

# VÝROČNÍ ZPRÁVA

2016



# OBSAH

|  |           |
|--|-----------|
| <b>1. SLOVO ÚVODEM</b> .....   | <b>4</b>  |
| <b>2. OSTATNÍ INFORMACE</b> .....  | <b>6</b>  |
| <b>3. VÝROK AUDITORA</b> .....   | <b>7</b>  |
| <b>4. VÝKAZ O FINANČNÍ SITUACI</b> .....   | <b>11</b> |
| <b>5. VÝKAZ O ÚPLNÉM VÝSLEDKU</b> .....  | <b>12</b> |
| <b>6. VÝKAZ O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU</b> .....   | <b>13</b> |
| <b>7. VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH</b> .....   | <b>14</b> |
| <b>8. VYSVĚTLUJÍCÍ POZNÁMKY</b> .....  | <b>15</b> |
| <b>I. VŠEOBECNÉ INFORMACE</b> .....  | <b>15</b> |
| I.1. <i>Vznik a charakteristika účetní jednotky</i> .....  | 15        |
| I.2. <i>Statutární orgán banky k 31. 12. 2016</i> .....  | 16        |
| I.3. <i>Organizační struktura</i> .....  | 16        |
| I.4. <i>Osoby podílející se více než 20 % na základním kapitálu společnosti a výše jejich podílu</i> ..... | 17        |
| I.5. <i>Popis změn provedených v obchodním rejstříku</i> .....   | 17        |
| <b>II. ZÁKLAD PRO SESTAVENÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY</b> .....   | <b>18</b> |
| II.1. <i>Prohlášení o shodě</i> .....  | 18        |
| II. 2. <i>Důvod sestavení účetní závěrky</i> .....   | 18        |
| <b>III. VÝZNAMNÉ ÚČETNÍ POSTUPY A INFORMACE O SEGMENTECH</b> .....   | <b>18</b> |
| III.1. <i>Významné účetní postupy</i> .....  | 18        |
| <i>Nově schválené účetní standardy s pozdější účinností</i> .....  | 18        |
| III.2. <i>Účetní zásady</i> .....  | 20        |
| III.3. <i>Konsolidace</i> .....  | 20        |
| III.4. <i>Majetkové účasti s podstatným vlivem</i> .....   | 21        |
| III.5. <i>Finanční instrumenty</i> .....   | 21        |
| III.5.1. <i>Pohledávky a úvěry</i> .....   | 21        |
| III.5.2. <i>Finanční závazky</i> .....   | 22        |
| III.5.3. <i>Dluhové cenné papíry</i> .....   | 22        |
| III.5.4. <i>Deriváty a zajišťovací účetnictví</i> .....  | 22        |
| III.5.5. <i>Snížení hodnoty finančních aktiv („impairment“)</i> .....                                      | 23        |
| III.6. <i>Transakce v cizích měnách</i> .....  | 24        |
| III.7. <i>Kompenzace finančních aktiv a pasív</i> .....  | 25        |
| III.8. <i>Zásoby</i> .....   | 25        |
| III.9. <i>Náklady na riziko</i> .....  | 25        |
| III.10. <i>Hmotný a nehmotný majetek</i> .....   | 25        |
| III.11. <i>Zaměstnanecké požitky</i> .....   | 28        |
| III.12. <i>Rezervy</i> .....   | 28        |
| III.13. <i>Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty</i> .....  | 30        |
| III.14. <i>Účtování o výnosech</i> .....   | 30        |
| III.15. <i>Daň z příjmu a odložená daň</i> .....   | 30        |
| III.16. <i>Vykazování dle segmentů</i> .....   | 31        |
| III.17. <i>Použití odhadů</i> .....  | 31        |
| <b>IV. DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE K VÝKAZU O FINANČNÍ SITUACI</b> .....  | <b>32</b> |
| IV.1. <i>Peněžní prostředky a ekvivalenty</i> .....  | 32        |
| IV.2. <i>Pohledávky vůči bankám a jiným finančním institucím</i> .....                                     | 32        |
| IV.3. <i>Pohledávky vůči klientům</i> .....  | 32        |
| IV.4. <i>Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly</i> .....  | 33        |
| IV.5. <i>Daňové pohledávky - splatná daň, odložená daň</i> .....   | 34        |
| IV.6. <i>Hmotný majetek a zařízení</i> .....   | 35        |
| IV.7. <i>Nehmotný majetek</i> .....  | 36        |
| IV.8. <i>Ostatní aktiva</i> .....  | 37        |
| IV.9. <i>Závazky vůči bankám a ostatním finančním institucím</i> .....                                     | 37        |
| IV.10. <i>Emitované dluhové cenné papíry</i> .....   | 38        |

|   |           |
|---|-----------|
| IV.11. Rezervy.....   | 39        |
| IV.12. Daňové závazky - splatná daň, odložená daň .....             | 39        |
| IV.13. Ostatní závazky .....  | 39        |
| IV.13.1. Zajišťovací deriváty.....                                  | 40        |
| IV.14. Vlastní kapitál.....   | 41        |
| <b>V. VYSVĚTLUJÍCÍ POZNÁMKY K VÝKAZU O ÚPLNÉM VÝSLEDKU .....</b>    | <b>41</b> |
| V.1. Čisté úrokové výnosy.....                                      | 41        |
| V.2. Poplatky a provize.....  | 41        |
| V.3. Výnosy z dividend.....   | 42        |
| V.4. Ostatní výnosy a náklady.....                                  | 42        |
| V.5. Náklady na zaměstnance, osobní náklady.....                    | 42        |
| V.6. Všeobecné provozní náklady .....                               | 42        |
| V.7. Odpisy hmotného majetku a zařízení.....                        | 43        |
| V.8. Odpisy nehmotného majetku .....                                | 43        |
| V.9. Snížení hodnoty pohledávek .....                               | 43        |
| V.10. Snížení hodnoty majetku.....                                  | 43        |
| V.11. Rezervy .....   | 44        |
| V.12. Daň z příjmu.....   | 44        |
| <b>VI. INFORMACE O ŘÍZENÍ RIZIK A FINANČNÍCH INSTRUMENTECH.....</b> | <b>45</b> |
| VI.1. Souhrnná prezentace rizik.....                                | 45        |
| VI.2. Úvěrové riziko.....   | 46        |
| VI.2.2. Pohledávky po splatnosti .....                              | 48        |
| VI.3. Tržní riziko (riziko ztráty z řízení aktiv a pasív) .....     | 49        |
| VI.3.1. Řízení tržního rizika .....                                 | 49        |
| VI.3.2. Úrokové riziko.....   | 50        |
| VI.3.3. Měnové riziko .....   | 50        |
| VI.4. Operační riziko .....   | 51        |
| VI.4.1. Řízení operačního rizika.....                               | 51        |
| VI.4.2. Regulační riziko.....                                       | 52        |
| <b>VII. OSTATNÍ INFORMACE.....</b>                                  | <b>56</b> |
| VII.1. Podrozvahové pohledávky a závazky.....                       | 56        |
| VII.2. Podmíněná aktiva a závazky.....                              | 56        |
| VII.3. Vztahy se spřízněnými osobami .....                          | 56        |
| VII.3.1. Výnosy a náklady.....                                      | 56        |
| VII.3.2. Pohledávky a závazky vůči spřízněným osobám.....           | 56        |
| VII.3.3. Transakce se členy vedení banky .....                      | 57        |
| VII.4. Náklady na odměny auditorské společnosti.....                | 57        |
| VII.5. Události, které nastaly po datu účetní závěrky .....         | 58        |

# 1. SLOVO ÚVODEM

Vážené dámy a pánové,

dovolte mi, abych se s Vámi podělil o výsledky hospodaření české pobočky banky BNP Paribas Personal Finance v roce 2016. Uplynulé období bylo výjimečné v mnoha ohledech. Oslavili jsme 20 let působení na českém trhu a toto jubileum se zapsalo do naší historie i obchodními výsledky.

Tempo růstu české ekonomiky v meziročním srovnání dosáhlo 2,3 % a pozitivně se vyvíjely také další makroekonomické indikátory. Nezaměstnanost klesla na rekordní minimum i ve srovnání s ostatními zeměmi EU. Tato skutečnost přispívala k růstu objemu mezd a platů. Prosperující ekonomika kladně ovlivnila chování spotřebitelů a jejich důvěra v hospodářství se odrazila i ve vyšší míře poskytnutých úvěrů domácnostem na spotřebu a bydlení.

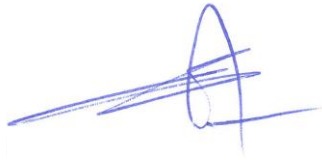
Také my můžeme uplynulý rok, ve kterém jsme dosáhli zisku 1,45 mld. Kč před zdaněním, hodnotit jako úspěšný. Objem nově poskytnutých úvěrů překročil hranici 11 mld. Kč, a to navzdory propadu celého trhu kreditních karet. V rámci tohoto nepříznivého vývoje se nám naopak podařilo navýšit tržní podíl v pohledávkách z vydaných kreditních karet. Důvěru v Kreditní kartu Cetelem potvrzuje i 3. místo v Ceně veřejnosti soutěže Zlatá koruna. Ve splátkovém prodeji jsme přeplnili stanovený roční plán a úspěšně zvládli všechny procesy související s novým zákonem o spotřebitelském úvěru.

Významného milníku jsme docílili s produktem Osobní půjčka. V srpnu jsme značně zjednodušili systém sazeb pro jednotlivé konfigurace půjček a společně s tím klientům nabídli mnohem výhodnější úvěrové podmínky. Výsledek se dostavil téměř okamžitě a podzim se pro naši Osobní půjčku stal jedním z nejlepších období od roku 2008 v nově financovaných úvěrech. Čísla hovoří jasně o oblíbě ve sjednávání tohoto produktu online – dosažený meziroční nárůst v produkci o 33 % a historicky nejvyšší celková částka financovaných online úvěrů v roce 2016.

Práce intenzivně pokračovaly také na stěžejním projektu rozšíření našich obchodních aktivit – vývoji produktů denního bankovníctví a depozitních produktů pro jejich uvedení na český trh. Tento okamžik je nyní na dosah. Rád bych zde vyzdvihl práci našich zaměstnanců a poděkoval jim za angažovanost a péči věnovanou této transformaci, tolik důležité jak pro naši pobočku, tak pro celou skupinu BNP Paribas.

Jsem si vědom toho, že před sebou máme náročný rok. Kromě naplnění obchodních cílů v silně konkurenčním prostředí, úspěšného dokončení technologického vývoje a uvedení nových produktů na trh, to je zejména důvěra našich klientů, kterou nesmíme zklamat. Změnu, kterou nyní procházíme, od počátku provádíme s jasným cílem zlepšení služeb pro ty, kteří nám již více jak 20 let projevují svou přízeň. Klientsky orientovaná banka dostupná vždy tehdy a tam, kde ji naši zákazníci potřebují, je naším největším závazkem a výzvou pro nadcházející rok.

Kromě našich klientů jsou to také obchodní partneři, kterým patří mé poděkování za projevenou důvěru a podporu. Bude mi velkou ctí pokračovat v této spolupráci v roce 2017 a přivítat Vás v naší nové bance.



Emmanuel Bourg  
vedoucí odštěpného závodu  
BNP Paribas Personal Finance SA

## 2. OSTATNÍ INFORMACE

Žádné události, které by mohly zásadně ovlivnit výsledek hospodaření banky a její další vývoj, nebyly od data sestavení účetní závěrky do data vydání výroční zprávy zaznamenány. Banka aktivně reaguje na vývoj ekonomického prostředí s cílem i nadále udržet si stabilní pozici na trhu a odpovídající výsledky hospodaření.

Banka nemá samostatný výzkum a vývoj, soustavně však dbá na inovaci svých služeb i procesů. V oblasti ochrany životního prostředí žádné zvláštní aktivity nevykonává. Pracovněprávní vztahy se řídí platnou právní úpravou České republiky, banka nemá uzavřenu kolektivní smlouvu. Jako pobočka zahraniční banky nemá žádnou organizační složku v zahraničí.

### 3. VÝROK AUDITORA



**ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA**  
**k účetní závěrce sestavené k 31. prosinci 2016 subjektu**  
**BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod**

Identifikační údaje:

|                               |   |
|-------------------------------|---|
| Název:                        | BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod                               |
| IČ:                           | 038 14 742  |
| Adresa sídla:                 | Karla Engliše 3208/5, Smíchov<br>150 00 Praha 5                               |
| Rozvahový den:                | 31. prosince 2016   |
| Ověřované účetní období:      | od 1. ledna 2016 do 31. prosince 2016   |
| Rámec účetního výkaznictví:   | Mezinárodní standardy účetního výkaznictví ve znění<br>přijaté Evropskou unií |
| Datum vydání zprávy auditora: | 31. března 2017   |
| Auditor:                      | Štěpánka Beranová<br>Evidenční číslo 2373                                     |
|                               | Mazars Audit s.r.o.<br>Evidenční číslo 158                                    |

MAZARS AUDIT S.R.O., POBŘEŽNÍ 620/3, PRAHA 8 - 186 00  
TEL: +420 224 835 730 - FAX: +420 224 835 799 - WWW.MAZARS.CZ

IČ: 63986884, DIČ CZ63986884, ZAPSÁNA V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU VEDENÉM MĚSTSKÝM SOUDEM V PRAZE - ODDÍL C, VLOŽKA 38404



## Zpráva nezávislého auditora pro zřizovatele subjektu

### BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod

#### *Výrok auditora*

Provedli jsme audit příložené účetní závěrky subjektu BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod (dále také „Subjekt“) sestavené na základě mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z výkazu o finanční situaci k 31. prosinci 2016, výkazu o úplném výsledku, výkazu o změnách vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2016 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Subjektu jsou uvedeny v bodě I.1. přílohy této účetní závěrky.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční situace subjektu BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod k 31. prosinci 2016 a nákladů a výnosů a výsledku jeho hospodaření a peněžních toků za rok končící 31. prosince 2016 v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

#### *Základ pro výrok*

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA), případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Subjektu nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

#### *Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě*

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá vedoucí odštěpného závodu Subjektu.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobitelné ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

MAZARS AUDIT S.R.O., POBŘEŽNÍ 620/3, PRAHA 8 - 186 00  
TEL: +420 224 835 730 - FAX: +420 224 835 799 - WWW.MAZARS.CZ

IČ: 63986884, DIČ: CZ63986884, ZAPSÁNA V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU VEDENÉM MĚSTSKÝM SOUDEM V PRAZE - ODDÍL C, VLOŽKA 38404





Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Subjektu, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržných ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

#### ***Odpovědnost vedoucího odštěpného závodu Subjektu za účetní závěrku***

Vedoucí odštěpného závodu Subjektu odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu 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 (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je vedoucí odštěpného závodu Subjektu povinen posoudit, zda je Subjekt schopen nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze účetní závěrky záležitosti týkající se jeho nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy vedoucí odštěpného závodu plánuje zrušení Subjektu nebo ukončení jeho činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost než tak učinit.

#### ***Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky***

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody (koluze), falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol vedoucím odštěpného závodu.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Subjektu relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jeho vnitřního kontrolního systému.

- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti vedoucí odštěpného závodu Subjektu uvedl v příloze účetní závěrky.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky vedoucím odštěpného závodu a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Subjektu nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze účetní závěrky, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Subjektu nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Subjekt ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

Naší povinností je informovat vedoucího odštěpného závodu mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

*Mazars Audit s.r.o.*

Praha, 31. března 2017

Mazars Audit s.r.o.  
Evidenční číslo 158  
Pobřežní 620/3  
186 00 Praha 8

Zastoupená Štěpánkou Beranovou

*Štěpánka Beranová*

Štěpánka Beranová  
Statutární auditor, evidenční číslo 2373

## 4. VÝKAZ O FINANČNÍ SITUACI

| Výkaz o finanční situaci k 31. prosinci 2016 (v tis. Kč) |               |                   |                   |
|--|---------------|-------------------|-------------------|
| Popis  | Ref.          | 31. 12. 2016      | 31. 12. 2015      |
| <b>AKTIVA CELKEM</b>                                     |               | <b>14 720 396</b> | <b>15 402 988</b> |
| Peněžní prostředky a jejich ekvivalenty                  | IV.1.         | 1 548             | 270               |
| Pohledávky vůči bankám                                   | IV.2.         | 945 675           | 981 828           |
| Pohledávky vůči klientům                                 | IV.3.         | 13 339 779        | 14 220 011        |
| Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly                 | IV.4.         | 10 425            | 10 823            |
| Daňové pohledávky - splatná daň, odložená daň            | IV.5.         | 102 539           | 27 168            |
| Hmotný majetek a zařízení                                | IV.6.         | 11 004            | 23 231            |
| Nehmotný majetek   | IV.7.         | 239 221           | 58 534            |
| Ostatní aktiva   | IV.8.         | 70 205            | 81 123            |
| <b>ZÁVAZKY</b>   |               | <b>13 098 309</b> | <b>13 670 460</b> |
| Závazky vůči bankám                                      | IV.9.         | 11 169 465        | 10 261 540        |
| Emitované dluhové cenné papíry                           | IV.10.        | 1 500 163         | 2 998 894         |
| Rezervy  | IV.11.        | 13 200            | 25 109            |
| Daňové závazky - splatná daň, odložená daň               | IV.12.        | 0                 | 12 119            |
| Ostatní závazky  | IV.13.        | 415 481           | 372 798           |
| <b>ZÁVAZKY KE ZŘIZOVATELI</b>                            |               | <b>1 622 087</b>  | <b>1 732 528</b>  |
| <b>Závazky ke zřizovateli</b>                            | <b>IV.14.</b> | <b>1 622 087</b>  | <b>1 732 528</b>  |
| Dlouhodobý závazek ke zřizovateli                        | IV.14.        | 381 850           | 381 850           |
| Rezervní fondy a fondy ze zisku                          |               |                   |                   |
| Přenesené zisky minulých období                          |               |                   |                   |
| Ostatní komplexní zisky, ztráty                          |               | 9 853             | 10 251            |
| Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků          |               | -2 023            | -1 969            |
| Zisk/ztráta za běžné období                              |               | 1 232 407         | 1 342 396         |
| <b>ZÁVAZKY CELKEM</b>                                    |               | <b>14 720 396</b> | <b>15 402 988</b> |

## 5. VÝKAZ O ÚPLNÉM VÝSLEDKU

| Výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosince 2016<br>(v tis. Kč) |       |                  |                  |
|---|-------|------------------|------------------|
| Popis   | Ref.  | 31. 12. 2016     | 31. 12. 2015     |
| Úrokové výnosy  | V.1.  | 2 132 554        | 2 301 887        |
| Úrokové náklady   | V.1.  | -123 484         | -172 951         |
| <b>ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY</b>   |       | <b>2 009 070</b> | <b>2 128 936</b> |
| Výnosy z poplatků a provizí   | V.2.  | 480 916          | 551 884          |
| Náklady na poplatky a provize   | V.2.  | -42 322          | -38 962          |
| <b>ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ</b>                                |       | <b>438 594</b>   | <b>512 922</b>   |
| Výnosy z dividend   | V.3.  | 3 323            | 4 530            |
| Výnosy z investic a podílů  |       |                  |                  |
| Čistý výnos z obchodování a hedgingu                                    |       |                  |                  |
| Ostatní výnosy/náklady  | V.4.  | -516             | 2 818            |
| <b>PROVOZNÍ VÝNOSY</b>  |       | <b>2 450 471</b> | <b>2 649 206</b> |
| Náklady na zaměstnance, osobní náklady                                  | V.5.  | -428 099         | -391 266         |
| Všeobecné provozní náklady  | V.6.  | -469 322         | -407 105         |
| Odpisy majetku a zařízení   | V.7.  | -17 431          | -15 459          |
| Odpisy nehmotného majetku   | V.8.  | -25 948          | -34 396          |
| <b>PROVOZNÍ NÁKLADY</b>   |       | <b>-940 800</b>  | <b>-848 226</b>  |
| <b>PROVOZNÍ ZISK PŘED SNÍŽENÍM<br/>HODNOTY MAJETKU A REZERVAMI</b>      |       | <b>1 509 671</b> | <b>1 800 980</b> |
| Snížení hodnoty pohledávek  | V.9.  | -69 284          | -199 574         |
| Snížení hodnoty majetku   | V.10. | 2 279            | 3 368            |
| Čistá tvorba/zúčtování rezerv   | V.11. | 10 879           | 2 957            |
| <b>ZISK PŘED ZDANĚNÍM</b>   |       | <b>1 453 545</b> | <b>1 607 731</b> |
| Daň z příjmů  | V.12. | -221 138         | -265 335         |
| - splatná   | V.12. | -231 361         | -295 230         |
| - odložená  | V.12. | 10 223           | 29 895           |
| <b>ZISK / ZTRÁTA ZA OBDOBÍ, PO ZDANĚNÍ</b>                              |       | <b>1 232 407</b> | <b>1 342 396</b> |
| Ostatní úplný výsledek za období, po zdanění                            |       | -452             | 1 302            |
| <b>ÚPLNÝ VÝSLEDEK ZA OBDOBÍ CELKEM</b>                                  |       | <b>1 231 955</b> | <b>1 343 698</b> |
| Úplný výsledek za období přiřaditelný:<br>- zřizovateli                 |       | 1 231 955        | 1 343 698        |

## 6. VÝKAZ O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

| Změny vlastního kapitálu<br>(v tis. Kč)  | Rezervní a<br>kapitálové<br>fondy a<br>nerozdělný<br>zisk *) | Rozdíly<br>z přecenění | Celkem           |
|--|--|------------------------|------------------|
| <b>31. 12. 2015</b>                      | <b>1 724 246</b>   | <b>8 282</b>           | <b>1 732 528</b> |
| Vypořádání se zřizovatelem               | -1 342 396   |                        | -1 342 396       |
| Hospodářský výsledek za<br>účetní období | 1 232 407  |                        | 1 232 407        |
| Změny z přecenění                        |  | -452                   | -452             |
| <b>31. 12. 2016</b>                      | <b>1 614 257</b>   | <b>7 830</b>           | <b>1 622 087</b> |

Pozn.: \*) Rezervní a kapitálové fondy a nerozdělený zisk zahrnují dotaci zřizovatele, čistý zisk za období a nerozdělený zisk.

## 7. VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

| Výkaz o peněžních tocích za rok 2016 (v tis. Kč)   |                   |                   |
|--|-------------------|-------------------|
| Popis  | 31. 12. 2016      | 31. 12. 2015      |
| <b>STAV PENĚŽ. PROSTŘEDKŮ NA ZAČÁTKU ÚČETNÍHO OBDOBÍ</b>   | 982 098           | 970 368           |
| <b>ÚČETNÍ ZISK NEBO ZTRÁTA Z BĚŽNÉ ČINNOSTI PŘED ZDANĚNÍM</b>  | 1 453 545         | 1 607 731         |
| Úpravy o nepeněžní operace   | -2 094 377        | -2 168 970        |
| Odpisy stálých aktiv   | 36 130            | 49 855            |
| Změna stavu opravných položek, rezerv  | -500 159          | 106 382           |
| Zisk (ztráta) z prodeje stálých aktiv  | -2 280            | -3 368            |
| Výnosy z dividend a podílů na zisku  | -3 323            | -4 530            |
| Vyúčtované nákladové úroky a vyúčtované výnosové úroky   | -2 175 253        | -2 401 588        |
| Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace  | 550 508           | 81 322            |
| <b>ČISTÝ PENĚŽNÍ TOK Z PROVOZNÍ ČINNOSTI PŘED ZADNĚNÍM, ZMĚNAMI PRACOVNÍHO KAPITÁLU A MIMOŘ. POLOŽKAMI</b>       | <b>-640 832</b>   | <b>-564 195</b>   |
| Změna stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu   | 2 331 120         | 187 905           |
| Změna stavu pohledávek z provozní činnosti, aktivních účtů časového rozlišení aktivní a dohadných účtů aktivních | 915 036           | 1 239 443         |
| Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti a dohadných účtů pasivních                                  | 1 416 084         | -1 051 538        |
| <b>ČISTÝ PENĚŽNÍ TOK Z PROVOZNÍ ČINNOSTI PŘED ZDANĚNÍM A MIMOŘÁDNÝMI POLOŽKAMI</b>                               | <b>1 690 288</b>  | <b>-376 290</b>   |
| Vyplacené úroky s výjimkou kapitalizovaných úroků  | -78 052           | -98 928           |
| Přijaté úroky  | 2 144 029         | 2 399 491         |
| Zaplacená daň z příjmu za běžnou činnost a doměrky za minulá léta  | -243 479          | -303 977          |
| Příjmy a výdaje spojené s mimořádnými účetními případy   |                   |                   |
| Přijaté dividendy a podíly na zisku  | 3 323             | 4 530             |
| <b>ČISTÝ PENĚŽNÍ TOK Z PROVOZNÍ ČINNOSTI</b>   | <b>3 516 109</b>  | <b>1 624 826</b>  |
| Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv   | -201 966          | -66 708           |
| Příjmy z prodeje stálých aktiv   | 2 312             | 11 355            |
| <b>ČISTÝ PENĚŽNÍ TOK VZTAHUJÍCÍ SE K INVESTIČNÍ ČINNOSTI</b>   | <b>-199 654</b>   | <b>-55 353</b>    |
| Změna stavu dlouhodobých závazků   | -2 008 933        | 197 197           |
| Peněžní prostředky vyplacené zřizovateli   | -1 342 396        | -1 754 800        |
| <b>ČISTÝ PENĚŽNÍ TOK VZTAHUJÍCÍ SE K FINANČNÍ ČINNOSTI</b>   | <b>-3 351 329</b> | <b>-1 557 603</b> |
| <b>Kurzové rozdíly</b>   |                   | <b>-139</b>       |
| <b>ČISTÉ ZVÝŠENÍ NEBO SNÍŽENÍ PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ</b>   | <b>-34 874</b>    | <b>11 730</b>     |
| <b>STAV PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ NA KONCI ÚČETNÍHO OBDOBÍ</b>  | <b>947 224</b>    | <b>982 098</b>    |

## 8. VYSVĚTLUJÍCÍ POZNÁMKY

### I. VŠEOBECNÉ INFORMACE

#### I.1. VZNIK A CHARAKTERISTIKA ÚČETNÍ JEDNOTKY

BNP Paribas Personal Finance, SA, odštěpný závod (dále také jen „banka“) vznikl zapsáním do obchodního rejstříku dne 20. 2. 2015. Jako odštěpný závod nemá právní subjektivitu a není samostatnou právní osobou. Zřizovatelem odštěpného závodu je zahraniční právnická osoba BNP Paribas Personal Finance, se sídlem 75009 Paříž, 1 boulevard Haussmann, Francouzská republika, registrační číslo: 542 097 902.

Obchodní činnost v ČR banka zahájila po dni účinnosti přeshraniční fúze dne 1. 6. 2015. Ke dni účinnosti přeshraniční fúze, tj. k 31. 5. 2015, přešel na nástupnickou společnost BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE, se sídlem 75009 Paříž, 1 boulevard Haussmann, Francouzská republika, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Obchodním soudem v Paříži pod registračním číslem: 542 097 902, která v České republice podniká prostřednictvím svého odštěpného závodu BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod, který je zapsán v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. A 77003, veškerý majetek, dluhy a práva a povinnosti, včetně práv a povinností z pracovněprávních vztahů, zaniknuvší společnosti CETELEM ČR, a.s., dříve se sídlem Praha 5, Karla Engliš 5/3208, PSČ 150 00, Česká republika, IČ: 250 85 689, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, sp. zn. B 4331.

Fúze nabyla účinnosti z účetního a daňového hlediska 1. ledna 2015 (od tohoto data byly transakce CETELEM ČR pro účely účetnictví považovány za transakce BNP Paribas PF, jakožto nástupnické společnosti) a toto datum je rozhodným dnem fúze v souladu s § 10 a § 70 odst. 1 písm. c Zákona o přeměnách.

#### **Sídlo banky:**

BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod

IČ 03814742, zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 77003

Praha 5, Karla Engliš 5/3208, PSČ 150 00

#### **Předmět podnikání:**

- a) přijímání vkladů od veřejnosti;
- b) poskytování úvěrů;
- c) finanční pronájem (finanční leasing);
- d) poskytování platebních služeb a vydávání elektronických peněz;
- e) poskytování záruk a přijímání závazků;
- f) peněžní makléřství;
- g) poskytování bankovních informací.

BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod je pobočkou zahraniční banky požívající výhod jednotné bankovní licence zřizovatele podle práva Evropské unie.

## I.2. STATUTÁRNÍ ORGÁN BANKY K 31. 12. 2016

| Statutární orgán zřizovatele – zahraniční osoby SPRÁVNÍ RADA |   | Den vzniku členství |
|--|---|---------------------|
| LAURENT DAVID  | člen správní rady a generální ředitel             | 12. 04. 2014        |
| JEAN-MARIE BELLAFFIORE                                       | člen správní rady a náměstek generálního ředitele | 12. 06. 2015        |
| ALAIN VAN GROENENDAEL  | předseda správní rady                             | 12. 05. 2009        |
| JACQUES TENAILLE D'ESTAIS                                    | člen správní rady                                 | 07. 03. 2012        |
| DOMINIQUE FIABANE  | člen správní rady                                 | 14. 09. 2010        |
| BÉATRICE COSSA DUMURGIER                                     | člen správní rady                                 | 28. 11. 2012        |
| BRUNO SALMON   | člen správní rady                                 | 29. 10. 2003        |
| JEAN-FRANCOIS PFISTER  | člen správní rady                                 |                     |
| SYLVIE DAVID-CHINO   | člen správní rady                                 | 24. 05. 2016        |
| VIRGINIE ZISSWILLER KORNILOFF                                | člen správní rady                                 | 24. 05. 2016        |
| FRANCISKA DECUYPERE  | člen správní rady                                 | 24. 05. 2016        |

| Vedoucí odštěpného závodu |
|---------------------------|
| EMMANUEL BOURG            |

| Prokura             |
|---------------------|
| BLAŽENA VALKOŠÁKOVÁ |
| MILAN BUŠEK         |
| PETR SKOK           |

## I.3. ORGANIZAČNÍ STRUKTURA

V průběhu účetního období 2016 nedošlo k zásadním změnám organizační struktury účetní jednotky.



#### Počet zaměstnanců – průměrný přepočtený počet

| Rok  | Celkem | Z toho řídící pracovníci |
|------|--------|--------------------------|
| 2015 | 425    | 17                       |
| 2016 | 463    | 16                       |

#### I.4. OSOBY PODÍLEJÍCÍ SE VÍCE NEŽ 20 % NA ZÁKLADNÍM KAPITÁLU SPOLEČNOSTI A VÝŠE JEJICH PODÍLU

BNP Paribas Personal Finance, SA, odštěpný závod není samostatnou právní osobou. Zřizovatelem banky je zahraniční právnická osoba BNP Paribas Personal Finance, se sídlem 75009 Paříž, 1 boulevard Haussmann, Francouzská republika, registrační číslo: 542 097 902.

Mateřskou společností je společnost BNP Paribas S.A. se sídlem 16, boulevard des Italiens 750 09 Paříž, Francouzská republika. BNP Paribas Personal Finance, odštěpný závod je součástí konsolidačního celku BNP Paribas S.A.

#### I.5. POPIS ZMĚN PROVEDENÝCH V OBCHODNÍM REJSTŘÍKU

Na základě rozhodnutí zřizovatele, dne 15. 4. 2016 byla vymazána prokura pana Christophe Bourdeaux.

Dne 19. 08. 2016 byly zapsány změny ve statutárním orgánu zřizovatele – zahraniční osoby.

## **II. ZÁKLAD PRO SESTAVENÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**

### **II.1. PROHLÁŠENÍ O SHODĚ**

Tato účetní závěrka byla sestavena v souladu s Mezinárodními standardy finančního výkaznictví („IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií platném k 31. prosinci 2016.

Účetní jednotka v souladu s postupy skupiny BNP Paribas neaplikovala určitá ustanovení IAS 39 týkající se zajišťovacího účetnictví a některé úpravy, které neprošly schvalovacím procesem.

Nebyly použity nové standardy, dodatky a interpretace přijaté Evropskou unií, jejichž implementace pro rok 2016 nebyla povinná.

Zavedené normy povinné od 1. ledna 2016, neměly žádný dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2016.

### **II. 2. DŮVOD SESTAVENÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**

Konsolidační celek BNP Paribas, jehož součástí je i banka BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod aplikuje Mezinárodní standardy finančního výkaznictví schválené a závazné pro použití v rámci Evropské unie.

## **III. VÝZNAMNÉ ÚČETNÍ POSTUPY A INFORMACE O SEGMENTECH**

### **III.1. VÝZNAMNÉ ÚČETNÍ POSTUPY**

Účetní závěrka byla sestavena v souladu s Mezinárodními standardy finančního výkaznictví („International Financial Reporting Standards“, IFRS), včetně Mezinárodních účetních standardů („International Accounting Standards“, IAS) vyhlášených Radou pro mezinárodní účetní standardy („International Accounting Standards Board“, IASB) a interpretacemi přijatými Výborem pro interpretace mezinárodního finančního výkaznictví („International Financial Reporting Interpretations Committee“, IFRIC) při IASB schválenými k použití v rámci Evropské unie a aplikované skupinou BNP Paribas.

Finanční výkazy za rok 2016 nezahrnují žádné nové standardy, dodatky a interpretace (SIC) přijaté Evropskou unií, které nebyly pro rok 2016 závazné a normy aplikované Evropskou unií, jejichž aplikace by neměla významnější dopad na sestavení finančních výkazů za rok 2016.

### **NOVĚ SCHVÁLENÉ ÚČETNÍ STANDARDY S POZDĚJŠÍ ÚČINNOSTÍ**

IFRS 9 Finanční nástroje, který byl vydán IASB v červenci 2014, nahradí IAS 39 Finanční nástroje: účtování a oceňování. Standard stanoví nové zásady pro klasifikaci

a oceňování finančních nástrojů, snížení hodnoty finančních aktiv v důsledku úvěrového rizika a pro zajišťovací účetnictví.

IFRS 9, přijatý Evropskou Unií 22. listopadu 2016, je závazný pro účetní období začínající nebo po 1. lednu 2018.

#### *Implementace IFRS 9 v rámci skupiny BNP Paribas*

Implementace IFRS 9 v rámci skupiny se opírá o několik projektů, odpovídající každé z různých fází standardu. Společné řídicí výbory útvarů Rizika a Financí byly zřízeny, stejně jako provozní výbory zodpovědné za jednotlivé oblasti související s realizací nového standardu. Projekt klasifikace a oceňování je řízen finančním útvarem, a to prostřednictvím vyhrazené správy. Práce vztahující se k analýze obchodních modelů a smluvních peněžních toků aktiv je před dokončením. Mezitím požadovaný vývoj v oblasti IT a implementace byly zahájeny v roce 2016 a budou dokončeny v roce 2017. Projekt relevantní vytvoření modelu snížení hodnoty se připravuje pod společnou odpovědností útvarů Financí a Rizika. Práce provedeny do současnosti vedly k definování skupinové metodiky pro nový model oceňování (viz výše). Tento model je v současné době vybrán a přizpůsoben provozním požadavkům. Provozní implementace je založena na sjednocování finančního, rizikového a likviditního výkaznictví s cílem zajistit kvalitní údaje.

IFRS 15 Výnosy ze smluv se zákazníky byl vydán v květnu 2014 a nahradí řadu standardů a interpretací relevantních účtování výnosů (zejména IAS 18 Výnosy a IAS 11 Smlouvy o zhotovení). Tento standard, přijatý Evropskou unií 22. září 2016, je povinný pro účetní závěrky za účetní období počínající 1. ledna 2018 nebo později.

Skupina je v procesu analýzy standardu a jeho potenciálních dopadů. Výnosy z čistých finančních výnosů, které spadají do jeho působnosti, se týkají zejména výnosů z poskytovaných bankovních a podobných služeb (s výjimkou těch, které vyplývají z efektivní úrokové sazby). Implementace IFRS 15 v rámci skupiny je projektově řízena Finančním útvarem. Analýzy standardu, dokumentace a identifikace jeho potenciálního dopadu budou dokončeny v roce 2017. Neočekávají se významné dopady.

## III.2. ÚČETNÍ ZÁSADY

Účetnictví banky je vedeno v souladu s obecně přijatými zásadami vedení účetnictví a finančního výkaznictví, zejména:

- zásada – věrného obrazu – výběru účetních postupů relevantních pro rozhodovací potřeby uživatelů finančních informací a spolehlivých, tzn. prezentující důvěryhodně výsledky a finanční pozici banky, odrážející ekonomickou podstatu událostí, jsou neutrální, opatrné a kompletní ve všech ohledech;
- zásada – nepřetržitosti trvání účetní jednotky – předpokládá se pokračování činnosti banky v následujících obdobích;
- zásada – nezávislosti jednotlivých účetních období (akruální princip) – transakce a události jsou vykazovány v období, se kterým časově a věcně souvisí, s měsíční periodicitou se časově rozlišují náklady, výnosy, příjmy a výdaje;
- zásada – konzistentnosti vykazování (stálost metod) – vykazování a klasifikace položek finančního účetnictví jsou neměnné, s výjimkou změn požadovaných účetními standardy nebo reklasifikací položek, jejíž implementací je dosaženo vhodnější prezentace události;
- zásada – významnosti a agregace – významné položky pro ekonomické rozhodování uživatelů jsou vykazovány samostatně, nevýznamné jsou agregovány s položkami podobné povahy;
- zásada – zákaz kompenzace – odděleně se vykazují závazky a pohledávky, náklady a výnosy s výjimkou, kde jejich kompenzací umožňují IFRS;
- zásada – srovnávacích informací – ke všem informacím z účetních výkazů jsou uvedeny srovnávací informace z účetních výkazů předchozího období.

## III.3. KONSOLIDACE

Dle pravidel skupiny jsou do konsolidovaného celku zahrnovány společnosti, které účetní jednotka výhradně kontroluje, společně kontroluje nebo jsou pod významným vlivem účetní jednotky s výjimkou jednotek, které jsou pro skupinu nevýznamné. Účetní jednotka není povinna sestavovat konsolidovanou účetní závěrku, pokud k podání věrného a poctivého obrazu předmětu účetnictví a finanční situace konsolidačního celku postačuje její individuální účetní závěrka, a to z důvodu, že účetní jednotky jí ovládané jsou jednotlivě i v úhrnu nevýznamné.

Za nevýznamnou je považována v rámci skupiny majetková účast na společnosti, která nedosáhne uvedené předpoklady i) nejméně 15 milionů EUR příspěvek do konsolidovaných příjmů; ii) nejméně 1 milion EUR příspěvek do hospodářského výsledku před zdaněním; iii) příspěvek více než 500 milionů EUR do konsolidovaných aktiv.

Majetkové účasti přidělené účetní jednotce nespĺňují žádnou z uvedených podmínek a jsou vykazovány v části "Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly".

### **III.4. MAJETKOVÉ ÚČASTI S PODSTATNÝM VLIVEM**

Majetkové účasti ve společnostech s podstatným vlivem jsou oceňovány metodou ekvivalence, tj. podílem na vlastním kapitálu. Podstatný vliv je uplatňován účastí na rozhodování o finanční a operační politice společnosti, ve které má účetní jednotka majetkovou účast, nekontroluje však tento podnik v plné míře. Za účast s podstatným vlivem je považována účast, kdy účetní jednotka drží přímo nebo nepřímo 20% a větší podíl na hlasovacích právech. Majetková účast je vykazována v části "Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly" (oceněné metodou ekvivalence) v aktivech Výkazu o finanční situaci, a přecenění v relevantní části vlastního kapitálu. V případě, že by podíl na ztrátě společnosti, ve které má účetní jednotka podíl, dosáhl výše majetkové účasti, případně by ji přesáhl, byla by majetková účast oceněna nulou a podíl účetní jednotky odepsán do budoucích ztrát. Další ztráty jsou vykazovány pouze v případě, že má účetní jednotka zákonnou nebo smluvní povinnost ztrátu uhradit.

### **III.5. FINANČNÍ INSTRUMENTY**

#### **III.5.1. Pohledávky a úvěry**

##### **a) klasifikace**

Finanční aktiva zahrnují zejména úvěry poskytnuté klientům banky a vklady u bank. Úvěry a pohledávky jsou finanční aktiva s pevnými, nebo předem stanovenými splátkami, neobchodovatelná na aktivním trhu.

##### **b) způsob oceňování**

Při pořízení, v okamžiku uzavření smluvního vztahu týkajícího se daného finančního nástroje, jsou úvěry oceněny reálnou hodnotou zahrnující počáteční náklady spojené s pořízením aktiva a přijaté úhrady poplatků a provizí časově rozlišené dle metody efektivní úrokové míry.

Následně jsou úvěry přeceňovány zůstatkovou hodnotou, kterou tvoří hodnota finančního aktiva při pořízení snížena o splátky jistiny, dále snížena nebo zvýšena o kumulativní amortizaci rozdílu mezi počáteční hodnotou a hodnotou při splatnosti vypočtenou na základě efektivní úrokové sazby a dále snížena o případné ztráty ze snížení hodnoty.

Výnosy z úvěrů představují úroky a amortizace transakčních nákladů a přijatých poplatků (provize zahrnuté v počáteční pořizovací ceně úvěrů při použití metody efektivní úrokové míry a jsou zaúčtovány do výnosů a nákladů po dobu života aktiva).

Banka nevlastní jiné finanční instrumenty přeceňované na reálnou hodnotu s dopadem do Výkazu o úplném výsledku.

Pohledávky z obchodního styku jsou vykázány v zůstatkové hodnotě.

### **III.5.2. Finanční závazky**

Finanční závazky představují úročené bankovní úvěry, kontokorenty, emitované cenné papíry, závazky z obchodního styku a ostatní závazky.

Úročené bankovní úvěry a kontokorenty jsou uvedeny v zůstatkové hodnotě za použití efektivní úrokové míry.

### **III.5.3. Dluhové cenné papíry**

Finanční instrumenty vydané účetní jednotkou jsou klasifikovány jako dluhové instrumenty v případě, že existuje závazek účetní jednotky doručit peněžní prostředky nebo jiné finanční aktivum držiteli tohoto finančního instrumentu.

Emise dluhových cenných papírů jsou při vydání oceněny emisní hodnotou včetně transakčních nákladů, a následně jsou oceňovány v zůstatkové hodnotě s použitím metody efektivní úrokové míry.

### **III.5.4. Deriváty a zajišťovací účetnictví**

Deriváty sjednané v rámci zajišťovacího vztahu jsou označeny v souladu s účelem zajištění.

Zajištění peněžních toků se používá zejména k zajištění úrokového rizika u aktiv a závazků s pohyblivou sazbou.

K zajištění účetní jednotka zpracovává dokumentaci popisující zajišťovací vztah, zajišťovací instrument nebo jeho část, zajišťovací strategii a typ zajištěného rizika, zajišťovací nástroje včetně použité metody sloužící k posouzení účinnosti zajišťovacího vztahu.

Na počátku a nejméně jednou za čtvrtletí účetní jednotka posuzuje v souladu s původní dokumentací skutečnou (retrospektivní) a očekávanou (budoucí) účinnost zajišťovacího vztahu. Retrospektivní účinnost testu slouží k posouzení toho, zda skutečné změny zajišťovacího nástroje peněžních toků a zajišťované položky jsou v rozmezí od 80 % do 125 %. Testy budoucí účinnosti jsou navrženy tak, aby zajistily, že očekávané změny peněžních toků derivátu po dobu zbytkové životnosti zajištění dostatečně kryjí zajištěné položky. Pro vysoce pravděpodobné očekávané transakce je účinnost hodnocena především na základě historických dat pro podobné transakce.

Účetní zpracování derivátů a zajišťovaných položek závisí na zajišťovací strategii. Při zajištění peněžních toků je derivát oceňován v reálné hodnotě ve Výkaze o finanční situaci, změny reálné hodnoty s dopadem do vlastního kapitálu účetní jednotky jsou vykazovány v položce "Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků". Částky zahrnující se do vlastního kapitálu po životnosti zajištění jsou převedeny do Výkazu o

úplném výsledku a vykazovány v položce "Čistý úrokový výnos". Zajištěné položky se nadále účtují za použití specifického zacházení v kategoriích, do které patří.

Jestli zajišťovací vztah zanikne, nebo již nesplňuje kritéria efektivnosti, kumulativní částky vykázány ve vlastním kapitálu v důsledku přecenění zajišťovacího nástroje, zůstávají ve vlastním kapitálu až do doby, kdy zajišťovací operace ovlivní zisk nebo ztrátu, nebo dokud není jasné, že k transakci nedojde a v tomto okamžiku je převedena do Výkazu o úplném výsledku. Pokud zajištěná položka zanikne, kumulativní částky z přecenění vykázané ve vlastním kapitálu jsou okamžitě převedeny do Výkazu o úplném výsledku. Bez ohledu na zajišťovací strategii, kterou účetní jednotka používá, neefektivní část zajištění je vykazována jako zisk nebo ztráta ve Výkazu o úplném výsledku.

### **III.5.5. Snížení hodnoty finančních aktiv („impairment“)**

#### **a.) Pochybné pohledávky**

Za pochybné pohledávky jsou považována aktiva, u kterých je riziko, že dlužníci nebudou schopni dostát všem nebo části svých závazků.

#### **b.) Snížení hodnoty finančních aktiv, tvorba opravných položek a zajištění**

účetní jednotka vykazuje snížení hodnoty finančních aktiv v případě, že (i) existují objektivní důvody pro trvalé snížení hodnoty jako důsledek události, která vznikla po vzniku úvěru nebo pořízení majetku znamenající budoucí ztrátu nebo (ii) události ovlivňující sumu nebo dobu budoucích peněžních toků (cash flow) a (iii) pravděpodobnost ztráty je možné spolehlivě měřit.

Účetní jednotka posuzuje pravděpodobnost trvalého snížení hodnoty úvěrů jak z pohledu jednotlivých úvěrů, tak i z pohledu skupin aktiv.

Na individuální bázi je za znehodnocené aktivum považováno:

- pohledávka po splatnosti 3 měsíce,
- je známo, nebo existuje indikace, že dlužník je ve významných finančních potížích a existuje riziko, že závazky nebudou uhrazeny.

Snížení hodnoty finančních aktiv odpovídá rozdílu mezi hodnotou před selháním a současnou hodnotou, diskontovanou původní efektivní úrokovou mírou aktiva, složenou z jeho komponentů (jistina, úrok, atd.), které jsou považovány za nenavratitelné.

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

V případě selhání aktiva, teoretický úrokový výnos započítaný do aktiva (počítaný dle původní efektivní úrokové míry diskontován předpokládaným uhraditelným cash flow) je vykazován v „úrokových výnosech“ ve Výkazu o úplném výsledku. Snížení

hodnoty úvěrů je účtováno na samostatných účtech opravných položek, které snižují hodnotu úvěrů zaúčtovaných v aktivech v počáteční hodnotě.

Účetní jednotka finanční aktiva odepisuje částečně nebo v celku a vytvořenou opravnou položku rozpustí v okamžiku, kdy všechny dostupné prostředky vymáhání selhaly, nebo uplynula lhůta, po kterou je bylo možné vymáhat nebo v okamžiku, kdy účetní jednotka převede všechna rizika a výnosy související s finančním aktivem na jiný subjekt. Všechna práva a závazky související s převodem jsou vykázány samostatně jako aktiva nebo závazky.

Pohledávky, u kterých není snížení hodnoty sledováno na individuální bázi, je snížení hodnoty trvale oceněno na portfoliové bázi v členění úvěrů s podobnými charakteristikami. Tento systém je vytvořen na základě interního ratingového systému s použitím historických dat. Na základě historických dat jsou odhadovány pravděpodobnosti ztráty. To umožňuje účetní jednotce identifikovat skupinu dlužníků, u kterých je pravděpodobnost, že dojde k trvalému snížení hodnoty a nejsou vykazovány v pochybných individuálních pohledávkách. Tento výpočet také odhaduje budoucí ztráty z portfolia pohledávek a bere v úvahu trendy ekonomického cyklu v odhadovaném období. Změny výše portfoliové opravné položky jsou vykazovány ve Výkazu o úplném výsledku.

Na základě odborného rozhodnutí může účetní jednotka vytvořit dodatečné portfoliové opravné položky pro případ mimořádných ekonomických událostí. Tento přístup se uplatní v případě, že není možné účinně použít parametry z portfolií úvěrů s obdobnými charakteristikami.

### **III.6. TRANSAKCE V CIZÍCH MĚNÁCH**

Transakce v cizí měně jsou transakce vyjádřené nebo vyžadující vypořádání v jiné měně než je funkční měna. Funkční měna je měna primárního ekonomického prostředí, ve kterém účetní jednotka vykonává svou činnost. Použitá metoda záleží na klasifikaci transakce. Peněžní aktiva a závazky vedené v cizí měně jsou k rozvahovému dni přepočteny platným kurzem ČNB v tento den. Nepeněžní aktiva a závazky oceněné historickou cenou se přepočítávají kurzem platným v den uskutečnění transakce.

Zjištěné kursové rozdíly účetní jednotka ke dni účetní závěrky zúčtovává na vrub finančních nákladů nebo ve prospěch finančních výnosů.



### **III.7. KOMPENZACE FINANČNÍCH AKTIV A PASIV**

Finanční aktiva a závazky jsou kompenzovány a čistá výše je vykázána ve Výkazu o finanční situaci, pouze když má účetní jednotka 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 současně.

### **III.8. ZÁSoby**

Účetní jednotka, s ohledem na předmět podnikání, neúčtuje o zásobách. Spotřeba materiálu režijní povahy je zúčtována na vrub nákladů na základě časového rozlišení. Nespotřebovaný materiál ke dni účetní závěrky je vykazován v rámci položky „Ostatní aktiva“.

### **III.9. NÁKLADY NA RIZIKO**

Rizikové náklady zahrnují opravné položky odpovídající snížení hodnoty aktiv s pevným výnosem zejména pohledávek z úvěrů a pohledávek za finančními institucemi. V části náklady na riziko jsou současně vykazovány ztráty z odpisu nedobytných pohledávek a výnosy z odepsaných pohledávek a škody z důvodu podvodů.

V roce 2016 došlo ke změně metodiky tvorby opravných položek.

Základní parametry pro výpočet opravné položky k pochybným úvěrům zůstaly v prosinci 2016 stejné. Došlo však ke 2 změnám ve srovnání s přechozím obdobím.

Pravděpodobnost vstupu pohledávky do právního vymáhání je počítána smlouvu po smlouvě a z aktuální pohledávky a observační doba výpočtu pravděpodobnosti vstupu do právního vymáhání byla sjednocena. Od září 2016 používá Banka 3 letou lhůtu pro všechny typy produktů v portfoliu.

V roce 2015 byla pravděpodobnost počítána z celkové hodnoty pohledávky podle typu produktů a z 3měsíčního průměru pohledávky. Observační doba byla 3 roky pro osobní půjčky a 1 rok pro kreditní karty.

Změna metodiky výpočtu měla pozitivní vliv na výkaz úplného výsledku v celkové hodnotě 22,5 milionu CZK.

### **III.10. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK**

Nemovitosti, budovy a zařízení jsou vykazovány ve Výkazu o finanční situaci jako provozní majetek. Účetní jednotka v současné době eviduje provozní majetek, používaný k poskytování služeb. Software vytvořený interně, který splňuje pravidla pro kapitalizaci, je kapitalizován ve výši přímých nákladů vývoje, zahrnující externí náklady a osobní náklady na zaměstnance, kteří se přímo podílí na projektu.

Majetek, u něhož v podstatě všechna rizika a přínosy spojené s vlastnictvím zůstávají u pronajímatele, účetní jednotka klasifikuje jako operativní leasing a tento majetek není zachycen ve Výkazu o finanční situaci. Splátky nájemného jsou účtovány do Výkazu o úplném výsledku během období trvání nájemního vztahu.

#### **a) způsoby oceňování dlouhodobého majetku**

Nakoupený hmotný a nehmotný dlouhodobý majetek je oceňován v okamžiku uskutečnění účetního případu pořizovacími cenami. Součástí pořizovacích cen jsou i přímé náklady s pořizováním související.

Následně je hodnota dlouhodobého majetku snížena o kumulované odpisy a další ztráty ze snížení hodnoty majetku.

#### **b) způsob tvorby opravných položek k dlouhodobému majetku**

K datu každé účetní závěrky účetní jednotka posuzuje účetní hodnotu svého hmotného a nehmotného majetku a z hlediska možného snížení jeho hodnoty. Existují-li signály, že účetní hodnota majetku je vyšší než jeho odhadovaná realizovatelná hodnota, účetní jednotka přecení majetek na jeho realizovatelnou hodnotu formou jednorázového odpisu. Ztráty ze snížení hodnoty majetku jsou zaúčtovány do položky „Zvýšení/snížení opravných položek a rezerv“. Inventarizací majetku nebyly zjištěny důvody pro snížení stavu majetku vytvořením opravné položky k hmotnému a nehmotnému dlouhodobému majetku.

#### **c) způsoby odepisování**

Účetní jednotka účetně odpisuje dlouhodobý majetek rovnoměrně dle schváleného odpisového plánu sestaveného na základě odborného posouzení jeho ekonomické a technické životnosti. Technické zhodnocení pronajatého majetku se odepisuje po dobu užívání tohoto majetku. Odpisy jsou vykazovány ve Výkazu o úplném výsledku v části odpisy majetku.

V případě, že hmotný majetek je složen z částí s různou dobou životností, které vyžadují obnovu v rozdílné době, každý komponent je odepisován zvlášť (technické vybavení pronajatých budov).

Minimálně jednou ročně je posuzováno znehodnocení dlouhodobého majetku. V případě, že je identifikováno znehodnocení majetku, účetní jednotka tvoří opravné položky snižující hodnotu majetku a vyazuje je ve Výkazu o úplném výsledku (snížení hodnoty majetku). Opravné položky jsou rozpuštěny v případě změny odhadu znehodnocení majetku, nebo pokud pominuly důvody pro snížení jeho hodnoty.

Ztráta nebo zisk z prodeje nebo vyřazení hmotného majetku používaného pro provozní činnost jsou vykazovány v položce „snížení hodnoty“ (Výkaz o úplném výsledku).

#### **d) účtování operativní leasingu - nájemce**

Účetní jednotka využívá ke své činnosti operativního leasingu – pronájem osobních automobilů. Aktiva nejsou vykazovány ve Výkazu o finanční situaci nájemce. Splátky uhrazené na základě operativního leasingu se vykazují ve Výkazu o úplném výsledku rovnoměrně po dobu trvání leasingu.

## Odpisový plán:

| Název                                       | Účetní odpisy                              |
|---|--|
|   | Doba odpisování                            |
| Software a jiný dlouhodobý nehmotný majetek | 3  |
| Kancelářské budovy/technické zhodnocení     | doba nájmu (při smlouvách na dobu určitou) |
| - budova                                    | 80 – 60 let                                |
| - fasáda                                    | 30 let                                     |
| - technické zařízení                        | 20 let                                     |
| - zařízení budov a staveb                   | 10 let                                     |
| Stroje, přístroje a zařízení                | 5  |
| Motorová vozidla osobní                     | 3  |
| Inventář                                    | 5 nebo 8                                   |
| Výpočetní technika                          | 3  |

### III.11. ZAMĚSTNANECKÉ POŽITKY

Zaměstnanecké požitky jsou klasifikovány do čtyř kategorií:

- krátkodobé požitky, jako mzdy, roční dovolená, motivační plány, podíly na zisku, příspěvky ze Sociálního fondu a další náhrady mzdy;
- dlouhodobé požitky, včetně placeného volna, jiné typy odložených peněžitých odměn;
- odstupné při ukončení pracovního poměru;
- požitky po skončení pracovního poměru, včetně penzijních plánů.

Účetní jednotka eviduje krátkodobé zaměstnanecké požitky se splatností do 12 měsíců, a to mzdy, náhrady mzdy, jiné příspěvky a benefity účtované do nákladů v okamžiku poskytnutí.

Dlouhodobé požitky jsou výhody jiné než krátkodobé požitky, požitky po skončení pracovního poměru a při ukončení pracovního poměru. Jedná se zejména o odměny managementu s odloženou splatností delší než 12 měsíců a nejsou navázány na cenu akcií BNP Paribas, které jsou časově rozlišovány v účetní závěrce v období, ve kterém byly přiznány.

Na potenciální závazky vyplývající z ukončení pracovního poměru zaměstnanců pro nepotřebnost a na odměny vedoucích zaměstnanců, kterých výplata je vázána na splnění podmínek v budoucích obdobích jsou vytvářeny rezervy.

Jiné dlouhodobé závazky vůči zaměstnancům a důchodové závazky účetní jednotka nemá. Dle právní úpravy v České republice za poskytování důchodů zaměstnancům nese odpovědnost stát. Společnost pravidelně odvádí příspěvky dle zákonné úpravy, které jsou účtovány do nákladů v okamžiku zúčtování.

### III.12. REZERVY

Rezerva se vykáže v závazcích i) pokud má účetní jednotka smluvní nebo mimosmluvní závazek, který je důsledkem minulé události, ii) je pravděpodobné, že vypořádání tohoto závazku povede k odlivu ekonomických prostředků a iii) může být proveden spolehlivý odhad částky závazku. Pokud je dopad diskontování významný, výše rezervy

se stanoví diskontováním očekávaných budoucích peněžních toků, které odráží současné tržní ohodnocení časové hodnoty peněz.

### III.13. PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY

Peněžní prostředky zahrnují peněžní hotovost a peníze na cestě. Peněžní ekvivalenty jsou krátkodobé, vysoce likvidní investice, které jsou pohotově směnitelné za předem známou částku peněžních prostředků a s nimiž je spojeno pouze nepatrné riziko změny v jejich hodnotě. Peněžní ekvivalenty jsou drženy za účelem jejich zpeněžení v krátké době a nikoli s investičními záměry.

### III.14. ÚČTOVÁNÍ O VÝNOSECH

Úrokové výnosy a náklady související se všemi úročenými instrumenty jsou vykázány ve Výkazu o úplném výsledku v období, se kterým věcně i časově souvisí za použití efektivní úrokové míry. Úroky z prodlení jsou zahrnuty do úrokových výnosů v okamžiku jejich zaplacení dlužníkem. Poplatky související s uzavřením smlouvy o poskytnutí úvěru jsou součástí efektivní úrokové míry. Ostatní poplatky a provize jsou rozlišovány do období, se kterými věcně a časově souvisejí. Dividendy z investic jsou zaúčtovány v okamžiku, kdy vznikne právo akcionářů na jejich výplatu.

### III.15. DAŇ Z PŘÍJMU A ODLOŽENÁ DAŇ

Výsledná částka zdanění uvedená ve Výkazu o úplném výsledku zahrnuje daň splatnou za účetní období a odloženou daň.

#### **Odložená daň**

O odložené dani účetní jednotka účtuje z přechodných rozdílů vzniklých rozdílným účetním a daňovým pojetím některých účetních položek pouze v případě, že je předpoklad, že účetní jednotka vygeneruje v budoucnosti zdanitelný příjem, na který bude možné při splnění podmínek pro daňovou uznatelnost přechodné rozdíly započíst. Pro výpočet odložené daně se používá sazba daně z příjmů právnických osob platná pro následující zdaňovací období případně sazba předpokládaného uplatnění.

#### **Rezerva na daň z příjmu**

Účetní jednotka sestavuje účetní závěrku před podáním řádného daňového přiznání a není zcela možné vyloučit rozdíl mezi vykazovanou splatnou daní a skutečnou daňovou povinností. Případný rozdíl je zúčtován v období, kdy je daňové přiznání podáno a daň zaplacená. Výše splatné daně vychází z výsledků běžného období upraveného o položky, které nejsou zdanitelné nebo uznatelné, a je vypočítána pomocí daňových sazeb platných k datu účetní závěrky.

Daň z příjmu běžného období i odložená daň jsou vykazovány v části Daň z příjmu ve Výkazu o úplném výsledku. Část odložené daně vztahující se k přecenění zajišťovacích instrumentů na reálnou hodnotu se vykazuje ve Výkazu o finanční situaci v části Vlastní kapitál (Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků).

### III.16. VYKAZOVÁNÍ DLE SEGMENTŮ

Banka působí v odvětví poskytování úvěrů v retailovém segmentu. Většina služeb je poskytována na území České republiky. Služby poskytované jiným segmentům představují minoritní podíl. Z tohoto důvodu není oddělené vykazování podle segmentů použito.

### III.17. POUŽITÍ ODHADŮ

Pro sestavení účetní závěrky v souladu s IFRS je nezbytné, aby vedení banky provádělo odhady a určovalo předpoklady, které ovlivňují vykazované náklady a výnosy ve Výkazu o úplném výsledku, výši aktiv a závazků vykazovaných k rozvahovému dni ve Výkazu o finanční situaci i informace zveřejňované v příloze k účetní závěrce za dané období. Tyto odhady, které se týkají zejména stanovení ocenění aktiv, snížení hodnoty aktiv a rezerv, jsou založeny na informacích dostupných k rozvahovému dni. Skutečné výsledky se mohou lišit od těchto odhadů zejména z důvodu změny tržních podmínek, což může mít významný dopad na finanční výkazy.

Mezi hlavní oblasti, kde může docházet k významným odlišnostem mezi skutečným výsledkem a odhadem, patří zejména opravné položky k úvěrům, ocenění derivátových nástrojů k zajištění peněžních toků včetně měření jeho účinnosti, a rezerv na potenciální závazky. Informace o klíčových předpokladech vztahujících se k budoucnosti a o dalších klíčových zdrojích nejistoty v odhadech k rozvahovému dni, u nichž existuje vysoké riziko, že během příštího účetního období způsobí významné úpravy účetních částek aktiv a závazků, jsou případně uvedeny v rámci jednotlivých kapitol.

## IV. DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE K VÝKAZU O FINANČNÍ SITUACI

### IV.1. PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A EKVIVALENTY

| Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty<br>(v tis. Kč) | 31. 12. 2016 | 31. 12. 2015 |
|---|--------------|--------------|
| Peníze a ceniny   | 1 548        | 270          |
| <b>CELKEM</b>   | <b>1 548</b> | <b>270</b>   |

### IV.2. POHLEDÁVKY VŮČI BANKÁM A JINÝM FINANČNÍM INSTITUCÍM

| Pohledávky za finančními institucemi (v tis. Kč)                | 31. 12. 2016   | 31. 12. 2015   |
|---|----------------|----------------|
| Bankovní účty   | 15 675         | 21 828         |
| Depozita  | 930 000        | 960 000        |
| <b>CELKEM</b>   | <b>945 675</b> | <b>981 828</b> |
| Opravné položky k pohledávkám za finančními institucemi         |                |                |
| <b>POHLEDÁVKY ZA FINANČNÍMI INSTITUCEMI<br/>(ČISTÁ HODNOTA)</b> | <b>945 675</b> | <b>981 828</b> |

### IV.3. POHLEDÁVKY VŮČI KLIENTŮM

| Pohledávky vůči klientům<br>(v tis. Kč)           | 31. 12. 2016      | 31. 12. 2015      |
|---|-------------------|-------------------|
| Poskytnuté úvěry                                  | 16 382 587        | 17 751 069        |
| <b>POHLEDÁVKY VŮČI KLIENTŮM CELKEM</b>            | <b>16 382 587</b> | <b>17 751 069</b> |
| Z toho pochybné pohledávky                        | <b>2 524 064</b>  | <b>3 215 617</b>  |
| Opravné položky k pohledávkám                     | -3 042 808        | -3 531 058        |
| <b>ČISTÁ HODNOTA POHLEDÁVEK VŮČI<br/>KLIENTŮM</b> | <b>13 339 779</b> | <b>14 220 011</b> |

| Změna opravných položek ke znehodnoceným aktivům (v tis. Kč) | 31. 12. 2016      | 31. 12. 2015      |
|--|-------------------|-------------------|
| Výše opravné položky na začátku období                       | -3 531 058        | -3 429 716        |
| Čisté zvýšení opravné položky                                | 488 250           | -101 342          |
| <b>VÝŠE OPRAVNÉ POLOŽKY NA KONCI OBDOBÍ</b>                  | <b>-3 042 808</b> | <b>-3 531 058</b> |

| Změna výše opravných položek dle typu aktiv<br>(v tis. Kč) | 31. 12. 2016      | 31. 12. 2015      |
|--|-------------------|-------------------|
| Pohledávky za finančními institucemi                       |                   |                   |
| Úvěry a pohledávky za klienty                              | -3 042 808        | -3 531 058        |
| <b>VÝŠE OPRAVNÉ POLOŽKY NA KONCI OBDOBÍ</b>                | <b>-3 042 808</b> | <b>-3 531 058</b> |



#### IV.4. OSTATNÍ DLOUHODOBÉ CENNÉ PAPIRY A PODÍLY

| Obchodní firma, sídlo<br>(v tis. Kč)                                      | % podíl<br>na<br>základním<br>kapitálu | Výše vlastního<br>kapitálu<br>za účetní období<br>2016<br>*předběžné údaje | Výše účetního<br>výsledku<br>hospodaření za<br>účetní období 2016<br>*předběžné údaje |
|---|--|--|---|
| Společnost pro informační databáze, a.s.<br>Praha 4, Antala Staška 510/38 | 27,96 %                                | 38 091   | 13 836  |

Společnost pro informační databáze, a.s. (SID, a.s.) nebyla zařazena do konsolidačního celku vzhledem k tomu, že BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod není v postavení ovládající nebo řídicí osoby a současně podíl v SID, a.s. z hlediska úhrnu rozvahy, čistého obrátu a vlastního kapitálu není pro účetní jednotku významný.

V roce 2016 byla hodnota majetkové účasti ke dni uzavírání účetních knih přeceněna metodou ekvivalence.

| Obchodní firma, sídlo<br>(v tis. Kč)   | % podíl<br>na<br>základním<br>kapitálu | Pořizovací<br>cena<br>finančního<br>majetku | Oceňovací<br>rozdíly<br>(metoda<br>ekvivalence)<br>*předběžné<br>údaje | Hodnota po<br>přecenění<br>k 31. 12. 2016<br>(metoda<br>ekvivalence)<br>*předběžné<br>údaje |
|--|--|---|--|---|
| Společnost pro informační databáze, a.s.<br>Praha 4, Na Pankráci Antala Staška<br>510/38 | 27,96 %                                | 572   | 9 853  | 10 425  |

Účetní jednotka není společníkem s neomezeným ručením.

#### IV.5. DAŇOVÉ POHLEDÁVKY - SPLATNÁ DAŇ, ODLOŽENÁ DAŇ

| Odložená daň (v tis. Kč)                  | 31.12.2016     |            |               | 31.12.2015     |            |               |
|---|----------------|------------|---------------|----------------|------------|---------------|
|   | Dočasný rozdíl | Sazba daně | Odložená daň  | Dočasný rozdíl | Sazba daně | Odložená daň  |
| Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek      | 37 415         | 19%        | 7 109         | 49 776         | 19%        | 9 457         |
| Amortizace poplatků                       | -60 225        | 19%        | -11 443       | -97 708        | 19%        | -18 565       |
| <b>AKTIVA CELKEM</b>                      | <b>-22 810</b> |            | <b>-4 334</b> | <b>-47 932</b> |            | <b>-9 108</b> |
| Amortizace poplatků                       | 2 605          | 19%        | 495           | 5 384          | 19%        | 1 023         |
| Závazky z pracovně právních vztahů        | 71 839         | 19%        | 13 649        | 52 085         | 19%        | 9 896         |
| Opravné položky k pohledávkám             | 142 728        | 19%        | 27 119        | 131 021        | 19%        | 24 895        |
| <b>ZÁVAZKY CELKEM</b>                     | <b>217 172</b> |            | <b>41 236</b> | <b>188 490</b> |            | <b>35 814</b> |
| Přecenění kapitálu                        | 2 498          | 19%        | 475           | 2 431          | 19%        | 462           |
| <b>KAPITÁL CELKEM</b>                     | <b>2 498</b>   |            | <b>475</b>    | <b>2 431</b>   |            | <b>462</b>    |
| <b>ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA</b> | <b>196 860</b> |            | <b>37 404</b> | <b>142 989</b> |            | <b>27 168</b> |

#### IV.6. HMOTNÝ MAJETEK A ZAŘÍZENÍ

| Dlouhodobý hmotný majetek<br>(v tis. Kč)                               | Budovy a stavby | Stroje, přístroje, zařízení, inventář | Výpočetní technika | Motorová vozidla osobní | Dlouhodobý hmotný majetek celkem |
|--|-----------------|---------------------------------------|--------------------|-------------------------|----------------------------------|
| <b>STAV MAJETKU K 1. 1. 2015<br/>V POŘIZOVACÍ CENĚ</b>                 | <b>53 314</b>   | <b>21 551</b>                         | <b>102 391</b>     | <b>31 794</b>           | <b>209 050</b>                   |
| Pořízení dlouhodobého majetku  |                 | 530                                   | 9 182              |                         | 9 712                            |
| Vyřazení dlouhodobého majetku  |                 | -48                                   | -11 229            | -24 593                 | -35 870                          |
| Převod dokončených investic  |                 |                                       |                    |                         |                                  |
| <b>STAV MAJETKU K 31. 12. 2015<br/>V POŘIZOVACÍ CENĚ</b>               | <b>53 314</b>   | <b>22 033</b>                         | <b>100 344</b>     | <b>7 201</b>            | <b>182 892</b>                   |
| Oprávky k 1. 1. 2015   | -43 704         | -20 268                               | -89 455            | -18 659                 | -172 086                         |
| Odpisy běžného roku  | -3 435          | -309                                  | -6 827             | -4 888                  | -15 459                          |
| Zůstatková cena vyřazeného dlouhodobého majetku během období           |                 |                                       |                    | -7 987                  | -7 987                           |
| Oprávky vyřazeného dlouhodobého majetku během období                   |                 | 49                                    | 11 229             | 24 593                  | 35 871                           |
| Oprávky k 31. 12. 2015   | -47 139         | -20 528                               | -85 053            | -6 941                  | -159 661                         |
| <b>Zůstatková hodnota dlouhodobého hmotného majetku k 31. 12. 2015</b> | <b>6 175</b>    | <b>1 505</b>                          | <b>15 291</b>      | <b>260</b>              | <b>23 231</b>                    |
| <b>STAV MAJETKU K 1. 1. 2016<br/>V POŘIZOVACÍ CENĚ</b>                 | <b>53 314</b>   | <b>22 033</b>                         | <b>100 344</b>     | <b>7 201</b>            | <b>182 892</b>                   |
| Pořízení dlouhodobého majetku  |                 | 2 997                                 | 2 238              |                         | 5 235                            |
| Vyřazení dlouhodobého majetku  |                 |                                       |                    | -5 843                  | -5 843                           |
| Převod dokončených investic  |                 |                                       | -1 948             |                         | -1 948                           |
| <b>STAV MAJETKU K 31. 12. 2016<br/>V POŘIZOVACÍ CENĚ</b>               | <b>53 314</b>   | <b>25 030</b>                         | <b>100 634</b>     | <b>1 358</b>            | <b>180 336</b>                   |
| Oprávky k 1. 1. 2016   | -47 139         | -20 527                               | -85 054            | -6 941                  | -159 661                         |
| Odpisy běžného roku  | -2 357          | -377                                  | -7 765             | -227                    | -10 726                          |
| Opravné položky běžného roku   | -3 818          |                                       | -2 885             |                         | -6 073                           |
| Zůstatková cena vyřazeného dlouhodobého majetku během období           |                 |                                       |                    | -33                     | -33                              |
| Oprávky vyřazeného dlouhodobého majetku během období                   |                 |                                       | 1 948              | 5 843                   | 7 791                            |
| Oprávky a opravné položky k 31. 12. 2016                               | -53 314         | -20 904                               | -93 756            | -1 358                  | -169 332                         |
| <b>Zůstatková hodnota dlouhodobého hmotného majetku k 31. 12. 2016</b> |                 | <b>4 126</b>                          | <b>6 878</b>       |                         | <b>11 004</b>                    |

#### IV.7. NEHMOTNÝ MAJETEK

| Dlouhodobý nehmotný majetek<br>(v tis. Kč)                               | Software       | Jiný dlouhodobý nehmotný majetek | Pořízení dlouhodobého nehmotného majetku | Dlouhodobý nehmotný majetek |
|--|----------------|----------------------------------|--|-----------------------------|
| <b>STAV MAJETKU K 1. 1. 2015<br/>V POŘIZOVACÍ CENĚ</b>                   | <b>326 313</b> |                                  |  | <b>326 313</b>              |
| Pořízení dlouhodobého nehmotného majetku                                 |                |                                  | 59 698                                   | 59 698                      |
| Vyřazení dlouhodobého nehmotného majetku                                 |                |                                  |  |                             |
| Převod dokončených investic  | 31 723         |                                  | -31 723                                  |                             |
| <b>STAV MAJETKU K 31. 12. 2015<br/>V POŘIZOVACÍ CENĚ</b>                 | <b>358 036</b> |                                  | <b>27 975</b>                            | <b>386 011</b>              |
| Oprávký k 1. 1. 2015   | -293 081       |                                  |  | -293 081                    |
| Odpisy běžného roku  | -34 396        |                                  |  | -34 396                     |
| Oprávký vyřazeného dlouhodobého nehmotného majetku během období          |                |                                  |  |                             |
| Oprávký k 31. 12. 2015   | -327 477       |                                  |  | -327 477                    |
| <b>Zůstatková hodnota dlouhodobého nehmotného majetku k 31. 12. 2015</b> | <b>30 559</b>  |                                  | <b>27 975</b>                            | <b>58 534</b>               |
| <b>STAV MAJETKU K 1. 1. 2016<br/>V POŘIZOVACÍ CENĚ</b>                   | <b>358 036</b> |                                  | <b>27 975</b>                            | <b>386 011</b>              |
| Pořízení dlouhodobého nehmotného majetku                                 |                |                                  | 206 636                                  | 206 636                     |
| Vyřazení dlouhodobého nehmotného majetku                                 |                |                                  |  |                             |
| Převod dokončených investic  | 15 891         |                                  | -15 891                                  |                             |
| <b>STAV MAJETKU K 31. 12. 2016<br/>V POŘIZOVACÍ CENĚ</b>                 | <b>373 927</b> |                                  | <b>218 720</b>                           | <b>592 647</b>              |
| Oprávký k 1. 1. 2016   | -327 477       |                                  |  | -327 477                    |
| Odpisy běžného roku  | -25 406        |                                  |  | -25 406                     |
| Opravné položky běžného roku   | -543           |                                  |  | -543                        |
| Oprávký vyřazeného dlouhodobého nehmotného majetku během období          |                |                                  |  |                             |
| Oprávký a opravné položky k 31. 12. 2016                                 | -353 426       |                                  |  | -353 426                    |
| <b>Zůstatková hodnota dlouhodobého nehmotného majetku k 31. 12. 2016</b> | <b>20 501</b>  |                                  | <b>218 720</b>                           | <b>239 221</b>              |

#### IV.8. OSTATNÍ AKTIVA

| Časové rozlišení a ostatní aktiva<br>(v tis. Kč) | 31. 12. 2016  | 31. 12. 2015  |
|--|---------------|---------------|
| Příjmy příštích období                           |               |               |
| Náklady příštích období                          | 8 476         | 14 567        |
| Pohledávky z obchodních vztahů                   | 61 729        | 66 556        |
| <b>ČASOVÉ ROZLIŠENÍ A OSTATNÍ AKTIVA CELKEM</b>  | <b>70 205</b> | <b>81 123</b> |

Na přechodných účtech aktivních účetní jednotka eviduje výdaje týkající se nákladů příštích období (časové rozlišení spotřebního materiálu režijní povahy, technické podpory informačních systémů apod.), příjmy příštích období, neobdržené platby časově a věcně související s výnosy běžného období (splatné v následujícím období) a ostatní aktiva, zejména pohledávky z obchodních vztahů související s ostatními výnosy.

#### IV.9. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM A OSTATNÍM FINANČNÍM INSTITUCÍM

| Závazky k finančním institucím<br>(v tis. Kč)        | 31. 12. 2016      | 31. 12. 2015      |
|--|-------------------|-------------------|
| Bankovní účty (kontokorent)                          | 280 843           | 142 090           |
| Bankovní úvěry                                       | 10 888 622        | 10 119 450        |
| <b>CELKOVÉ ÚVĚRY K BANKÁM A FINANČNÍM INSTITUCÍM</b> | <b>11 169 465</b> | <b>10 261 540</b> |

| Závazky k bankám<br>(v tis. CZK)   | Úroková sazba | Zajištění               | 31.12.2016        | 31.12.2015        | Platnost      |
|--|---------------|-------------------------|-------------------|-------------------|---------------|
| Typ závazku  |               |                         | Auditované        | Auditované        |               |
| Nekomitovaný úvěrový rámec (včetně kontokorentního) ve výši 1 000 mil. CZK | Fixní         | záruka BNP Paribas S.A. | 672 151           | 751 186           | doba neurčitá |
| Nekomitovaný úvěrový rámec ve výši 2 500 mil. CZK                          | Fixní         | záruka BNP Paribas S.A. | 627 182           | 1 864 772         | doba neurčitá |
| Nekomitovaný úvěrový rámec ve výši 3 050 mil. CZK                          | Fixní         | záruka BNP Paribas S.A. | 501 155           | 450 812           | doba neurčitá |
| Nekomitovaný úvěrový rámec (včetně kontokorentního) ve výši 3 000 mil. CZK | Fixní         | záruka BNP Paribas S.A. | 1 257 896         | 2 512 949         | doba neurčitá |
| Nekomitovaný úvěrový rámec (včetně kontokorentního) ve výši 5 250 mil. CZK | Fixní         | záruka BNP Paribas S.A. | 3 092 932         | 2 743 751         | doba neurčitá |
| <b>BANKOVNÍ ÚVĚRY CELKEM</b>   |               |                         | <b>6 151 316</b>  | <b>8 323 470</b>  |               |
| Bankovní úvěry od spřízněných osob   | Fixní         | Bez zajištění           | 5 018 149         | 1 938 070         | doba neurčitá |
| <b>BANKOVNÍ ÚVĚRY CELKEM</b>   |               |                         | <b>11 169 465</b> | <b>10 261 540</b> |               |

#### IV.10. EMITOVANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

| Emitované dluhové cenné papíry (v tis. Kč) |             |                  |                           |                 |                  |                  |
|--|-------------|------------------|---------------------------|-----------------|------------------|------------------|
| Název                                      | Datum emise | Datum splatnosti | Celková jmenovitá hodnota | Úroková míra    | 31. 12. 2016     | 31. 12. 2015     |
| CETELEM ČR VAR/16                          | 27. 6. 2013 | 27. 6. 2016      | 1 500 000                 | 6M Pribor+0,55% |                  | 1 499 671        |
| CETELEM ČR VAR/19                          | 8. 10. 2014 | 8. 10. 2019      | 1 500 000                 | 6M Pribor+0,46% | 1 500 163        | 1 499 223        |
| <b>DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY CELKEM</b>         |             |                  |                           |                 | <b>1 500 163</b> | <b>2 998 894</b> |

#### IV.11. REZERVY

| Rezervy (v tis. Kč)                | 31. 12. 2016  | 31. 12. 2015  |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Rezervy na začátku účetního období | 25 109        | 28 066        |
| Tvorba rezerv                      | 1 721         | 2 127         |
| Zúčtování rezerv                   | -13 630       | -5 084        |
| <b>REZERVY CELKEM</b>              | <b>13 200</b> | <b>25 109</b> |

Účetní jednotka vytvořila v roce 2016 účetní rezervy týkající se případných závazků z titulu odměn vedoucím zaměstnancům, jejichž výplata je vázána na splnění podmínek v budoucích obdobích. V průběhu roku 2016 byla částečně rozpuštěna rezerva týkající se závazků z titulu náhrady nákladů spojených s neúspěšným vymáháním pohledávek provedením exekuce a rezerva týkající se případných závazků z titulu odměn vedoucím zaměstnancům.

#### IV.12. DAŇOVÉ ZÁVAZKY - SPLATNÁ DAŇ, ODLOŽENÁ DAŇ

| Daň z příjmu splatná (v tis. Kč) | 31. 12. 2016  | 31. 12. 2015  |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Daň z příjmu běžného období      | 231 361       | 295 230       |
| Záloha na daň z příjmu           | 296 514       | 283 111       |
| <b>DAŇOVÁ POHLEDÁVKA</b>         | <b>65 135</b> |               |
| <b>DAŇOVÝ ZÁVAZEK</b>            |               | <b>12 119</b> |

#### IV.13. OSTATNÍ ZÁVAZKY

| Časové rozlišení a ostatní pasiva (v tis. Kč) | 31. 12. 2016   | 31. 12. 2015   |
|---|----------------|----------------|
| Výnosy příštích období                        | 65             | 76             |
| Výdaje příštích období                        | 129 240        | 140 201        |
| Závazky z obchodních vztahů a ostatní pasiva  | 283 624        | 229 839        |
| Zajišťovací deriváty (Interest Rate SWAP)     | 2 552          | 2 682          |
| <b>ČASOVÉ ROZLIŠENÍ A OSTATNÍ PASIVA</b>      | <b>415 481</b> | <b>372 798</b> |

Výnosy příštích období představují časové rozlišení přijatých plateb od klientů související s budoucím obdobím a amortizované efektivní úrokovou mírou.

Výdaje příštích období představují závazky z obchodních vztahů zejména ovlivněné časovým posunem vzniklým při zpracování operací spojených s poskytnutím úvěrů k datu uzavření účetních knih (časový posun mezi datem poskytnutí úvěrů a odepsáním finančních prostředků z bankovních účtů účetní jednotky ve prospěch účtů smluvních prodejců a klientů).

Závazky z obchodních vztahů a ostatní závazky představují závazky z pracovně právních vztahů, a to nevyplacené mzdy, neuhrazené pojištění a odvod zálohy na daň z příjmů za zaměstnance za prosinec 2016 splatné v lednu 2017, daňový závazek z titulu

odvodu nepřímých daní splatný v lednu 2017 a závazky k dodavatelům, včetně dohadných položek. Dohadné položky představují náklady související s běžným účetním obdobím, jejichž výše nebyla k datu účetní závěrky přesně známa. Jedná se především o nevyfakturované dodávky služeb a zboží (nakupované služby související s poskytováním úvěrů, dodávka energií, poštovné a telekomunikační služby, správa databází apod.).

Závazky ze zajišťovacích derivátů představuje negativní reálná hodnota úrokových derivátů v celkové nominální hodnotě 1 500 mil. Kč se smluvní splatností 12 – 60 měsíců.

K 31. 12. 2016 účetní jednotka nevykazuje žádné závazky více než 180 dní po splatnosti a ani nemá jiné splatné závazky neuvedené ve výkazu o finanční situaci.

#### IV.13.1. Zajišťovací deriváty

| Zajišťovací deriváty<br>(v tis. Kč) | 31. 12. 2016             |                          | 31. 12. 2015             |                          |
|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
|                                     | Pozitivní reálná hodnota | Negativní reálná hodnota | Pozitivní reálná hodnota | Negativní reálná hodnota |
| <b>ZAJIŠTĚNÍ PENĚŽITÝCH TOKŮ</b>    |                          | 2 552                    |                          | 2 682                    |
| Úrokové deriváty (IRS)              |                          | 2 552                    |                          | 2 682                    |
| <b>ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY CELKEM</b>  |                          | 2 552                    |                          | 2 682                    |

Celková nominální hodnota derivátů, používaných pro účely zajištění úrokové rizika k 31. prosinci 2016 činila 1 500 mil. Kč. Zajišťovací deriváty k 31. prosinci 2015 činily 3 000 mil. Kč.

Deriváty jako zajišťovací instrumenty jsou primárně uzavřeny na základě smlouvy s BNP Paribas a přeceňovány na reálnou hodnotu stanovenou na základě metod používaných BNP Paribas.

Peněžní toky jsou očekávány v souladu s uzavřenými smlouvami do doby maturity zajišťovaných instrumentů (dluhopisy splatné v roce 2019). V účetním období ve Výkazu o úplném výsledku byl vykázán náklad z realizovaných úrokových derivátů ve výši 1,9 mil. CZK, v roce 2015 ve výši 3,66 MCZK. Žádné jiné transakce, účetní operace v průběhu účetního období nebyly realizovány.



#### IV.14. VLASTNÍ KAPITÁL

Vlastní kapitál účetní jednotky k 31. 12. 2016 činil 1 622 087 tis. Kč, k 31. 12. 2015 činil 1 732 528 tis. Kč a byl tvořen dlouhodobými závazky ke zřizovateli, ziskem běžného a oceňovacími rozdíly z přecenění majetku a závazků.

Ostatní komplexní zisky, ztráty a oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků představuje přecenění majetkové účasti ve Společnosti pro informační databáze, a.s., a přecenění zajišťovacích derivátů na reálnou hodnotu a odložené daně z přecenění.

Dne. 29. března 2016 zřizovatel rozhodl převést část přenesených zisků centrále ve výši 1 342 396 tis. Kč.

K datu sestavení účetní závěrky zřizovatel nerozhodl o převodu zisku za rok 2016.

### V. VYSVĚTLUJÍCÍ POZNÁMKY K VÝKAZU O ÚPLNÉM VÝSLEDKU

#### V.1. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

| Čisté úrokové výnosy<br>(v tis. Kč)                      | 31. 12. 2016     |                 |                  | 31. 12. 2015     |                 |                  |
|--|------------------|-----------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|
|  | Výnosy           | Náklady         | Čisté výnosy     | Výnosy           | Náklady         | Čisté výnosy     |
| <b>Klientské transakce</b>                               |                  |                 |                  |                  |                 |                  |
| Úvěry a půjčky   | 2 132 554        |                 | 2 132 554        | 2 301 887        |                 | 2 301 887        |
| <b>Transakce s bankami a ost. finančními institucemi</b> |                  |                 |                  |                  |                 |                  |
| Vklady, úroky a půjčky                                   |                  | -123 484        | -123 484         |                  | -172 951        | -172 951         |
| <b>ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY/(NÁKLADY)</b>                    | <b>2 132 554</b> | <b>-123 484</b> | <b>2 009 070</b> | <b>2 301 887</b> | <b>-172 951</b> | <b>2 128 936</b> |

Čisté úrokové výnosy zahrnují všechny výnosy a náklady z finančních nástrojů vykazovaných metodou amortizace pořizovacích nákladů (úroky, poplatky, provize, transakční náklady), jejichž výše je kalkulována použitím metody efektivní úrokové míry.

#### V.2. POPLATKY A PROVIZE

| Poplatky a provize<br>(v tis. Kč) | 31. 12. 2016   |                |                | 31. 12. 2015   |                |                |
|-----------------------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
|                                   | Výnosy         | Náklady        | Netto          | Výnosy         | Náklady        | Netto          |
| Poplatky z klientských transakcí  | 206 591        | -6 652         | 199 939        | 240 347        | -7 666         | 232 681        |
| Poplatky platební transakce       | 5 639          |                | 5 639          | 6 976          |                | 6 976          |
| Výnosy z pojištění                | 194 415        |                | 194 415        | 214 345        |                | 214 345        |
| Ostatní výnosy                    | 74 271         | -35 670        | 38 601         | 90 216         | -31 296        | 58 920         |
| <b>ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ</b>    | <b>480 916</b> | <b>-42 322</b> | <b>438 594</b> | <b>551 884</b> | <b>-38 962</b> | <b>512 922</b> |

Výnosy a náklady z poplatků a provizí představují zejména poplatky, provize a smluvní pokuty související s hlavní činností banky, poskytováním úvěrů, které nejsou počátečními přímými výnosy a náklady zohledněnými ve výpočtu úrokového výnosu v rámci efektivní úrokové sazby.

### V.3. VÝNOSY Z DIVIDEND

V roce 2016 účetní jednotka přijala dividendy ve výši 3 323 tis. Kč. V roce 2015 byla výše dividendy 4 530 Kč.

### V.4. OSTATNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

Čisté výnosy z ostatních aktivit představují výnosy a náklady účetní jednotky související s poskytováním ostatních služeb, které nejsou její hlavní činností. V roce 2016 činily čisté náklady 516 tis. Kč, v roce 2015 se jednalo o čistý výnos ve výši 2 818 tis. Kč.

### V.5. NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE, OSOBNÍ NÁKLADY

| Náklady na zaměstnance (v tis. Kč)   | 31. 12. 2016    | 31. 12. 2015    |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|
| Mzdové náklady                       | -297 902        | -272 595        |
| Ostatní osobní náklady               | -31 308         | -28 301         |
| Sociální a zdravotní pojištění       | -92 419         | -82 870         |
| Sociální fond                        | -7 500          | -7 500          |
| <b>NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE CELKEM</b> | <b>-429 129</b> | <b>-391 266</b> |

### V.6. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY

| Všeobecné provozní náklady (v tis. Kč) | 31. 12. 2016    | 31. 12. 2015    |
|--|-----------------|-----------------|
| Náklady na platební prostředky         | -13 822         | -12 893         |
| Nájemné                                | -52 630         | -44 331         |
| Cestovní náklady                       | -9 563          | -9 668          |
| Informační technologie                 | -149 029        | -143 706        |
| Drobný hmotný a nehmotný majetek       | -6 429          | -4 411          |
| Ostatní služby                         | -236 068        | -209 343        |
| Ostatní daně a poplatky                | -14 113         | -17 580         |
| Ostatní                                | 39 332          | 34 827          |
| <b>ČISTÉ PROVOZNÍ NÁKLADY</b>          | <b>-469 322</b> | <b>-407 105</b> |

## V.7. ODPISY HMOTNÉHO MAJETKU A ZAŘÍZENÍ

| Odpisy hmotného majetku (v tis. Kč)   | 31. 12. 2016   | 31. 12. 2015   |
|---------------------------------------|----------------|----------------|
| Budovy a zařízení                     | -6 176         | -3 435         |
| Výpočetní technika                    | -10 651        | -6 827         |
| Dopravní prostředky                   | -227           | -4 888         |
| Ostatní hmotný majetek                | -377           | -309           |
| <b>ODPISY HMOTNÉHO MAJETKU CELKEM</b> | <b>-17 431</b> | <b>-15 459</b> |

## V.8. ODPISY NEHMOTNÉHO MAJETKU

| Odpisy nehmotného majetku (v tis. Kč)   | 31. 12. 2016   | 31. 12. 2015   |
|---|----------------|----------------|
| Software                                | -25 948        | -34 396        |
| <b>ODPISY NEHMOTNÉHO MAJETKU CELKEM</b> | <b>-25 948</b> | <b>-34 396</b> |

## V.9. SNÍŽENÍ HODNOTY POHLEDÁVEK

| Náklady na riziko běžného období (v tis. Kč) | 31. 12. 2016   | 31. 12. 2015    |
|--|----------------|-----------------|
| Čistá tvorba opravných položek               | 703 262        | -58 226         |
| Odpis pohledávek                             | -766 552       | -131 680        |
| Odpis pohledávek nekrytých opravnou položkou | -5 994         | -9 668          |
| <b>CELKOVÉ NÁKLADY NA RIZIKO</b>             | <b>-69 284</b> | <b>-199 574</b> |

| Náklady na riziko běžného období dle typu aktiv (v tis. Kč) | 31. 12. 2016   | 31. 12. 2015    |
|---|----------------|-----------------|
| Úvěry a pohledávky za klienty                               | -69 284        | -199 574        |
| <b>OPRAVNÁ POLOŽKA CELKEM</b>                               | <b>-69 284</b> | <b>-199 574</b> |

Účetní jednotka odepsala ztrátové pohledávky, u kterých došlo k trvalému snížení jejich hodnoty v důsledku podvodu nebo úmrtí dlužníka a jejichž odpis je v souladu se zákonem o daních z příjmů daňově uznatelným nákladem a dále pohledávky, u kterých banka na základě dlouhodobých zkušeností již nepředpokládá jejich úspěšné vymožení, případně je již nemůže aktivně vymáhat z důvodu uplynutí promlčecí lhůty, a to v roce 2016 ve výši 124 978 tis. Kč a v roce 2015 ve výši 134 483 tis. Kč. V roce 2016 činily výnosy z odepsaných pohledávek 215 012 tis. Kč a v roce 2015 51 112 tis. Kč.

## V.10. SNÍŽENÍ HODNOTY MAJETKU

Snížení hodnoty majetku představuje realizovanou ztrátu nebo zisk z prodeje dlouhodobého majetku, používaného k provozní činnosti a určeného k obměně. V roce 2016 představoval zisk 2 279 tis. Kč a v roce 2015 to byl také zisk ve výši 3 368 tis. Kč.

V roce 2016 účetní jednotka vytvořila opravnou položku k dlouhodobému majetku ve výši 7 247 tis. Kč.

## V.11. REZERVY

Účetní jednotka vytvořila v roce 2016 účetní rezervy ve výši 1 721 tis. Kč týkající se případných závazků z titulu odměn vedoucím zaměstnancům, jejichž výplata je vázána na splnění podmínek v budoucích obdobích. V průběhu roku 2016 byla částečně rozpuštěna rezerva týkající se závazků z titulu náhrady nákladů spojených s neúspěšným vymáháním pohledávek provedením exekuce ve výši 12 600 tis. Kč a rezerva týkající se případných závazků z titulu odměn vedoucím zaměstnancům ve výši 1 030 tis. Kč.

V roce 2015 byly vytvořeny účetní rezervy ve výši 2 127 tis. Kč týkající se případných závazků z titulu odměn vedoucím zaměstnancům, jejichž výplata je vázána na splnění podmínek v budoucích obdobích. Dále byla rozpuštěna rezerva vyplývající z případných závazků z pracovně právních vztahů ve výši 5 012 tis. Kč a částečně byla rozpuštěna rezerva ve výši 72 tis. Kč týkající se případných závazků účetní jednotky vyplývajících z nájemní smlouvy.

## V.12. DAŇ Z PŘÍJMU

| Daň z příjmu (v tis. Kč)                              | 31. 12. 2016    | 31. 12. 2015    |
|---|-----------------|-----------------|
| Hospodářský výsledek před zdaněním                    | 1 453 545       | 1 607 731       |
| Sazba daně z příjmu                                   | 19%             | 19%             |
| Sazba daně pro výpočet odložené daně                  | 19%             | 19%             |
| Nedaňové náklady                                      | 289 663         | 211 228         |
| Ostatní položky nedaňové                              | 196 860         | 142 989         |
| <b>DAŇ Z PŘÍJMU</b>                                   | <b>-221 138</b> | <b>-265 335</b> |
| z toho  |                 |                 |
| Daň z příjmu běžného období (rezerva na daň z příjmu) | -231 361        | -295 230        |
| Odložená daň  | 10 223          | 29 895          |
| Dopad po uzavření účetního období                     |                 |                 |

Efektivní daňová sazba k 31. 12. 2016 činí 15,92 %. Rozdíl mezi efektivní daňovou sazbou a daňovou sazbou je důsledkem zejména rozpuštění opravných položek k pochybným pohledávkám z úvěrů, které, s ohledem na limitovanou tvorbu daňově uznatelných opravných položek, nebyly uznány jako daňový náklad v předchozích obdobích.

## VI. INFORMACE O ŘÍZENÍ RIZIK A FINANČNÍCH INSTRUMENTECH

### VI.1. SOUHRNNÁ PREZENTACE RIZIK

Strategií managementu pobočky banky BNP Paribas Personal Finance v České republice je uplatňovat obezřetný a vyvážený přístup ve všech oblastech přijímaných rizik, úvěrových, tržních zejména v oblasti rizika likvidity a úrokové míry, operačních a regulatorních. Hlavní činností banky uskutečňované prostřednictvím své pobočky v ČR je poskytování spotřebitelských úvěrů soukromým osobám a s tím souvisejících služeb. Banka je vystavena zejména rizikům týkajícím se tohoto segmentu. Cílem řízení rizik je udržet dlouhodobě stabilní ziskovost společnosti pomocí různých nástrojů řízení rizika, zejména statistických modelů a procesů, kvalifikovaných zaměstnanců i uplatňováním pravidel skupiny BNP Paribas.

Banka byla a nadále může být v ČR vystavena zejména vlivům vnějšího prostředí v důsledku zhoršení tržních, ekonomických a regulatorních podmínek, zejména zhoršení situace na úvěrovém nebo likviditním trhu, zvyšování ochrany spotřebitele nebo z makroekonomické situace (recese, pokles spotřeby domácností, nezaměstnanost apod.).

Selhání trhu a prudký hospodářský pokles, které se mohou objevit rychle, a proto není možné je plně předvídat, by mohly ovlivnit podnikatelské prostředí pro finanční instituce na krátkou či delší dobu a v důsledku by mohly mít významně nepříznivý vliv i na finanční situaci banky, její obchodní činnost, výsledky hospodaření nebo náklady rizika.

V rámci podnikatelské činnosti v ČR banka identifikovala tato hlavní rizika:

- **úvěrové riziko** – představuje u pohledávek za klienty, případně obchodními partnery, existující nebo potenciální riziko ztráty ekonomické hodnoty z důvodů neschopnosti klientů dostát svým závazkům, je spojeno se změnou úvěrové kvality dlužníka;
- **riziko úrokové míry (tržní riziko)** – banka poskytuje v ČR úvěry soukromým osobám a/nebo podnikatelům za pevně smluvně stanovených podmínek při poskytnutí. Riziko úrokové míry představuje změna tržních úrokových sazeb v průběhu trvání smluvního vztahu. Pro zajištění stability čistých úrokových výnosů společnosti musí být zajištěna úroková sazba proti všem výkyvům ekonomického prostředí, zejména proti změnám tržních sazeb (riziko úrokové míry);
- **riziko likvidity** – představuje potenciální ztrátu z důvodu nedostatečného zajištění peněžních prostředků ke krytí závazků z podnikatelské činnosti. Pobočka musí zabezpečit, aby po celou dobu života pohledávek měla k dispozici zdroje zejména ke krytí úvěrů, které poskytla svým klientům (riziko likvidity);
- **riziko operační** – riziko ztráty vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systému či riziko ztráty vlivem vnějších skutečností, včetně

rizika ztráty v důsledku porušení či nenaplnění právního předpisu. Operační riziko zahrnuje rizika lidských zdrojů, riziko Compliance, právní rizika, daňová rizika, rizika informačních systémů, rizika výpadků a reputační riziko (veřejná pověst firmy);

- **regulatorní riziko** – riziko ztráty v důsledku změny právních předpisů ovlivňujících podstatným způsobem podnikání banky.

## VI.2. ÚVĚROVÉ RIZIKO

Úvěrové riziko představuje existující nebo potenciální riziko ztráty ekonomické hodnoty pohledávek z úvěrů z důvodů nesplněných závazků klienty, je způsobeno změnou úvěrové kvality dlužníků, která může mít za následek ztrátu banky. Odhad pravděpodobnosti ztráty, jakož i očekávané efektivity vymáhání v případě selhání představují základní parametry měření kvality úvěrů. Úvěrové portfolio banky neobsahuje žádné významné individuální položky, je tvořeno velkým počtem úvěrů s relativně malými splatnými částkami.

V rámci řízení úvěrového rizika je sledováno i riziko ostatních protistran, u kterých existuje nebo může vzniknout finanční závazek k bance.

### *Riziko insolvence klientů*

Riziko insolvenčního řízení je riziko, že na majetek klienta je prohlášen úpadek a jsou spuštěny oddlužovací mechanismy předvídané zákonem. Banka je tak vystavena riziku vzniku finanční ztráty v důsledku snížení vymožitelnosti, omezené výše vymožitelného dluhu a prodloužení doby vymáhání pohledávek. Vývoj insolvence klientů je pravidelně monitorován v rámci jednotného systému vyhodnocování úvěrového rizika.

### *Riziko předčasného splacení*

Riziko předčasného splacení je riziko, že klienti splatí své závazky dříve, než se očekávalo a ve vyšší míře než se předpokládalo, což bance způsobí finanční ztrátu. Riziko předčasného splacení poskytnutých úvěrů je pravidelně sledováno a monitorováno. V současném období nebyla zaznamenána významnější odchylka od předpokládaného vývoje.

### *Vliv makroekonomického vývoje na řízení úvěrového rizika*

Vývoj úvěrového rizika může být negativně ovlivněn makroekonomickým vývojem. Úvěrové riziko v oblasti poskytování spotřebitelských úvěrů je citlivé zejména na růst nezaměstnanosti, cen a postupný růst zadlužování domácností vedoucí v extrémních případech k předlužování a nárůstu počtu osobních bankrotů. Bankou používaná kritéria pro schvalování úvěrů jsou zaměřena na minimalizaci ztrát způsobených uvedenými negativními vlivy. Součástí standardních postupů řízení rizika je i provozování služby pomoci klientům, kteří se již dostali do problémů se splácením.

## VI.2.1. Řízení úvěrového rizika

Při řízení úvěrových rizik používá banka jednotnou metodiku, která je definována centrálním risk managementem a je upravena ve skupinové normě BNP Paribas Personal Finance. Použité metody a nástroje pro řízení rizik závisejí na typu poskytnutých úvěrů. Pro spotřebitelské úvěry je rozhodující výběr a průběžný monitoring distribučního kanálu. Úvěry jsou klientům poskytovány segmentovaně a při využití scoringových modelů a expertních systémů. Úvěrové riziko u obchodních partnerů je omezeno systémem sledování maximálních limitů rizika nastavených pro jednotlivé prodejce.

Při vyhodnocování úvěrové bonity klientů i obchodních partnerů jsou využívány i externí databáze Solus provozované zájmovým sdružením právnických osob a CNCB – Czech Non-Banking Credit Bureau, také provozované zájmovým sdružením právnických osob.

Nejvyšším vnitrofiremním orgánem pro řízení úvěrového rizika v jednotlivých oblastech, k posuzování a schvalování limitů výše kreditního rizika u všech úvěrových obchodů a produktů, je **Rizikový výbor**. Rizikový výbor zejména posuzuje a schvaluje zásady obchodní politiky s ohledem na řízení úvěrového rizika, posuzuje a schvaluje nestandardní úvěrové obchody přesahující limity definované pro systémové posuzování a schvalování úvěrových obchodů, definuje a schvaluje systém měření a řízení úvěrových rizik, vč. úrovně struktury úvěrového portfolia banky za účelem dosažení stanovené úrovně finančních cílů, porovnává a vyhodnocuje aktuální vývoj úvěrového rizika s definovanými cíli, monitoruje a řídí změny v nastavení pravidel pro schvalování úvěrů a schvaluje nápravná opatření v případě překročení stanovených limitů. Při řízení rizika ostatních protistran, u kterých existuje nebo může vzniknout finanční závazek k bance, sleduje zejména dodržování stanovené expozice pro jednotlivé protistrany. Rizikový výbor má jeden podvýbor, jehož hlavní činností je projednávání, hodnocení a přijímání opatření v oblastech spojených s poskytováním financování spolupracujícím obchodním partnerům.

Správa řízení rizika jako samostatná organizační jednotka, nezávislá na obchodní a finanční činnosti je zodpovědná za dohled nad úvěrovým rizikem banky včetně:

- stanovování podmínek pro poskytování úvěrů a podmínek spolupráce s obchodními partnery;
- zajišťování systémové podpory poskytování úvěrových případů;
- monitorování, měření a reportování úvěrového rizika;
- realizace opatření k nápravě v případě překročení limitů nebo nepříznivých trendů;
- správy datové infrastruktury a analytických systémů sloužících k podpoře řízení rizik;
- definování postupů pro prevenci podvodných operací;
- podílení se na tvorbě vnitřních předpisů a pracovních postupů;
- dohledu nad scoringovými modely pro úvěrové riziko.

## VI.2.2. Pohledávky po splatnosti

Níže uvedená tabulka představuje čistou účetní hodnotu nesplacených pohledávek podle doby nedoplatku nesníženou o vytvořené portfoliové opravné položky (portfoliová tvorba), hodnotu pochybných pohledávek sniženou o individuální opravnou položku (individuální tvorba opravných položek), jakož i případné zajištění těchto aktiv.

| Pohledávky po splatnosti a závazky snižené o individuální opravné položky k 31. 12. 2016 (v tis. Kč) | Pohledávky po splatnosti kryté portfoliovou opravnou položkou |                |                   |                        |               | Pochybné pohledávky nekryté individuální opravnou položkou | Celkem úvěry a ostatní závazky po splatnosti | Zajištění pohledávek po splatnosti nekryté individuální opravnou položkou | Zajištění pochybných pohledávek krytých individuální opravnou položkou |
|--|---|----------------|-------------------|------------------------|---------------|--|--|---|--|
|  | Celkem  | Do 90 dní      | Mezi 90 a 180 dní | Mezi 180 dní a 1 rokem | Víc než 1 rok |  |  |   |  |
| Finanční aktiva oceňovaná FV   |   |                |                   |                        |               |  |  |   |  |
| Finanční aktiva obchodovatelné (s výjimkou CP s variabilním výnosem)                                 |   |                |                   |                        |               |  |  |   |  |
| Úvěry a pohledávky za finančními institucemi   |   |                |                   |                        |               |  |  |   |  |
| Úvěry a pohledávky za klienty  | 965 651   | 965 651        |                   |                        |               | 764 200  | 1 729 851                                    |   |  |
| Pohledávky po splatnosti, snižené o individuální opravné položky                                     | 965 651   | 965 651        |                   |                        |               | 764 200  | 1 729 851                                    |   |  |
| Podrozvahové závazky - úvěrové přísliby  |   |                |                   |                        |               |  |  |   |  |
| Poskytnuté záruky  |   |                |                   |                        |               |  |  |   |  |
| Podrozvahové závazky, snižené o opravné položky  |   |                |                   |                        |               |  |  |   |  |
| <b>CELKEM</b>  | <b>965 651</b>  | <b>965 651</b> |                   |                        |               | <b>764 200</b>   | <b>1 729 851</b>                             |   |  |



| Pohledávky po splatnosti a závazky snížené o individuální opravné položky k 31.12.2015 (v tis. Kč) | Pohledávky po splatnosti kryté portfoliovou opravnou položkou |                  |                   |                        |               | Pochybné pohledávky nekryté individuální opravnou položkou | Celkem úvěry a ostatní závazky po splatnosti | Zajištění pohledávek po splatnosti nekryté individuální opravnou položkou | Zajištění pochybných pohledávek krytých individuální opravnou položkou |
|--|---|------------------|-------------------|------------------------|---------------|--|--|---|--|
|  | Celkem  | Do 90 dní        | Mezi 90 a 180 dní | Mezi 180 dní a 1 rokem | Víc než 1 rok |  |  |   |  |
| Finanční aktiva oceňovaná FV   |   |                  |                   |                        |               |  |  |   |  |
| Finanční aktiva obchodovatelné (s výjimkou CP s variabilním výnosem)                               |   |                  |                   |                        |               |  |  |   |  |
| Úvěry a pohledávky za finančními institucemi   |   |                  |                   |                        |               |  |  |   |  |
| Úvěry a pohledávky za klienty  | 1 362 407   | 1 362 407        |                   |                        |               | 868 098  | 2 230 505                                    |   |  |
| Pohledávky po splatnosti, snížené o individuální opravné položky                                   | 1 362 407   | 1 362 407        |                   |                        |               | 868 098  | 2 230 505                                    |   |  |
| Podrozvahové závazky - úvěrové přísliby  |   |                  |                   |                        |               |  |  |   |  |
| Poskytnuté záruky  |   |                  |                   |                        |               |  |  |   |  |
| Podrozvahové závazky, snížené o opravné položky  |   |                  |                   |                        |               |  |  |   |  |
| <b>CELKEM</b>  | <b>1 362 407</b>  | <b>1 362 407</b> |                   |                        |               | <b>868 098</b>   | <b>2 230 505</b>                             |   |  |

### VI.3. TRŽNÍ RIZIKO (RIZIKO ZTRÁTY Z ŘÍZENÍ AKTIV A PASIV)

Všechny finanční nástroje a pozice banky jsou vystaveny tržnímu riziku, tj. riziku, že budoucí změny tržních podmínek mohou snížit hodnotu určitého nástroje nebo jej znehodnotit.

Pro řízení úrokového rizika i měnového rizika banka využívá metody a procedury aplikované skupinou BNP Paribas. Záměrem je řídit riziko fluktuace čistých úrokových výnosů v důsledku změn úrokových sazeb, kurzu cizích měn a doby splatnosti finančních nástrojů prostřednictvím rozdílové (gapové) analýzy mezi aktivy a pasivy a schválených limitů v jednotlivých skupinách.

#### VI.3.1. Řízení tržního rizika

**Výbor pro řízení aktiv a pasiv** je nejvyšším orgánem pro řízení aktiv a pasiv banky, projednává analýzu struktury aktiv a zdrojů jejich krytí. Výbor pro řízení aktiv a pasiv zejména monitoruje a řídí rizika úrokové míry a rizika likvidity, posuzuje aktuální výši dostupných zdrojů a předpokládané požadavky na refinancování pro stanovená následující období, vyhodnocuje rizika a v případě potřeby přijímá rozhodnutí k jejich eliminaci, rozhoduje o formě zajištění, dohlíží na dodržování limitů stanovených pro různé formy refinancování a na jejich shodu s politikou skupiny, posuzuje dostupnost zdrojů, jejich výši ve vztahu k obchodním plánům a plánům budoucího rozvoje banky, vyhledává a vyhodnocuje možnosti alternativního refinancování a monitoruje kapitálovou přiměřenost požadovanou zákonem a projednává její výši s kompetentními jednotkami skupiny.

### **VI.3.2. Úrokové riziko**

Úrokové riziko představuje riziko změny hodnoty finančního nástroje v důsledku změny tržních úrokových sazeb. Časové období, po které je úroková sazba finančního nástroje pevně stanovena, identifikuje, do jaké míry je tento nástroj vystaven riziku úrokové sazby vyplývající z jejich rozdílné splatnosti. Úrokové riziko rovněž způsobuje rozdílná splatnost přiřaditelných finančních nástrojů s pohyblivou úrokovou sazbou. Banka poskytuje zejména úvěry s pevnou úrokovou sazbou a stanovenou dobou splatnosti, které nenesou riziko úrokové míry z důvodu měnitelného charakteru jejich cenových podmínek. Úrokové riziko je zredukováno na minimum i výběrem formy refinancování, která odpovídá profilu finančního aktiva při jeho vzniku, zdroje refinancování s pohyblivou úrokovou mírou jsou zajištěny formou zajišťovacích derivátů.

### **VI.3.3. Měnové riziko**

Měnové riziko vzniká, pokud ekonomická hodnota finančního nástroje v cizí měně je ovlivněna změnou kurzu cizích měn. Pro eliminaci měnového rizika musí být finanční aktivum kryté pasivem ve stejné měně, v jaké bylo poskytnuto. Při řízení měnového rizika se banka řídí principem, že zákaznické produkty jsou financovány refinančními zdroji ve stejné měně. Banka neeviduje aktiva a závazky v cizí měně ve výši, kdy by změna způsobená změnou kurzu znamenala významnější ztrátu. Funkční měnou banky je česká koruna a její činnosti jsou realizovány hlavně v českých korunách.

### **VI.3.4. Riziko likvidity**

Riziko likvidity představuje riziko, že banka nebude schopna zajistit dostatek pohotových zdrojů ke splnění závazků vyplývajících z finančních kontraktů. Přiřaditelné finanční nástroje (aktiva/závazky) s pohyblivou úrokovou sazbou a se shodnou podkladovou sazbou, avšak s rozdílnou splatností, způsobují likviditní riziko. Riziko likvidity vyplývá z různých splatností aktiv a závazku, zahrnuje riziko, že banka nebude schopna financovat aktiva k příslušnému dni splatnosti a v odpovídající sazbě, a riziko, že nebude schopna splnit závazky v době jejich splatnosti.

Přístup k řízení likvidity spočívá v zabezpečení dostatečné likvidity k úhradě všech svých splatných závazků za běžných i mimořádných okolností, aniž by došlo k významným ztrátám banky. Splatnosti jednotlivých finančních aktiv a závazků a podklady k plánovaným peněžním tokům jsou bankou pravidelně monitorovány, denní pozice likvidity je evidována a je pravidelně testována při různých scénářích týkajících se normálních i nepříznivých tržních podmínek.

Pro případ krize likvidity banka vytváří likviditní rezervu ve formě krátkodobých termínovaných vkladů.

Banka využívá různé způsoby refinancování. Financování je zajištěno zejména bankovními úvěry od třetích osob, bankovními úvěry ze skupiny, dluhovými cennými papíry a vlastními zdroji. Podpora, a to i formou zajištění závazku, banky ze strany skupiny BNP Paribas představuje jeden z nejdůležitějších aspektů v řízení likvidity,

zvyšuje flexibilitu financování, snižuje rizika závislosti na ostatních zdrojích a možných dopadech.

| Finanční aktiva a závazky dle splatnosti k 31. 12. 2016 (v tis. Kč) | Méně než 1 měsíc | 1 až 3 měsíce   | 3 měsíce až 1 rok | 1 až 5 let      | Více než 5 let | CELKEM         |
|---|------------------|-----------------|-------------------|-----------------|----------------|----------------|
| Úvěry a ostatní pohledávky za klienty                               | 960 046          | 1 579 615       | 5 757 108         | 4 285 375       | 130 120        | 12 712 264     |
| <b>FINANČNÍ AKTIVA DLE SPLATNOSTI</b>                               | 960 046          | 1 579 615       | 5 757 108         | 4 285 375       | 130 120        | 12 712 264     |
| Závazky k finančním institucím                                      | 1 100 000        | 1 760 000       | 4 410 000         | 3 520 000       | 60 000         | 10 850 000     |
| Dluhopisy   |                  |                 |                   | 1 497 319       |                | 1 497 319      |
| <b>FINANČNÍ PASIVA DLE SPLATNOSTI</b>                               | 1 100 000        | 1 760 000       | 4 410 000         | 5 017 319       | 60 000         | 12 347 319     |
| <b>ČISTÁ POZICE</b>   | <b>-139 954</b>  | <b>-180 385</b> | <b>1 347 108</b>  | <b>-731 944</b> | <b>70 120</b>  | <b>364 945</b> |

| Finanční aktiva a závazky dle splatnosti k 31. 12. 2015 (v tis. Kč) | Méně než 1 měsíc | 1 až 3 měsíce  | 3 měsíce až 1 rok | 1 až 5 let    | Více než 5 let | CELKEM           |
|---|------------------|----------------|-------------------|---------------|----------------|------------------|
| Úvěry a ostatní pohledávky za klienty                               | 981 803          | 1 656 983      | 6 149 600         | 4 609 110     | 124 997        | 13 522 493       |
| <b>FINANČNÍ AKTIVA DLE SPLATNOSTI</b>                               | 981 803          | 1 656 983      | 6 149 600         | 4 609 110     | 124 997        | 13 522 493       |
| Závazky k finančním institucím                                      | 1 300 000        | 1 050 000      | 2 630 000         | 3 090 000     | 70 000         | 8 140 000        |
| Dluhopisy   |                  |                | 1 499 479         | 1 496 344     |                | 2 995 823        |
| <b>FINANČNÍ PASIVA DLE SPLATNOSTI</b>                               | 1 300 000        | 1 050 000      | 4 129 479         | 4 586 344     | 70 000         | 11 135 823       |
| <b>ČISTÁ POZICE</b>   | <b>-318 197</b>  | <b>606 983</b> | <b>2 020 121</b>  | <b>22 766</b> | <b>54 997</b>  | <b>2 386 670</b> |

## VI.4. OPERAČNÍ RIZIKO

Operačním rizikem je riziko vyplývající z nedostatečnosti nebo selhání interních procesů, lidí a systémů nebo v důsledku externích událostí, jež měly, mohly by mít nebo bývaly mohly mít za následek ztrátu nebo náklady ušlé příležitosti.

Operační riziko zahrnuje rizika lidských zdrojů, riziko Compliance, právní rizika, daňová rizika, rizika informačních systémů, rizika výpadků, rizika spojená se zveřejněním finančních informací a reputační riziko (veřejná pověst banky).

### VI.4.1. Řízení operačního rizika

Hlavním cílem řízení operačního rizika je připravenost na kritické situace a minimalizace možných ztrát banky zvýšením efektivnosti řídicího a kontrolního systému, identifikací silných a slabých stránek kontrolních mechanismů a vytvořením preventivního systému včasného varování.

Systém řízení operačních rizik ve bance musí zohledňovat:

- vlastní rizikový profil - vlastní obecnou expozici vůči potenciálním událostem operačního rizika;
- rizikovou toleranci - míru expozice vůči operačnímu riziku, kterou je banka schopna akceptovat.

Banka stanovila tyto cíle a zásady řízení operačního rizika:

- mobilizace všech osob v bance k realizaci opatření pro kontrolu rizika;
- snížení pravděpodobnosti výskytu incidentů operačního rizika, jež by mohly ohrozit:
  - o dobré jméno banky,
  - o důvěru, kterou v ni mají klienti, akcionáři a investoři, zaměstnanci a dohledové orgány,
  - o kvalitu služeb a produktů,
  - o ziskovost její činnosti,
  - o efektivitu procesů;
- udržování efektivního řídicího a kontrolního systému s vhodnou úrovní formalizace, umožňující řádnou kontrolu rizik;
- dosahování vhodné rovnováhy mezi přijatými riziky a náklady na systém řízení operačních rizik.

Pro dodržování těchto zásad a naplňování cílů má banka vytvořeny standardy a stanoveny procesy řízení operačního rizika, zahrnující:

- sledování shody se zákonnými a jinými právními požadavky;
- vymezení a oddělení kompetencí jednotlivých osob;
- dodržování zásad nezávislé vícenásobné autorizace transakcí včetně jejich ověřování a monitoringu;
- dokumentaci kontrol a procedur včetně pravidelného vyhodnocování a identifikace operačních rizik;
- pravidelný reporting operačních incidentů, vykazování ztrát a návrhů nápravných opatření;
- opatření k omezení dopadu rizik, včetně pojištění, pokud je považováno za efektivní;
- vypracovávání krizových plánů pro mimořádné události;
- systém školení a profesního rozvoje;
- etické a podnikatelské standardy.

Nejvyšším vnitrofiremním orgánem pro řízení operačního rizika je **Výbor pro operační riziko a bezpečnost**. Projednává a hodnotí činnosti spojené s operačním rizikem a bezpečností banky (fyzickou i informační), včetně havarijního plánování v bance. Výbor pro operační riziko a bezpečnost zejména projednává stav incidentů historických a potenciálních, jejich pokrytí vnitřními kontrolami, projednává ztráty a potenciální ztráty z incidentů, kontroluje správnost přístupu k výpočtům těchto ztrát a zkoumá dostatečnost kapitálu k pokrytí těchto rizik a zkoumá mapu rizika banky z pohledu její aktuálnosti a kompletnosti ve vztahu k operačním rizikům.

#### **VI.4.2. Regulatorní riziko**

Podnikatelské prostředí je ve stále větší míře ovlivňováno změnou právních předpisů a jejich interpretací k tomu určenými státními orgány. Plně v souladu s principy uplatňovanými v rámci EU, se banky v ČR dotýká především sílící zájem na posilování ochrany spotřebitele. Nezanedbatelnou roli hraje i zvyšování informovanosti, a tedy i kompetencí, spotřebitelů. Významným hybatelem změn jsou rovněž organizace na ochranu práv spotřebitelů.

Jako zahraniční bankovní subjekt (pobočka banky se sídlem v členském státě EU) podléhá banka od poloviny roku 2015 dohledu vykonávanému nad zřizovatelem ve Francii, tak, zejména v oblasti ochrany spotřebitele, ochrany bankovního tajemství a AML, České národní banky.

Banka je povinna respektovat řadu regulatorních požadavků dle právních předpisů ČR a Francie, zejména základní právní úpravu stanovenou civilním právem, dále pak speciální právní úpravu spotřebitelských úvěrů, zprostředkování pojištění, ochrany osobních údajů, předpisů pracovního práva, předpisů týkajících se platebních služeb, kapitálového trhu, předpisů daňových, účetních či předpisů týkajících se výkaznictví a obecně bankovní regulaci. Změnou uvedených právních předpisů mohou být významně ovlivněny tržní podmínky banky. Tyto změny však nejsou zcela předvídatelné.

Jakákoli změna legislativy či rozhodovací praxe orgánů státu, která by znamenala významnou změnu podmínek pro poskytování finančních služeb, či jejich zprostředkování, by mohla mít nepříznivý vliv na podnikání banky v ČR prostřednictvím své pobočky, její hospodářské výsledky, finanční situaci, likviditu a podnikatelské vyhlídky.

Za účelem eliminace regulatorního rizika má banka vytvořen mechanismus pro sledování změn legislativy a vyhodnocování jejich dopadů. Banka průběžně sama či jako člen profesních organizací monitoruje a vyhodnocuje legislativní záměry, jakož i konkrétní návrhy účastníků legislativního procesu v ČR, Francii i EU. Vzhledem ke skutečnosti, že se právní rámec, v němž banka v ČR vykonává svou podnikatelskou činnost, průběžně vyvíjí, nelze jeho budoucí podobu zcela předvídat a vyhodnotit tak dopady na činnost banky v ČR v plném rozsahu.

S ohledem na svůj hlavní předmět podnikání v ČR, musí banka respektovat především požadavky stanovené pro oblast ochrany spotřebitele při poskytování finančních služeb. Základními právními předpisy jsou zákon č. 257/2016 Sb., resp. do 30. 11. 2016, zákon č. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru, zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník, zákon č. 634/1992 Sb., zákon o ochraně spotřebitele, zákon č. 284/2009 Sb., o platebním styku a zákon č. 21/1992 Sb., zákon o bankách.

Nový zákon o spotřebitelském úvěru přinesl od 1. 12. 2016 zpřísnění podmínek pro bankovní i nebankovní subjekty, poskytující a zprostředkující spotřebitelský úvěr, včetně úvěrů na bydlení. S ohledem na zájem vytvořit efektivní mechanismy ochrany spotřebitelů, rozšířil mimo jiné požadavky na výkon činnosti, včetně odměňování pracovníků, pravidel pro posuzování úvěruschopnosti klienta, pravidel pro jednání se spotřebiteli a mechanismů kontroly. Zákon zavedl rovněž změny v oblasti certifikace osob účastnících se na procesu sjednávání spotřebitelského úvěru.

Pro případ, že obchodní praxe banky nebude v ČR prováděna v souladu s požadavky zákona o spotřebitelském úvěru kladenými zejména na obsahové náležitosti smlouvy o úvěru, reklamu či plnění informačních povinností před uzavřením a v průběhu trvání úvěrového vztahu, či obecně v oblasti plnění jednání se spotřebitelem v průběhu úvěrového vztahu, může být, vedle případných soukromoprávních nároků uplatněných klienty, bance udělena i správní sankce.

V důsledku porušení zákona pak banka může čelit rovněž finanční ztrátě z jednotlivých úvěrových obchodů jako důsledku porušení povinnosti posoudit úvěruschopnost spotřebitele či může nést důsledky neplnění povinností obchodních partnerů banky – zprostředkovatelů úvěrů.

Novela zákona na ochranu spotřebitele zavedla od roku 2016 mimo jiné institut tzv. informační databáze o bonitě a důvěryhodnosti spotřebitele. Stanovila tím zákonný podklad pro fungování a využívání registrů klientských informací, tedy jednoho z hlavních nástrojů, které banka využívá při řízení úvěrového rizika.

Potenciální riziko představuje pro banku změna zákona o trestní odpovědnosti právnických osob a řízení proti nim. Novelou zákona došlo k novému vymezení trestných činů, kterých se právnická osoba může dopustit, změnou je rovněž rozšíření možnosti vyvinění se právnické osoby z odpovědnosti za spáchání protiprávního činu, zavádí se princip účinné prevence a změnil se rozsah přičitatelnosti jednání.

Změny zákonného rámce ať již přijaté v roce 2016 či avizované pro rok 2017 se do bankovních procesů promítnou rovněž v období roku 2017 a v období následujících.

Bude tomu tak např. ve vazbě na novelu zákona o platebním styku, která pro banky zavádí povinnost nabízet tzv. základní platební účet, umožnit klientům mobilitu platebních účtů, zajistit porovnatelnost poskytovaných služeb cestou zavedení jejich jednotného označení či poskytnout klientovi roční výpis s přehledem úplat za poskytnuté služby.

Změny byly provedeny v úpravě zákona o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. Hlavní změnou je změna definice politicky exponované osoby, povinnost zjišťovat informace o skutečném majiteli, povinnost vyhodnocovat riziko. V návaznosti na to banka musí upravit vnitřní předpisy a postupy v oblasti Compliance procesů.

V oblasti reportovacích povinností bude banka povinna plnit požadavky, stanovené zákonem o centrální evidenci účtů, povinnosti vyplývající z globálního standardu v boji proti daňovým únikům (AEOI) apod.

Nesplnění uvedených povinností může být považováno za správní delikt.

Banka se intenzivně věnuje přípravám na změny legislativy rovněž v dalších oblastech, jako je např. ochrana osobních údajů, platební styk, elektronizace, insolvenční řízení, kybernetická bezpečnost apod.

Z postavení banky jako regulovaného bankovního subjektu vyplývá povinnost průběžného naplňování kritérií kvality nastavení a fungování vnitřního řídicího a kontrolního systému, nároků kladených na řízení procesů, řízení rizik, existenci vhodných technických, personálních a organizačních předpokladů pro obezřetné poskytování platebních služeb, bezpečnost plateb, či ochrany bankovního tajemství, vše rovněž na úrovni pobočky v ČR.

V oblasti regulace ochrany osobních údajů se banka připravuje na změny vyvolané přijetím Nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2016/679 o ochraně fyzických

osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů („GDPR“).

Jednou z nejvýraznějších připravovaných změn v oblasti platebního styku bude implementace směrnice Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 2015/2366, o platebních službách na vnitřním trhu („PSD2“).

Na úseku řízení úvěrového rizika se banka bude nucena postupně vypořádávat rovněž s dopady již přijatých legislativních změn, souvisejících především s elektronizací státní správy, v jejichž důsledku lze předpokládat snížení možnosti věřitele získat a ověřovat si identifikační a další, pro řízení úvěrového rizika významné, údaje klienta z jím předkládaných identifikačních dokumentů.

Změnu s významným dopadem na procesy banky pak bude představovat i přijetí nové úpravy týkající se insolvenčního a exekučního řízení.

Vnitřní procesy banky bude nutno zrevidovat rovněž s ohledem na uvažované změny zákoníku práce.

Banka se pohybuje na poli poskytování finančních služeb spotřebitelům. Bude proto dotčena případnými legislativními záměry, které cílí na případné zavedení úrokových stropů či stropu ukazatele RPSN, který bude muset být zohledněn při konstrukci produktové cenotvorby.

K datu sestavení účetní závěrky banka nevede žádný výjimečný případ nebo spor, který by mohl mít významný dopad na její finanční situaci, činnost, výsledky nebo jmění. Sporová agenda banky se soustřeďuje na vymáhání pohledávek za klienty či za obchodními partnery z titulu vymáhání pohledávek po lhůtě splatnosti.

Bance nejsou známa žádná další významná rizika vyplývající z případných správních řízení vedených kontrolními, dozorovými a dohledovými orgány.

Banka si není k datu sestavení účetní závěrky vědoma žádného významného porušení právních povinností, které by mohlo znamenat uložení sankce ze strany dohledových či dozorových orgánů, nemůže však tuto skutečnost vyloučit.

## VII. OSTATNÍ INFORMACE

### VII.1. PODROZVAHOVÉ POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY

Potenciální závazky ze schválených úvěrových rámců a úvěrových příslibů klientům banky činily k 31. 12. 2016 13 204 858 tis. Kč, k 31. 12. 2015 13 812 333 tis. Kč. Závazky ze schválených úvěrových rámců nepředstavují nezbytně nutné budoucí finanční plnění, vzhledem k tomu, že část budoucích závazků zanikne, aniž by byly finanční prostředky vyčerpány.

### VII.2. PODMÍNĚNÁ AKTIVA A ZÁVAZKY

Banka si není vědoma žádných významných podmíněných závazků a neeviduje ani žádná podmíněná aktiva. K datu sestavení účetní závěrky banka nevede žádný výjimečný případ nebo spor. Bance nejsou známa žádná rizika vyplývající z případných správních řízení vedených kontrolními a dohledovými orgány.

### VII.3. VZTAHY SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

#### VII.3.1. Výnosy a náklady

| Vztahy se spřízněnými osobami<br>položky Výkazu zisku a ztráty (v tis. Kč) | 31. 12. 2016   | 31. 12. 2015   |
|--|----------------|----------------|
| Nákladové úroky  | -40 627        | -54 066        |
| Výnosové úroky   | 145            | 196            |
| Provize, poplatky  | 197 482        | 214 223        |
| Poskytnuté služby  | 39 158         | 34 574         |
| Přijaté služby   | -26 355        | -33 806        |
| <b>CELKEM</b>  | <b>169 803</b> | <b>161 121</b> |

#### VII.3.2. Pohledávky a závazky vůči spřízněným osobám

| Vztahy se spřízněnými osobami<br>Rozvahové položky (v tis. Kč) | 31. 12. 2016     | 31. 12. 2015     |
|--|------------------|------------------|
| <b>Aktiva</b>  |                  |                  |
| Depozita   | 930 000          | 960 000          |
| Ostatní aktiva   | 37 543           | 38 885           |
| <b>CELKEM AKTIVA</b>   | <b>967 543</b>   | <b>998 885</b>   |
| <b>Pasiva</b>  |                  |                  |
| Závazky z úvěrů  | 5 018 149        | 1 938 070        |
| Ostatní závazky  | 16 843           | 15 681           |
| Závazky IRS  | 2 552            | 2 682            |
| <b>CELKEM ZÁVAZKY</b>  | <b>5 037 544</b> | <b>1 956 433</b> |

Vztahy se spřízněnými osobami zahrnují i vztahy se zřizovatelem banky, zahraniční právnickou osobou BNP Paribas Personal Finance, se sídlem 75009 Paříž, 1 boulevard Haussmann, Francouzská republika.



### VII.3.3. Transakce se členy vedení banky

| Řídící pracovníci | Pohledávky z titulu poskytnutých půjček, úvěrů | Osobní náklady (mzdy, odvody) | Ostatní plnění |
|-------------------|--|-------------------------------|----------------|
| 31. 12. 2016      | 459  | 69 990                        | 6 042          |
| 31. 12. 2015      | 601  | 65 297                        | 5 771          |

Ostatní plnění jsou tvořena příjmy, které byly vyčísleny ve smyslu zákona č. 586/1992 Sb. pro účely stanovení daně z příjmů, jedná se především o bezplatné poskytnutí motorového vozidla k používání pro služební i soukromé účely, příspěvek na penzijní a kapitálové životní připojištění.

Banka v daném účetním období a ani v žádném z předcházejících období neposkytla řídicím pracovníkům banky žádné půjčky, úvěry nebo zajištění za jiných podmínek než v obchodním styku obvyklých. Úrokové sazby i podmínky poskytnutých úvěrů odpovídaly podmínkám nabízeným peněžními ústavami v odpovídajícím čase a místě.

### VII.4. NÁKLADY NA ODMĚNY AUDITORSKÉ SPOLEČNOSTI

Informace o celkových nákladech na odměny auditorské společnosti za účetní období končící 31. prosincem 2016 jsou uvedeny v příloze ke konsolidované účetní závěrce mateřské společnosti.

## VII.5. UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Žádné jiné události, vyjma obecně známých informací o vývoji trhu a ekonomiky ČR, které by mohly významně ovlivnit výsledek hospodaření společnosti a její další rozvoj, nebyly od rozvahového dne 31. 12. 2016 k datu sestavení účetní závěrky zaznamenány.

V Praze dne 31. 03. 2017

Za statutární orgán



Emmanuel BOURG  
Vedoucí odštěpného závodu

Osoba odpovědná za účetní závěrku



Blažena VALKOŠÁKOVÁ  
Finanční ředitelka