrubá výše	2 371	14 028	7 746	2 585	-	-	26 730
Ve splatnosti	2 106	12 080	6 589	2 204	-	-	22 979
Po splatnosti 1 – 90 dnů	139	964	782	353	-	-	2 238
Po splatnosti 91 – 360 dnů	126	937	375	28	-	-	1 466
Po splatnosti více než 360 dnů	-	47	-	-	-	-	47
Opravné položky	-194	-1 467	-363	-122	-	-	-2 146
Účetní hodnota	2 177	12 561	7 383	2 463	-	-	24 584
Individuální ztráty ze snížení hodnoty	-	-	-	-	-	-	-
Bez ztrát ze snížení hodnoty	-	-	-	-	-	511	511
Účetní hodnota celkem	2 177	12 561	7 383	2 463	-	511	25 095

V případě retailových úvěrů není vyžadováno zajištění s výjimkou úvěrů na financování automobilů, které jsou zajištěny příslušnými motorovými vozidly.

7. Úvěry zákazníkům (pokračování)

	2015					2014				
	Česká republika mil. Kč	Slovenská republika mil. Kč	Ostatní země EU mil. Kč	Ruská federace mil. Kč	Celkem mil. Kč	Česká republika mil. Kč	Slovenská republika mil. Kč	Ostatní země EU mil. Kč	Ruská federace mil. Kč	Celkem mil. Kč
Ztráty ze snížení hodnoty pro skupiny aktiv										
Hrubá výše	19 794	6 846	-	1 012	27 652	17 947	6 752	-	2 031	26 730
Ve splatnosti	17 916	5 815	-	759	24 490	15 757	5 623	-	1 599	22 979
Po splatnosti 1 – 90 dnů	1 024	709	-	79	1 812	1 316	777	-	145	2 238
Po splatnosti 91 – 360 dnů	722	322	-	174	1 218	827	352	-	287	1 466
Po splatnosti více než 360 dnů	132	-	-	-	132	47	-	-	-	47
Opravné položky	-1 205	-438	-	-238	-1 881	-1 258	-491	-	-397	-2 146
Účetní hodnota	18 589	6 408	-	774	25 771	16 689	6 261	-	1 634	24 584
Individuální ztráty ze snížení hodnoty	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Bez ztrát ze snížení hodnoty	90	136	1 013	-	1 239	45	-	466	-	511
Účetní hodnota celkem	18 679	6 544	1 013	774	27 010	16 734	6 261	466	1 634	25 095

7. Úvěry zákazníkům (pokračování)

Hypotéční úvěry

Tabulka níže ukazuje strukturu hypotéčních úvěrů podle poměru loan-to-value (LTV). LTV je počítáno jako hrubý objem poskytnutého úvěru anebo objem závazného příslibu k hodnotě zástavy. Hrubá částka je částka bez jakéhokoli snížení hodnoty. Ocenění zástavy neobsahují jakékoli úpravy zohledňující získání a prodej zajištění. Hodnota zástavy rezidenčních hypotéčních úvěrů je založena na hodnotě vzniku úvěrové smlouvy a je aktualizována na základě změn cenových indexů rezidenčního bydlení.

LTV poměr	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Méně než 50%	263	-
51-70%	166	-
71-80%	71	-
81-85%	62	-
Více než 85%	-	-
Celkem	562	-

Zajištění úvěrů není vyžadováno pro retailové spotřebitelské úvěry zákazníků Skupiny a dceřiných společností Banky, ale je požadováno u hypotéčních úvěrů, kde je zástavou nemovitost spojená s hypotéčním úvěrem.

Podíl pohledávek za klienty (retailové i korporátní) s možnou úlevou (forbearance) není významný.

Analýza pohybů opravných položek na ztráty z trvalého snížení hodnoty	Bod přílohy	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Zůstatek k 1. lednu		-2 146	- 1 809
Efekt z kurzových přepočtů		37	176
Ztráty ze snížení hodnoty vykázané v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku hospodaření	26	-1 009	-1 678
Rozpuštění opravných položek vykázané do konsolidovaného výkazu o úplném výsledku hospodaření	26	56	-
Čistá výše nákladů z odepsaných pohledávek		1 181	1 165
Zůstatek k 31. prosinci		-1 881	-2 146

Úvěry zákazníkům jsou posuzovány na základě odhadů neurčitosti. Tato identifikace je na úrovni individuální smlouvy obtížně použitelná z důvodu velkého množství těchto expozic. Skupina stanovuje opravné položky k retailovým úvěrům v souladu s účetní politikou popsanou v poznámce 3c. Změny v odhadu splácení klientů můžou významně ovlivnit výši opravných položek.

Skupina vytváří portfoliové opravné položky založené na pravděpodobnosti selhání a ztráty ze selhání („LGD“). Změna parametru LGD o +/- 10% může způsobit změnu opravné položky k 31. prosinci 2015 o +/- 178 mil. Kč (31. prosinec 2014: 204 mil. Kč).

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

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
České státní dluhopisy	4 780	5 303
Kladná reálná hodnota derivátů (viz bod 18)	165	929
	<u>4 945</u>	<u>6 232</u>

Dluhopisy ve výši 0 mil. Kč (31. prosinec 2014: 962 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.

9. Realizovatelná finanční aktiva

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
České státní dluhopisy	20 238	19 027
Vládní dluhopisy ostatních zemí se sídlem v EU	2 867	4
Dluhopisy a krátkodobé cenné papíry emitované finančními institucemi se sídlem v EU	798	899
Dluhopisy emitované finančními institucemi se sídlem v Ruské federaci	760	562
	<u>24 663</u>	<u>20 492</u>

K 31. prosinci 2015 byla v portfoliu dluhopisů držených Skupinou vykázána ztráta ze znehodnocení ve výši 0 mil. Kč (31. prosinec 2014: 133 mil. Kč) (viz bod 26).

Opravná položka ve výši 133 mil. Kč vykázaná k 31. prosinci 2014 byla v průběhu 2015 zcela rozpuštěna.

10. Finanční aktiva držená do splatnosti

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Dluhopisy emitované finančními institucemi z Ruské federace	-	444
	<u>-</u>	<u>444</u>

11. Odložené daňové závazky a pohledávky

Sazba použitá pro výpočet odložené daně činí 19% (2014: 19%). Odložené daňové pohledávky se vztahují k následujícím položkám:

	Aktiva		Cizí zdroje		Rozdíl	
	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Daňově uznatelná ztráta	186	149	-	-	186	149
Úvěry a pohledávky zákazníkům	76	30	-	-	76	30
Realizovatelná finanční aktiva	-	-	-158	-126	-158	-126
Realizovatelná finanční aktiva – opravná položka	-	25	-	-	-	25
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	-85	-70	-85	-70
Ostatní závazky	12	15	-	-	12	15
Ostatní dočasné rozdíly - pokuty	-	-	-3	-1	-3	-1
Odložené daňové pohledávky/závazky	274	219	-246	-197	28	22
Čistá odložená daňová pohledávka					28	22

K 31. prosinci dosáhly daňové ztráty Skupiny 811 mil. Kč (31. prosince 2014: 724 mil. Kč). Tyto ztráty lze uplatnit a započíst proti budoucím zdanitelným příjmům do roku 2019. Vedení Skupiny očekává, že budoucí zdanitelný zisk umožní realizaci odložené daňové pohledávky. K 31. prosinci 2015 a k 31. prosinci 2014 jsou čisté odložené daňové pohledávky složené z odložených daňových pohledávek a odložených daňových závazků. 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	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Zůstatek k 1. lednu		22	128
Odložená daň vykázaná do zisku nebo ztráty	28	38	-2
Odložená daň vykázaná v ostatním výsledku hospodaření		-32	-104
Zůstatek k 31. prosinci		28	22

Celková částka odložené daně 28 mil. Kč (31. prosince 2014: 22 mil. Kč) se skládá z odložené daňové pohledávky související s činností Banky 108 mil. Kč (31. prosince 2014 47 mil. Kč) a z odložených daňových závazků souvisejících s činností dceřiných společností 80 mil. Kč (31. prosince 2014: 22 mil. Kč).

12. Dlouhodobý nehmotný majetek

	Celkem mil. Kč
Pořizovací cena	
Zůstatek k 1. lednu 2015	1 197
Přírůstky interně vyvinutého majetku	67
Přírůstky nakoupeného majetku	165
Zůstatek k 31. prosinci 2015	1 429
Oprávkky	
Zůstatek k 1. lednu 2015	210
Odpisy	117
Zůstatek k 31. prosinci 2015	327
Účetní hodnota	
k 1. lednu 2015	987
k 31. prosinci 2015	1 102
	Celkem mil. Kč
Pořizovací cena	
Zůstatek k 1. lednu 2014	960
Přírůstky interně vyvinutého majetku	58
Přírůstky nakoupeného majetku	179
Zůstatek k 31. prosinci 2014	1 197
Oprávkky	
Zůstatek k 1. lednu 2014	115
Odpisy	95
Zůstatek k 31. prosinci 2014	210
Účetní hodnota	
k 1. lednu 2014	845
k 31. prosinci 2014	987

Dlouhodobý majetek tvořil v letech 2015 a 2014 pouze software.

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 2015	170	206	13	6	395
Přírůstky	53	56	1	-	110
Úbytky	-	-4	-	-	-4
Změny/Aktivace	-8	-	-	8	-
Zůstatek k 31. prosinci 2015	215	258	14	14	501
Oprávký					
Zůstatek k 1. lednu 2015	35	95	7	-	137
Odpisy	17	46	2	-	65
Úbytky	-	-4	-	-	-4
Zůstatek k 31. prosinci 2015	52	137	9	-	198
Účetní hodnota					
k 1. lednu 2015	135	111	6	6	258
k 31. prosinci 2015	163	121	5	14	303
	Budovy mil. Kč	Inventář mil. Kč	Motorová vozidla mil. Kč	Ostatní hmotný majetek mil. Kč	Celkem mil. Kč
Pořizovací cena					
Zůstatek k 1. lednu 2014	149	154	11	10	324
Přírůstky	25	53	4	-	82
Úbytky	-8	-1	-2	-	-11
Změny/Aktivace	4	-	-	-4	-
Zůstatek k 31. prosinci 2014	170	206	13	6	395
Oprávký					
Zůstatek k 1. lednu 2014	22	58	6	-	86
Odpisy	15	38	3	-	56
Úbytky	-2	-1	-2	-	-5
Zůstatek k 31. prosinci 2014	35	95	7	-	137
Účetní hodnota					
k 1. lednu 2014	127	96	5	10	238
k 31. prosinci 2014	135	111	6	6	258

14. Ostatní aktiva

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Pohledávky z obchodních vztahů	522	356
Zajištění poskytnuté v souvislosti s debetními kartami	449	284
Zajištění poskytnuté v souvislosti s deriváty určenými k obchodování	264	70
Vypořádání plateb kreditní kartou	63	35
Náklady příštích období	47	43
Ostatní	26	1
	<u>1 371</u>	<u>789</u>

Zajištění poskytnuté v souvislosti s debetními kartami ve výši 449 mil. Kč (31. prosinec 2014: 284 mil. Kč) představuje finanční částku v držení MasterCard Europe SPRL a Visa Europe Services Inc.

Zajištění poskytnuté v souvislosti s deriváty k obchodování 264 mil. Kč (31. prosinec 2014: 70 mil. Kč) představuje zůstatky týkající se smluv o kolaterálu podle ISDA (International Swaps and Derivatives Association) nebo podobných dohod.

15. Běžné účty a vklady zákazníků

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Spořicí účty	59 084	49 858
Běžné účty zákazníků	10 303	4 812
	<u>69 387</u>	<u>54 670</u>

16. Úvěry od finančních institucí

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Dohoda o zpětném odkupu cenných papírů	-	952
	<u>-</u>	<u>952</u>

17. Podřízený dluh

	Úroková sazba	Konečná splatnost	Zůstatek 2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Emitovaný podřízený dluhopis	Fixní	Duben 2024	1 043	1 043
			<u>1 043</u>	<u>1 043</u>

Výše uvedený podřízený dluhopis není přijat k obchodování na regulovaném trhu. Banka má právo uplatnit předčasné splacení dluhopisů k dubnu 2019, tento krok podléhá schválení regulátora.

18. Finanční deriváty

K 31. prosinci 2015 byly zůstatky derivátových obchodů následující:

Typ obchodu	Nákup/prodej	Nominální hodnota v mil. Kč			Reálná hodnota	
		Splatnost méně než 3 měsíce	Splatnost 3 měsíce až 1 rok	Splatnost více než 1 rok	Záporná mil. Kč	Kladná mil. Kč
Měnový forward	CZK/USD	510	1 408	-	-16	2
Měnový forward	CZK/EUR	555	5 564	2 898	-101	28
Měnový forward	CZK/RUB	466	563	116	-	112
Úrokový swap	CZK fix/float	-	-	7 370	-267	23
Úroková opce	CZK/CZK	-	-	100	-	-
		1 531	7 535	10 484	-384	165

K 31. prosinci 2014 byly zůstatky derivátových obchodů následující:

Typ obchodu	Nákup/prodej	Nominální hodnota v mil. Kč.			Reálná hodnota	
		Splatnost méně než 3 měsíce	Splatnost 3 měsíce až 1 rok	Splatnost více než 1 rok	Záporná mil. Kč	Kladná mil. Kč
Měnový forward	CZK/USD	832	2 190	-	-82	-
Měnový forward	CZK/EUR	662	6 273	-	-55	-
Měnový forward	CZK/KZT	129	504	-	-65	-
Měnový forward	CZK/RUB	2 657	141	-	-4	906
Měnový forward	KZT/CZK	150	-	-	-	23
Úrokový swap	CZK fix/float	-	-	4 400	-263	-
		4 430	9 108	4 400	-469	929

19. Ostatní závazky

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Neuhrazená kupní cena nakoupených pohledávek	808	731
Závazky z obchodních vztahů	229	186
Časově rozlišené mzdové náklady	97	87
Ostatní daňové závazky	25	16
Ostatní	29	40
	1 188	1 060

20. Základní kapitál

K 31. prosinci 2015 je základní kapitál Skupiny tvořen 500 017 kmenovými akciemi (31. prosinec 2014: 500 017) 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.

21. Úrokové výnosy

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Pohledávky z retailových hotovostních úvěrů	1 617	2 305
Pohledávky z retailových point-of-sale úvěrů	355	143
Pohledávky z retailových revolvingových úvěrů	328	461
Realizovatelná finanční aktiva	218	214
Pohledávky z retailových úvěrů na automobily	162	212
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	161	267
Korporátní úvěry	34	21
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	12	11
Finanční aktiva držená do splatnosti	4	32
Hypoteční úvěry	3	-
	2 894	3 666

22. Úrokové náklady

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Běžné účty a vklady zákazníků	607	557
Podřízený dluh	60	43
Úvěry od institucí	-	13
	667	613

23. Výnosy z poplatků a provizí

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Pokuty z titulu pozdního splácení	247	308
Zpracování plateb a vedení účtů	244	198
Provize od pojišťoven	80	98
Hotovostní transakce	51	31
	622	635

24. Náklady na poplatky a provize

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Hotovostní transakce	131	88
Příspěvky do Fondu pojištění vkladů	99	81
Zpracování plateb a vedení účtů	14	18
Ostatní	5	7
	<u>249</u>	<u>194</u>

25. Čisté ostatní provozní náklady/výnosy

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Výnosy z prodeje realizovatelných finančních aktiv	205	-
Čistá ztráta/zisk z finančních aktiv vykazovaných do zisku nebo ztráty	-150	564
Kurzové zisky/ztráty	-118	-632
Ostatní	-50	9
Kurzové zisky/ztráty	<u>-113</u>	<u>-59</u>

26. Ztráty ze snížení hodnoty

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Retailové úvěry (viz bod 7)	949	1 678
Realizovatelná finanční aktiva (viz bod 9)	-133	133
Hypoteční úvěry (viz bod 7)	4	-
	<u>820</u>	<u>1 811</u>

27. Správní a režijní náklady

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Mzdové náklady	349	300
Sociální a zdravotní pojištění (včetně penzijního připojištění)	96	84
Odborné služby	284	289
Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	182	151
Reklama a marketing	122	110
Informační technologie	112	103
Nájemné	98	87
Telekomunikace a poštovné	39	33
Cestovní náklady	11	9
Ostatní	65	33
	<u>1 358</u>	<u>1 199</u>

28. Daň z příjmů

	Bod přílohy	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Splatná daň		-79	-110
Odložená daň	11	38	-2
Celková daň z příjmů vykázaná v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku hospodaření		-41	-112
Odsouhlasení efektivní daňové sazby		2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Zisk před zdaněním		309	425
Daň z příjmů vypočtená platnou sazbou 19% (2014: 19%)		-58	-81
Daňový efekt z položek zdaněných jinou sazbou daně		-	-24
Daňově neuznatelné výnosy		32	-
Daňový efekt daňově neuznatelných nákladů		-	-4
Daňové dopady zahraničních daňových sazeb		2	-10
Ostatní		-17	7
Daň z příjmů		-41	-112

29. Budoucí potenciální závazky

Skupina vykazuje přísliby na poskytnutí úvěru. Prísliby k retailovým úvěrům jsou schválené úvěrové rámce portfolia retailových hotovostních úvěrů. Prísliby k hypotékám jsou schválené úvěrové rámce portfolia hypotečních úvěrů. Revolvingový příslib je úvěrová linky pro spřízněné osoby, která skončila v lednu 2015.

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Retailové úvěry	98	65
Hypoteční úvěry	78	-
Revolvingové úvěry	-	1 142
	176	1 207

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:

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Do 1 roku	41	33
Od 1 roku do 5 let	51	63
Více než 5 let	6	-
	98	96

Skupina si najímá prostory v rámci operativního leasingu. Žádná z leasingových smluv nezahrnuje podmíněné nájem. V roce 2015 byly ve výkazu o úplném výsledku hospodaření zaúčtovány náklady na operativní leasing ve výši 67 mil. Kč (31. prosinec 2014: 57 mil. Kč).

31. Transakce se spřízněnými osobami

Skupina má vzájemné vztahy se spřízněnými společnostmi, a to se svou nadřazenou mateřskou společností PPF Group N.V., mateřskou společností Home Credit B.V., svými dceřinými společnostmi, sesterskými společnostmi a členy vedení Skupiny.

(a) Transakce s mateřskou společností

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

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Podřízený dluh	-252	-675
	<u>-252</u>	<u>-675</u>

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

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Úrokové náklady	-31	-28
Správní a režijní náklady	-1	-
	<u>-32</u>	<u>-28</u>

Transakce s mateřskou společností zahrnují úvěrový příslib ve výši 0 mil. Kč (31 prosinec 2014: 1 250 mil. Kč) se splatností v březnu 2015. Příslib 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:

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Peníze a peněžní ekvivalenty	1 035	1 490
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	35	2 363
Úvěry zákazníkům	136	-
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	145	474
Ostatní aktiva	201	73
Úvěry od finančních institucí	-	-952
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-293	-407
Podřízený dluh	-20	-
Ostatní závazky	-920	-867
	<u>319</u>	<u>2 174</u>

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

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Úrokové výnosy	90	247
Náklady na poplatky a provize	-7	-11
Čisté realizované ztráty	-50	-
Ostatní provozní výnosy	5	-35
Správní a režijní náklady	-313	-307
	<u>-275</u>	<u>-106</u>

31. Transakce se spřízněnými osobami (pokračování)

(b) Transakce se spřízněnými společnostmi (pokračování)

Nedílnou součástí podnikatelských aktivit Skupiny je odkup retailových úvěrových pohledávek od spřízněných osob. V roce 2015 Skupina nakoupila pohledávky v celkovém objemu 16 006 mil Kč (rok 2014: 15 251 mil. Kč). Skupina nakupuje pohledávky pravidelně a za běžných tržních podmínek, cena se sjednává mezi stranami na základě očekávaných budoucích peněžních toků z těchto pohledávek. Původní věřitelé poskytují Skupině služby spojené s administrativní správou a vymáháním prodaných aktiv.

V prosinci 2014 Skupina poskytla předschválený úvěrový příslib spřízněné protistraně ve výši 1 142 mil. Kč se splatností v lednu 2015. Příklad nebyl čerpán.

(c) Transakce se členy vedení Skupiny

V souvislosti s transakcemi se členy vrcholného vedení Skupiny obsahuje konsolidovaný výkaz o úplném výsledku hospodaření za rok končící 31. prosince 2015 mzdové náklady v hrubé výši 50 mil. Kč (rok 2014: 43 mil. Kč).

32. Události po datu účetní závěrky

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným významným událostem, které by vyžadovaly úpravu účetní závěrky k 31. prosinci 2015.

Individuální účetní závěrka společnosti Air Bank a.s.

za rok 2015

Obsah

Zpráva nezávislého auditora	3
Výkaz o finanční situaci	5
Výkaz o úplném výsledku hospodaření	6
Výkaz změn vlastního kapitálu	7
Výkaz o peněžních tocích	8
Příloha účetní závěrky	9

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

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Air Bank a.s. sestavené na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, tj. výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2015, výkazu o úplném výsledku hospodaření, výkazu změn vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok 2015 a přílohy této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a ostatních vysvětlujících 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

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

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

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

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti Air Bank a.s. k 31. prosinci 2015 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok 2015 v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

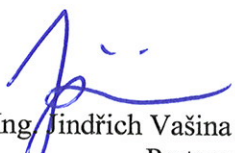
Ostatní informace

Za ostatní informace se považují informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán společnosti. Součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky je k ostatním informacím se vyjádřit.

Společnost Air Bank a.s. k 31. prosinci 2015 nesestavuje výroční zprávu, protože příslušné informace hodlá zahrnout do konsolidované výroční zprávy. Z toho důvodu naše vyjádření k ostatním informacím není součástí této zprávy auditora.

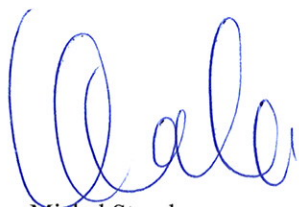
V Praze, dne 28. dubna 2016

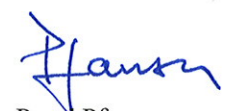

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Evidenční číslo 71


Ing. Jindřich Vašina
Partner
Evidenční číslo 2059

	Bod přílohy	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
AKTIVA			
Peníze a peněžní ekvivalenty	5	16 704	4 792
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	6	35	2 363
Úvěry zákazníkům	7	26 960	25 304
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	8	4 945	6 232
Realizovatelná finanční aktiva	9	24 663	20 492
Finanční aktiva držena do splatnosti	10	-	444
Investice do dceřiných společností	12	357	357
Dlouhodobý nehmotný majetek	13	1 102	987
Dlouhodobý hmotný majetek	14	303	258
Ostatní aktiva	15	1 344	769
Aktiva celkem		76 413	61 998
CIZÍ ZDROJE			
Běžné účty a vklady zákazníků	16	69 387	54 670
Úvěry od finančních institucí	17	-	952
Podřízený dluh	18	1 043	1 043
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	19	384	469
Odložený daňový závazek	11	80	25
Ostatní závazky	20	280	199
Cizí zdroje celkem		71 174	57 358
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	21	500	500
Emisní ážio		3 413	3 412
Oceňovací rozdíly z přecenění		675	536
Nerozdělený zisk		651	192
Vlastní kapitál celkem		5 239	4 640
Cizí zdroje a vlastní kapitál celkem		76 413	61 998

Účetní závěrka uvedená na stranách 5 až 41 byla schválena představenstvem společnosti 28. dubna 2016.


Michal Strcula
Předseda představenstva


Pavel Pfauser
Člen představenstva

	Bod přílohy	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Úrokové výnosy	22	2 246	2 228
Úrokové náklady	23	<u>-667</u>	<u>-600</u>
Čistý úrokový výnos		1 579	1 628
Výnosy z poplatků a provizí	24	233	151
Náklady na poplatky a provize	25	<u>-247</u>	<u>-193</u>
Čistý náklad z poplatků a provizí		-14	-42
Čisté ostatní provozní výnosy/náklady	26	<u>129</u>	<u>-31</u>
Provozní výnosy		1 694	1 555
Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek	27	-107	-354
Správní a režijní náklady	28	<u>-1 080</u>	<u>-936</u>
Provozní náklady		-1 187	-1 290
Zisk před zdaněním		507	265
Daň z příjmů	29	<u>-48</u>	<u>-73</u>
Čistý zisk za účetní období		<u>459</u>	<u>192</u>
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv			
Změna reálné hodnoty		376	414
Ztráta z přecenění vykázaná do zisku nebo ztráty		-205	133
Související daň		-32	-104
Ostatní		<u>1</u>	<u>-</u>
Ostatní výsledek hospodaření za účetní období		<u>140</u>	<u>443</u>
Úplný výsledek hospodaření za účetní období		<u>599</u>	<u>635</u>

Air Bank a.s.
*Výkaz změn vlastního kapitálu
za rok končící 31. prosince 2015*

	Základní kapitál mil. Kč	Emisní ážio mil. Kč	Rozdíly z přecenění mil. Kč	Neuhrazená ztráta mil. Kč	Celkem mil. Kč
Zůstatek k 1. lednu 2014	500	4 100	93	-688	4 005
Přesuny	-	-688	-	688	-
Celkem	500	3 412	93	-	4 005
Změna reálné hodnoty realizovatelných finančních aktiv, po zdanění	-	-	335	-	335
Částka převodu oceňovacích rozdílů z realizovatelných finančních aktiv do zisku nebo ztráty, po zdanění	-	-	108	-	108
Čistá ztráta za účetní období	-	-	-	192	192
Úplný výsledek hospodaření za účetní období	-	-	443	192	635
Zůstatek k 31. prosinci 2014	500	3 412	536	192	4 640

	Základní kapitál mil. Kč	Emisní ážio mil. Kč	Rozdíly z přecenění mil. Kč	Nerozdělený zisk mil. Kč	Celkem mil. Kč
Zůstatek k 1. lednu 2015	500	3 412	536	192	4 640
Celkem	500	3 412	536	192	4 640
Změna reálné hodnoty realizovatelných finančních aktiv, po zdanění	-	-	312	-	312
Částka převodu oceňovacích rozdílů z realizovatelných finančních aktiv do zisku nebo ztráty, po zdanění	-	-	-172	-	-172
Čistý zisk za účetní období	-	-	-	459	459
Ostatní	-	1	-1	-	-
Úplný výsledek hospodaření za účetní období	-	1	139	459	599
Zůstatek k 31. prosinci 2015	500	3 413	675	651	5 239

	Bod přílohy	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Provozní činnost			
Zisk před zdaněním		507	265
Úpravy o:			
Úrokové výnosy	22	-2 246	-2 228
Úrokové náklady	23	667	600
Zisk z prodeje realizovatelných finančních aktiv	26	-205	-
Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek	27	107	354
Čistá ztráta z prodeje hmotného a nehmotného majetku		-	5
Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	28	182	151
Čisté peněžní toky z provozní činnosti před změnami pracovního kapitálu		-988	-853
Změna hodnoty úvěrů bankám a jiným finančním institucím		2 298	-404
Změna hodnoty úvěrů zákazníkům		-1 759	-3 405
Změna hodnoty finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty		604	-912
Změna hodnoty ostatních aktiv		-575	-148
Změna hodnoty běžných účtů a vkladů od klientů		14 717	10 893
Změna hodnoty úvěrů od finančních institucí		-952	-848
Změna hodnoty ostatních závazků		70	3
Peněžní toky z provozní činnosti před úroky a zdaněním		13 415	4 326
Zaplacená daň		-14	-24
Přijaté úroky		2 630	2 274
Zaplacené úroky		-667	-557
Peněžní toky z provozní činnosti		15 364	6 019
Investiční činnost			
Příjmy z prodeje dlouhodobého majetku, zařízení a nehmotných aktiv		-	-5
Příjmy ze splatnosti/z prodeje realizovatelných finančních instrumentů		7 299	688
Příjmy z prodeje finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty		468	-
Příspěvky do vlastního kapitálu dceřiných společností		-	-262
Příjmy ze splatnosti finančních aktiv držených do splatnosti		433	1 012
Pořízení finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty		-	-4 906
Pořízení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		-342	-313
Pořízení realizovatelných finančních instrumentů		-11 283	-919
Peněžní toky z investiční činnosti		-3 425	-4 705
Finanční činnost			
Příjmy z emise podřízeného dluhu		-	1 000
Peněžní toky z finanční činnosti		-	1 000
Čistý přírůstek peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		11 939	2 314
Peníze a peněžní ekvivalenty k 1. lednu		4 792	2 415
Vliv kurzových rozdílů na výši držených peněžních prostředků		-27	63
Peníze a peněžní ekvivalenty k 31. prosinci	5	16 704	4 792

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 (%)	
		2015	2014
Home Credit B.V.	Nizozemí	100,00	-
PPF Group N.V.	Nizozemí	-	86,62
EMMA OMEGA LTD	Kypr	-	13,38

Home Credit B.V., se stal mateřskou společností k 30.6.2015. Nadřazenou mateřskou společností je společnost PPF Group N.V. se sídlem v Nizozemí.

Představenstvo

Michal Strcula	Předseda
Luboš Berkovec	Člen
Pavel Pfauser	Člen

Dozorčí rada

Erich Čomor	Předseda
Robert Štefl	Člen
Pavel Rozehnal	Člen

Předmět podnikání

Hlavním předmětem podnikání Banky je poskytování bankovních produktů a služeb retailovým zákazníkům v České republice, jako je přijímání depozit, otevírání a správa běžných a spořicíh účtů, platební styk, vydávání a správa debetních karet, otevírání a správa spořicíh účtů, poskytování hotovostních půjček a refinancování hypoték. Banka podléhá dohledu a 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 § 19a odst. 7 zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví 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.

(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) Srovnávací údaje

Srovnávací 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. Tyto odhady a předpoklady jsou založeny na historických zkušenostech a různých dalších faktorech, které jsou považovány za přiměřené za podmínek, při nichž se odhady účetních hodnot aktiv a závazků provádí a v situaci, kdy nejsou zcela evidentní z jiných zdrojů. 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.

V příloze účetní závěrky v bodech 3c (iv), 3c (vii), 3f, bod 7, bod 8, bod 9, bod 10 a v bodě 11 jsou popsány odhady provedené vedením Banky při aplikaci IFRS v souvislosti s vykázáním ztrát ze snížení hodnoty aktiva, přeceněním na reálnou hodnotu a využitelnosti odložené daňové pohledávky, které mají významný dopad na účetní závěrku, a předpoklady, u nichž existuje významné riziko zásadní úpravy účetní závěrky v následujících obdobích.

3. Významné účetní postupy

(a) Transakce v cizí měně

Transakce v cizí měně je transakce, která je buď vyjádřena, 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 vykázány 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, 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.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(c) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(i) Klasifikace (pokračování)

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.

Banka klasifikuje své *finanční závazky*, jiné než závazky vykázané v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, jako závazky v naběhlé hodnotě.

(ii) Zachycení finančních nástrojů

Finanční aktiva a závazky jsou zaúčtovány ve výkazu o finanční situaci ke dni vypořádání.

(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.

Pro stanovení reálné hodnoty užívá Banka hierarchický přístup, který je založen na kategorizaci vstupních parametrů použitých při oceňování.

Úroveň 1: Dokladem reálné hodnoty jsou tržní ceny kótované na aktivním trhu. Pokud jsou takové ceny k dispozici, používají se pro stanovení reálné hodnoty aktiva nebo závazku.

Úroveň 2: Vstupy jiné než kótované tržní ceny na aktivním trhu (úroveň 1), které je možno zjistit přímým způsobem (např. jako ceny), anebo nepřímou metodou (např. odvozením od ceny). Do této kategorie spadají dále tyto postupy ocenění na reálnou hodnotu: kótované tržní ceny na aktivním trhu pro podobné instrumenty; kótované ceny pro identické či podobné finanční instrumenty obchodované na trzích s omezenou likviditou; a nebo jiné oceňovací metody založené na vstupech přímo či nepřímo odvozených od tržních dat.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(c) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(iv) *Principy ocenění reálnou hodnotou (pokračování)*

Úroveň 3: Vstupy na trhu nezjistitelné. Tato kategorie zahrnuje všechny ostatní nástroje, jejichž reálnou hodnotu nelze stanovit na základě validních tržních dat a parametry oceňovacího modelu mají významný vliv na ocenění finančního nástroje. Tato kategorie zahrnuje nástroje oceňované na základě kótovaných tržních cen podobných finančních nástrojů, u nichž se provádí významné úpravy odrážející rozdílnosti jednotlivých finančních instrumentů.

(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.

(vi) *Zisky a ztráty při následném oceňování*

Zisky a ztráty z finančních nástrojů klasifikovaných jako finanční nástroje určené k obchodování a finanční instrumenty vykázané v reálné hodnotě do zisku anebo ztráty jsou vykázané ve výkazu o úplném výsledku hospodaření jako Čisté ostatní provozní náklady/výnosy.

Zisky a ztráty z realizovatelných finančních aktiv jsou vykázané jako ostatní výsledek hospodaření ve vlastním kapitálu (s výjimkou ztráty ze snížení hodnoty a kurzových zisků a ztrát z investic do dluhových cenných papírů) dokud není příslušné aktivum odúčtováno, kdy se celkový zisk či ztráta dosud vykázané ve vlastním kapitálu uvedou 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 vykázaní snížení hodnoty („impairment“)*

Finanční aktiva, která nejsou vykázaná v reálné hodnotě, zahrnují zejména půjčky, úvěry a jiné pohledávky za finančními institucemi, finanční aktiva držená do splatnosti a ostatní pohledávky. Banka pravidelně (a k datu účetní závěrky) posuzuje, zda neexistují indikace, že u půjček, pohledávek a realizovatelných finančních aktiv 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 vykázaná.

Banka zařazuje úvěry jednotlivých zákazníků do několika skupin, z nichž nejvýznamnější jsou hotovostní úvěry a hypotéky. Portfolio hotovostních úvěrů Banky se skládá z velkého množství jednotlivých úvěrů s relativně nízkým zůstatkem a neobsahuje žádné významné individuální úvěry.

Banka nejdříve posoudí, zda existují objektivní důkazy snížení hodnoty u jednotlivých pohledávek, které jsou jednotlivě významné, a u pohledávek, které nejsou jednotlivě významné je snížení hodnoty posouzeno buď pro jednotlivé pohledávky, nebo pro tyto pohledávky jako celek.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(c) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

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

Objektivní důkazy o tom, že došlo ke snížení hodnoty pohledávky nebo skupiny pohledávek, zahrnují pozorovatelná data, která má Banka k dispozici a která svědčí o těchto událostech vyvolávajících ztrátu:

- prodlení smluvních splátek jistiny nebo úroku
- významných finančních problémech emitenta
- nedodržení smluvních covenantů
- zhoršení konkurenceschopnosti dlužníka
- snížení hodnoty zástav
- zhoršení externího ratingu pod přijatelnou úroveň
- značné pravděpodobnosti konkurzu či jiné finanční restrukturalizace emitenta
- úlevě, kterou Banka dlužníkovi z ekonomických či jiných právních důvodů týkajících se finančních obtíží dlužníka udělila a kterou by jinak Banka neudělila

Portfoliovou opravnou položku ke skupinám stejnorodých půjček stanovuje Banka za pomoci statistických metod, jako jsou např. „roll rate“ model či Markovovy řetězce (modely). Oba modely využívají statistickou analýzu historických údajů o nesplácených půjčkách za účelem odhadnutí výše ztráty. Vedení Banky uplatňuje předpoklady tak, aby byla odhadovaná výše ztráty, vypočtená na základě historických údajů, upravena adekvátně tak, aby odrážela ekonomické podmínky a produktový mix k datu účetní závěrky. Parametry „roll rate“ modelů a sazby pro výpočet ztrát jsou pravidelně porovnávány s aktuálním vývojem výše ztrát. Při posuzování potřeby vytvoření portfoliové opravné položky ke ztrátám posuzuje vedení Banky takové faktory, jako jsou např. kvalita úvěrů, velikost portfolia, míra koncentrace a ekonomické faktory. Pro stanovení odhadované výše požadované opravné položky vytváří Banka předpoklady, na jejichž základě definuje způsob modelování nevyhnutelných ztrát a stanovuje požadované vstupní parametry, vycházející z historických zkušeností a současné ekonomické situace. Přesnost výše opravné položky závisí na modelových předpokladech a parametrech použitých při určování výše opravné položky.

V některých případech jsou data potřebná k odhadu výše ztráty z trvalého snížení hodnoty finančních aktiv velmi omezená nebo přestala 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 ze snížení hodnoty aktiv oceňovaných zůstatkovou hodnotou se počítají jako rozdíl mezi účetní hodnotou a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků diskontovaných za použití původní efektivní úrokové míry aktiva.

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.

Banka odepisuje úvěr či pohledávku, buď částečně či v plné výši, a veškeré související opravné položky ke ztrátám z trvalého snížení hodnoty v okamžiku, kdy dle názoru Banky neexistuje realistický výhled na zlepšení situace.

Opravné položky k realizovatelným finančním aktivům jsou vykázány přesunem z ostatního výsledku hospodaření do výkazu zisku a ztráty jako reklasifikační úprava. Kumulovaná ztráta, která se převádí z ostatního výsledku hospodaření do výkazu zisku a ztráty, je rozdíl mezi pořizovací cenou, bez splátky jistiny a amortizace, a současnou reálnou hodnotou, po odečtení ztráty ze snížení hodnoty dříve uznané ve výkazu zisku a ztráty.

Pokud v následujícím období reálná hodnota znehodnocených realizovatelných aktiv bude růst, a tento růst lze objektivně vztáhnout k události, na základě které došlo ke snížení aktiv ve výkazu zisku a ztrát, dojde k rozpuštění opravné položky. Avšak jakékoli další změny v reálné hodnotě realizovatelného aktiva se vykazují v ostatním výsledku hospodaření.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(c) Finanční aktiva a závazky (pokračování)

(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.

(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

Banka používá finanční deriváty k zajištění své expozice vůči měnovému riziku a úrokovému riziku vyplývajícím ze svojí investiční činnosti. Banka v souladu se svojí politikou řízení aktiv a pasiv nedrží a ani nevydává finanční deriváty za účelem obchodování. Neobchodované deriváty držené za účelem řízení rizik nejsou klasifikovány jako zajišťovací deriváty dle podmínek stanovených v IAS 39. Zisk nebo ztráta ze zajišťovacích instrumentů je okamžitě vykázána ve výkazu o úplném výsledku hospodaření v Čistých ostatních provozních nákladech/výnosech. Úrokové částky týkající se úrokových derivátových nástrojů jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku jako Úrokové výnosy/náklady.

(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.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(e) Dlouhodobý hmotný majetek (pokračování)

(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 oprávký (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.

(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 užítky 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.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

(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.

(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 finančního závazku, jsou zahrnuty ve výpočtu efektivní úrokové sazby.

Ostatní výnosy z poplatků a provizí jsou vykazovány v okamžiku, kdy je daná služba poskytnuta. Ostatní náklady na poplatky a provize představují zejména poplatky za transakce a za služby, které jsou zaúčtovány v okamžiku, kdy je daná služba přijata.

Smluvní pokuty jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku hospodaření v okamžiku, kdy jsou předepsány zákazníkovi, přičemž je zohledněna jejich vymahatelnost.

(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.

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: počáteční zaúčtování aktiv a závazků, které nemají vliv na účetnictví ani na zdanitelný zisk, a dočasné rozdíly vztahující se k investicím do dceřiných společností. 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 2015 dosud závazné a které Banka předčasně neaplikovala. Z těchto změn budou mít na činnosti prováděné Bankou potenciálně dopad níže uvedené standardy. Banka zatím neanalyzovala možný vliv níže uvedených nových ustanovení na účetní závěrku Banka.

Novelizace IAS 1 (platná od 1. ledna 2016) obsahuje následujících pět konkrétních zdokonalení požadavků daného standardu týkajících se zveřejňovaných informací. Byla upravena ustanovení týkající se významnosti v IAS 1 s cílem objasnit, že nevýznamné informace mohou odvádět pozornost od užitečných informací a že kritérium významnosti se vztahuje na celou účetní závěrku i na každý případ, kdy standard IFRS vyžaduje zveřejnění specifických informací. Byla upravena ustanovení týkající se pořadí bodů přílohy (včetně účetních pravidel) s cílem odstranit z IAS 1 formulaci, která byla vykládána tak, že nařizuje pořadí bodů přílohy k účetní závěrce, a objasnit, že účetní jednotky si mohou zvolit, kde v účetní závěrce uvedou účetní pravidla.

Novelizace IAS 16 a IAS 38: Objasnění přijatelných metod odepisování a amortizace (platná od 1. ledna 2016). Zákaz používání odepisování založeného na výnosech u položek pozemků, budov a zařízení: novelizace výslovně uvádí, že u položek pozemků, budov a zařízení nelze použít metody odepisování založené na výnosech. Nový restriktivní test pro nehmotná aktiva: novelizace zavádí vyvratitelnou domněnku, že v případě nehmotných aktiv není vhodné používat metody amortizace založené na výnosech. Tuto domněnku lze překonat, pouze pokud spolu výnos a spotřeba ekonomických užitků nehmotného aktiva úzce souvisí nebo pokud je nehmotné aktivum vyjádřeno jako ocenění výnosu.

Roční zdokonalení IFRS – cyklus 2010-2012 vydala Rada pro mezinárodní účetní standardy v prosinci roku 2013 a zavádí šest změn šesti standardů spolu s následnými změnami dalších standardů a interpretací, které mají za následek změny týkající se vykazování, účtování nebo oceňování. Dokument Roční zdokonalení IFRS – cyklus 2010-2012 se vztahuje na roční účetní období začínající 1. února 2015 nebo později, přičemž je povoleno dřívější použití. V září roku 2014 vydala Rada pro mezinárodní účetní standardy dokument Roční zdokonalení IFRS – cyklus 2012-2014, jenž zavádí čtyři změny čtyř standardů spolu s následnými změnami dalších standardů a interpretací, které mají za následek změny týkající se vykazování, účtování nebo oceňování. Dokument Roční zdokonalení IFRS – cyklus 2012-2014 se vztahuje na roční účetní období začínající 1. ledna 2016 nebo později, přičemž je povoleno dřívější přijetí.

3. Významné účetní postupy (pokračování)

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

IFRS 9 Finanční nástroje (platný od 1. ledna 2018) nahrazuje IAS 39 Finanční nástroje: účtování a oceňování s tím, že nadále platí výjimka dle IAS 39 pro zajištění reálné hodnoty úrokové angažovanosti účetní jednotky v portfoliu finančních aktiv nebo finančních závazků a že si účetní jednotky mohou zvolit, zda budou o všech zajištěních účtovat podle požadavků IFRS 9 nebo nadále podle stávajících požadavků obsažených v IAS 39. Zabývá se klasifikací a oceňováním finančních aktiv. Ačkoliv se přípustné oceňovací základny u finančních aktiv – zůstatková hodnota, reálná hodnota vykázaná do ostatního úplného výsledku hospodaření a reálná hodnota vykázaná do zisku nebo ztráty – podobají IAS 39, značně se liší kritéria klasifikace do příslušné kategorie ocenění. 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.

4. Řízení finančních rizik

V důsledku využívání finančních instrumentů je Banka vystavena následujícím rizikům:

- Úvěrové riziko
- Riziko likvidity
- Tržní riziko

Představenstvo Banky má odpovědnost za nastavení a následnou kontrolu pravidel pro řízení rizik Banky. Představenstvo je dále odpovědné za monitoring a rozvoj Risk managementu ve všech příslušných 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 pravidelně 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, s finančními aktivy vykazovanými v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, realizovatelnými finančními aktivy a finančními aktivy drženými do splatnosti.

Představenstvo Banky má odpovědnost za řízení úvěrového rizika. Samostatné oddělení řízení úvěrového rizika, které podléhá představenstvu, je zodpovědné za dohled nad úvěrovým rizikem Banky, zejména:

- 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.

Informace o úvěrovém riziku souvisejícím s jednotlivými kategoriemi finančních aktiv Banky jsou uvedeny v bodech 5 až 10 přílohy.

(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 představenstva.

Banka zajišťuje financování svých potřeb primárně prostřednictvím vkladů od klientů a zdrojů od akcionáře. Vklady od klientů a bank mají obecně krátkou 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 u vkladů a neustálým monitorováním tržních trendů. Banka také drží významnou část aktiv ve formě likvidních aktiv, které lze využít k pokrytí potenciálních likviditních potřeb.

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

Analýza rizika likvidity

Níže uvedená tabulka uvádí finanční aktiva a závazky členěné dle jejich zbytkové smluvní splatnosti.

mil. Kč	2015						2014					
	Méně než 1 měsíc	1 až 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	Celkem	Méně než 1 měsíc	1 až 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	Celkem
Finanční aktiva dle typu												
Peníze a peněžní ekvivalenty	16 704	-	-	-	-	16 704	4 792	-	-	-	-	4 792
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	35	-	-	-	-	35	444	277	1 642	-	-	2 363
Úvěry zákazníkům	1 834	2 661	8 582	13 135	748	26 960	307	379	1 443	3 603	19 572	25 304
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	6	32	109	-	4 798	4 945	145	32	812	-	5 243	6 232
Realizovatelná finanční aktiva	-	-	969	3 586	20 108	24 663	511	-	547	2 609	16 825	20 492
Finanční aktiva držená do splatnosti	-	-	-	-	-	-	-	444	-	-	-	444
Celkem	18 579	2 693	9 660	16 721	25 654	73 307	6 199	1 132	4 444	6 212	41 640	59 627
Finanční závazky dle typu												
Běžné účty a vklady zákazníků	69 387	-	-	-	-	69 387	54 670	-	-	-	-	54 670
Úvěry od finančních institucí	-	-	-	-	-	-	952	-	-	-	-	952
Podřízený dluh	-	-	43	-	1 000	1 043	-	-	43	-	1 000	1 043
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-	-3	192	208	-13	384	12	18	192	86	161	469
Celkem	69 387	-3	235	208	987	70 814	55 634	18	235	86	1 161	57 134
Úvěrový příslib obdržený	-	-	-	-	-	-	1 250	-1 250	-	-	-	-
Úvěrový příslib poskytnutý	-173	4	23	105	41	-	-1 204	1 147	18	39	-	-
Čistá pozice	-50 981	2 700	9 448	16 618	24 708	2 493	-49 389	1 011	4 227	6 165	40 479	2 493

Výše uvedená tabulka nezahrnuje nefinanční aktiva a závazky a proto se nemusí shodovat s hodnotami uvedenými ve výkazu o finanční situaci Banky. Negativní pozice likviditního gapu do jednoho měsíce je způsobena zejména běžnými účty a vklady zákazníků. U těchto závazků se na základě historické analýzy dat předpokládá jejich prodloužení.

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

Smluvní částky uvedené v následující tabulce jsou hrubé, nediskontované peněžní toky, a proto se nemusí shodovat s účetními hodnotami uvedenými ve výkazu o finanční situaci Banky.

mil. Kč	2015						2014					
	Méně než 1 měsíc	1 až 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	Celkem	Méně než 1 měsíc	1 až 3 měsíce	3 měsíce až 1 rok	1 až 5 let	Více než 5 let	Celkem
Nederivátové závazky												
Běžné účty a vklady zákazníků	69 387	-	-	-	-	69 387	54 670	-	-	-	-	54 670
Úvěry od finančních institucí	-	-	-	-	-	-	952	-	-	-	-	952
Podřízený dluh	-	-	60	240	1 240	1 540	-	-	60	240	1 300	1 600
Celkem	69 387	-	60	240	1 240	70 927	55 622	-	60	240	1 300	57 222
Derivátové závazky												
Derivátové nástroje - přítok	28	25	6 942	249	2 440	9 684	879	753	9 022	135	635	11 424
Derivátové nástroje - odtok	26	16	7 099	460	2 430	10 031	891	770	9 282	303	693	11 939
Celkový čistý odtok	69 385	-9	217	451	1 230	71 274	55 634	17	320	408	1 358	57 737

Částky uvedené v tabulce výše byly sestaveny takto:

Nederivátové finanční závazky – nediskontované peněžní toky, které zahrnují odhady úrokových plateb.

Derivátové finanční závazky – smluvně zajištěné nediskontované peněžní toky derivátů se zápornou reálnou hodnotou na konci roku. Uvedené částky jsou hrubé nominální přítoky a odtoky pro deriváty, u kterých proběhlo zúčtování souběžných toků, a čisté částky pro deriváty, u kterých proběhlo započtení (saldo).

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 jejích finančních instrumentů. Cílem řízení tržních rizik je udržet tato rizika v přijatelných mezích.

Celkovou zodpovědnost za řízení tržních rizik má představenstvo. Divize řízení rizik je zodpovědná za tvorbu podrobných metod řízení rizik (schvalovaných představenstvem) 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 / růst všech úrokových křivek o 200 bazických bodů. V takovém případě by ekonomická hodnota Banky k 31. prosinci 2015 byla vyšší přibližně o 114 mil. Kč / nižší přibližně o 580 mil. Kč (31. prosinec 2014: vyšší / nižší o 445 mil. Kč). Obdobně by byl zisk po zdanění k 31. prosinci 2015 nižší přibližně o 74 mil. Kč / vyšší přibližně o 553 mil. Kč (31. prosinec 2014: nižší / vyšší o 509 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 19). Banka tak v průběhu roku 2015 a 2014 neměla žádné významné expozice vůči měnovému riziku. Analýza měnové pozice Banky je uvedena níže.

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

Analýza úrokového rizika

mil. Kč	2015							2014						
	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	0,2%	16 379	-	-	-	-	16 379	0,0%	4 555	-	-	-	-	4 555
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	15,5%	35	-	-	-	-	35	8,6%	721	1 615	-	-	-	2 336
Úvěry zákazníkům	7,2%	1 568	21 216	2 202	1 974	-	26 960	7,2%	2 308	19 623	1 415	1 731	-	25 077
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	0,6%	-	29	-	-	4 751	4 780	0,8%	-	-	-	-	4 400	4 400
Realizovatelná finanční aktiva	0,8%	-	18 980	1 009	2 577	2 097	24 663	1,4%	2 500	16 084	-	685	-	19 269
Finanční aktiva držená do splatnosti	-	-	-	-	-	-	-	4,6%	434	-	-	-	-	434
Úrokově citlivá finanční aktiva celkem		17 982	40 225	3 211	4 551	6 848	72 817		10 518	37 322	1 415	2 416	4 400	56 071
Běžné účty a vklady zákazníků	1,0%	69 387	-	-	-	-	69 387	1,0%	54 670	-	-	-	-	54 670
Úvěry od finančních institucí	-	-	-	-	-	-	-	0,1%	952	-	-	-	-	952
Podřízený dluh	6,0%	-	43	-	-	1 000	1 043	6,0%	-	43	-	-	1 000	1 043
Úrokově citlivé finanční závazky celkem		69 387	43	-	-	1 000	70 430		55 622	43	-	-	1 000	56 665
Podrozvahová aktiva (úrokové swapy)		6 463	3 806	-	-	-	10 269		4 000	400	-	-	-	4 400
Podrozvahové závazky (úrokové swapy)		-	-	1 063	2 306	6 900	10 269		-	-	-	-	4 400	4 400
Čistá pozice		-44 942	43 988	2 148	2 245	-1 052	2 387		-41 104	37 679	1 415	2 416	-1 000	-594

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	2015						2014					
	CZK	EUR	USD	RUB	Ostatní	Celkem	CZK	EUR	USD	RUB	Ostatní	Celkem
Peníze a peněžní ekvivalenty	16 119	294	77	214	-	16 704	4 224	141	423	3	1	4 792
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	-	-	-	-	35	35	-	721	1 035	-	607	2 363
Úvěry zákazníkům	18 543	6 607	1 013	797	-	26 960	16 710	6 264	466	1 864	-	25 304
Finanční aktiva vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	4 945	-	-	-	-	4 945	6 232	-	-	-	-	6 232
Realizovatelná finanční aktiva	21 036	2 867	760	-	-	24 663	19 926	4	562	-	-	20 492
Finanční aktiva držena do splatnosti	-	-	-	-	-	-	-	-	444	-	-	444
Pohledávky z obchodních vztahů	-	95	446	-	-	541	-	79	281	-	-	360
Aktiva celkem	60 643	9 863	2 296	1 011	35	73 848	47 092	7 209	3 211	1 867	608	59 987
Běžné účty a vklady zákazníků	67 935	1 122	330	-	-	69 387	53 945	554	171	-	-	54 670
Úvěry od finančních institucí	-	-	-	-	-	-	952	-	-	-	-	952
Podřízený dluh	1 043	-	-	-	-	1 043	1 043	-	-	-	-	1 043
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	384	-	-	-	-	384	469	-	-	-	-	469
Závazky celkem	69 362	1 122	330	-	-	70 814	56 409	554	171	-	-	57 134
Vliv měnových derivátů	12 001	-9 079	-1 925	-997	-	-	12 496	-6 961	-3 097	-1 889	-549	-
Čistá pozice	3 282	-338	41	14	35	3 034	3 179	-306	-57	-22	59	2 853

Výše uvedená tabulka nezahrnuje nefinanční aktiva a závazky a proto se nemusí shodovat s hodnotami uvedenými ve výkazu o finanční situaci Banky.

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(d) Řízení vlastního kapitálu

Banka řídí vlastní kapitál z pohledu regulatorního a ekonomického kapitálu. Za vlastní kapitál Banka považuje základní kapitál, emisní ážio, rozdíly z přecenění, nerozdělené zisky/neuhrazené ztráty a podřízený dluh. 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. Kapitálové požadavky jsou rovněž regulovány Českou národní bankou na úrovni konsolidačního celku v čele s PPF Financial Holdings B.V., který zahrnuje Banku a její dceřiné společnosti. V průběhu sledovaného období plnila Banka všechny externě stanovené požadavky na kapitál.

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Kapitálové požadavky pro úvěrové riziko	2 255	2 415
Kapitálové požadavky pro operační riziko	108	87
Ostatní kapitálové požadavky	17	28
Kapitálové požadavky celkem	2 380	2 530
Kmenový kapitál Tier 1	3 750	2 913
Tier 1 kapitál	3 750	2 913
Tier 2 kapital	1 000	1 000
Kapitál celkem	4 750	3 913
Kapitálový poměr kmenového kapitálu Tier 1	12,6%	9,2%
Kapitálový poměr Tier 1 kapitálu	12,6%	9,2%
Celkový kapitálový poměr	16,0%	12,4%
2015	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál	500	500
Emisní ážio	3 413	3 413
Zisk za účetní období	-	459
Nerozdělený zisk z předchozích období	192	192
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	675	675
Nehmotný majetek jiný než goodwill, snížený o odlož. daň	-986	-
Ostatní odečitatelné položky	-14	-
Dodatečné úpravy ocenění (AVA)	-30	-
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	3 750	-
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	1 000	-
Celkem kapitál	4 750	5 239
Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozic, limitů pro kvalifikované účasti a kapitálovou přiměřenost	4 750	

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(d) Řízení vlastního kapitálu (pokračování)

2014	Regulatorní kapitál	Vlastní kapitál
Splacený základní kapitál	500	500
Emisní ážio	3 412	3 412
Zisk za účetní období	-	192
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	-	536
Nehmotný majetek jiný než goodwill, snížený o odlož. daň	-896	-
Ostatní odečitatelné položky	-102	-
Dodatečné úpravy ocenění (AVA)	-1	-
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	2 913	-
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	1 000	-
Celkem kapitál	3 913	4 640
Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozic, limitů pro kvalifikované účasti a kapitálovou přiměřenost	3 913	

4. Řízení finančních rizik (pokračování)

(e) 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 a finančních aktiv vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty je založená na jejich kótované tržní ceně.

Reálná hodnota finančních aktiv držených do splatnosti, úvěrů za bankami a jinými finančními institucemi a úvěrů za zákazníky není významně odlišná od jejich zůstatkové hodnoty vykázané ve výkazu o finanční situaci:

	Bod přílohy	Způsob určení reálné hodnoty	Reálná hodnota 2015 mil. Kč	Účetní hodnota 2015 mil. Kč	Reálná hodnota 2014 mil. Kč	Účetní hodnota 2014 mil. Kč
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	6	Úroveň 3	35	35	2 363	2 363
Úvěry zákazníkům	7	Úroveň 3	26 980	26 960	25 313	25 304
Finanční aktiva držená do splatnosti	10	Úroveň 1	-	-	441	444
			27 015	26 995	28 117	28 111

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):

	Bod přílohy	Úroveň 1 mil. Kč	Úroveň 2 mil. Kč	Celkem mil. Kč
2015				
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty – nadržena k obchodování	8	4 780	-	4 780
Kladná reálná hodnota derivátů	8	-	165	165
Realizovatelná finanční aktiva	9	23 865	798	24 663
Záporná reálná hodnota derivátů	19	-	-384	-384
		28 645	579	29 224
2014				
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty – nadržena k obchodování	8	5 303	-	5 303
Kladná reálná hodnota derivátů	8	-	929	929
Realizovatelná finanční aktiva	9	19 593	899	20 492
Záporná reálná hodnota derivátů	19	-	-469	-469
		24 896	1 359	26 255

Během let 2015 a 2014 nedošlo k žádným přesunům mezi úrovní 1 a úrovní 2.

5. Peníze a peněžní ekvivalenty

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Pokladní hotovost	325	237
Běžné účty	746	1 133
Běžné účty u centrální banky	1 232	1 829
Vklady u finančních institucí splatné do jednoho měsíce	14 401	1 593
	16 704	4 792

Běžné účty u centrální banky uvedené výše jsou započítávány do povinných minimálních rezerv. Výše povinných minimálních rezerv požadovaná Českou národní bankou ("ČNB") k 31. prosinci 2015 dosahovala 1 098 mil. Kč (31. prosinec 2014: 1 059 mil. Kč). Povinné minimální rezervy jsou mandatorní vklady u ČNB, jejichž výše je vypočtena v souladu s platnou legislativou.

Koncentrace běžných účtů dle umístění	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Česká republika	641	984
Rakousko	105	149
	746	1 133

Koncentrace vkladů dle umístění	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Česká republika	14 250	1 593
Nizozemí	151	-
	14 401	1 593

6. Úvěry bankám a jiným finančním institucím

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Termínované vklady se splatností delší než 1 měsíc se spřízněnou osobou v České republice	35	-
Nezajištěné úvěry spřízněné bance v Kazachstánské republice	-	1 642
Nezajištěné úvěry spřízněné bance v Běloruské republice	-	721
	35	2 363

7. Úvěry zákazníkům

2015

	Pohledávky ze spotřebitelských úvěrů mil. Kč	Hypoteční úvěry mil. Kč	Úvěry dceřiným společnostem Banky mil. Kč	Korporátní úvěry mil. Kč	Celkem mil. Kč
Ztráty ze snížení hodnoty pro skupiny aktiv					
Hrubá výše	7 071	562	-	-	7 633
Ve splatnosti	6 657	562	-	-	7 219
Po splatnosti 1 – 90 dnů	129	-	-	-	129
Po splatnosti 91 – 360 dnů	153	-	-	-	153
Po splatnosti více než 360 dnů	132	-	-	-	132
Opravné položky	-468	-4	-	-	-472
Účetní hodnota	6 603	558	-	-	7 161
Individuální ztráty ze snížení hodnoty	-	-	-	-	-
Bez ztrát ze snížení hodnoty	-	-	18 560	1 239	19 799
Účetní hodnota celkem	6 603	558	18 560	1 239	26 960

2014

	Pohledávky ze spotřebitelských úvěrů mil. Kč	Hypoteční úvěry mil. Kč	Úvěry dceřiným společnostem Banky mil. Kč	Korporátní úvěry mil. Kč	Celkem mil. Kč
Ztráty ze snížení hodnoty pro skupiny aktiv					
Hrubá výše	5 404	-	-	-	5 404
Ve splatnosti	5 183	-	-	-	5 183
Po splatnosti 1 – 90 dnů	86	-	-	-	86
Po splatnosti 91 – 360 dnů	88	-	-	-	88
Po splatnosti více než 360 dnů	47	-	-	-	47
Opravné položky	-286	-	-	-	-286
Účetní hodnota	5 118		-	-	5 118
Individuální ztráty ze snížení hodnoty	-	-	-	-	-
Bez ztrát ze snížení hodnoty	-	-	19 675	511	20 186
Účetní hodnota celkem	5 118	-	19 675	511	25 304

7. Úvěry zákazníkům (pokračování)

Hypotéční úvěry

Tabulka níže ukazuje strukturu hypotéčních úvěrů podle poměru loan-to-value (LTV). LTV je počítáno jako hrubý objem poskytnutého úvěru nebo objem závazného příslibu hypotečního úvěru k hodnotě zástavy. Hrubý objem je částka bez jakéhokoli snížení hodnoty. Ocenění zástavy neobsahuje jakékoli úpravy zohledňující získání či prodej zajištění. Hodnota zástavy rezidenčních hypotéčních úvěrů je založena na hodnotě v okamžiku vzniku úvěrové smlouvy a je aktualizována na základě změn cenových indexů rezidenčního bydlení.

LTV poměr	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Méně než 50%	263	-
51-70%	166	-
71-80%	71	-
81-85%	62	-
Více než 85%	-	-
Celkem	562	-

Zajištění úvěrů není vyžadováno pro retailové spotřebitelské úvěry zákazníků Banky a pro úvěry dceřiným společnostem Banky, ale je požadováno u hypotéčních úvěrů, kde je zástavou nemovitost spojená s hypotéčním úvěrem.

Podíl pohledávek za klienty (retailové i korporátní) s možnou úlevou (forbearance) není významný.

	Bod přílohy	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Analýza pohybů opravných položek na ztráty z trvalého snížení hodnoty			
Zůstatek k 1. lednu		-286	-65
Ztráty ze snížení hodnoty vykázané ve výkazu o úplném výsledku hospodaření	27	-240	-221
Odepsané pohledávky včetně výnosů z odepsaných pohledávek		55	-
Zůstatek k 31. prosinci		-471	-286

Úvěry zákazníkům jsou posuzovány na základě odhadů neurčitosti. Tato identifikace je na úrovni individuální smlouvy obtížně použitelná z důvodu velkého množství těchto expozic. Banka stanovuje opravné položky k retailovým úvěrům v souladu s účetní politikou popsanou v poznámce 3c. Změny v odhadu splácení klientů mohou významně ovlivnit výši opravných položek.

Banka vytváří portfoliové opravné položky založené na pravděpodobnosti selhání a ztráty ze selhání („LGD“). Změna parametru LGD o +/- 10% může způsobit změnu opravné položky k 31. prosinci 2015 o +/- 43 mil. Kč (31. prosinec 2014: 25 mil. Kč).

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

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
České státní dluhopisy	4 780	5 303
Kladná reálná hodnota derivátů (viz bod 19)	165	929
	<u>4 945</u>	<u>6 232</u>

Dluhopisy ve výši 0 mil. Kč (31. prosinec 2014: 962 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.

9. Realizovatelná finanční aktiva

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
České státní dluhopisy	20 238	19 027
Vládní dluhopisy ostatních zemí se sídlem v EU	2 867	4
Dluhopisy a krátkodobé cenné papíry emitované finančními institucemi se sídlem v EU	798	899
Dluhopisy emitované finančními institucemi se sídlem v Ruské federaci	760	562
	<u>24 663</u>	<u>20 492</u>

K 31. prosinci 2015 byla v portfoliu dluhopisů držených Bankou vykázána ztráta ze znehodnocení ve výši 0 mil. Kč (31. prosinec 2014: 133 mil. Kč) (viz bod 27).

Opravná položka ve výši 133 mil. Kč vykázaná k 31. prosinci 2014 byla v průběhu 2015 zcela rozpuštěna.

10. Finanční aktiva držaná do splatnosti

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Dluhopisy emitované finančními institucemi z Ruské federace	-	444
	<u>-</u>	<u>444</u>

11. Odložené daňové závazky a pohledávky

Sazba použitá pro výpočet odložené daně činí 19% (2014: 19%). Odložené daňové pohledávky se vztahují k následujícím položkám:

	Aktiva		Cizí zdroje		Rozdíl	
	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Daňově uznatelná ztráta	78	102	-	-	78	102
Úvěry a pohledávky zákazníkům	76	30	-	-	76	30
Realizovatelná finanční aktiva	-	-	-158	-126	-158	-126
Realizovatelná finanční aktiva – opravná položka	-	25	-	-	-	25
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	-85	-70	-85	-70
Ostatní závazky	12	15	-	-	12	15
Ostatní dočasné rozdíly - pokuty	-	-	-3	-1	-3	-1
Odložené daňové závazky/pohledávky	166	172	-246	-197	-80	-25
Čistý odložený daňový závazek/pohledávka					-80	-25

K 31. prosinci dosáhly daňové ztráty Banky 412 mil. Kč (31. prosinec 2014: 537 mil. Kč). Tyto ztráty lze uplatnit a započíst proti budoucím zdanitelným příjmům do roku 2019. 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	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Zůstatek k 1. lednu		-25	128
Odložená daň vykázána do zisku nebo ztráty	29	-23	-49
Odložená daň vykázána v ostatním výsledku hospodaření		-32	-104
Zůstatek k 31. prosinci		-80	-25

12. Investice do dceřiných společností

	Sídlo společnosti	Majetková účast		Zůstatková hodnota	
		2015 %	2014 %	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
AB 1 B.V.	Nizozemí	100,00	100,00	21	21
AB 2 B.V.	Nizozemí	100,00	100,00	213	213
AB 3 B.V.	Nizozemí	100,00	100,00	40	40
AB 4 B.V.	Nizozemí	100,00	100,00	6	6
AB 5 B.V.	Nizozemí	100,00	100,00	44	44
AB 6 B.V.	Nizozemí	100,00	100,00	18	18
AB 7 B.V.	Nizozemí	100,00	100,00	15	15
				357	357

Hlavní činností dceřiných společností Banky je získávat, nakupovat a shromažďovat finanční aktiva od spřízněných společností prostřednictvím uzavřených smluv o převodu pohledávek anebo prostřednictvím dohod o participaci.

13. Dlouhodobý nehmotný majetek

	Celkem mil. Kč
Pořizovací cena	
Zůstatek k 1. lednu 2015	1 197
Přírůstky interně vyvinutého majetku	67
Přírůstky nakoupeného majetku	165
	<u>1 429</u>
Zůstatek k 31. prosinci 2015	<u>1 429</u>
Oprávký	
Zůstatek k 1. lednu 2015	210
Odpisy	117
	<u>327</u>
Zůstatek k 31. prosinci 2015	<u>327</u>
Účetní hodnota	
k 1. lednu 2015	<u>987</u>
k 31. prosinci 2015	<u>1 102</u>
	Celkem mil. Kč
Pořizovací cena	
Zůstatek k 1. lednu 2014	960
Přírůstky interně vyvinutého majetku	58
Přírůstky nakoupeného majetku	179
	<u>1 197</u>
Zůstatek k 31. prosinci 2014	<u>1 197</u>
Oprávký	
Zůstatek k 1. lednu 2014	115
Odpisy	95
	<u>210</u>
Zůstatek k 31. prosinci 2014	<u>210</u>
Účetní hodnota	
k 1. lednu 2014	<u>845</u>
k 31. prosinci 2014	<u>987</u>

Dlouhodobý majetek tvořil v letech 2015 a 2014 pouze software.

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 2015	170	206	13	6	395
Přírůstky	53	56	1	-	110
Úbytky	-	-4	-	-	-4
Změny/Aktivace	-8	-	-	8	-
Zůstatek k 31. prosinci 2015	215	258	14	14	501
Oprávký					
Zůstatek k 1. lednu 2015	35	95	7	-	137
Odpisy	17	46	2	-	65
Úbytky	-	-4	-	-	-4
Zůstatek k 31. prosinci 2015	52	137	9	-	198
Účetní hodnota					
k 1. lednu 2015	135	111	6	6	258
k 31. prosinci 2015	163	121	5	14	303
	Budovy mil. Kč	Inventář mil. Kč	Motorová vozidla mil. Kč	Ostatní hmotný majetek mil. Kč	Celkem mil. Kč
Pořizovací cena					
Zůstatek k 1. lednu 2014	149	154	11	10	324
Přírůstky	25	53	4	-	82
Úbytky	-8	-1	-2	-	-11
Změny/Aktivace	4	-	-	-4	-
Zůstatek k 31. prosinci 2014	170	206	13	6	395
Oprávký					
Zůstatek k 1. lednu 2014	22	58	6	-	86
Odpisy	15	38	3	-	56
Úbytky	-2	-1	-2	-	-5
Zůstatek k 31. prosinci 2014	35	95	7	-	137
Účetní hodnota					
k 1. lednu 2014	127	96	5	10	238
k 31. prosinci 2014	135	111	6	6	258

15. Ostatní aktiva

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Pohledávky z obchodních vztahů	499	336
Zajištění poskytnuté v souvislosti s debetními kartami	449	284
Zajištění poskytnuté v souvislosti s deriváty určenými k obchodování	264	70
Vypořádání plateb kreditní kartou	63	35
Náklady příštích období	47	43
Ostatní	22	1
	<u>1 344</u>	<u>769</u>

Zajištění poskytnuté v souvislosti s debetními kartami ve výši 449 mil. Kč (31. prosinec 2014: 284 mil. Kč) představuje finanční částku v držení MasterCard Europe SPRL a Visa Europe Services Inc.

Zajištění poskytnuté v souvislosti s deriváty k obchodování 264 mil. Kč (31. prosinec 2014: 70 mil. Kč) představuje zůstatky týkající se smluv o kolaterálu podle ISDA (International Swaps and Derivatives Association) nebo podobných dohod.

16. Běžné účty a vklady zákazníků

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Spořicí účty	59 084	49 858
Běžné účty zákazníků	10 303	4 812
	<u>69 387</u>	<u>54 670</u>

17. Úvěry od finančních institucí

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Dohoda o zpětném odkupu cenných papírů	-	952
	<u>-</u>	<u>952</u>

18. Podřízený dluh

	Úroková sazba	Konečná Splatnost	Zůstatek 2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Emitovaný podřízený dluhopis	Fixní	Duben 2024	1 043	1 043
			<u>1 043</u>	<u>1 043</u>

Výše uvedený podřízený dluhopis není přijat k obchodování na regulovaném trhu. Banka má právo uplatnit předčasné splacení dluhopisů k dubnu 2019, tento krok podléhá schválení regulátora.

19. Finanční deriváty

K 31. prosinci 2015 byly zůstatky derivátových obchodů následující:

Typ obchodu	Nákup/prodej	Nominální hodnota v mil. Kč			Reálná hodnota	
		Splatnost méně než 3 měsíce	Splatnost 3 měsíce až 1 rok	Splatnost více než 1 rok	Záporná mil. Kč	Kladná mil. Kč
Měnový forward	CZK/USD	510	1 408	-	-16	2
Měnový forward	CZK/EUR	555	5 564	2 898	-101	28
Měnový forward	CZK/RUB	466	563	116	-	112
Úrokový swap	CZK fix/float	-	-	7 370	-267	23
Úroková opce	CZK/CZK	-	-	100	-	-
		1 531	7 535	10 484	-384	165

K 31. prosinci 2014 byly zůstatky derivátových obchodů následující:

Typ obchodu	Nákup/prodej	Nominální hodnota v mil. Kč			Reálná hodnota	
		Splatnost méně než 3 měsíce	Splatnost 3 měsíce až 1 rok	Splatnost více než 1 rok	Záporná mil. Kč	Kladná mil. Kč
Měnový forward	CZK/USD	832	2 190	-	-82	-
Měnový forward	CZK/EUR	662	6 273	-	-55	-
Měnový forward	CZK/KZT	129	504	-	-65	-
Měnový forward	CZK/RUB	2 657	141	-	-4	906
Měnový forward	KZT/CZK	150	-	-	-	23
Úrokový swap	CZK fix/float	-	-	4 400	-263	-
		4 430	9 108	4 400	-469	929

20. Ostatní závazky

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Závazky z obchodních vztahů	125	92
Časově rozlišené mzdové náklady	97	87
Splatný daňový závazek	11	-
Ostatní daňové závazky	18	9
Ostatní	29	11
	<u>280</u>	<u>199</u>

21. Základní kapitál

K 31. prosinci 2015 je základní kapitál Banky tvořen 500 017 kmenovými akciemi (31. prosinec 2014 500 017) 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.

22. Úrokové výnosy

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Úvěry dceřiným společnostem	1 149	1 221
Spotřebitelské úvěry	665	462
Realizovatelná finanční aktiva	218	214
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	161	267
Ostatní korporátní úvěry	34	21
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	12	11
Finanční aktiva držená do splatnosti	4	32
Hypoteční úvěry	3	-
	<u>2 246</u>	<u>2 228</u>

23. Úrokové náklady

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Běžné účty a vklady zákazníků	607	557
Podřízený dluh	60	43
	<u>667</u>	<u>600</u>

24. Výnosy z poplatků a provizí

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Zpracování plateb a vedení účtů	168	114
Hotovostní transakce	50	31
Smluvní pokuty	13	6
Pojištění	2	-
	<u>233</u>	<u>151</u>

25. Náklady na poplatky a provize

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Hotovostní transakce	131	89
Příspěvky do Fondu pojištění vkladů	99	81
Zpracování plateb a vedení účtů	12	16
Ostatní	5	7
	<u>247</u>	<u>193</u>

26. Čisté ostatní provozní výnosy/náklady

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Výnosy z prodeje realizovatelných finančních aktiv	205	-
Kurzové ztráty/zisky	-115	-624
Čistý zisk /ztráta z finančních aktiv vykazovaných do zisku nebo ztráty	-150	564
Dividendy od dceřiných společností	170	-
Ostatní	19	29
	<u>129</u>	<u>-31</u>

27. Ztráty ze snížení hodnoty pohledávek

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Spotřebitelské úvěry (viz bod 7)	236	221
Realizovatelná finanční aktiva (viz bod 9)	-133	133
Hypoteční úvěry (viz bod 7)	4	-
	<u>107</u>	<u>354</u>

28. Správní a režijní náklady

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Mzdové náklady	349	300
Sociální a zdravotní pojištění (včetně penzijního připojištění)	96	84
Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	182	151
Reklama a marketing	122	110
Informační technologie	112	103
Nájemné	98	87
Odborné služby	51	40
Telekomunikace a poštovné	40	33
Cestovní náklady	11	9
Ostatní	19	19
	<u>1 080</u>	<u>936</u>

29. Daň z příjmů

	Bod přílohy	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Splatná daň		-25	-24
Odložená daň	11	-23	-49
Celková daň z příjmů vykázaná ve výkazu o úplném výsledku hospodaření		-48	-73
Odsouhlasení efektivní daňové sazby		2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Zisk před zdaněním		507	265
Daň z příjmů vypočtená platnou sazbou 19% (2014: 19%)		-96	-50
Daňový efekt z položek zdaněných jinou sazbou daně		-	-24
Daňově neuznatelné výnosy		32	-
Daňový efekt daňově neuznatelných nákladů		-3	-4
Ostatní		19	5
Daň z příjmů		-48	-73

30. Budoucí potenciální závazky

Banka vykazuje přísliby na poskytnutí úvěru. Přísliby k retailovým úvěrům jsou schválené úvěrové rámce portfolia retailových hotovostních úvěrů. Přísliby k hypotékám jsou schválené úvěrové rámce portfolia hypotečních úvěrů. Revolvingový příslib je úvěrová linky pro spřízněné osoby, která skončila v lednu 2015.

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Retailové úvěry	98	65
Hypoteční úvěry	78	-
Revolvingové úvěry	-	1 142
	176	1 207

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:

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Do 1 roku	41	33
Od 1 roku do 5 let	51	63
Více než 5 let	6	-
	98	96

Banka si najímá prostory v rámci operativního leasingu. Žádná z leasingových smluv nezahrnuje podmíněně nájmy. V roce 2015 byly ve výkazu o úplném výsledku hospodaření zaúčtovány náklady na operativní leasing ve výši 67 mil. Kč (31. prosinec 2014: 57 mil. Kč).

32. Transakce se spřízněnými osobami

Banka má vzájemné vztahy se spřízněnými společnostmi, a to se svou nadřazenou mateřskou společností PPF Group N.V., mateřskou společností Home Credit B.V., svými dceřinými společnostmi, sesterskými společnostmi a členy vedení Banky.

(a) Transakce s mateřskou společností

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Podřízený dluh	-252	-675
	<u>-252</u>	<u>-675</u>
	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Úrokové náklady	-31	-28
	<u>-31</u>	<u>-28</u>

Transakce s mateřskou společností zahrnují úvěrový příslib ve výši 0 mil. Kč (31 prosinec 2014: 1 250 mil. Kč) se splatností v březnu 2015. Příslib 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:

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Peníze a peněžní ekvivalenty	333	465
Úvěry bankám a jiným finančním institucím	35	2 363
Úvěry zákazníkům	18 695	19 675
Finanční aktiva vykazovaná v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	144	474
Ostatní aktiva	180	56
Úvěry od institucí	-	-952
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-293	-407
Podřízený dluh	-20	-
Ostatní závazky	-17	-16
	<u>19 057</u>	<u>21 658</u>

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

	2015 mil. Kč	2014 mil. Kč
Úrokové výnosy	1 239	1 467
Náklady na poplatky a provize	-5	-10
Ostatní provozní výnosy	24	-16
Správní a režijní náklady	-119	-102
Dividendy od dceřiných společností	170	-
	<u>1 309</u>	<u>1 339</u>

V prosinci 2014 Banka poskytla předschválený úvěrový příslib spřízněné protistraně ve výši 1 142 mil. Kč se splatností v lednu 2015. Příslib nebyl čerpán.

32. Transakce se spřízněnými osobami (pokračování)

(c) Transakce se členy vedení Banky

V souvislosti s transakcemi se členy vrcholného vedení Banky obsahuje výkaz o úplném výsledku hospodaření za rok končící 31. prosince 2015 mzdové náklady v hrubé výši 50 mil. Kč (31 prosinec 2014: 43 mil. Kč).

33. Události po datu účetní závěrky

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným významným událostem, které by vyžadovaly úpravu účetní závěrky k 31. prosinci 2015.