



VÝROČNÍ
ZPRÁVA
2015



OBSAH

1. SLOVO ÚVODEM	4
2. ZÁKLADNÍ INFORMACE	5
3. ROZVAHA	10
4. VÝKAZ KOMPLEXNÍHO VÝSLEDKU	11
5. VÝKAZ O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU	12
6. VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH	13
7. VYSVĚTLUJÍCÍ POZNÁMKY	14
I. VŠEOBECNÉ INFORMACE	14
I.1. <i>Vznik a charakteristika účetní jednotky</i>	14
I.2. <i>Statutární orgán banky k 31. 12. 2015</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
II. ZÁKLAD PRO SESTAVENÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKY	18
II.1. <i>Prohlášení o shodě</i>	18
II. 2. <i>Důvod sestavení účetní závěrky</i>	18
III. VÝZNAMNÉ ÚČETNÍ POSTUPY A INFORMACE O SEGMENTECH	18
III.1. <i>Významné účetní postupy</i>	18
<i>Nově schválené účetní standardy s pozdější účinností</i>	19
III.2. <i>Účetní zásady</i>	19
III.3. <i>Konsolidace</i>	20
III.4. <i>Majetkové účasti s podstatným vlivem</i>	20
III.5. <i>Finanční instrumenty</i>	20
III.5.1. <i>Pohledávky a úvěry</i>	20
III.5.2. <i>Finanční závazky</i>	21
III.5.3. <i>Dluhové cenné papíry</i>	21
III.5.4. <i>Deriváty a zajišťovací účetnictví</i>	21
III.5.5. <i>Snížení hodnoty finančních aktiv („impairment“)</i>	22
III.6. <i>Transakce v cizích měnách</i>	24
III.7. <i>Kompenzace finančních aktiv a pasiv</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>	27
III.12. <i>Rezervy</i>	27
III.13. <i>Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty</i>	27
III.14. <i>Účtování o výnosech</i>	27
III.15. <i>Daň z příjmu a odložená daň</i>	28
III.16. <i>Vykazování dle segmentů</i>	28
III.17. <i>Použití odhadů</i>	28
IV. DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE K ROZVAZE	30
IV.1. <i>Peněžní prostředky a ekvivalenty</i>	30
IV.2. <i>Pohledávky vůči bankám a jiným finančním institucím</i>	30
IV.3. <i>Pohledávky vůči klientům</i>	30
IV.4. <i>Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly</i>	31
IV.5. <i>Daňové pohledávky - splatná daň, odložená daň</i>	32
IV.6. <i>Hmotný majetek a zařízení</i>	33
IV.7. <i>Nehmotný majetek</i>	34
IV.8. <i>Ostatní aktiva</i>	34
IV.9. <i>Závazky vůči bankám a ostatním finančním institucím</i>	35
IV.10. <i>Emitované dluhové cenné papíry</i>	35
IV.11. <i>Rezervy</i>	36

IV.12. Daňové závazky - splatná daň, odložená daň	36
IV.13. Ostatní závazky	36
IV.13.1. Zajišťovací deriváty.....	37
IV.14. Vlastní kapitál.....	38
V. VYSVĚTLUJÍCÍ POZNÁMKY K VÝKAZU KOMPLEXNÍHO VÝSLEDKU	38
V.1. Čisté úrokové výnosy.....	38
V.2. Poplatky a provize.....	38
V.3. Výnosy z dividend.....	39
V.4. Ostatní výnosy a náklady.....	39
V.5. Náklady na zaměstnance, osobní náklady.....	39
V.6. Všeobecné provozní náklady	39
V.7. Odpisy hmotného majetku a zařízení.....	40
V.8. Odpisy nehmotného majetku	40
V.9. Snížení hodnoty pohledávek	40
V.10. Snížení hodnoty majetku.....	41
V.11. Rezervy	41
V.12. Daň z příjmu.....	41
VI. INFORMACE O ŘÍZENÍ RIZIK A FINANČNÍCH INSTRUMENTECH.....	42
VI.1. Souhrnná prezentace rizik.....	42
VI.2. Úvěrové riziko.....	43
VI.2.2. Pohledávky po splatnosti	45
VI.3. Tržní riziko (riziko ztráty z řízení aktiv a pasiv)	46
VI.3.1. Řízení tržního rizika	46
VI.3.2. Úrokové riziko.....	47
VI.3.3. Měnové riziko	47
VI.4. Operační riziko	48
VI.4.1. Řízení operačního rizika.....	48
VI.4.2. Regulační riziko.....	49
VII. OSTATNÍ INFORMACE.....	52
VII.1. Podrozvahové pohledávky a závazky.....	52
VII.2. Podmíněná aktiva a závazky.....	52
VII.3. Vztahy se spřízněnými osobami	52
VII.3.1. Výnosy a náklady.....	52
VII.3.2. Pohledávky a závazky vůči spřízněným osobám.....	52
VII.3.3. Transakce se členy vedení banky	53
VII.4. Náklady na odměny auditorské společnosti.....	53
VII.5. Události, které nastaly po datu účetní závěrky	54

1. SLOVO ÚVODEM

Vážené dámy a pánové,

rok 2015 byl příznivým rokem pro českou ekonomiku. Její růst, který započal již v roce 2013, se loni zrychlil. Hrubý domácí produkt narostl meziročně o 4,3 procenta. Silný ekonomický růst se pozitivně odrazil na trhu práce. Výrazně se zvýšil počet volných pracovních míst, klesala nezaměstnanost a zvýšila se spotřeba domácností.

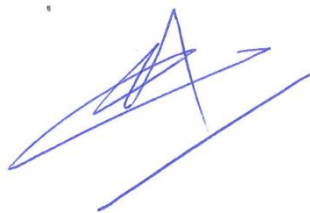
Loňský rok byl příznivým i pro nás. Podařilo se nám dosáhnout historicky nejvyššího zisku 1,607 mld. Kč před zdaněním, k němuž přispělo zejména efektivní řízení rizika. Hlavním úkolem, který jsme úspěšně zvládli, byla transformace nebankovní společnosti Cetelem na banku sloučením s mateřskou společností. K 31. květnu společnost Cetelem ČR, a.s., zanikla a veškeré její pohledávky a závazky přešly na českou pobočku BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod. Od června loňského roku tedy poskytujeme produkty a služby pod bankovní licenci. Cetelem se stal naší obchodní značkou.

Objem nově poskytnutých úvěrů dosáhl téměř 11 miliard korun. Loňskému roku dominovaly především konsolidace. Rostoucí zájem jsme evidovali u online Osobní půjčky. V případě segmentu kreditních karet došlo k mírnému nárůstu tržního podílu pohledávek v rámci bankovního i nebankovního trhu na 11 procent. Dlouhodobě si tak nejen udržujeme významný podíl v karetním segmentu, ale daří se nám ho i zvyšovat. O oblíbenosti Kreditní karty Cetelem svědčí i ocenění v soutěži Zlatá koruna 2015, ve které získala Stříbrnou korunu v Ceně veřejnosti a stala se tak druhým nejoblíbenějším finančním produktem na českém trhu. V tomto roce se zaměřujeme především na vývoj depozitních bankovních produktů. Spolu s tím hodláme letos přijmout největší počet zaměstnanců za posledních pět let. V současné chvíli počítáme s novým pracovním úvazkem pro zhruba čtyřicet lidí. Proto jsme se také rozhodli po vzoru centrály ve Francii optimalizovat pracovní prostředí a v tomto roce uskutečnit přestavbu interiéru našich pracovišť.

V loňském roce jsme spustili on-line komunitu složenou z našich klientů i neklintů, abychom přesně věděli, jaké jsou jejich potřeby a představy o finančních produktech. Věříme, že díky nim vyvíjíme produkty a služby, které jim budou skutečným pomocníkem v jejich každodenním životě. Rád bych touto cestou poděkoval našim klientům za jejich důvěru.

Za projevenou důvěru bych chtěl poděkovat také našim obchodním partnerům, zaměstnancům, investorům a akcionářům.

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.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA
k účetní závěrce sestavené k 31. prosinci 2015 subjektu
BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod

Identifikační údaje:

Obchodní firma: BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod

IČ: 038 14 742

Adresa sídla: Karla Engliše 5/3208
150 00 Praha 5

Rozvahový den: 31. prosince 2015

Ověřované účetní období: od 1. ledna 2015 do 31. prosince 2015

Rámec účetního výkaznictví: Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií

Datum vydání zprávy: 15. dubna 2016

Auditor: Mazars Audit s.r.o.
Číslo oprávnění 158

Jiří Šimek
Číslo oprávnění 2024

Zpráva nezávislého auditora pro zřizovatele subjektu BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky subjektu BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod sestavené na základě Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2015, výkazu komplexního výsledku za rok končící 31. prosince 2015, výkazu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2015, výkazu o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2015 a přílohy této účetní závěrky, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o subjektu BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod jsou uvedeny v bodě I.1. přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost osob pověřených vedením účetní jednotky za účetní závěrku

Osoby pověřené vedením subjektu BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod jsou odpovědné za sestavení účetní závěrky, která podává věrný a poctivý obraz v souladu s Mezinárodními účetními standardy finančního 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.

Odpovědnost auditora

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

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů k získání důkazních informací o částkách a údajích zveřejněných v účetní závěrce. Výběr postupů závisí na úsudku auditora, zahrnujícím i vyhodnocení rizik významné (materiální) nesprávnosti údajů uvedených v účetní závěrce způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém relevantní pro sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

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

Výrok audítora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv subjektu BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod k 31. prosinci 2015 a nákladů a výnosů a výsledku jeho hospodaření a peněžních toků za rok končící 31. prosince 2015 v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

Zdůraznění skutečnosti

Upozorňujeme na skutečnost uvedenou v příloze účetní závěrky v bodě I.1., který popisuje společný projekt přeshraniční fúze mezi společnostmi CETELEM ČR, a.s. a BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE SA. Rozhodným dnem fúze byl 1. leden 2015, kdy také vzniká subjekt BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod. Zároveň upozorňujeme na skutečnost uvedenou v příloze účetní závěrky v bodě III.2., kde je uvedena informace o srovnávacích údajích. Tato upozornění nepředstavují výhradu.

Ostatní informace

Za ostatní informace se považují informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu audítora. Za ostatní informace odpovídají osoby pověřené vedením subjektu. Očekáváme, že výroční zprávu budeme mít k dispozici, pokud bude dle zákona vyžadována.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje, ani k nim nevydáváme žádný zvláštní výrok. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a zvážení, zda ostatní informace uvedené ve výroční zprávě nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během ověřování účetní závěrky, zda je výroční zpráva sestavena v souladu s právními předpisy nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Pokud na základě provedených prací zjistíme, že tomu tak u ostatních informací obdržených do data zprávy není, jsme povinni zjištěné skutečnosti uvést v naší zprávě.

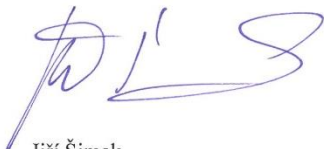
Ostatní informace jsme do data naší zprávy neobdrželi, a proto se k nim nevyjadřujeme. Pokud po seznámení se s nimi usoudíme, že obsahují významnou (materiální) nesprávnost, jsme povinni předat tuto informaci osobám pověřeným správou a řízením účetní jednotky.

Praha, 15. dubna 2016



Mazars Audit s.r.o.
Číslo oprávnění 158
Pobřežní 620/3
186 00 Praha 8

Zastoupená Jiřím Šimkem



Jiří Šimek
Statutární auditor, číslo oprávnění 2024

3. ROZVAHA

Rozvaha k 31. prosinci 2015 (v tis. Kč)			
Popis	Ref.	31. 12. 2015	1. 1. 2015
AKTIVA CELKEM		15 402 988	16 615 964
Peněžní prostředky a jejich ekvivalenty	IV.1.	270	1 479
Pohledávky vůči bankám	IV.2.	981 828	968 889
Pohledávky vůči klientům	IV.3.	14 220 011	15 518 554
Ostatní dlouhodobé cenné papíry a podíly	IV.4.	10 823	12 295
Daňové pohledávky - splatná daň, odložená daň	IV.5.	27 168	1 113
Hmotný majetek a zařízení	IV.6.	23 231	36 964
Nehmotný majetek	IV.7.	58 534	33 232
Ostatní aktiva	IV.8.	81 123	43 438
ZÁVAZKY		13 670 460	14 472 334
Závazky vůči bankám	IV.9.	10 261 540	11 047 541
Emitované dluhové cenné papíry	IV.10.	2 998 894	2 996 759
Rezervy	IV.11.	25 109	28 066
Daňové závazky - splatná daň, odložená daň	IV.12.	12 119	24 053
Ostatní závazky	IV.13.	372 798	375 915
ZÁVAZKY KE ZŘIZOVATELI		1 732 528	2 143 630
Závazky ke zřizovateli	IV.14.	1 732 528	2 143 630
Dlouhodobý závazek ke zřizovateli (Základní kapitál zanikající společnosti k 1.1.2015)	IV.14.	381 850	180 000
Rezervní fondy a fondy ze zisku (zanikající společnosti k 1.1.2015)			44 011
Přenesené zisky minulých období			822 719
Ostatní komplexní zisky, ztráty		10 251	11 723
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků		-1 969	-4 743
Zisk/ztráta za běžné období		1 342 396	1 089 920
ZÁVAZKY CELKEM		15 402 988	16 615 964

4. VÝKAZ KOMPLEXNÍHO VÝSLEDKU

Výkaz komplexního výsledku za rok končící 31. prosince 2015 (v tis. Kč)		
Popis	Ref.	31. 12. 2015
Úrokové výnosy	V.1.	2 301 887
Úrokové náklady	V.1.	-172 951
ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY		2 128 936
Výnosy z poplatků a provizí	V.2.	551 884
Náklady na poplatky a provize	V.2.	-38 962
ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ		512 922
Výnosy z dividend	V.3.	4 530
Výnosy z investic a podílů		
Čistý výnos z obchodování a hedgingu		
Ostatní výnosy/náklady	V.4.	2 818
PROVOZNÍ VÝNOSY		2 649 206
Náklady na zaměstnance, osobní náklady	V.5.	-391 266
Všeobecné provozní náklady	V.6.	-407 105
Odpisy majetku a zařízení	V.7.	-15 459
Odpisy nehmotného majetku	V.8.	-34 396
PROVOZNÍ NÁKLADY		-848 226
PROVOZNÍ ZISK PŘED SNÍŽENÍM HODNOTY MAJETKU A REZERVAMI		1 800 980
Snížení hodnoty pohledávek	V.9.	-199 574
Snížení hodnoty majetku	V.10.	3 368
Čistá tvorba/zúčtování rezerv	V.11.	2 957
ZISK PŘED ZDANĚNÍM		1 607 731
Daň z příjmů	V.12.	-265 335
- splatná	V.12.	-295 230
- odložená	V.12.	29 895
ZISK / ZTRÁTA ZA OBDOBÍ, PO ZDANĚNÍ		1 342 396
Ostatní komplexní výsledek za období, po zdanění		1 302
KOMPLEXNÍ VÝSLEDEK ZA OBDOBÍ CELKEM		1 343 698
Komplexní výsledek za období přiřaditelný: - zřizovateli		1 343 698

5. VÝKAZ O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

Změny vlastního kapitálu (v tis. Kč)	Rezervní a kapitálové fondy a nerozdělný zisk *)	Rozdíly z přecenění	Celkem
1. 1. 2015	2 136 650	6 980	2 143 630
Vypořádání se zřizovatelem	-1 754 800		-1 754 800
Hospodářský výsledek za účetní období	1 342 396		1 342 396
Změny z přecenění		1 302	1 302
31. 12. 2015	1 724 246	8 282	1 732 528

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

6. VÝKAZ O PENĚŽNÍCH TOCÍCH

Výkaz o peněžních tocích za rok 2015 (v tis. Kč)	
Popis	31. 12. 2015
STAV PENĚŽ. PROSTŘEDKŮ NA ZAČÁTKU ÚČETNÍHO OBDOBÍ	970 368
ÚČETNÍ ZISK NEBO ZTRÁTA Z BĚŽNÉ ČINNOSTI PŘED ZDANĚNÍM	1 607 732
Úpravy o nepeněžní operace	-2 168 970
Odpisy stálých aktiv	49 855
Změna stavu opravných položek, rezerv	106 382
Zisk (ztráta) z prodeje stálých aktiv	-3 368
Výnosy z dividend a podílů na zisku	-4 530
Vyúčtované nákladové úroky a vyúčtované výnosové úroky	-2 401 588
Případné úpravy o ostatní nepeněžní operace	81 322
ČISTÝ PENĚŽNÍ TOK Z PROVOZNÍ ČINNOSTI PŘED ZADNĚNÍM, ZMĚNAMI PRACOVNÍHO KAPITÁLU A MIMOŘ. POLOŽKAMI	-564 195
Změna stavu nepeněžních složek pracovního kapitálu	187 905
Změna stavu pohledávek z provozní činnosti, aktivních účtů časového rozlišení aktivní a dohadných účtů aktivních	1 239 443
Změna stavu krátkodobých závazků z provozní činnosti a dohadných účtů pasivních	-1 051 538
ČISTÝ PENĚŽNÍ TOK Z PROVOZNÍ ČINNOSTI PŘED ZDANĚNÍM A MIMOŘÁDNÝMI POLOŽKAMI	-376 290
Vyplacené úroky s výjimkou kapitalizovaných úroků	-98 928
Přijaté úroky	2 399 491
Zaplacená daň z příjmu za běžnou činnost a doměrky za minulá léta	-303 977
Příjmy a výdaje spojené s mimořádnými účetními případy	
Přijaté dividendy a podíly na zisku	4 530
ČISTÝ PENĚŽNÍ TOK Z PROVOZNÍ ČINNOSTI	1 624 826
Výdaje spojené s nabytím stálých aktiv	-66 708
Příjmy z prodeje stálých aktiv	11 355
ČISTÝ PENĚŽNÍ TOK VZTAHUJÍCÍ SE K INVESTIČNÍ ČINNOSTI	-55 353
Změna stavu dlouhodobých závazků	197 197
Peněžní prostředky vyplacené zřizovateli	-1 754 800
ČISTÝ PENĚŽNÍ TOK VZTAHUJÍCÍ SE K FINANČNÍ ČINNOSTI	-1 557 603
Kurzové rozdíly	-139
ČISTÉ ZVÝŠENÍ NEBO SNÍŽENÍ PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ	11 730
STAV PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ NA KONCI ÚČETNÍHO OBDOBÍ	982 098

7. 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 Engliša 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 Engliše 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. 2015

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
JEAN-BERTRAND LAROCHE	člen správní rady	28. 11. 2013
BÉATRICE COSSA DUMURGIER	člen správní rady	28. 11. 2012
ROBERT ROCHEFORT	člen správní rady	29. 10. 2013
BRUNO SALMON	člen správní rady	29. 10. 2003
ERIC MARTIN	člen správní rady	
JEAN-FRANCOIS PFISTER	člen správní rady	
LARS MACHENIL	člen správní rady	12. 06. 2015

Vedoucí odštěpného závodu
EMMANUEL BOURG

Prokura
BLAŽENA VALKOŠÁKOVÁ
CHRISTOPHE BORDEAUX
MILAN BUŠEK
PETR SKOK

I.3. ORGANIZAČNÍ STRUKTURA

Po dni účinnosti přeshraniční fúze dne 1. 6. 2015 banka pokračovala v obchodní činnosti zaniklé společnosti CETELEM ČR, včetně návaznosti na její organizační strukturu.

V průběhu účetního období 2015 nedošlo k zásadním změnám organizační struktury účetní jednotky.

Počet zaměstnanců – průměrný přepočtený počet

Rok	Celkem	Z toho řídicí pracovníci
2015	415	17

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 právnickou 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

Banka byla zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze v oddíle A, vložka 77003 dne 20. 2. 2015.

Dne 3. 7. 2015 byly zapsány v obchodním rejstříku skutečnosti týkající se nabytí účinnosti přeshraniční fúze BNP Paribas Personal Finance (nástupnická společnost) a zanikající společnosti CETELEM ČR, a.s.

Na základě rozhodnutí zřizovatele, dne 17. 7. 2015 byla zapsána prokura paní Blaženy Valkošákové, pana Christophe Bourdeaux, Milan Buška a Petra Skoka.

Dne 3. 10. 2015 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 2015.

Společnost 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 2015 nebyla povinná.

Nebyly zavedené normy povinné od 1. ledna 2015, které neměly žádný dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2015.

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. Jako nástupnická společnost, banka plně převzala účetní postupy aplikované fúzí zaniklou společností CETELEM ČR, a.s. Z účetního a daňového hlediska fúze nabyla účinnosti 1. ledna 2015 (od tohoto data byly transakce CETELEM ČR pro účely účetnictví považovány za transakce BNP Paribas PF, jakožto nástupnické společnosti).

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 2015 nezahnují žádné nové standardy, dodatky a interpretace (SIC) přijaté Evropskou unií, které nebyly pro rok 2015 závazné a normy aplikované Evropskou unií, jejichž aplikace by neměla významnější dopad na sestavení finančních výkazů za rok 2015.

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.

Aplikace IFRS 9 je povinná pro účetní závěrky za účetní období s počátkem 1. ledna 2018 nebo později a pro použití musí být standard nejprve schválen Evropskou unií.

Skupina BNP Paribas, jejíž součástí je i BNP Paribas Personal Finance SA, odštěpný závod již zahájila implementační fázi IFRS 9 a v současné době se zaměřuje zejména na analýzu finančních aktiv pro účely jejich klasifikace a definici metodiky pro nový model na snížení hodnoty aktiv.

IFRS 15 Výnosy ze smluv se zákazníky byl vydán v květnu 2014 a nahradí IAS 11 Smlouvy o zhotovení a IAS 18 Výnosy. Tento standard je povinný pro účetní závěrky za účetní období počínající 1. ledna 2018 nebo později a pro použití musí být nejprve schválen Evropskou unií.

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 kompenzaci 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 nesplňují 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 Rozvaha, 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 komplexního 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 v rozvaze, 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 komplexního výsledku a vykazovány v položce "Čistý úrokový výnos". Zajištěné položky se nadále účtují za použití specifického zacházení v kategorii, do které patří.

Jestli zajišťovací vztah zanikne, nebo již nesplňuje kritéria efektivnosti, kumulativní částky vykázané 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 komplexního výsledku. Pokud zajištěná položka zanikne, kumulativní částky z přecenění vykázané ve vlastním kapitálu jsou okamžitě převedeny do výkazu komplexního výsledku. Bez ohledu na zajišťovací strategii, kterou účetní jednotka používá, neefektivní část zajištění je vykazována jako zisk nebo ztráta ve výkazu komplexního 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 komplexního 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 komplexního 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 komplexního 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 v rozvaze, 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.

III.10. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK

Nemovitosti, budovy a zařízení jsou vykazovány v rozvaze 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 v rozvaze. Splátky nájemného jsou účtovány do výkazu komplexního 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 pořízením 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 komplexního 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 vykazuje je ve výkazu komplexního 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 komplexního výsledku).

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 požítky jsou klasifikovány do čtyř kategorií:

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

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

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.

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 komplexního 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 komplexního 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 komplexního výsledku. Část odložené daně vztahující se k přecenění zajišťovacích instrumentů na reálnou hodnotu se vykazuje v rozvaze 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 komplexního výsledku, výši aktiv a závazků vykazovaných k rozvahovému dni v Rozvaze 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 ROZVAZE

IV.1. PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A EKVIVALENTY

Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty (v tis. Kč)	31. 12. 2015	1. 1. 2015
Peníze a ceniny	270	1 479
CELKEM	270	1 479

IV.2. POHLEDÁVKY VŮČI BANKÁM A JINÝM FINANČNÍM INSTITUCÍM

Pohledávky za finančními institucemi (v tis. Kč)	31. 12. 2015	1. 1. 2015
Bankovní účty	21 828	26 885
Depozita	960 000	950 000
CELKEM	981 828	976 885
Opravné položky k pohledávkám za finančními institucemi		-7 996
POHLEDÁVKY ZA FINANČNÍMI INSTITUCEMI (ČISTÁ HODNOTA)	981 828	968 889

IV.3. POHLEDÁVKY VŮČI KLIENTŮM

Pohledávky vůči klientům (v tis. Kč)	31. 12. 2015	1. 1. 2015
Poskytnuté úvěry	17 751 069	18 940 274
POHLEDÁVKY VŮČI KLIENTŮM CELKEM	17 751 069	18 940 274
Z toho pochybné pohledávky	3 215 617	3 100 011
Opravné položky k pohledávkám	-3 531 058	-3 421 720
ČISTÁ HODNOTA POHLEDÁVEK VŮČI KLIENTŮM	14 220 011	15 518 554

Změna opravných položek ke znehodnoceným aktivům (v tis. Kč)	2015
Výše opravné položky na začátku období	-3 429 716
Čisté zvýšení opravné položky	-101 342
VÝŠE OPRAVNÉ POLOŽKY NA KONCI OBDOBÍ	-3 531 058

Změna výše opravných položek dle typu aktiv (v tis. Kč)	2015
Pohledávky za finančními institucemi	
Úvěry a pohledávky za klienty	-3 531 058
VÝŠE OPRAVNÉ POLOŽKY NA KONCI OBDOBÍ	-3 531 058

IV.4. OSTATNÍ DLOUHODOBÉ CENNÉ PAPÍRY A PODÍLY

Obchodní firma, sídlo (v tis. Kč)	% podíl na základním kapitálu	Výše vlastního kapitálu za účetní období 2015 *předběžné údaje	Výše účetního výsledku hospodaření za účetní období 2015 *předběžné údaje
Společnost pro informační databáze, a.s. Praha 4, Antala Staška 510/38	27,96 %	36 667	12 193

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 2015 byla hodnota majetkové účasti ke dni uzavírání účetních knih přeceněna metodou ekvivalence.

Obchodní firma, sídlo (v tis. Kč)	% podíl na základním kapitálu	Pořizovací cena finančního majetku	Oceňovací rozdíl (metoda ekvivalence) *předběžné údaje	Hodnota po přecenění k 31. 12. 2015 (metoda ekvivalence) *předběžné údaje
Společnost pro informační databáze, a.s. Praha 4, Na Pankráci Antala Staška 510/38	27,96 %	572	10 251	10 823

Účetní jednotka není společníkem s neomezeným ručením.

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

Odložená daň (v tis. Kč)	31.12.2015		
	Dočasný rozdíl	Sazba daně	Odložená daň
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	49 776	19%	9 457
Amortizace poplatků	-97 708	19%	-18 565
AKTIVA CELKEM	-47 932		-9 108
Amortizace poplatků	5 384	19%	1 023
Závazky z pracovně právních vztahů	52 085	19%	9 896
Opravné položky k pohledávkám	131 021	19%	24 895
ZÁVAZKY CELKEM	188 490		35 814
Přecenění kapitálu	2 431	19%	462
KAPITÁL CELKEM	2 431		462
ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA	142 989		27 168

IV.6. HMOTNÝ MAJETEK A ZAŘÍZENÍ

Dlouhodobý hmotný majetek (v tis. Kč)	Budovy a stavby	Stroje, přístroje, zařízení, inventář	Výpočetní technika	Motorová vozidla osobní	Dlouhodobý hmotný majetek celkem
STAV MAJETKU K 1. 1. 2015 V POŘIZOVACÍ CENĚ	53 314	21 551	102 391	31 794	209 050
Pořízení dlouhodobého majetku		530	9 182		9 712
Vyřazení dlouhodobého majetku		-48	-11 229	-24 593	-35 870
Převod dokončených investic					
STAV MAJETKU K 31. 12. 2015 V POŘIZOVACÍ CENĚ	53 314	22 033	100 344	7 201	182 892
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
Zůstatková hodnota dlouhodobého hmotného majetku k 31. 12. 2015	6 175	1 505	15 291	260	23 231

IV.7. NEHMOTNÝ MAJETEK

Dlouhodobý nehmotný majetek (v tis. Kč)	Software	Jiný dlouhodobý nehmotný majetek	Pořízení dlouhodobého nehmotného majetku	Dlouhodobý nehmotný majetek
STAV MAJETKU K 1. 1. 2015 V POŘIZOVACÍ CENĚ	326 313			326 313
Pořízení dlouhodobého nehmotného majetku			59 698	59 698
Vyřazení dlouhodobého nehmotného majetku				
Převod dokončených investic	31 723		-31 723	
STAV MAJETKU K 31. 12. 2015 V POŘIZOVACÍ CENĚ	358 036		27 975	386 011
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
Zůstatková hodnota dlouhodobého nehmotného majetku k 31. 12. 2015	30 559		27 975	58 534

IV.8. OSTATNÍ AKTIVA

Časové rozlišení a ostatní aktiva (v tis. Kč)	31. 12. 2015	1. 1. 2015
Příjmy příštích období		
Náklady příštích období	14 567	19 799
Pohledávky z obchodních vztahů	66 556	23 639
ČASOVÉ ROZLIŠENÍ A OSTATNÍ AKTIVA CELKEM	81 123	43 438

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 (splacené 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 (v tis. Kč)	31. 12. 2015	1. 1. 2015
Bankovní účty (kontokorent)	142 090	120 497
Bankovní úvěry	10 119 450	10 927 044
CELKOVÉ ÚVĚRY K BANKÁM A FINANČNÍM INSTITUCÍM	10 261 540	11 047 541

Závazky k bankám (v tis. CZK)	Úroková sazba	Zajištění	31.12.2015	1.1.2015	Platnost
Typ závazku			Auditované	Auditované	
Nekomitovaný úvěrový rámec (včetně kontokorentního) ve výši 1 000 mil. CZK	Fixní	záruka BNP Paribas S.A.	751 186	640 217	dobu neurčitá
Nekomitovaný úvěrový rámec ve výši 2 500 mil. CZK	Fixní	záruka BNP Paribas S.A.	1 864 772	1 967 284	dobu neurčitá
Nekomitovaný úvěrový rámec ve výši 3 050 mil. CZK	Fixní	záruka BNP Paribas S.A.	450 812	654 643	dobu neurčitá
Nekomitovaný úvěrový rámec (včetně kontokorentního) ve výši 3 000 mil. CZK	Fixní	záruka BNP Paribas S.A.	2 512 949	1 934 608	dobu neurčitá
Nekomitovaný úvěrový rámec (včetně kontokorentního) ve výši 5 250 mil. CZK	Fixní	záruka BNP Paribas S.A.	2 743 751	3 849 641	dobu neurčitá
BANKOVNÍ ÚVĚRY CELKEM			8 323 470	9 046 393	
Bankovní úvěry od spřízněných osob	Fixní	Bez zajištění	1 938 070	2 001 148	dobu neurčitá
BANKOVNÍ ÚVĚRY CELKEM			10 261 540	11 047 541	

IV.10. EMITOVANÉ DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY

Emitované dluhové cenné papíry (v tis. Kč)						
Název	Datum emise	Datum splatnosti	Celková jmenovitá hodnota	Úroková míra	31. 12. 2015	1. 1. 2015
CETELEM ČR VAR/16	27. 6. 2013	27. 6. 2016	1 500 000	6M Pribor+0,55%	1 499 671	1 498 429
CETELEM ČR VAR/19	8. 10. 2014	8. 10. 2019	1 500 000	6M Pribor+0,46%	1 499 223	1 498 330
DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY CELKEM					2 998 894	2 996 759

IV.11. REZERVY

Rezervy (v tis. Kč)	31. 12. 2015
Rezervy na začátku účetního období	28 066
Tvorba rezerv	2 127
Zúčtování rezerv	-5 084
REZERVY CELKEM	25 109

Účetní jednotka vytvořila v roce 2015 účetní rezervy týkající se případných závazků z titulu odměn vedoucím zaměstnancům, jejichž výplata je vázána na splnění podmínek v budoucích obdobích. V průběhu roku 2015 byla rozpuštěna rezerva vyplývající z případných závazků z pracovně právních vztahů.

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

Daň z příjmu splatná (v tis. Kč)	31. 12. 2015
Daň z příjmu běžného období	295 230
Záloha na daň z příjmu	283 111
DAŇOVÁ POHLEDÁVKA	
DAŇOVÝ ZÁVAZEK	12 119

IV.13. OSTATNÍ ZÁVAZKY

Časové rozlišení a ostatní pasiva (v tis. Kč)	31. 12. 2015	1. 1. 2015
Výnosy příštích období	76	446
Výdaje příštích období	140 201	145 288
Závazky z obchodních vztahů a ostatní pasiva	229 839	224 135
Zajišťovací deriváty (Interest Rate SWAP)	2 682	6 046
ČASOVÉ ROZLIŠENÍ A OSTATNÍ PASIVA	372 798	375 915

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 2015 splatné v lednu 2016, daňový závazek z titulu odvodu nepřímých daní splatný v lednu 2016 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, poštovní a telekomunikační služby, správa databází apod.).

Závazky ze zajišťovacích derivátů představuje negativní reálná hodnota úrokových derivátů v celkové nominální hodnotě 3 000 mil. Kč se smluvní splatností 12 – 60 měsíců.

K 31. 12. 2015 účetní jednotka nevykazuje žádné závazky více než 180 dní po splatnosti a ani nemá jiné splatné závazky neuvedené v rozvaze.

IV.13.1. Zajišťovací deriváty

Zajišťovací deriváty (v tis. Kč)	31. 12. 2015		1. 1. 2015	
	Pozitivní reálná hodnota	Negativní reálná hodnota	Pozitivní reálná hodnota	Negativní reálná hodnota
ZAJIŠTĚNÍ PENĚŽITÝCH TOKŮ		2 682		6 046
Úrokové deriváty (IRS)		2 682		6 046
ZAJIŠŤOVACÍ DERIVÁTY CELKEM		2 682		6 046

Celková nominální hodnota derivátů, používaných pro účely zajištění úrokové rizika k 31. prosinci 2015 činila 3 000 mil. Kč. Zajišťovací deriváty k rozhodnému dni přeshraniční fúze 1. ledna 2015 činily také 3 000 mil. Kč.

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

IV.14. VLASTNÍ KAPITÁL

Vlastní kapitál účetní jednotky k 31. 12. 2015 činil 1 732 528 tis. Kč, k 1. 1. 2015 (rozhodný den přeshraniční fúze) činil 2 143 630 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 22. června 2015 zřizovatel rozhodl převést část přenesených zisků centrále ve výši 1 754 800 tis. Kč.

K datu sestavení účetní závěrky zřizovatel nerozhodl o převodu zisku za rok 2015.

V. VYSVĚTLUJÍCÍ POZNÁMKY K VÝKAZU KOMPLEXNÍHO VÝSLEDKU

V.1. ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

Čisté úrokové výnosy (v tis. Kč)	31. 12. 2015		
	Výnosy	Náklady	Čisté výnosy
Klientské transakce			
Úvěry a půjčky	2 301 887		2 301 887
Transakce s bankami a ost. finančními institucemi			
Vklady, úroky a půjčky		-172 951	-172 951
ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY/(NÁKLADY)	2 301 887	-172 951	2 128 936

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 (v tis. Kč)	31. 12. 2015		
	Výnosy	Náklady	Netto
Poplatky z klientských transakcí	240 347	-7 666	232 681
Poplatky platební transakce	6 976	0	6 976
Výnosy z pojištění	214 345	0	214 345
Ostatní výnosy	90 216	-31 296	58 920
ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKŮ	551 884	-38 962	512 922

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 2015 účetní jednotka přijala dividendy ve výši 4 530 tis. 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 2015 činily čisté výnosy 2 818 tis. Kč.

V.5. NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE, OSOBNÍ NÁKLADY

Náklady na zaměstnance (v tis. Kč)	31. 12. 2015
Mzdové náklady	-272 595
Ostatní osobní náklady	-28 301
Sociální a zdravotní pojištění	-82 870
Sociální fond	-7 500
NÁKLADY NA ZAMĚSTNANCE CELKEM	-391 266

V.6. VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY

Všeobecné provozní náklady (v tis. Kč)	31. 12. 2015
Náklady na platební prostředky	-12 893
Nájemné	-44 331
Cestovní náklady	-9 668
Informační technologie	-143 706
Drobný hmotný a nehmotný majetek	-4 411
Ostatní služby	-209 343
Ostatní daně a poplatky	-17 580
Ostatní	34 827
ČISTÉ PROVOZNÍ NÁKLADY	-407 105

V.7. ODPISY HMOTNÉHO MAJETKU A ZAŘÍZENÍ

Odpisy hmotného majetku (v tis. Kč)	31. 12. 2015
Budovy a zařízení	-3 435
Výpočetní technika	-6 827
Dopravní prostředky	-4 888
Ostatní hmotný majetek	-309
ODPISY HMOTNÉHO MAJETKU CELKEM	-15 459

V.8. ODPISY NEHMOTNÉHO MAJETKU

Odpisy nehmotného majetku (v tis. Kč)	31. 12. 2015
Software	-34 396
ODPISY NEHMOTNÉHO MAJETKU CELKEM	-34 396

V.9. SNÍŽENÍ HODNOTY POHLEDÁVEK

Náklady na riziko běžného období (v tis. Kč)	31. 12. 2015
Čistá tvorba opravných položek	-58 226
Odpis pohledávek	-131 680
Odpis pohledávek nekrytých opravnou položkou	-9 668
CELKOVÉ NÁKLADY NA RIZIKO	-199 574

Náklady na riziko běžného období dle typu aktiv (v tis. Kč)	31. 12. 2015
Úvěry a pohledávky za klienty	-199 574
OPRAVNÁ POLOŽKA CELKEM	-199 574

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 2015 ve výši 134 483 tis. Kč. V roce 2015 činily výnosy z odepsaných pohledávek 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 2015 představoval zisk 3 368 tis. Kč.

V.11. REZERVY

Účetní jednotka vytvořila v roce 2015 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. V roce 2015 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. 2015
Hospodářský výsledek před zdaněním	1 607 731
Sazba daně z příjmu	19%
Sazba daně pro výpočet odložené daně	19%
Nedaňové náklady	211 228
Ostatní položky nedaňové	142 989
DAŇ Z PŘÍJMU	-265 335
z toho	
Daň z příjmu běžného období (rezerva na daň z příjmu)	-295 230
Odložená daň	29 895
Dopad po uzavření účetního období	0

Efektivní daňová sazba k 31. 12. 2015 činí 18,36%. Rozdíl mezi efektivní daňovou sazbou a daňovou sazbou je důsledkem zejména tvorby opravných položek k pochybným pohledávkám z úvěrů, které, s ohledem na limitovanou tvorbu daňově uznatelných opravných položek, nebyly uznány jako daňový náklad.

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 vnitřním 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. 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, snižené o individuální opravné položky	1 362 407	1 362 407				868 098	2 230 505		
Podrozvahové závazky - úvěrové přísliby									
Poskytnuté záruky									
Podrozvahové závazky, snižené o opravné položky									
CELKEM	1 362 407	1 362 407				868 098	2 230 505		

Pohledávky po splatnosti a závazky snížené o individuální opravné položky k 1.1.2015 (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	1 597 684	1 597 684				812 359	2 410 043		
Pohledávky po splatnosti, snížené o individuální opravné položky	1 597 684	1 597 684				812 359	2 410 043		
Podrozvahové závazky - úvěrové přísliby									
Poskytnuté záruky									
Podrozvahové závazky, snížené o opravné položky									
CELKEM	1 597 684	1 597 684				812 359	2 410 043		

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 znevýhodnit.

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. 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
FINANČNÍ AKTIVA DLE SPLATNOSTI	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
FINANČNÍ PASIVA DLE SPLATNOSTI	1 300 000	1 050 000	4 129 479	4 586 344	70 000	11 135 823
ČISTÁ POZICE	-318 197	606 983	2 020 121	22 766	54 997	2 386 670

Finanční aktiva a závazky dle splatnosti k 1. 1. 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	1 030 894	1 726 561	6 538 841	5 574 242	97 898	14 968 436
FINANČNÍ AKTIVA DLE SPLATNOSTI	1 030 894	1 726 561	6 538 841	5 574 242	97 898	14 968 436
Závazky k finančním institucím	1 100 000	1 430 000	4 360 000	1 830 000	150 000	8 870 000
Dluhopisy				2 993 538		2 993 538
FINANČNÍ PASIVA DLE SPLATNOSTI	1 100 000	1 430 000	4 360 000	4 823 538	150 000	11 863 538
ČISTÁ POZICE	-69 106	296 561	2 178 841	750 704	-52 102	3 104 898

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 efektivity 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 podléhá banka od poloviny roku 2015 dohledu vykonávanému nad zřizovatelem ve Francii, tak, zejména v oblasti ochrany spotřebitele 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 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 mohl 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. 145/2010 Sb., o spotřebitelském úvěru, ve znění pozdějších předpisů, zákon č. 89/2012 Sb., občanský zákoník a zákon č. 21/1992 Sb., zákon o bankách.

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, může být bance udělena správní sankce.

V důsledku porušení zákona pak banka může čelit rovněž finanční ztrátě z jednotlivých úvěrových obchodů z důvodu rizika retroaktivního snížení smluvní úrokové sazby či může nést důsledky neplnění povinností obchodních partnerů banky – zprostředkovatelů úvěrů – ve vztahu k informačním povinnostem vůči klientovi.

Nepochybný dopad na podnikání banky budou mít regulatorní změny v oblasti poskytování a distribuce retailových úvěrových produktů. Tyto změny by měly vést ke zpřísnění podmínek pro bankovní i nebankovní subjekty, poskytující a zprostředkující spotřebitelský úvěr. Návrh příslušného zákona je k datu zpracování účetní závěrky již začleněn do legislativního procesu. S ohledem na zájem vytvořit efektivní mechanismy

zabraňující předlužování spotřebitelů na významu nabývá především striktnější úprava posuzování úvěruschopnosti klienta, včetně návrhu na zavedení zásadních sankcí při nerespektování zákonem stanovených povinností.

Banka se intenzivně věnuje přípravám na změny legislativy rovněž v dalších oblastech, jako je např. ochrana osobních údajů, platební styk, elektronizace, 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 souvislosti s právní úpravou prostředí, ve kterém banka provozuje svou činnost, je nutno upozornit na možné riziko porušení pravidel ochrany osobních údajů klientů banky nebo porušení povinností ve vztahu k ochraně bankovního tajemství. V oblasti regulace ochrany osobních údajů byla v závěru roku 2015 přijata novela zákona č. 634/1992 Sb., o ochraně spotřebitele, jejímž předmětem je, mimo jiné, nová úprava využívání tzv. úvěrových registrů, která významným způsobem zjednodušuje využívání informací významných pro posouzení úvěruschopnosti klienta. Nově není pro zařazení do úvěrového registru nutný předchozí souhlas subjektu s poskytnutím údajů.

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.

Negativní dopad na vymáhání pohledávek může mít i přijetí návrhu zákona zavádějícího princip místní příslušnosti exekutorů. Faktická nemožnost volby exekutora, u něž by bylo možno, s ohledem na ověřený účinný systém správy exekučních případů, očekávat žádoucí míru efektivity, zřejmě bude, vedle prodloužení doby vymáhání pohledávek, znamenat i v kumulě nižší objem vymoženého plnění.

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. 2015 13 812 333 tis. Kč, k 1. 1. 2015 (rozhodnému dni fúze) 13 433 005 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 položky Výkazu zisku a ztráty (v tis. Kč)	31. 12. 2015
Nákladové úroky	-54 066
Výnosové úroky	196
Provize, poplatky	214 223
Poskytnuté služby	34 574
Přijaté služby	-33 806
CELKEM	161 121

VII.3.2. Pohledávky a závazky vůči spřízněným osobám

Vztahy se spřízněnými osobami Rozvahové položky (v tis. Kč)	31. 12. 2015	1. 1. 2015
Aktiva		
Depozita	960 000	950 000
Ostatní aktiva	38 885	6 578
CELKEM AKTIVA	998 885	956 578
Pasiva		
Závazky z úvěrů	1 938 070	2 001 148
Ostatní závazky	15 681	7 288
Závazky IRS	2 682	6 046
CELKEM ZÁVAZKY	1 956 433	2 014 482

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

Stav k 31. 12. 2015 (v tis. Kč)	Pohledávky z titulu poskytnutých půjček, úvěrů	Osobní náklady (mzdy, odvody)	Ostatní plnění
Řídící pracovníci	601	65 297	5 771
CELKEM	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 auditorické společnosti za účetní období končící 31. prosincem 2015 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. 2015 k datu sestavení účetní závěrky zaznamenány.

V Praze dne 31. 03. 2016

Za statutární orgán



Emmanuel BOURG
Vedoucí odštěpného závodu

Osoba odpovědná za účetní závěrku



Blažena VALKOŠÁKOVÁ
Finanční ředitelka