

# Equa bank

Konsolidovaná výroční zpráva

2012

## Obsah

Údaje o konsolidačním celku

**03**

Základní údaje o hospodaření Equa bank a. s.

Zpráva dozorčí rady Equa bank a. s.

**14**

Dozorčí rada Equa bank a. s.

Zpráva o vztazích

**65**

Auditovaná nekonsolidovaná účetní závěrka Equa bank a. s.

**05**

Zpráva představenstva Equa bank a. s.

**16**

Konsolidovaná účetní závěrka Equa bank a. s.

**69**

Organizační struktura Equa bank a. s.

**08**

Představenstvo Equa bank a. s.

**19**

Zpráva nezávislého auditora

**116**

Kontakty a pobočky banky

**11**

**63**

**118**

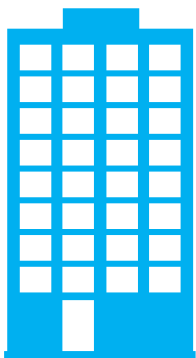


Údaje o konsolidačním celku

03



## Konsolidující účetní jednotka



### Equa bank a. s.

**Sídlo banky:**

Karolinská 661/4  
186 00 Praha 8  
Česká republika

IČ: 47116102

Zapsána v obchodním rejstříku  
vedeném Městským soudem  
v Praze, oddíl B, vložka 1830.

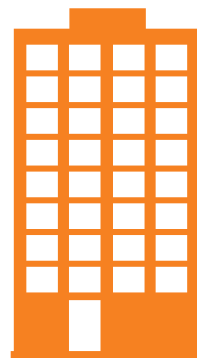
### Jediný akcionář banky



Equa Group Limited  
Valletta, St Paul Street 259, VLT 1213  
Maltská republika  
Registrační číslo: C48269

Akcie Equa bank a. s., nejsou registrovány na žádné burze.

## Konsolidovaná účetní jednotka



### Equa Financial Services s. r. o.

**Sídlo společnosti:**

Karolinská 661/4  
186 00 Praha 8  
Česká republika

IČ: 285 09 099

Zapsáno 30. prosince 2008  
pod značkou C 146756  
u Městského soudu v Praze.



## Základní údaje o hospodaření Equa bank a. s.

Pokud není uvedeno jinak, pak údaje níže jsou za konsolidační celek.

# 05

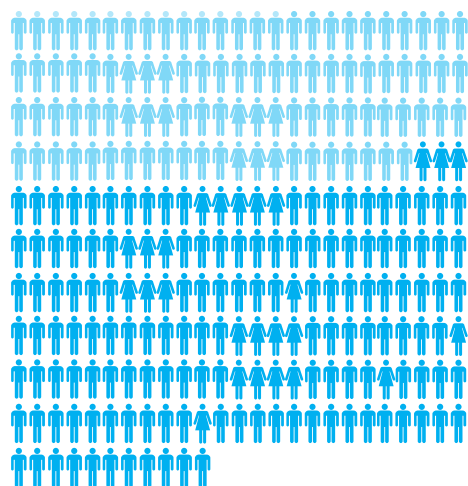


## Základní údaje

	2012	2011
Bilanční suma (v tis. Kč)	8 985 465	6 059 506
Základní kapitál (v tis. Kč)	2 260 000	1 976 400
Zisk po zdanění (v tis. Kč)	-443 944	-358 806
Průměrný přepočtený stav zaměstnanců	296	149

### Počet zaměstnanců

k 31. 12.

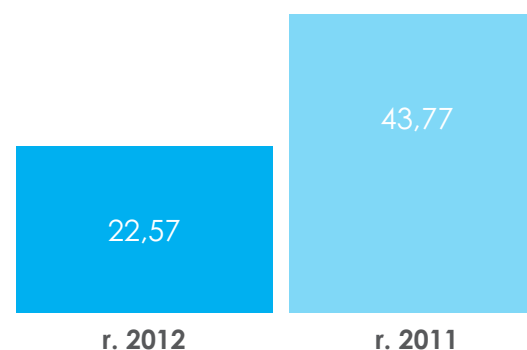


r. 2011 261

r. 2012 375

## Poměrové ukazatele

Ukazatel kapitálové přiměřenosti (v %)\*



	2012	2011
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (v %)*	-6,15	-7,37
Rentabilita průměrného původního kapitálu (Tier 1) (ROAE) (v %)*	-32,71	-31,22
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	23 961	23 216
Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	1 997	2 523
Zisk nebo ztráta po zdanění na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	-1 500	-2 408

\* Údaje jsou uvedeny pouze za Equa bank a. s.

## Údaje o kapitálu\*

	2012	2011
Kapitál (v tis. Kč)	1 182 024	1 456 511
z toho:		
Původní kapitál (Tier 1) (v tis. Kč)	1 182 024	1 456 511

## Údaje o kapitálových požadavcích\*

	2012	2011
Kapitálový požadavek celkem (v tis. Kč)	419 003	266 190
z toho:		
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku podle standardizovaného přístupu (v tis. Kč)	409 190	256 214
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku (v tis. Kč)	9 813	9 976

\* Údaje jsou uvedeny pouze za Equa bank a. s.



Zpráva představenstva Equa bank a. s.

08





# Zpráva představenstva

Rok 2012 byl prvním celým kalendářním rokem fungování Equa bank na českém trhu. Během tohoto roku jsme uvedli na trh desítky inovativních produktů a služeb a získali celkem přes 30 tisíc klientů z řad občanů, ale i živnostníků a malých a středních firem. Náš rychlý rozvoj ocenili i odborníci v oblasti bankovních služeb, kdy nás zařadili na třetí místo v prestižní soutěži Fincentrum Banka roku, v kategorii Nejdynamičtější banka roku.



Petr Řehák, CEO  
předseda představenstva

Po prvních třech měsících rozjezdu v roce 2011, jsme hned v **lednu** 2012 přišli na trh s inovativním přístupem v on-line otevírání běžných účtů. Naším klientům jsme nabídli možnost okamžité aktivace účtu prostřednictvím smartphonů, a to bezprostředně po podepsání smlouvy, v pohodlí jejich domova nebo kanceláře.

V **únoru** jsme jako první z nových bank vstoupili na trh hypoték a našim klientům jsme nejprve nabídli refinancování jejich stávajících hypotečních úvěrů. V průběhu roku jsme pak nabídku rozšířili o účelové i neúčelové hypotéky, hypotéky BEZ (bez doložení příjmu), FIT (s přihlédnutím k menším záznamům v registru) a PRO (pro podnikatele). Díky naší konkurenční nabídce jsme se již po pár měsících dostali do první desítky hypotečních bank co do počtu nově poskytnutých hypoték a předstihli jsme tak banky, které na hypotečním trhu působí již řadu let. Koncem roku objem poskytnutých hypoték činil přes dvě miliardy korun.

Koncem prvního čtvrtletí, tedy v **březnu**, jsme spustili nabídku firemních úvěrů. S rozšiřováním služeb pro malé a střední podniky jsme pokračovali i v **dubnu**, kdy jsme otevřeli pro obsluhu tohoto segmentu kanceláře v Ostravě. V **květnu** jsme pak nabídli hypotéky firmám a v **červnu** pro ně otevřeli zastoupení v Litoměřicích a Zlíně.

Hned od počátku prázdnin, v **červenci**, jsme zrušili trvale poplatek za vedení běžného účtu v dolarech a eurech, což klienti během dovolených velice ocenili, stejně tak, jako ocenili zrušení poplatku za vydávání embosovaných platebních karet.

V druhém prázdninovém měsíci, v **srpnu**, jsme klientům nabídli nový spořicí účet EXTRA, který hned od počátku nabízel nejlepší úročení v kategorii spořicích účtů na českém trhu. Také jsme rozšířili naši nabídku služeb o pojištění, kdy jsme zájemcům nabídli pojištění jejich schopnosti splácet půjčky s unikátním krytím v případě onemocnění, a dále jednoduché pojištění nemovitosti a domácnosti.

První narozeniny jsme v **září** oslavili inovací běžného účtu pro občany. Jako vůbec první a jediná banka jsme klientům nabídli možnost neomezeného množství výběrů zdarma z více než 4200 bankomatů všech bank v ČR. Tato bezkonkurenční nabídka se stala klíčovým faktorem pro zakládání a využívání našeho běžného účtu. Kromě toho jsme na oslavu prvního výročí vstupu naší banky na český trh významně snížili hranici obrátu na účtu pro jeho bezplatné používání. Pokud si klient nechá na běžný účet posílat každý měsíc 10 tisíc korun, má vedení účtu a služby s ním spojené úplně zdarma. Inovovaný běžný účet vzbudil okamžitý zájem nejen u veřejnosti, díky jeho výhodám nás využívá jako svoji hlavní banku 65 procent našich klientů, ale i u odborníků. V soutěži Finanční produkt roku 2012, který pořádá server Finparáda.cz, získal stříbrnou medaili.

V druhé polovině **října** jsme nabídku rozšířili o refinancování spotřebitelských úvěrů, tzv. RePůjčku. Díky ní ušetřili naši klienti za pouhé tři měsíce přibližně 18 milionů korun. Průměrná výše úspory přitom byla přes 20 tisíc korun na úvěr, roční procentní sazbu nákladů jsme klientovi snížili v průměru o pětinu.

V **listopadu** jsme rozšířili dosavadní nabídku služeb pro občany, živnostníky, malé a střední podniky o oblast korporátního financování. Tímto krokem chceme uplatnit svoji dostatečnou likviditu a kapitál a být partnerem bank, které v oblasti korporátního financování již působí. Do konce roku jsme úspěšně uzavřeli šest obchodů ve spolupráci s předními českými bankami v celkovém objemu téměř jedné miliardy korun a zároveň vytvořili další obchodní příležitosti pro první měsíce roku 2013. Naší ambicí v této oblasti je být atraktivním partnerem pro vedoucí banky na trhu a vytvořit prostor pro vzájemně výhodnou spolupráci.

V posledním měsíci v roce, v **prosinci**, jsme významně rozšířili nabídku pro segment malých a středních podniků. Nejprve jsme uvedli na trh běžný účet s individuální úrokovou sazbou, poté zajištěný a nezajištěný Equa úvěr, který poskytujeme ve zrychleném procesu na základě předdefinovaných vybraných parametrů z daňového příznání. Zároveň jsme pro klienty tohoto segmentu otevřeli, po listopadovém otevření našeho zastoupení v Brně, i nové kanceláře v Plzni a v Liberci. Úvěrové portfolio tohoto segmentu ke konci roku 2012 činilo téměř tři miliardy korun.

Rok 2012 byl pro Equa bank velice úspěšný. Byl to první rok našeho podnikání na českém trhu a já bych rád využil příležitosti a poděkoval všem klientům, kteří si Equa bank vybrali jako svého bankovního partnera a rád bych je znovu ujistil, že budeme i nadále pokračovat v našem dynamickém růstu a nabízet inovativní produkty a služby, které budou jednoduché, srozumitelné, transparentní a vždy klientovi přinesou skutečnou přidanou hodnotu.

V Praze dne 29. března 2013



**Petr Řehák**  
Generální ředitel  
předseda představenstva



Představenstvo Equa bank a. s.

11



# Stav

k 31. prosinci 2012



## **Petr Řehák**

předseda představenstva od 22. října 2012,  
člen představenstva od 3. dubna 2012, generální  
ředitel

(narozen 30. prosince 1974, 14 let praxe  
v bankovníctví)



## **Ondřej Moravec**

člen představenstva od 25. srpna 2011,  
provozní ředitel

(narozen 10. listopadu 1975, 15 let praxe  
v bankovníctví a poradenství ve finančním sektoru)



## **Leoš Pýtr**

člen představenstva  
od 3. listopadu 2008, předseda  
představenstva do 21. října 2012

(narozen 17. prosince 1955,  
30 let praxe v bankovníctví)



## **Monika Kristková**

členka představenstva od 3. dubna 2012,  
finanční ředitelka

(narozena 1. dubna 1973, 15 let praxe v bankovníctví  
a finančním poradenství)



## **Radek Pluhař**

místopředseda představenstva od 5. listopadu  
2012, člen představenstva od 27. června 2011,  
ředitel divize Řízení rizik

(narozen 27. července 1976, 14 let praxe  
v bankovníctví)

# Změny

---

## v průběhu roku 2012

### **David Putts**

člen představenstva od 20. června 2011 do 24. května 2012,  
generální ředitel

Česká národní banka posoudila odbornou způsobilost, důvěryhodnost a zkušenost výše uvedených členů představenstva a souhlasila s jejich jmenováním do funkce.

Žádný ze členů představenstva není členem orgánů jiných společností, s výjimkou pana Ondřeje Moravce, jenž byl od 11. listopadu 2010 do 11. dubna 2013 jednatelem společnosti Equa Financial Services s. r.o., která je podnikem pomocných služeb banky.



Zpráva dozorčí rady Equa bank a. s.

14



Dozorčí rada vykonávala v roce 2012 své úkoly v souladu s platnými právními předpisy České republiky, stanovami Equa bank a.s. (dále jen "Banka") a svým jednacím řádem. Představenstvo Banky jí řádně poskytlo veškeré údaje a informace pro ověření výsledků Banky. Tímto způsobem byla dozorčí rada plně informována o všech důležitých činnostech, které Banka v průběhu roku 2012 uskutečnila.

Představenstvo Banky předložilo dozorčí radě řádnou roční účetní závěrku společnosti k 31. prosinci 2012 ověřenou auditorskou společností KPMG Česká republika Audit, s.r.o. Dozorčí rada po jejím prozkoumání vyslovuje souhlas s roční závěrkou Banky za rok 2012 a doporučuje jedinému akcionáři v působnosti valné hromady její schválení. Dozorčí rada dále konstatuje, že podnikatelská činnost Banky se uskutečnila v souladu s právními předpisy a stanovami Banky.

Dozorčí rada obdržela od představenstva Banky písemnou zprávu o vztazích mezi propojenými osobami za rok končící 31. prosince 2012. Dozorčí rada tuto zprávu v souladu s ustanovení § 66a odst. 9 obchodního zákoníku projednala.

V Praze dne 17. dubna 2013



**Peter Bramwell Cartwright**  
předseda dozorčí rady



Dozorčí rada Equa bank a. s.

16





## Stav

---

**k 31. prosinci 2012**

**Peter Bramwell Cartwright**

předseda dozorčí rady od 29. června 2011  
(narozen 16. prosince 1965, 29 let praxe v bankovníctví a finančním sektoru)

**Christopher John Patrick**

člen dozorčí rady od 1. září 2012  
(narozen 23. března 1967, 25 let praxe v bankovníctví a finančním sektoru)

**Jan Kittrich**

člen dozorčí rady od 20. září 2011  
(narozen 7. května 1976, 10 let praxe v bankovníctví a právním poradenství)

## Změny

---

**v průběhu roku 2012**

**Stephen Pulley**

člen dozorčí rady od 20. června 2011 do 31. srpna 2012

Pan **Peter Bramwell Cartwright** je dále činný v následujících společnostech:

- Anacap Financial Partners LLP;
- Base Commercial Mortgages Holdings Limited;
- Apex Credit Management Holdings Limited;
- AC Acquisitions Limited;
- Aldermore Bank Nominees Limited;
- Aldermore Bank plc;
- Aldermore Holdings Limited;
- Cabot Financial Group Limited;
- Medifin Holding Limited;
- Mediterranean Bank plc;
- Pall Mall Finance Limited;
- Equa Group Limited;
- Deek Acquisitions Limited

Pan **Christopher John Patrick** je dále činný v následujících společnostech:

- Anacap Financial Partners LLP – člen vedení společnosti
- Credoma a.s.



Konsolidovaná účetní závěrka Equa bank a. s.

19



# Konsolidovaná rozvaha

Obchodní firma: Equa bank a. s.  
 Sídlo: Karolinská 661/4, Praha 8  
 Identifikační číslo: 47116102  
 Okamžik sestavení účetní závěrky: 18. 4. 2013

k 31. 12. 2012

Položka	AKTIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2012	Minulé období 31. 12. 2011
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		441 248	142 073
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	10	1 079 816	2 476 955
	v tom:			
	a) splatné na požádání		3 551	330 024
	b) ostatní pohledávky		1 076 265	2 146 931
4	Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	11	5 610 557	2 846 622
	v tom:			
	a) splatné na požádání		208 677	111 225
	b) ostatní pohledávky		5 401 880	2 735 397
5	Dluhové cenné papíry	12	1 003 378	-
	v tom:			
	a) vydané vládními institucemi		1 003 378	-
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	13	449 307	321 531
	z toho:			
	b) goodwill		-4 618	-5 966
10	Dlouhodobý hmotný majetek	14	101 364	106 488
	z toho:			
	pozemky a budovy pro provozní činnost		44 384	42 794
11	Ostatní aktiva	15	260 912	148 152
13	Náklady a příjmy příštích období		38 883	17 685
	<b>AKTIVA CELKEM</b>		<b>8 985 465</b>	<b>6 059 506</b>

# Konsolidovaná rozvaha

k 31. 12. 2012

Položka	PASIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2012	Minulé období 31. 12. 2011
<b>2</b>	Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen v tom: a) splatné na požádání b) ostatní závazky	16	7 501 612 5 490 841 2 010 771	4 475 707 1 715 935 2 759 772
<b>4</b>	Ostatní pasiva	17	169 737	118 648
<b>5</b>	Výnosy a výdaje příštích období		8 071	2 513
<b>6</b>	Rezervy v tom: c) ostatní	19	10 197 10 197	6 446 6 446
<b>8</b>	Základní kapitál z toho: a) splacený základní kapitál	20	2 260 000 2 260 000	1 976 400 1 976 400
<b>9</b>	Emisní ážio		16	16
<b>10</b>	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		25 805 25 805	25 805 25 805
<b>14</b>	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období		-546 029	-187 223
<b>15</b>	Zisk nebo ztráta za účetní období		-443 944	-358 806
	<b>PASIVA CELKEM</b>		<b>8 985 465</b>	<b>6 059 506</b>

# Konsolidované podrozvahové položky

Obchodní firma: Equa bank a. s.  
Sídlo: Karolinská 661/4, Praha 8  
Identifikační číslo: 47116102  
Okamžik sestavení účetní závěrky: 18. 4. 2013

k 31. 12. 2012

Položka	PODROZVAHOVÁ AKTIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2012	Minulé období 31. 12. 2011
1	Poskytnuté přísliby a záruky	22a	342 070	277 453
2	Poskytnuté zástavy	22b	548 124	-
3	Pohledávky ze spotových operací	22c	3 897	1 170
4	Pohledávky z pevných termínových operací	22c	126 137	179 986
6	Odepsané pohledávky		3 727	2 324
	<b>PODROZVAHOVÁ AKTIVA CELKEM</b>		<b>1 023 955</b>	<b>460 933</b>

Položka	PODROZVAHOVÁ PASIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2012	Minulé období 31. 12. 2011
9	Přijaté přísliby a záruky		345 741	16 171
10	Přijaté zástavy a zajištění	22e	4 740 341	4 356 635
11	Závazky ze spotových operací	22c	3 901	1 177
12	Závazky z pevných termínových operací	22c	125 700	180 664
14	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	22f	-	6 208
	<b>PODROZVAHOVÁ PASIVA CELKEM</b>		<b>5 215 683</b>	<b>4 560 855</b>

# Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty

za rok 2012

Obchodní firma: Equa bank a. s.  
Sídlo: Karolinská 661/4, Praha 8  
Identifikační číslo: 47116102  
Okamžik sestavení účetní závěrky: 18. 4. 2013

Položka	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
		Běžné období 31. 12. 2012	Minulé období 31. 12. 2011
<b>1</b> Výnosy z úroků a podobné výnosy z toho: úroky z dluhových cenných papírů	3	215 552 19 329	118 387 -
<b>2</b> Náklady na úroky a podobné náklady	3	-126 086	-68 411
<b>4</b> Výnosy z poplatků a provizí	4	19 223	10 173
<b>5</b> Náklady na poplatky a provize	4	-20 094	-4 288
<b>6</b> Zisk nebo ztráta z finančních operací	5	4 011	3 088
<b>7</b> Ostatní provozní výnosy	6	3 988	2 453
<b>8</b> Ostatní provozní náklady	6	-9 904	-7 962
<b>9</b> Správní náklady v tom: a) náklady na zaměstnance z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění b) ostatní správní náklady	7	-591 061 -311 308 -66 719 -279 753	-375 883 -171 640 -37 675 -204 243
<b>11</b> Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	13, 14	-70 593	-23 035
<b>12</b> Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	18b	102 700	9 501
<b>13</b> Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	18c	-64 205	-121 214
<b>17</b> Tvorba a použití ostatních rezerv	19	-3 751	-5 138
<b>19</b> Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		-540 220	-462 329
<b>23</b> Daň z příjmů	21	96 276	103 523
<b>24</b> <b>Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění</b>		<b>-443 944</b>	<b>-358 806</b>

# Konsolidovaný přehled o změnách vlastního kapitálu

Obchodní firma: Equa bank a. s.  
Sídlo: Karolinská 661/4, Praha 8  
Identifikační číslo: 47116102  
Okamžik sestavení účetní závěrky: 18. 4. 2013

za rok 2012

	Údaje jsou uváděny v tis. Kč				
	Základní kapitál	Emisní ážio	Rezervní fondy	Zisk (ztráta)	Celkem
<b>Zůstatek k 1. 1. 2011</b>	<b>1 100 000</b>	-	<b>25 805</b>	<b>-187 223</b>	<b>938 582</b>
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-358 806	-358 806
Navýšení základního kapitálu	876 400	16	-	-	876 416
<b>Zůstatek k 31. 12. 2011</b>	<b>1 976 400</b>	<b>16</b>	<b>25 805</b>	<b>-546 029</b>	<b>1 456 192</b>
<b>Zůstatek k 1. 1. 2012</b>	<b>1 976 400</b>	<b>16</b>	<b>25 805</b>	<b>-546 029</b>	<b>1 456 192</b>
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-443 944	-443 944
Navýšení základního kapitálu	283 600	-	-	-	283 600
<b>Zůstatek k 31. 12. 2012</b>	<b>2 260 000</b>	<b>16</b>	<b>25 805</b>	<b>-989 973</b>	<b>1 295 848</b>



# 1. Obecné informace

Equa bank a. s.  
Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)  
Rok končící 31. prosince 2012

## (a) Charakteristika banky jako konsolidující účetní jednotky

### Vznik a charakteristika banky

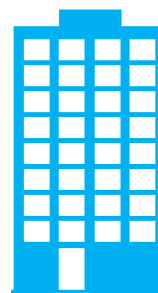
Konsolidující účetní jednotkou je Equa bank a.s. (dále jen „banka“ nebo „konsolidující účetní jednotka“). Banka vznikla a byla zapsána do obchodního rejstříku dne 6. ledna 1993 jako IC Banka, a.s., která zahájila svoji obchodní činnost v dubnu 1994.

V květnu 2007 byla IC Banka, a.s. převzata italskou bankovní skupinou Banco Popolare a dne 10. září 2007 byla přejmenována na Banco Popolare Česká republika, a.s.

V červnu 2011 byla banka převzata společností Equa Group Limited se sídlem Valletta, St Paul Street 259, VLT 1213, Maltská republika, která je jediným akcionářem banky. Následně byla banka dne 27. června 2011 přejmenována na Equa bank a.s.

Banka se zabývá především retailovým a podnikovým bankovníctvím.

### Obchodní firma a sídlo:



Equa bank a.s.  
Karolinská 661/4  
186 00 Praha 8  
Česká republika

### Identifikační číslo:

47116102

# Členové představenstva a dozorčí rady

k 31. prosinci 2012

## Členové představenstva



## Členové dozorčí rady



## Změny v představenstvu a dozorčí radě v průběhu účetního období

V roce 2012 byly provedeny následující změny:

### Představenstvo

- dne 3. dubna 2012 byl jmenován členem představenstva Petr Řehák,
- dne 3. dubna 2012 byla jmenována členkou představenstva Monika Kristková,
- dne 24. května 2012 ukončil členství v představenstvu David Putts,
- dne 22. října 2012 byl zvolen předsedou představenstva Petr Řehák,
- dne 5. listopadu 2012 byl zvolen místopředsedou představenstva Radek Pluhař.

# Obecné informace

---

## **Dozorčí rada**

- dne 31. srpna 2012 ukončil členství v dozorčí radě Stephen Pulley,
- dne 1. září 2012 byl jmenován členem dozorčí rady Christopher John Patrick.

## **Organizační struktura banky**

Vnitřní organizační a řídicí struktura respektuje regulační požadavek na oddělení neslučitelných funkcí. V průběhu roku 2012 byla organizační a řídicí struktura banky nadále postupně přizpůsobována změnám, jež souvisely s nově nastavenými cíli a novou strategií banky. Všechny změny byly vždy posuzovány a realizovány s přihlédnutím k dodržení interních standardů nastavených řídicím a kontrolním systémem a s ohledem na regulační požadavky stanovené vyhláškou č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelnic a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

Organizační strukturu banky tvoří samostatné organizační útvary sdružené v lineární řídicí struktuře. Ta je tvořena divizemi řízenými jednotlivými členy představenstva. Divize se člení na další organizační útvary. Součástí organizační struktury jsou bankovní pobočky, finanční centra a tzv. mini branchy.

V souladu se zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách, zaujímá v rámci organizační struktury banky zvláštní postavení útvar interního auditu. Interní audit vykonává svou činnost nezávisle a samostatně a je podřízen přímo představenstvu banky.

## **(b) Charakteristika dceřiné společnosti jako konsolidované účetní jednotky**

### **Vznik a charakteristika dceřiné společnosti**

Equa Financial Services s.r.o. (dále jen „EFS“ nebo „dceřiná společnost“) vznikla zápisem do obchodního rejstříku jako PLEIONE s.r.o. dne 30. prosince 2008. Jejím předmětem činnosti je vývoj bankovní infrastruktury a poskytování outsourcingových služeb a bankovní infrastruktury mateřské společnosti.

Jediným vlastníkem EFS je Equa bank a.s., konsolidující účetní jednotka.

Obchodní firma a sídlo dceřiné společnosti

Equa Financial Services s.r.o.

Karolinská 661/4

186 00 Praha 8

Česká republika

Identifikační číslo 28509099

Statutární orgán dceřiné společnosti k 31. prosinci 2012

Ondřej Moravec (jednatel)

### **(c) Vymezení konsolidačního celku**

Konsolidační celek (dále též „skupina“) tvoří k 31. prosinci 2012 Equa bank a.s. společně s dceřinou společností Equa Financial services s.r.o.

Ke vzniku konsolidačního celku došlo v červenci 2011, kdy jediný akcionář banky provedl nepeněžitý vkladu do základního kapitálu banky ve formě 100% obchodního podílu v EFS.

### **(d) Výchozí podmínky pro přípravu konsolidované účetní závěrky**

Konsolidovaná účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného zejména v souladu se:

- zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví,
- vyhláškou č. 501/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi,
- Českými účetními standardy pro finanční instituce.

Tato konsolidovaná účetní závěrka byla sestavena metodou plné konsolidace a obsahuje rozvahu, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách vlastního kapitálu a přílohu k finančním výkazům s popisem účetních metod a vysvětlujícím komentářem.

Závěrka byla zpracována na principech časového rozlišení nákladů a výnosů tzn., že transakce a další skutečnosti byly vykázány v účetní závěrce v období, ke kterému se věcně a časově vztahují, a dále za předpokladu nepřetržitého trvání banky v dohledné budoucnosti.

Závěrka byla dále připravena na základě ocenění v historických cenách, s výjimkou finančních aktiv a finančních závazků oceňovaných reálnou hodnotou.

Všechny uvedené údaje jsou v tisících Kč (tis. Kč), není-li uvedeno jinak. Čísla uvedená v závorkách představují záporná čísla.

## 2. Důležité účetní metody

Konsolidovaná účetní závěrka banky byla připravena v souladu s následujícími důležitými účetními metodami:

### (a) Den uskutečnění účetního případu

V závislosti na typu transakce je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den příkazu na korespondenta k provedení platby, den zúčtování příkazů banky s clearingovým centrem ČNB, den připsání (valuty) prostředků podle zprávy došlé od korespondenta banky (zprávou se rozumí zpráva v systému SWIFT, avízo banky, převzaté medium, výpis z účtu, popř. jiné dokumenty), den sjednání a den vypořádání obchodu s cennými papíry, devizami, deriváty, den vydání nebo převzetí záruky, popř. úvěrového příslibu, den převzetí hodnot do úschovy.

Účetní případy nákupu a prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání (spotové operace) a dále pevné termínové a opční operace jsou od okamžiku sjednání obchodu do okamžiku vypořádání obchodu zaúčtovány na podrozvahových účtech. Jedná-li se o finanční aktiva klasifikovaná v portfoliích následně oceňovaných v reálné hodnotě, je dané finanční aktivum přeceňováno na reálnou hodnotu již od data sjednání nákupu do data sjednání prodeje.

Finanční aktivum nebo jeho část banka odúčtuje z rozvahy v případě, že ztratí kontrolu nad smluvními právy k tomuto finančnímu aktivu nebo jeho části. Banka tuto kontrolu ztratí, jestliže uplatní práva na výhody definované smlouvou, tato práva zaniknou nebo se těchto práv vzdá.

Finanční závazky banky vykazuje v rozvaze k okamžiku, kdy se stane stranou smluvního ustanovení týkajícího se daného finančního nástroje a odúčtuje v okamžiku, kdy závazek zanikne, tj. když je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost.

### (b) Uznání výnosů a nákladů

Úrokové výnosy a náklady z úročených finančních nástrojů jsou vykázány na akruální bázi ve výkazu zisku a ztráty v položkách „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ a „Náklady na úroky a podobné náklady“.

Poplatky a provize přímo spojené s poskytnutím úvěru jsou časově rozlišovány po dobu životnosti úvěru a jsou součástí úrokových výnosů banky vykazovaných v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ výkazu zisku a ztráty. Provize za doporučené realizované obchody, přímo přiřaditelné k jednotlivým bankovním produktům, jsou vykázány na akruální bázi v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“ výkazu zisku a ztráty. Provize poskytnuté za nerealizované obchody nebo nepřidatelné k jednotlivým obchodům jsou součástí položky „Ostatní provozní náklady“ výkazu zisku a ztráty. Ostatní poplatky a provize jsou vykázány ve výnosech v období, kdy jsou příslušné služby poskytovány. Poplatky a provize jsou vykazovány v položce „Výnosy z poplatků a provizí“.

Realizované a nerealizované zisky a ztráty z derivátů, cizoměnových transakcí a přepočtu cizoměnových aktiv a závazků jsou vykázány v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“. Banka nerozlišuje zisky a ztráty z cizoměnových transakcí a kurzových rozdílů z přepočtu cizoměnových aktiv a závazků na realizované a nerealizované.

### **(c) Reverzní repo operace**

Reverzní repo operace, ve kterých se cenné papíry nakupují se závazkem ke zpětnému prodeji, jsou účtovány jako zajištěné poskytnuté úvěry.

Cenné papíry (např. pokladniční poukázky) získané jako zástava k poskytnutým úvěrům v rámci reverzních repo operací jsou vedené v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“ a v rámci podrozvahy přeceňovány na reálnou hodnotu. Částka poskytnutého úvěru je vykázána jako „Pohledávky za bankami a družstevními záložnami“.

Cenné papíry, které jsou prodány se současným sjednáním zpětného odkupu za předem stanovenou cenu, jsou dále vykazovány na rozvaze a oceňovány v rámci portfolia cenných papírů držených do splatnosti v naběhlé hodnotě. Částka získaná prodejem je účtována jako přijatý zajištěný úvěr v položce „Závazky vůči bankám a družstevním záložnám“.

V případě přijetí úvěru zajištěného cennými papíry získanými z reverzních repo operací, jsou tyto cenné papíry vedené v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“ a přeceňované na reálnou hodnotu v rámci podrozvahy. Částka získaná prodejem je účtována jako přijatý zajištěný úvěr v položce „Závazky vůči bankám a družstevním záložnám“.

Výnosy resp. náklady vzniklé v rámci repo operací jako rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou jsou časově rozlišovány po dobu transakce a vykázány ve výkazu zisku a ztráty jako „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ resp. „Náklady na úroky a podobné náklady“.

### **(d) Pohledávky za bankami a za klienty**

Pohledávky jsou účtovány v pořizovacích cenách snížených o ztráty ze znehodnocení. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto pohledávek.

Pohledávky jsou posuzovány z hlediska návratnosti. Na základě toho banka stanovuje k jednotlivým pohledávkám ztrátu ze znehodnocení. Pokud banka přímo neodepíše část pohledávky odpovídající ztrátě ze znehodnocení, tvoří k této části pohledávky opravnou položku. Metodika tvorby opravných položek pro účetní období je uvedena v bodě 24 přílohy. Opravné položky vytvářené na vrub nákladů jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“.

Banka časově rozlišuje také úrokový výnos z ohrožených pohledávek. K takto zaúčtovanému časovému rozlišení banka následně vytváří 100% opravné položky podle vyhlášky č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

Opravné položky jsou pro potřebu výpočtu daňové povinnosti vedeny v analytické evidenci. Daňově odčitelná část celkově vytvořených opravných položek na ztráty z úvěrů za účetní období je vypočítána podle § 5 („Bankovní rezervy a opravné položky“) a § 8 („Opravné položky k pohledávkám na dlužníky“) zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů.

Pohledávky jsou v současnosti odepisovány na základě individuálního posouzení a rozhodnutí Credit Risk Committee s přihlédnutím ke dnům po splatnosti, finanční situaci a právnímu pozadí.

Odpisy nedobytných pohledávek jsou zahrnuty v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ výkazu zisku

a ztráty. V případě odpisu pohledávky, ke které byla vytvořena opravná položka v plné výši, se o stejnou částku snižují opravné položky a souvztažně se zvyšuje použití opravných položek ve stejné položce výkazu zisku a ztráty. Výnosy z dříve odepsaných úvěrů jsou uvedeny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek“.

Ztráty z postoupených pohledávek za klienty představují rozdíl mezi cenou postoupení a hrubou výší postoupených pohledávek. Hrubá výše postoupených pohledávek představuje nominální hodnotu pohledávky vč. naběhlého příslušenství v případě poskytnutých pohledávek nebo naběhlou hodnotu pohledávky včetně naběhlého příslušenství v případě nakoupených pohledávek.

V rámci pohledávek za klienty banka vykazuje také dluhové cenné papíry pořízené v primárních emisích neurčené k obchodování, zejména nakoupené směnky. Tyto cenné papíry jsou oceněny při pořízení pořizovací cenou a následně přeceňovány na naběhlou hodnotu počítanou pomocí efektivní úrokové míry. Minimálně ke každému datu účetní závěrky banka posuzuje, zda nedošlo k trvalému snížení hodnoty cenných papírů z primárních emisí, které by bylo vykázáno jako opravná položka snižující účetní zůstatkovou cenu těchto cenných papírů.

U úvěrů, k poskytnutí kterých se spojí několik bank (dále jen „syndikované úvěry“), banka vykazuje v rozvaze jen poměrnou část celkového úvěru včetně naběhlého příslušenství k této poměrné části úvěrů.

#### **(e) Dluhové cenné papíry**

Dluhové cenné papíry banka zařazuje do portfolia cenných papírů držených do splatnosti, protože se jedná o finanční aktiva s danými nebo předpokládanými platbami a se stanovenou splatností, u nichž má banka úmysl a schopnost držet je do splatnosti. Banka má v tomto portfoliu zařazené státní kuponové dluhopisy.

Cenné papíry držené do splatnosti jsou při pořízení oceněny pořizovací cenou a následně vykazovány na rozvaze v položce „Dluhové cenné papíry“ v naběhlé hodnotě počítané metodou efektivní úrokové míry. Amortizace prémie resp. diskontu a výnosové úroky jsou vykazovány v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“.

Banka minimálně ke každému datu účetní závěrky posuzuje, zda nedošlo k trvalému snížení hodnoty cenných papírů držených do splatnosti, které by bylo vykázáno jako opravná položka snižující účetní zůstatkovou cenu těchto cenných papírů.

#### **(f) Tvorba rezerv**

Rezerva představuje pravděpodobné plnění, s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se tvoří v případě, pokud jsou splněna následující kritéria:

- existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí,
- je pravděpodobné nebo jisté, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž "pravděpodobné" znamená pravděpodobnost vyšší než 50%,
- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

Rezervy k závazkům v cizí měně jsou tvořené v cizí měně.

### (h) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je účtován v historických cenách a odpisován rovnoměrně po odhadovanou dobu životnosti.

Doby odpisování pro jednotlivé kategorie dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku jsou následující:

Software	36 měsíců
Bankovní systémy	34 - 96 měsíců
Goodwill	5 - 6 let
Budovy a pozemky	50 let
Inventář	5 - 10 let
Přístroje a zařízení	3 - 5 let

Případná technická zhodnocení majetku zvyšují pořizovací cenu příslušného majetku a jsou odepisována dle odpisového plánu příslušného majetku.

Následující drobný majetek je evidován v rámci dlouhodobého majetku a odpisován v období, ve kterém byl pořízen:

- drobný nehmotný majetek s pořizovací cenou vyšší než 20 tis. Kč a zároveň nižší než 60 tis. Kč,
- drobný hmotný majetek s pořizovací cenou vyšší než 20 tis. Kč a zároveň nižší než 40 tis. Kč,
- nebo drobný nehmotný a hmotný majetek s jakoukoliv pořizovací cenou, o kterém lze předpokládat, že doba použitelnosti je delší než 1 rok.

Nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 20 tis. Kč a hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 20 tis. Kč, u kterého je doba použitelnosti kratší než 1 rok, je účtován přímo do nákladů za období, ve kterém byl pořízen.

### (h) Přepočítání transakcí a zůstatků v cizí měně

Transakce realizované v cizí měně jsou při počátečním zachycení přepočteny na českou měnu za použití aktuálního (spotového) kurzu devizového trhu vyhlášeného Českou národní bankou (dále jen „ČNB“) pro příslušnou cizí měnu.

Ke dni sestavení účetní závěrky jsou jednotlivé položky vyjádřené v cizí měně přepočteny v závislosti na charakteru položky následujícím způsobem:

- peněžní položky v cizí měně jsou přepočteny aktuálním kurzem devizového trhu ČNB vyhlášeným k datu sestavení účetní závěrky;
- nepeněžní položky v historických cenách vyjádřené v cizí měně jsou na českou měnu přepočteny historickým kurzem devizového trhu ČNB vyhlášeným k datu dané transakce;
- nepeněžní položky oceněné v reálné hodnotě vyjádřené v cizí měně jsou na českou měnu přepočteny aktuálním kurzem devizového trhu ČNB vyhlášeným k datu stanovení reálné hodnoty.



Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně je vykázán ve výkazu zisku a ztráty jako „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

### **(i) Finanční deriváty**

Finanční deriváty držené bankou zahrnují měnové swapy, na základě nichž banka nakupuje a zároveň prodává stejné množství jedné měny za jinou měnu k dvěma různým datům. Jsou prvotně zachyceny v rozvaze v pořizovací ceně a následně oceňovány reálnými hodnotami. Reálné hodnoty jsou v rozvaze vykazovány v položkách „Ostatní aktiva“ a „Ostatní pasiva“, zisky resp. ztráty ze změn reálných hodnot jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Převážná většina finančních derivátů banky představuje ekonomické zajištění, ale nespĺňují podmínky pro účtování o zajištění. Proto jsou všechny deriváty vykazovány jako deriváty určené k obchodování.

### **(j) Zdanění**

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, který je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro následující období. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

Na úrovni konsolidovaných účetních výkazů je odložená daňová pohledávka a odložený daňový závazek vykazován zvlášť za jednotlivé účetní jednotky, které patří do konsolidačního celku. Nedochází ke vzájemnému zápočtu odložené daňové pohledávky a odloženého daňového závazku mezi jednotlivými účetními jednotkami v rámci konsolidačního celku.

### 3. Čistý úrokový výnos

tis. Kč	2012	2011
<b>Výnosy z úroků a podobné výnosy</b>		
z úvěrů	181 401	89 157
z vkladů	7 973	28 330
reverzních repo operací s ČNB	6 796	900
ze státních dluhopisů	17 940	-
ze směnek	1 389	-
ostatní	53	-
<b>Celkem</b>	<b>215 552</b>	<b>118 387</b>
<b>Náklady na úroky a podobné náklady</b>		
z vkladů	125 718	68 106
z úvěrů	181	305
z repo operací s ČNB	107	-
ostatní	80	-
<b>Celkem</b>	<b>126 086</b>	<b>68 411</b>
<b>Čistý úrokový výnos</b>	<b>89 466</b>	<b>49 976</b>

## 4. Výnosy a náklady na poplatky a provize

tis. Kč	2012	2011
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>		
platební styk a vedení účtů	6 810	4 555
směnárenské operace	103	129
úvěrová činnost	12 181	5 368
ostatní	129	121
<b>Celkem</b>	<b>19 223</b>	<b>10 173</b>
<b>Náklady na poplatky a provize</b>		
náklady na platební styk	3 901	576
poplatky z karetých operací	9 794	935
úvěrová činnost	4 281	98
ostatní	2 118	2 679
<b>Celkem</b>	<b>20 094</b>	<b>4 288</b>

## 5. Zisk nebo ztráta z finančních operací

tis. Kč	2012	2011
Zisk/(ztráta) z operací s deriváty	(1 286)	(5 492)
Zisk/(ztráta) z devizových operací	(145)	(2 791)
Kurzové rozdíly	7 072	11 443
Ostatní	(1 630)	(72)
<b>Celkem</b>	<b>4 011</b>	<b>3 088</b>

Položka „Ostatní“ za rok 2012 ve výši 1 630 tis. Kč (2011: 72 tis. Kč) představuje především poplatek ve výši 1 584 tis. Kč za rezervaci zdrojů z důvodu zajištění likvidního rizika.

## 6. Ostatní provozní výnosy a náklady

fis. Kč	2012	2011
<b>Provozní výnosy</b>		
Výnosy z prodeje dlouhodobého hmotného majetku	452	522
Amortizace záporného konsolidačního rozdílu	1 829	760
Ostatní výnosy	1 707	1 171
<b>Celkem</b>	<b>3 988</b>	<b>2 453</b>
<b>Provozní náklady</b>		
Příspěvek fondu pojištění vkladů	9 411	5 048
Náklady na prodaný dlouhodobý hmotný majetek	497	2 243
Ostatní náklady	(4)	671
<b>Celkem</b>	<b>9 904</b>	<b>7 962</b>

## 7. Správní náklady

fis. Kč	2012	2011
Mzdy a odměny zaměstnanců	241 781	132 521
Sociální a zdravotní pojištění	66 719	37 675
Ostatní náklady na zaměstnance	2 808	1 444
z toho:		
Mzdy a odměny placené:		
členům představenstva a ostatním členům vedení	35 032	26 044
členům dozorčí rady	300	2 885
<b>Celkem náklady na zaměstnance</b>	<b>311 308</b>	<b>171 640</b>
Informační technologie	69 211	31 693
Nájemné a související náklady	46 802	27 923
Reklama a marketing	75 875	66 408
Audit, právní a daňové poradenství	11 909	15 193
Ostatní	75 956	63 026
<b>Celkem ostatní správní náklady</b>	<b>279 753</b>	<b>204 243</b>
<b>Celkem</b>	<b>591 061</b>	<b>375 883</b>

Průměrný počet zaměstnanců skupiny byl následující:

	2012	2011
Zaměstnanci	288	141
Členové představenstva banky a ostatní členové vedení	5	5
Členové dozorčí rady	3	3
<b>Celkem</b>	<b>296</b>	<b>149</b>

## 8. Výnosy a náklady podle oblastí činnosti

### Oblasti podnikatelské činnosti

tis. Kč	Retailové bankovníctví		Podnikové bankovníctví		Ostatní		Celkem	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Výnosy z úroků a podobné výnosy	67 411	20 288	113 711	82 065	34 430	16 034	<b>215 552</b>	<b>118 387</b>
Náklady na úroky a podobné náklady	(114 489)	(51 524)	(11 230)	(16 887)	(367)	-	<b>(126 086)</b>	<b>(68 411)</b>
Výnosy z poplatků a provizí	13 892	5 210	5 305	4 935	26	28	<b>19 223</b>	<b>10 173</b>
Náklady na poplatky a provize	-	-	-	-	(20 094)	(4 288)	<b>(20 094)</b>	<b>(4 288)</b>
Zisk nebo ztráta z finančních operací	-	-	-	-	4 011	3 088	<b>4 011</b>	<b>3 088</b>

## 9. Transakce se spřízněnými osobami

tis. Kč	2012	2011
Pohledávky	214	700
Závazky	185	61 527
Výnosy	1 539	1 221
Náklady	2 438	23 090

Tabulka zahrnuje veškeré transakce se spřízněnými osobami. Další informace k transakcím s osobami se zvláštním vztahem ke skupině jsou uvedeny v bodech 11 (d), 16 (b).

## 10. Pohledávky za bankami

tis. Kč	2012	2011
Reverzní repa s ČNB	600 007	2 100 340
Termínované vklady	430 084	353 109
Nostro účty	3 551	3 637
Poskytnuté zálohy ve prospěch bank	46 174	19 869
<b>Pohledávky za bankami</b>	<b>1 079 816</b>	<b>2 476 955</b>

Reverzní repa s ČNB ve výši 600 007 tis. Kč (2011: 2 100 340 tis. Kč) jsou zajištěna převodem státních pokladničních poukázek, jejichž tržní ocenění bylo k 31. prosinci 2012 ve výši 587 896 tis. Kč (2011: 2 057 959 tis. Kč) a je vykázáno v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

# 11. Pohledávky za klienty

## (a) Klasifikace pohledávek za klienty

tis. Kč	2012	2011
Standardní	4 989 501	2 257 738
Sledované	240 096	143 548
Nestandardní	221 274	332 850
Pochybné	162 976	181 789
Ztrátové	70 084	80 209
Individuální opravné položky k pohledávkám za klienty	(60 046)	(146 868)
<b>Celkem</b>	<b>5 623 885</b>	<b>2 849 266</b>
Portfoliové opravné položky k pohledávkám za klienty	(13 328)	(2 644)
<b>Čisté pohledávky za klienty</b>	<b>5 610 557</b>	<b>2 846 622</b>

## (b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

tis. Kč	2012	2011
Finanční organizace	322 751	107 712
Nefinanční organizace	3 085 837	1 978 511
Domácnosti (živnosti)	54 540	17 186
Obyvatelstvo (rezidenti)	2 131 861	729 328
Nerezidenti	28 896	16 529
<b>Celkem</b>	<b>5 623 885</b>	<b>2 849 266</b>

V tabulce jsou uvedeny čisté hodnoty nezahrnující portfoliovou opravnou položku k pohledávkám za klienty.

**(c) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů a podle druhu zajištění**

tis. Kč	Bankovní záruky	Zástavní právo k nemovitostem	Bankovní depozitum	Nezajištěno	Celkem
<b>K 31. prosinci 2012</b>					
Finanční organizace	-	87 334	76 406	159 011	<b>322 751</b>
Nefinanční organizace	16 875	1 996 787	22 747	1 049 428	<b>3 085 837</b>
Domácnosti (živnosti)	-	51 646	50	2 844	<b>54 540</b>
Obyvatelstvo	-	1 992 647	-	139 214	<b>2 131 861</b>
Nerezidenti	-	26 697	125	2 074	<b>28 896</b>
<b>Celkem</b>	<b>16 875</b>	<b>4 155 111</b>	<b>99 328</b>	<b>1 352 571</b>	<b>5 623 885</b>
<b>K 31. prosinci 2011</b>					
Finanční organizace	-	107 712	-	-	<b>107 712</b>
Nefinanční organizace	16 171	1 397 088	7 900	557 352	<b>1 978 511</b>
Domácnosti (živnosti)	-	15 598	50	1 538	<b>17 186</b>
Obyvatelstvo	-	709 750	-	19 578	<b>729 328</b>
Nerezidenti	-	14 465	129	1 935	<b>16 529</b>
<b>Celkem</b>	<b>16 171</b>	<b>2 244 613</b>	<b>8 079</b>	<b>580 403</b>	<b>2 849 266</b>

V tabulce jsou uvedeny čisté hodnoty nezahrnující portfoliovou opravnou položku k pohledávkám za klienty.

**(d) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance**

tis. Kč	Členové představenstva a ostatní členové vedení	Dozorčí orgány
K 31. prosinci 2012	4 701	478
K 31. prosinci 2011	-	313

## 12. Dluhové cenné papíry

tis. Kč						
ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Účetní hodnota	
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti					2012	2011
CZ0001003438	MFČR	23.7.2017	CZK	proměnlivá	498 479	-
CZ0001002331	MFČR	27.10.2016	CZK	proměnlivá	97 475	-
CZ0001003123	MFČR	18.4.2023	CZK	proměnlivá	407 424	-
<b>Celkem</b>					<b>1 003 378</b>	<b>-</b>

Banka v průběhu roku 2012 nakoupila státní kuponové dluhopisy za celkovou pořizovací cenu 998 342 tis. Kč a všechny je zařadila do portfolia cenných papírů držených do splatnosti. Jedná se o dluhopisy kótované na Burze cenných papírů Praha. Následně banka tyto cenné papíry přeceňuje na naběhlou hodnotu počítanou metodou efektivní úrokové míry. Celková reálná hodnota těchto cenných papírů k 31. prosinci 2012 činila 1 009 903 tis. Kč.

U cenných papírů držených do splatnosti nedošlo v průběhu roku 2012 k trvalému či významnému poklesu reálných hodnot, proto není účetní hodnota upravena o opravné položky.



## 13. Dlouhodobý nehmotný majetek

### Změny dlouhodobého nehmotného majetku

tis. Kč	Software	Goodwill	Bankovní systémy	Drobný evidovaný nehmotný majetek	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>						
K 1. lednu 2011	4 350	-	-	384	2 892	7 626
Přírůstky	337 904	(6 524)	2 353	73	1 635	335 441
Úbytky	(5 023)	-	-	(52)	-	(5 075)
Přeúčtování	3 081	-	-	-	(3 081)	-
<b>K 31. prosinci 2011</b>	<b>340 312</b>	<b>(6 524)</b>	<b>2 353</b>	<b>405</b>	<b>1 446</b>	<b>337 992</b>
K 1. lednu 2012	<b>340 312</b>	<b>(6 524)</b>	<b>2 353</b>	<b>405</b>	<b>1 446</b>	<b>337 992</b>
Přírůstky	70 246	-	17 413	71	95 364	183 094
Úbytky	(436)	-	-	-	-	(436)
Přeúčtování	-	-	58 179	-	(58 179)	-
<b>K 31. prosinci 2012</b>	<b>410 122</b>	<b>(6 524)</b>	<b>77 945</b>	<b>476</b>	<b>38 631</b>	<b>520 650</b>
<b>Oprávký a opravné položky</b>						
K 1. lednu 2011	3 062	-	-	<b>384</b>	-	3 446
Roční odpisy	13 552	(558)	-	73	-	13 067
Opravné položky	-	-	-	(52)	-	(52)
<b>K 31. prosinci 2011</b>	<b>16 614</b>	<b>(558)</b>	<b>-</b>	<b>405</b>	<b>-</b>	<b>16 461</b>
K 1. lednu 2012	<b>16 614</b>	<b>(558)</b>	<b>-</b>	<b>405</b>	<b>-</b>	<b>16 461</b>
Roční odpisy	53 969	(1 348)	1 996	71	-	54 688
Ostatní změny	194	-	-	-	-	194
<b>K 31. prosinci 2012</b>	<b>70 777</b>	<b>(1 906)</b>	<b>1 996</b>	<b>476</b>	<b>-</b>	<b>71 343</b>
<b>Zůstatková cena</b>						
<b>K 31. prosinci 2011</b>	<b>323 698</b>	<b>(5 966)</b>	<b>2 353</b>	<b>-</b>	<b>1 446</b>	<b>321 531</b>
<b>K 31. prosinci 2012</b>	<b>339 345</b>	<b>(4 618)</b>	<b>75 949</b>	<b>-</b>	<b>38 631</b>	<b>449 307</b>

Přírůstky softwaru v roce 2012 zahrnují bankovní software vlastněný společností EFS, který je na základě leasingové smlouvy pronajímán bance.

Položka „Goodwill“ v hrubé výši -6 524 tis. Kč zahrnuje záporný konsolidační rozdíl vzniklý při nabytí dceřiné společnosti ve výši -9 144 tis. Kč, který je odepisován po dobu 5 let a goodwill dceřiné společnosti EFS z nákupu části podniku v roce 2010 v hodnotě 2 620 tis. Kč, který je odepisován po dobu 6 let. Amortizace záporného konsolidačního rozdílu ve výši 1 829 tis. Kč za rok 2012 (2011: 760 tis. Kč) je vykázán v položce „Ostatní provozní výnosy“.

# 14. Dlouhodobý hmotný majetek

## Změny dlouhodobého hmotného majetku

fis. KČ	Pozemky a budovy	Přístroje, zařízení a inventář	Hardware	Drobný evidovaný hmotný majetek	Hmotný majetek nezařazený do užívání	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>						
K 1. lednu 2011	15 403	22 176	-	7 812	7	45 398
Přírůstky	31 206	12 375	49 400	3 638	178	96 797
Úbytky	-	(3 069)	(803)	(1 069)	(7)	(4 948)
<b>K 31. prosinci 2011</b>	<b>46 609</b>	<b>31 842</b>	<b>48 597</b>	<b>10 381</b>	<b>178</b>	<b>137 247</b>
K 1. lednu 2012	<b>46 609</b>	<b>31 842</b>	<b>48 597</b>	<b>10 381</b>	<b>178</b>	<b>137 247</b>
Přírůstky	2 052	1 544	759	5 265	-	9 620
Úbytky	-	(2 587)	-	(4 791)	(178)	(7 556)
<b>K 31. prosinci 2012</b>	<b>48 661</b>	<b>30 439</b>	<b>49 356</b>	<b>10 855</b>	<b>-</b>	<b>139 311</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>						
K 1. lednu 2011	2 972	13 445	-	7 812	-	24 229
Roční odpisy	347	3 565	2 412	3 638	-	9 962
Úbytky	-	(2 306)	(553)	(1 069)	-	(3 928)
Opravné položky	496	-	-	-	-	496
<b>K 31. prosinci 2011</b>	<b>3 815</b>	<b>14 704</b>	<b>1 859</b>	<b>10 381</b>	<b>-</b>	<b>30 759</b>
K 1. lednu 2012	<b>3 815</b>	<b>14 704</b>	<b>1 859</b>	<b>10 381</b>	<b>-</b>	<b>30 759</b>
Roční odpisy	958	4 686	8 216	380	-	14 240
Úbytky	-	(2 095)	-	(4 790)	-	(6 885)
Opravné položky	(496)	329	-	-	-	(167)
<b>K 31. prosinci 2012</b>	<b>4 277</b>	<b>17 624</b>	<b>10 075</b>	<b>5 971</b>	<b>-</b>	<b>37 947</b>
<b>Zůstatková cena</b>						
<b>K 31. prosinci 2011</b>	<b>42 794</b>	<b>16 778</b>	<b>46 738</b>	<b>-</b>	<b>178</b>	<b>106 488</b>
<b>K 31. prosinci 2012</b>	<b>44 384</b>	<b>12 815</b>	<b>39 281</b>	<b>4 884</b>	<b>-</b>	<b>101 364</b>

## 15. Ostatní aktiva

tis. Kč	2012	2011
Ostatní dlužníci	54 911	44 562
Kladná reálná hodnota derivátů	431	67
Odložená daňová pohledávka	205 570	103 523
<b>Celkem</b>	<b>260 912</b>	<b>148 152</b>

K 31. prosinci 2012 odložená daňová pohledávka ve výši 205 570 tis. Kč (k 31. prosinci 2011: 103 523 tis. Kč) představuje odloženou daňovou pohledávku vzniklou z přechodných rozdílů pouze na úrovni banky.

## 16. Závazky vůči klientům

### (a) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

tis. Kč	Splatné na požádání – běžné a spořicí účty	Splatné na požádání – ostatní	Termínové se splatností	Celkem
<b>K 31. prosinci 2012</b>				
Finanční organizace	225 803	50	22 457	248 310
Nefinanční organizace	306 559	28 578	318 598	653 735
Neziskové organizace	2 891	1	62 739	65 631
Domácnosti (živnosti)	-	4	-	4
Obyvatelstvo	4 910 621	2 582	1 602 021	6 515 224
Nerezidenti	13 604	148	4 956	18 708
<b>K 31. prosinci 2011</b>				
Finanční organizace	235	-	121 465	121 700
Nefinanční organizace	531 243	20	591 485	1 122 748
Neziskové organizace	2 309	-	64 207	66 516
Domácnosti (živnosti)	-	3	-	3
Obyvatelstvo	1 084 618	416	1 972 258	3 057 292
Nerezidenti	96 941	150	10 357	107 448
<b>Celkem</b>	<b>1 715 346</b>	<b>589</b>	<b>2 759 772</b>	<b>4 475 707</b>

## (b) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	Členové představenstva a ostatní členové vedení	Dozorčí orgány
K 31. prosinci 2012	6 952	609
K 31. prosinci 2011	4 944	534

## 17. Ostatní pasiva

tis. Kč	2012	2011
Záporné reálné hodnoty derivátů	-	735
Závazky z inkasa a ze zúčtování platebního styku	12 494	7 905
Různí věřitelé	30 221	26 525
Přijaté zálohy	4 817	51
Závazky vůči zaměstnancům	23 619	10 549
Sociální a zdravotní pojištění	8 882	6 123
Daňové závazky	7 620	5 889
Odložený daňový závazek	5 771	-
Dohadné položky pasivní	76 313	60 871
<b>Celkem</b>	<b>169 737</b>	<b>118 648</b>

K 31. prosinci 2012 odložený daňový závazek ve výši 5 771 tis. Kč (k 31. prosinci 2011: 0 tis. Kč) představuje odložený daňový závazek vzniklý z přechodných rozdílů pouze na úrovni EFS.

## 18. Rezervy a opravné položky na případné ztráty z úvěrů

### (a) Opravné položky k pohledávkám za klienty

tis. Kč

#### Individuální opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám za klienty

Zůstatek k 1. lednu 2011	25 725
Tvorba v průběhu roku	121 143
<b>Zůstatek individuálních opravných položek k 31. prosinci 2011</b>	<b>146 868</b>
z toho daňově neuznatelných	86 359
Zůstatek k 1. lednu 2012	146 868
Tvorba v průběhu roku	53 219
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(102 229)
Použití v průběhu roku	(37 812)
<b>Zůstatek individuálních opravných položek k 31. prosinci 2012</b>	<b>60 046</b>
z toho daňově neuznatelných	13 074

#### Portfoliové opravné položky ke standardním pohledávkám za klienty

Zůstatek k 1. lednu 2011	12 088
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(9 444)
<b>Zůstatek portfoliových opravných položek k 31. prosinci 2011</b>	<b>2 644</b>
z toho daňově neuznatelných	2 644
Zůstatek k 1. lednu 2012	2 644
Tvorba v průběhu roku	10 684
<b>Zůstatek portfoliových opravných položek k 31. prosinci 2012</b>	<b>13 328</b>
Z toho daňově neuznatelných	13 328
<b>Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2010</b>	<b>149 512</b>
<b>Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2011</b>	<b>73 374</b>

**(b) Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek**

tis. Kč	2012	2011
Rozpuštění individuálních opr. položek k pohledávkám za klienty	102 229	-
Rozpuštění portfoliových opr. položek k pohledávkám za klienty	-	9 444
Výnosy z odepsaných pohledávek	471	57
<b>Celkem</b>	<b>102 700</b>	<b>9 501</b>

**(c) Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám**

tis. Kč	2012	2011
Ztráty z odepsaných opravných položek za klienty	(19 757)	(71)
Tvorba individuálních opr. položek k pohledávkám za klienty	(53 219)	(121 143)
Tvorba portfoliových opr. položek k pohledávkám za klienty	(10 684)	-
Použití individuálních opr. položek k pohledávkám za klienty	37 812	-
Ztráty z postoupených pohledávek za klienty	(18 357)	-
<b>Celkem</b>	<b>(64 205)</b>	<b>(121 214)</b>

Ztráty z odepsaných pohledávek za klienty za rok 2012 ve výši 19 757 tis. Kč (2011: 71 tis. Kč) představují hrubou výši odepsaných pohledávek ve výši 19 757 tis. Kč (2011: 71 tis. Kč).

Ztráty z postoupených pohledávek za klienty za rok 2012 ve výši 18 357 (2011: 0 tis. Kč) představují rozdíl mezi cenou postoupení a hrubou výši postoupených pohledávek.

## 19. Rezervy

### Ostatní rezervy

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2011	1 308
Tvorba v průběhu roku	5 138
<b>Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2011</b>	<b>6 446</b>
Zůstatek k 1. lednu 2012	6 446
Rozpuštění v průběhu roku	(6 446)
Tvorba v průběhu roku	10 197
<b>Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2012</b>	<b>10 197</b>

Ostatní rezervy k 31. prosinci 2012 ve výši 10 197 tis. Kč (2011: 6 446 tis. Kč) představují rezervu na restrukturalizaci ve výši 2 000 tis. Kč (2011: 0 tis. Kč) a rezervu na nevyčerpanou dovolenou ve výši 8 197 tis. Kč (2011: 6 446 tis. Kč).

## 20. Základní kapitál

Banka v průběhu roku navýšila základní kapitál o 283 600 tis. Kč upsáním nových akcií.

### Složení akcionářů banky k 31. prosinci 2012:

Název	Sídlo	Počet akcií (v ks)	Nominální hodnota 1 akcie (v tis. Kč)	Nominální hodnota celkem (v tis. Kč)	Podíl na základním kapitálu (v %)
Equa Group Limited	Valletta, St Paul Street 259, VLT 1213, Malta	2 259	1 000	2 259 000	100%
		10	100	1 000	
<b>Celkem</b>				<b>2 260 000</b>	

### Složení akcionářů banky k 31. prosinci 2011:

Název	Sídlo	Počet akcií (v ks)	Nominální hodnota 1 akcie (v tis. Kč)	Nominální hodnota celkem (v tis. Kč)	Podíl na základním kapitálu (v %)
Equa Group Limited	Valletta, St Paul Street 259, VLT 1213, Malta	1 976	1 000	1 976 000	100%
		4	100	400	
<b>Celkem</b>				<b>1 976 400</b>	

Osoby se zvláštním vztahem k bance k 31. prosinci 2012 ani k 31. prosinci 2011 nevlastnily žádné akcie banky.



## 21. Daň z příjmů a odložený daňový závazek/pohledávka

Daň z příjmů za rok 2012 ve výši 96 276 tis. Kč (2011: 103 523 tis. Kč) je tvořena pouze meziroční změnou v zaúčtované odložené daňové pohledávce a odloženém daňovém závazku.

### (a) Splatná daň z příjmů

tis. Kč	2012	2011
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	(540 220)	(462 329)
Výnosy nepodléhající zdanění	(140 801)	(17 098)
Daňově neodčitatelné náklady	47 275	119 077
Zdanitelný příjem (+) / Daňová ztráta (-)	(633 746)	(360 350)
<b>Sazba daně</b>	<b>19%</b>	<b>19%</b>
<b>Splatná daň</b>	-	-

## (b) Odložený daňový závazek/pohledávka

Odložená daň z příjmu je počítána ze všech přechodných rozdílů za použití očekávané daňové sazby platné pro následující období ve výši 19% pro účetní období 2012 i 2011. Tabulka představuje vypočtenou odloženou daňovou pohledávku a závazek podle přechodných rozdílů:

tis. Kč	2012	2011
Odložené daňové pohledávky	215 376	109 142
z toho:		
daňová ztráta minulých let	205 936	89 927
opravné položky	5 016	15 702
rezerva na nečerpanou dovolenou	1 557	3 513
ostatní pasiva	2 867	-
Odložené daňové závazky	(15 577)	(5 619)
z toho:		
hmotný a nehmotný majetek	(15 577)	(5 123)
přecenění účasti s rozhodujícím vlivem	-	(496)
<b>Odložená daňová pohledávka/závazek</b>	<b>199 799</b>	<b>103 523</b>

Část odložené daňové pohledávky ve výši 205 936 tis. Kč (k 31. prosinci 2011: 89 927 tis. Kč) byla vypočtena na základě kumulované daňové ztráty banky a její dceřiné společnosti.

K 31. prosinci 2012 banka na individuální úrovni vykázala odloženou daňovou pohledávku ve výši 195 866 tis. Kč (2011: 85 102 tis. Kč) z titulu nevyčerpaných daňových ztrát. Pohledávka byla vypočtena na základě kumulovaných daňových ztrát za zdaňovací období 2010, 2011 a 2012 v celkové výši 1 030 871 tis. Kč. Vedení banky se domnívá, že úroveň současných a budoucích zdanitelných zisků banky bude dostatečná k uplatnění příslušných daňových ztrát do 5 let od vzniku daňové ztráty (tj. do roku 2015, resp. 2016 a 2017).

K 31. prosinci 2012 dceřiná společnost na individuální úrovni vykázala odloženou daňovou pohledávku ve výši 10 070 tis. Kč (2011: 4 825 tis. Kč) z titulu nevyčerpaných daňových ztrát. Pohledávka byla vypočtena na základě části kumulovaných daňových ztrát za zdaňovací období 2010, 2011 a 2012 ve výši 53 000 tis. Kč. Dceřiná společnost zároveň z důvodu opatrnosti neúčtovala o části odložené daňové pohledávky, která se vztahuje k nevyužitým daňovým ztrátám ve výši 53 533 tis. Kč, neboť vedení dceřiné společnosti nemá přiměřenou jistotu, že tyto daňové ztráty bude moci dceřiná společnost v budoucnosti uplatnit.

## 22. Podrozvahové položky

### (a) Poskytnuté přísliby a záruky

Poskytnuté přísliby a záruky ve výši 342 070 tis. Kč (2011: 277 453 tis. Kč) představují poskytnuté úvěrové přísliby klientům ve výši 283 995 tis. Kč (2011: 231 008 tis. Kč) a nečerpané úvěrové rámce kontokorentů ve výši 58 075 tis. Kč (2011: 46 445 tis. Kč).

### (b) Poskytnuté zástavy

Poskytnuté zástavy ve výši 548 124 tis. Kč (2011: 0 tis. Kč) představují zastavené portfolio hypotéčních úvěrů v souvislosti s úvěrovým příslibem od J & T Banky, který k 31. prosinci 2012 činil 328 874 tis. Kč (2011: 0 tis. Kč) a který je vykázán v podrozvaze v položce „Přijaté přísliby a záruky“.

### (c) Podrozvahové finanční nástroje

tis. Kč	Smluvní částky				Reálná hodnota	
	2012		2011		2012	2011
	nákup	prodej	nákup	prodej		
<b>Nástroje k obchodování</b>						
Spotové měnové operace	3 897	(3 901)	1 170	( 1 177)	(4)	(7)
Měnové swapy	126 137	(125 700)	179 986	(180 664)	437	(668)
<b>Celkem</b>	<b>130 034</b>	<b>(129 601)</b>	<b>181 156</b>	<b>(181 841)</b>	<b>433</b>	<b>(675)</b>

Veškeré výše uvedené finanční nástroje byly sjednány na mezibankovním trhu (OTC).

### (d) Zbytková splatnost finančních derivátů

Všechny měnové swapy k 31. prosinci 2012 s nominální hodnotou 126 mil. Kč jsou splatné do 3 měsíců.

### (e) Přijaté zástavy a zajištění

tis. Kč	2012	2011
Nemovitosti	(4 049 839)	(2 288 672)
Vklady u bank	(102 606)	(10 004)
Cenné papíry v rámci reverzních repo operací	(587 896)	(2 057 959)
<b>Celkem</b>	<b>(4 740 341)</b>	<b>(4 356 635)</b>

#### **(f) Hodnoty převzaté do úschovy, správy či k uložení**

Banka neeviduje k 31. prosinci 2012 žádné hodnoty převzaté do úschovy, správy či k uložení. K 31. prosinci 2011 evidovala 6 208 tis. Kč, které představovaly směnky z dokumentárních inkas.

## 23. Finanční nástroje – tržní riziko

---

Banka je vystavena tržním rizikům, která vyplývají z otevřených pozic transakcí s úrokovými a měnovými nástroji, které jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích.

#### **(a) Obchodování**

Banka neprovádí obchody s opcemi, forwardy, swapy ani s dalšími deriváty (s výjimkou derivátů využívaných pro účely hedgingu) ani s komoditami včetně zlata. Banka neprovádí aktivní obchodování s akciemi a dluhopisy.

#### **(b) Řízení rizik**

##### **Riziko likvidity**

Riziko likvidity představuje situaci, že banka ztratí schopnost dostát svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými, nebo nebude schopna financovat svá aktiva. Riziko likvidity vzniká v bance z titulu časového a věcného nesouladu bilančních aktiv, pasiv a některých položek podrozvahy. Při řízení likvidity a sestavování pozic v této oblasti jsou zohledňovány jak splatnost finančních závazků, tak schopnost realizovat na trhu bankou držená aktiva rychle a bez větších ztrát.

Banka má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají především z prostředků na běžných a spořicíh účtech klientů, na různých termínovaných vkladech a dále také z vlastního kapitálu banky. Banka pravidelně (na denní bázi) vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování, a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo banky. Banka dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích jako státní pokladniční poukázky, státní dluhopisy nebo běžné účty u bank splatné následující den.

Banka používá pro řízení rizika likvidity následující ukazatele:

- poměr rychle likvidních aktiv k aktivům celkem (HLA/A) resp. ke krytí stresového scénáře k předpokládanému odlivu peněžních prostředků
- kumulativní likviditní pozice banky v jednotlivých časových pásmech

Tyto ukazatele jsou denně vyhodnocovány a porovnávány s limity, které stanovilo představenstvo. Je-li zjištěno skutečné porušení limitů, je informováno představenstvo.

Likvidní pozice je měsíčně reportována výboru ALCO a je pravidelnou součástí diskutované agendy tohoto výboru.

## Zbytková splatnost aktiv a závazků banky

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
<b>K 31. prosinci 2012</b>						
Pokladní hotovost a vklady u CB	441 248	-	-	-	-	<b>441 248</b>
Pohledávky za bankami	1 079 310	506	-	-	-	<b>1 079 816</b>
Pohledávky za klienty	549 523	351 360	1 627 922	2 447 134	634 618	<b>5 610 557</b>
Dluhové cenné papíry	-	6 452	596 476	400 450	-	<b>1 003 378</b>
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	550 671	<b>550 671</b>
Ostatní aktiva	431	-	-	-	260 481	<b>260 912</b>
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	38 883	<b>38 883</b>
<b>Celkem</b>	<b>2 070 512</b>	<b>358 318</b>	<b>2 224 398</b>	<b>2 847 584</b>	<b>1 484 653</b>	<b>8 985 465</b>
Závazky vůči klientům	6 487 499	618 185	395 928	-	-	<b>7 501 612</b>
Ostatní pasiva	-	-	-	-	169 737	<b>169 737</b>
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	-	-	8 071	<b>8 071</b>
Rezervy	-	-	-	-	10 197	<b>10 197</b>
Vlastní kapitál	-	-	-	-	1 295 848	<b>1 295 848</b>
<b>Celkem</b>	<b>6 487 499</b>	<b>618 185</b>	<b>395 928</b>	<b>-</b>	<b>1 483 853</b>	<b>8 985 465</b>
<b>Gap</b>	<b>(4 416 987)</b>	<b>(259 867)</b>	<b>1 828 470</b>	<b>2 847 584</b>	<b>800</b>	<b>-</b>
<b>Kumulativní gap</b>	<b>(4 416 987)</b>	<b>(4 676 854)</b>	<b>(2 848 384)</b>	<b>(800)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

V pohledávkách za klienty v kategorii bez specifikace jsou uvedeny klasifikované úvěry.

### Zbytková splatnost aktiv a závazků banky (pokračování)

fis. KČ	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
<b>K 31. prosinci 2011</b>						
Pokladní hotovost a vklady u CB	142 073	-	-	-	-	<b>142 073</b>
Pohledávky za bankami	2 476 451	504	-	-	-	<b>2 476 955</b>
Pohledávky za klienty	173 243	133 050	927 461	1 020 022	592 846	<b>2 846 622</b>
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	428 019	<b>428 019</b>
Ostatní aktiva	-	-	-	-	148 152	<b>148 152</b>
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	17 685	<b>17 685</b>
<b>Celkem</b>	<b>2 791 767</b>	<b>133 554</b>	<b>927 461</b>	<b>1 020 022</b>	<b>1 186 702</b>	<b>6 059 506</b>
Závazky vůči klientům	2 658 288	1 509 560	297 836	5 503	4 520	<b>4 475 707</b>
Ostatní pasiva	-	-	-	-	118 648	<b>118 648</b>
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	-	-	2 513	<b>2 513</b>
Rezervy	-	-	-	-	6 446	<b>6 446</b>
Vlastní kapitál	-	-	-	-	1 456 192	<b>1 456 192</b>
<b>Celkem</b>	<b>2 658 288</b>	<b>1 509 560</b>	<b>297 836</b>	<b>5 503</b>	<b>1 588 319</b>	<b>6 059 506</b>
<b>Gap</b>	<b>133 479</b>	<b>(1 376 006)</b>	<b>629 625</b>	<b>1 014 519</b>	<b>(401 617)</b>	<b>-</b>
<b>Kumulativní gap</b>	<b>133 479</b>	<b>(1 242 527)</b>	<b>(612 902)</b>	<b>401 617</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

V pohledávkách za klienty v kategorii bez specifikace jsou uvedeny klasifikované úvěry.

## Úrokové riziko

Banka je vystavena úrokovému riziku z důvodu časového nesouladu úrokově citlivých aktiv, pasiv a některých položek podrozvahy. Aktivity v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos banky v souladu se strategií a s limity úrokového rizika schválenými představenstvem banky.

K měření úrokového rizika banka využívá gapovou analýzu. Analýza je založena na kvantifikaci rozdílu úrokově citlivých aktiv a úrokově citlivých pasiv s ohledem na dobu přecenění. Úrokové riziko je měřeno denně.

V souladu s požadavky ČNB banka také provádí stresové testování úrokového rizika. Banka simuluje dopad do čistého úrokového výnosu resp. ekonomické hodnoty banky vlivem posunu nebo změny tvaru výnosové křivky. Stresové testování úrokového rizika banka provádí kvartálně. Vychází přitom z různých scénářů vývoje úrokových měr na trhu.

Úroková expozice banky je denně nezávisle sledována a porovnávána s limity. Případná překročení jsou reportována členům představenstva. Úroková pozice je měsíčně reportována výboru ALCO a je pravidelnou součástí diskutované agendy tohoto výboru.

## Úroková citlivost aktiv a pasiv banky

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Necitlivé položky	Celkem
<b>K 31. prosinci 2012</b>						
Pokladní hotovost a vklady u CB	409 180	-	-	-	32 068	<b>441 248</b>
Pohledávky za bankami	1 033 136	506	-	-	46 174	<b>1 079 816</b>
Pohledávky za klienty	2 053 336	1 247 091	2 196 739	99 649	13 742	<b>5 610 557</b>
Dluhové cenné papíry	498 479	504 899	-	-	-	<b>1 003 378</b>
<b>Celkem</b>	<b>3 994 131</b>	<b>1 752 496</b>	<b>2 196 739</b>	<b>99 649</b>	<b>91 984</b>	<b>8 134 999</b>
Závazky vůči klientům	5 445 045	618 185	395 928	-	1 042 454	<b>7 501 612</b>
<b>Celkem</b>	<b>5 445 045</b>	<b>618 185</b>	<b>395 928</b>	<b>-</b>	<b>1 042 454</b>	<b>7 501 612</b>
<b>Gap</b>	<b>(1 450 914)</b>	<b>1 134 311</b>	<b>1 800 811</b>	<b>99 649</b>	<b>(950 470)</b>	<b>633 387</b>
<b>Kumulativní gap</b>	<b>(1 450 914)</b>	<b>(316 603)</b>	<b>1 484 208</b>	<b>1 583 857</b>	<b>633 387</b>	<b>-</b>

Pohledávky za klienty v kategorii necitlivé položky obsahují zejména pohledávky ze ztrátových úvěrů v čisté výši a portfoliové opravné položky ke standardním úvěrům.

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Necitlivé položky	Celkem
<b>K 31. prosinci 2011</b>						
Pokladní hotovost a vklady u CB	106 211	-	-	-	35 862	<b>142 073</b>
Pohledávky za bankami	2 476 451	504	-	-	-	<b>2 476 955</b>
Pohledávky za klienty	1 261 105	1 574 802	12 799	-	(2 084)	<b>2 846 622</b>
<b>Celkem</b>	<b>3 843 767</b>	<b>1 575 306</b>	<b>12 799</b>	<b>-</b>	<b>33 778</b>	<b>5 465 650</b>
Závazky vůči klientům	2 192 545	1 161 032	265 792	5 503	850 835	<b>4 475 707</b>
<b>Celkem</b>	<b>2 192 545</b>	<b>1 161 032</b>	<b>265 792</b>	<b>5 503</b>	<b>850 835</b>	<b>4 475 707</b>
<b>Gap</b>	<b>1 651 222</b>	<b>414 274</b>	<b>(252 993)</b>	<b>(5 503)</b>	<b>(817 057)</b>	<b>989 943</b>
<b>Kumulativní gap</b>	<b>1 651 222</b>	<b>2 065 496</b>	<b>1 812 503</b>	<b>1 807 000</b>	<b>989 943</b>	<b>-</b>

Pohledávky za klienty v kategorii necitlivé položky obsahují zejména pohledávky ze ztrátových úvěrů v čisté výši a portfoliové opravné položky ke standardním úvěrům.



## Měnové riziko

Řízení měnového rizika banka provádí za účelem eliminovat potenciální ztráty z otevřených měnových pozic vlivem ekonomických a tržních změn.

Banka stanovila limity na měnové riziko na bázi čisté měnové pozice v jednotlivých měnách. Banka dále stanovila absolutní limit na celkovou čistou měnovou pozici banky.

Nezávislý monitoring banka provádí na denní bázi.

Expozice banky je denně nezávisle sledována a porovnávána s limity. Případná překročení jsou reportována členům představenstva. Měnová pozice je měsíčně reportována výboru ALCO a je pravidelnou součástí diskutované agendy tohoto výboru.

## Devizová pozice

tis. Kč	EUR	USD	Kč	Ostatní	Celkem
<b>K 31. prosinci 2012</b>					
Pokladní hotovost a vklady u CB	6 074	1 188	433 986	-	<b>441 248</b>
Pohledávky za bankami	28 052	2 716	1 047 589	1 459	<b>1 079 816</b>
Pohledávky za klienty	360 370	1	5 250 186	-	<b>5 610 557</b>
Dluhové cenné papíry	-	-	1 003 378	-	<b>1 003 378</b>
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	550 671	-	<b>550 671</b>
Ostatní aktiva	9 161	16 482	235 269	-	<b>260 912</b>
Náklady a příjmy příštích období	1 313	1 007	36 563	-	<b>38 883</b>
<b>Celkem</b>	<b>404 970</b>	<b>21 394</b>	<b>8 557 642</b>	<b>1 459</b>	<b>8 985 465</b>
Závazky vůči klientům	281 619	21 215	7 197 781	997	<b>7 501 612</b>
Ostatní pasiva	7 421	-	162 314	2	<b>169 737</b>
Výnosy a výdaje příštích období	4	-	8 067	-	<b>8 071</b>
Rezervy	-	-	10 197	-	<b>10 197</b>
Vlastní kapitál	-	-	1 295 848	-	<b>1 295 848</b>
<b>Celkem</b>	<b>289 044</b>	<b>21 215</b>	<b>8 674 207</b>	<b>999</b>	<b>8 985 465</b>
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	3 897	-	126 137	-	<b>130 034</b>
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	125 700	-	3 522	379	<b>129 601</b>
<b>Čistá devizová pozice</b>	<b>(5 877)</b>	<b>179</b>	<b>6 050</b>	<b>81</b>	<b>433</b>

## Devizová pozice (pokračování)

tis. Kč	EUR	USD	Kč	Ostatní	Celkem
<b>K 31. prosinci 2011</b>					
Pokladní hotovost a vklady u CB	9 182	2 016	130 875	-	<b>142 073</b>
Pohledávky za bankami	134 951	4 617	2 318 275	19 112	<b>2 476 955</b>
Pohledávky za klienty	431 236	-	2 415 386	-	<b>2 846 622</b>
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	428 019	-	<b>428 019</b>
Ostatní aktiva	11 064	17 228	119 860	-	<b>148 152</b>
Náklady a příjmy příštích období	1 027	1 306	15 352	-	<b>17 685</b>
<b>Celkem</b>	<b>587 460</b>	<b>25 167</b>	<b>5 427 767</b>	<b>19 112</b>	<b>6 059 506</b>
Závazky vůči klientům	494 983	25 250	3 936 421	19 053	<b>4 475 707</b>
Ostatní pasiva	9 247	359	109 042	-	<b>118 648</b>
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	2 513	-	<b>2 513</b>
Rezervy	-	-	6 446	-	<b>6 446</b>
Vlastní kapitál	-	-	1 456 192	-	<b>1 456 192</b>
<b>Celkem</b>	<b>504 230</b>	<b>25 609</b>	<b>5 510 614</b>	<b>19 053</b>	<b>6 059 506</b>
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	51 600	-	128 386	-	<b>179 986</b>
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	129 000	-	51 644	-	<b>180 644</b>
<b>Čistá devizová pozice</b>	<b>5 830</b>	<b>(442)</b>	<b>(6 105)</b>	<b>59</b>	<b>(678)</b>

## 24. Finanční nástroje – úvěrové riziko

---

### Hlavní principy

Hlavní principy používané v bance pro předcházení rizikům v oblasti aktivních úvěrových obchodů jsou:

- a) stanovení zásad, vnitřních předpisů, procedur a limitů pro oblast aktivních úvěrových obchodů, včetně jejich souladu s právními a regulatorními předpisy a směrnicemi a politikami banky a jejich dodržování, včetně
  - dodržování schvalovacích pravomocí
  - využívání zajišťovacích instrumentů a způsobů jejich ocenění pouze dle vnitřních předpisů,
  - konzultování úprav pracovních postupů a vnitřních předpisů s Risk Division,
  - používání vícestupňové kontroly úvěrových návrhů a smluv u případů individuálně schvalovaných na centrále (tzv. „metoda 4 očí“), při respektování zásad obezřetnosti a prevence rizik,
  - řádné správy informací o úvěruschopnosti dlužníků a vedení úvěrové dokumentace,
- b) funkční a efektivní organizační struktura jasně vymezující odpovědnosti a pravomoci útvarů, zaměstnanců a výborů a zajišťující oddělení neslučitelných funkcí v organizační struktuře banky, tj. zejména provádění
  - schvalování limitů, ratingových a scoringových nástrojů,
  - schvalování systémů a metod pro oceňování zajištění,
  - oceňování zajištění,
  - nastavení principů řízení rizik,
  - monitorování a reporting rizik,
  - uvolňování poskytnutých prostředků nezávisle na obchodních útvarech,
- c) zabránění vzniku střetu zájmů dodržováním regulačních ustanovení a interních norem,
- d) spolehlivé a efektivní ratingové a scoringové nástroje, jejich správné a zodpovědné používání,
- e) uplatňování vysokých profesionálních (zejména zkušenost, odborné znalosti, pracovní přesnost a osobní zodpovědnost) a etických standardů na zaměstnance,
- f) včasná identifikace negativních a potenciálně rizikových vývojových trendů v oblasti aktivních úvěrových obchodů umožňující včasnou metodologickou a ekonomickou reakci, zahrnující informování Chief Risk Officer (dále jen „CRO“) a představenstva o vývoji kvality portfolia a dalších informacích nezbytných pro řízení úvěrového rizika.

Proces schvalování akceptovaných úvěrových rizik v rámci banky se dělí na dvě samostatné roviny:

- Schvalování produktového programu se samostatnými schvalovacími pravidly (Produktová Delegated Underwriting Authority).
- Schvalování individuálních transakcí (Individuální Delegated Underwriting Authority).

Schvalování návrhu Produktového manuálu je řízeno Produktovým Managerem za podpory Risk Division. Pro schválení produktového návrhu je standardně třeba souhlasu zástupců všech relevantních útvarů včetně Risk Division a Legal.

Individuální schvalovací pravomoci pro nový produkt jsou schváleny na návrh CRO. U produktů schvalovaných automaticky jsou rámcové podmínky automatického schvalování součástí Produktového manuálu.

Základním principem Delegated Underwriting Authority je „Pravidlo zdvojených podpisů“. To určuje, že každé úvěrové rozhodnutí musí podepsat, resp. schválit v příslušném systému, nejméně jeden zaměstnanec Commercial Division nebo Chief Commercial Officer a nejméně jeden zaměstnanec Risk Division nebo Chief Risk Officer, aby bylo možné považovat je za schválené. Individuální Delegated Underwriting Authority určuje, kdo je oprávněn podepsat, resp. schválit, úvěrový návrh za banku. Schválení úvěrového návrhu - jeho přeměna v rozhodnutí - je účinné pouze tehdy, pokud jej podepíše, resp. schválí v příslušném systému, všichni oprávnění schvalovatelé.

Výjimku tvoří pouze:

- Úvěrové obchody schvalované automaticky nebo poloautomaticky podle schváleného Produktového manuálu (tzv. Repůjčky, portfolio Cash Loans),
- Úvěrové obchody typu Credit Investments (structured loans), kde je schvalující pravomoc vždy na úrovni představenstva banky.

## Úvěrové portfolio

V důsledku historického vývoje tvoří podstatnou část úvěrových aktiv banky úvěry poskytnuté Banco Popolare Česká republika, a.s. (dále „BPCR“). V souladu s obchodním plánem banka v druhé polovině roku 2011 postupně nakoupila portfolio úvěrových pohledávek z hypotéčních úvěrů poskytnutých společnostmi ve skupině Credoma.

Banka na konci roku 2011 zahájila poskytování hypotéčních úvěrů domácnostem. K tomu využívá nově vyvinuté nebo specificky upravené systémy a nově zpracované procesy schvalování a řízení rizik těchto úvěrů.

Banka na konci roku 2012 zahájila poskytování/refinancování spotřebitelských úvěrů původně poskytnutých jinými úvěrovými institucemi (tzv. Repůjčky, portfolio Cash Loans).

Kromě toho banka investovala do úvěrů typu structured loans formou přímé participace nebo subparticipace. Tyto úvěry byly vždy po vyjádření stanoviska Risk Division schvalovány představenstvem.

Portfolio úvěrů právníkům osobám je tvořeno především úvěry poskytnutými BPCR, nakoupenými úvěry původně poskytnutými společnostmi ve skupině Credoma a nově poskytnutými SME úvěry a úvěry typu structured loans.

Portfolio úvěrů fyzickým osobám je tvořeno hlavně nakoupenými pohledávkami z hypotéčních úvěrů, nově poskytnutými hypotékami a repůjčkami.

## Opravné položky

Jedním ze standardních úkolů oddělení Credit Risk je kategorizace pohledávek. Banka dodržuje postup stanovený vyhláškou č. 123/2007. Kategorizace pohledávek probíhá pravidelně měsíčně a týká se všech úvěrových portfolií banky. Pohledávky se kategorizují do jedné z pěti kategorií (standardní, sledované, nestandardní, pochybné a ztrátové) na úrovni klienta, resp. ekonomicky spjaté skupiny klientů. Hlavními parametry pro kategorizaci pohledávek

jsou dny po splatnosti pohledávky, platební morálka, existence restrukturalizace, insolvence, výsledky finanční analýzy klienta a další materiální informace.

Na základě kategorizace pohledávek banka tvoří „individuální“ opravné položky pro pohledávky v kategorii sledované až ztrátové při zohlednění výše zajištění pohledávek s použitím koeficientů podle vyhlášky č. 123/2007. Pro portfolio komerčních úvěrů (SME větší než 12,5 mil. CZK) v kategoriích nestandardní, pochybný a ztrátový se používá metoda diskontování očekávaných budoucích peněžních toků.

Banka tvoří „portfoliové“ opravné položky pro pohledávky v kategorii standardní při zohlednění výše zajištění pohledávek s použitím koeficientů stanovených na základě expertního odhadu.

Velká většina úvěrových pohledávek je zajištěna zástavním právem k nemovitostem, jejichž hodnotu banka pravidelně prověřuje. Veškeré nemovitosti byly pro účely určení jejich hodnoty v druhé polovině roku 2011 přeceněny. Útvar Collateral Management je odpovědný za stanovení hodnoty nemovitostních zástav a jeho vedoucí je přímo podřízený členu představenstva odpovědnému za řízení rizik.

Útvar Collection je odpovědný za správu pohledávek po splatnosti.

Kvalita úvěrového portfolia a jeho další podstatné parametry jsou pravidelně měsíčně posuzovány Credit committee, kde jsou zastoupeni členové představenstva a zástupci příslušných odpovědných útvarů.

## 25. Finanční nástroje – operační, právní a ostatní rizika

Banka definuje operační riziko jako riziko ztráty plynoucí z nedostatečnosti nebo selhání vnitřních procesů, lidského faktoru a systémů, jakož i riziko ztráty způsobené vnějšími událostmi. Operační riziko zahrnuje riziko právní, informačních technologií a compliance, zahrnuto není riziko strategické a reputační. Cílem procesu řízení operačního rizika je zajistit omezení operačních rizik a ztrát na minimální úroveň. V rámci procesu řízení operačních rizik využívá banka informace získané monitoringem a vyhodnocením nastalých událostí operačního rizika, informace o potenciálních rizicích identifikovaných na základě Risk Control Self Assessment (dále „RCSA“) procesu a informace o plnění Rizikových indikátorů. Významnou součástí systému řízení operačních rizik banky je analýza příčin vzniku událostí a implementace opatření omezujících rizika. Operační rizika týkající se majetku banky jsou částečně převedena na třetí strany na základě pojistných smluv. Banka sleduje operační riziko ve všech oblastech svých činností. Jako hlavní nástroje pro řízení operačních rizik využívá banka databázi událostí operačního rizika a dotazníky pro Risk Control Self Assessment. Sběr informací o událostech operačního rizika a zpracování RCSA dotazníků je prováděno ve spolupráci s vedoucími jednotlivých organizačních útvarů banky.

Ke krytí operačních rizik alokuje banka kapitál, jehož výši stanovuje na základě využití metody BIA (Basic Indicator Approach), dostatečnost alokovaného kapitálu je bankou průběžně vyhodnocována. Na čtvrtletní bázi je prováděno posouzení vnitřně stanovené kapitálové potřeby a výpočet ekonomického kapitálového požadavku.

V rámci plnění povinností zodpovědné banky v rámci regulované konsolidované skupiny provádí banka identifikaci a analýzu informací o operačních rizicích jednotlivých členů regulované konsolidované skupiny a řídí operační rizika, kterým je tato skupina vystavena.





## 26. Významné události po datu účetní závěrky

Dne 20. února 2013 projednal jediný akcionář banky odstoupení Ondřeje Moravce z funkce člena představenstva na základě jeho rezignace na funkci člena představenstva a rozhodl o zániku jeho funkce člena představenstva s účinností ke dni 11. dubna 2013.

Dne 17. ledna 2013 zaniklo členství JUDr. Jana Kittricha v dozorčí radě banky. Dne 31. ledna 2013 byl jmenován Ondřej Hák členem dozorčí rady banky.

Dne 19. března 2013 rozhodl jediný společník v EFS o odvolání Ondřeje Moravce z funkce jednatele v EFS s účinností ke dni 11. dubna 2013 na základě ukončení jeho pracovního poměru v bance ke dni 11. dubna 2013.

Dne 19. března 2013 rozhodl jediný společník EFS o jmenování Leoše Pýtra do funkce jednatele v EFS s účinností od 12. dubna 2013.

Odesláno dne:	Razítko a podpis statutárního orgánu:	Osoba odpovědná za účetnictví	Osoba odpovědná za účetní závěrku
18.4.2013	PETR ŘEHAK  Monika Kristková 	Jméno a podpis: JOLANA PRAŽÁKOVÁ  tel.: 222 010 344	Jméno a podpis: JOLANA PRAŽÁKOVÁ  tel.:



Zpráva nezávislého auditora

63





KPMG Česká republika Audit, s.r.o.  
Pobřežní 648/1a  
196 00 Praha 8  
Česká republika

Telephone +420 222 123 111  
Fax +420 222 123 100  
Internet www.kpmg.cz

## Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Equa bank a.s.

### Konsolidovaná účetní závěrka

Na základě provedeného auditu jsme dne 18. dubna 2013 vydali ke konsolidované účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy, zprávu následujícího znění:

„Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky společnosti Equa bank a.s., tj. konsolidované rozvahy k 31. prosinci 2012, konsolidovaného výkazu zisku a ztráty konsolidovaného přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok 2012 a přílohy této konsolidované účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a ostatních doplňujících údajů. Údaje o společnosti Equa bank a.s. jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této konsolidované účetní závěrky.

#### *Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za konsolidovanou účetní závěrku*

Statutární orgán společnosti Equa bank a.s. je odpovědný za sestavení konsolidované účetní závěrky, která podává věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení konsolidované účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

#### *Odpovědnost auditora*

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

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

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

Obchodní rejstřík včlenění  
Městským soudem v Praze  
oddíl C, voška 2418b;

KPMG Česká republika Audit, s.r.o., a Czech limited liability company and  
a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated  
with KPMG International Cooperative (“KPMG International”), a Swiss entity.

IC 49619187  
DIČ CZ699001996



### *Výrok auditora*

Podle našeho názoru konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti Equa bank a.s. k 31. prosinci 2012 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2012 v souladu s českými účetními předpisy.“

### *Zpráva o vztazích*

Provedli jsme ověření věcné správnosti údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Equa bank a.s. za rok končící 31. prosincem 2012. Za sestavení této zprávy o vztazích a její věcnou správnost je odpovědný statutární orgán společnosti. Naši odpovědností je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

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

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Equa bank a.s. za rok končící 31. prosincem 2012 obsahuje významné věcné nesprávnosti.

### *Konsolidovaná výroční zpráva*

Provedli jsme ověření souladu konsolidované výroční zprávy s výše uvedenou konsolidovanou účetní závěrkou. Za správnost konsolidované výroční zprávy je odpovědný statutární orgán společnosti. Naši odpovědností je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu konsolidované výroční zprávy s konsolidovanou účetní závěrkou.

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

Podle našeho názoru jsou informace uvedené v konsolidované výroční zprávě ve všech významných ohledech v souladu s výše uvedenou konsolidovanou účetní závěrkou.

V Praze, dne 26. dubna 2013

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

Ing. Pavel Závitkovský  
Partner  
Oprávnění číslo 69





Zpráva o vztazích

65



**Zpráva představenstva společnosti Equa bank a.s. o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2012 dle § 66a odst. 9 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník (dále jen „Obchodní zákoník“)**

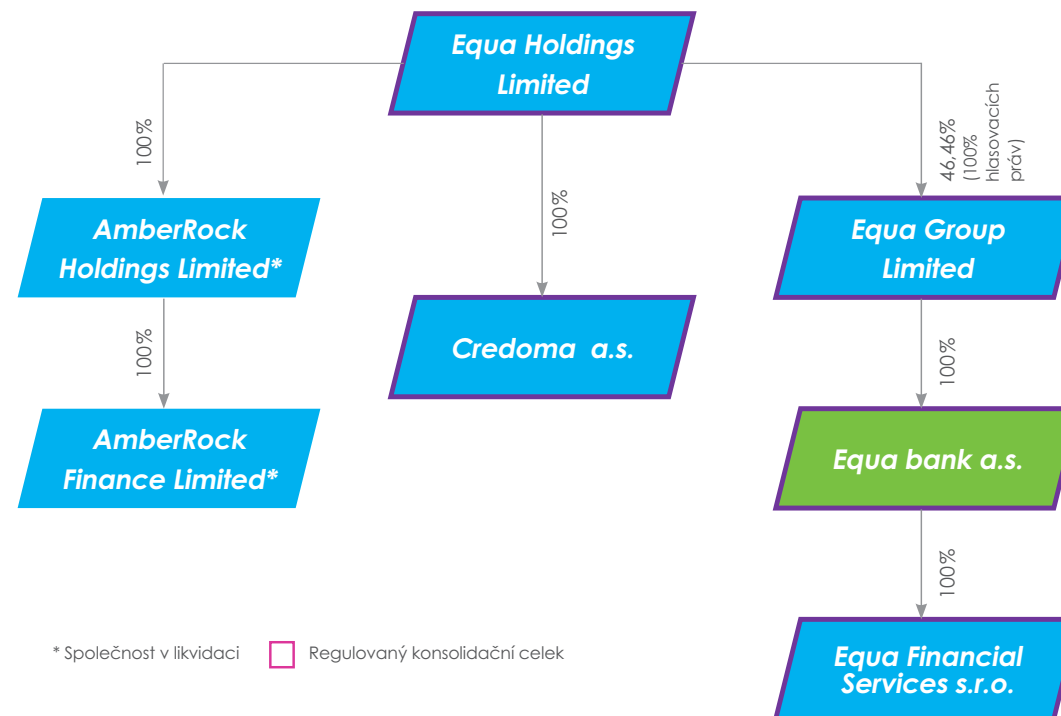
Představenstvo, jakožto statutární orgán společnosti Equa bank a.s., IČ: 47116102, se sídlem Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1830 (dále jen „Banka“ nebo „Ovládaná osoba“) předkládá Zprávu o vztazích mezi ovládajícími osobami a Ovládanou osobou a o vztazích mezi Ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou či Bankou ovládanou osobou (jak je tento termín definován níže) (dále jen „propojené osoby“).

Banka je ovládaná společností Equa Group Limited, se sídlem Valletta, St Paul Street 259, VLT 1213, Maltská republika, registrační číslo: C48269 coby jediným akcionářem. Banka působí na českém trhu jako banka ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, od roku 1993 a je osobou ovládanou ve smyslu Obchodního zákoníku. Jediný akcionář Banky k 31. 12. 2012 vlastnil 2.259 kusů akcií na jméno v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 1.000.000,- Kč a 10 kusů akcií o jmenovité hodnotě 100.000,- Kč, což představovalo 100 procentní podíl na základní kapitál Banky.

Ovládající osobou Banky je společnost Equa Holdings Limited, se sídlem Valletta, St Paul Street 259, VLT 1213, Maltská republika, registrační číslo: C51191, mateřská společnost jediného akcionáře Banky (dále jen „Ovládající osoba“).

Na základě Smlouvy o vkladu ze dne 13. července 2011 je Banka s účinností od téhož dne ovládající osobou podniku pomocných služeb Banky, společnosti Equa Financial Services s.r.o., se sídlem Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8, IČ: 285 09 099, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 146756 (dále jen „Bankou ovládaná osoba“).

**Schéma regulovaného konsolidačního celku k 31. 12. 2012**



Banka udržuje s Ovládající osobou a Bankou ovládanou osobou a vybranými společnostmi ovládanými Ovládající osobou významné obchodní vztahy, v jejichž rámci však není na Banku uplatňován strategický vliv. Tyto vztahy probíhají za obvyklých tržních podmínek:

- Banka uskutečňuje standardní mezibankovní obchodování s cizími měnami a standardní obchodování na mezinárodním trhu depozit v rámci schválených limitů a na základě tržních cen,

#### **Obchodní vztahy mezi Ovládanou osobou a Ovládající osobou, resp. propojenými osobami:**

- mezi Bankou a AmberRock Finance Limited byla v rozhodném období v platnosti následující smlouva:

Smlouva o půjčce (Loan agreement) ze dne 1. 12. 2011 (ke dni 1. 12. 2011 došlo ke změně věřitele ze společnosti AmberRock Finance Limited na Equa Group Limited) – platnost smlouvy ukončena k 20. 6. 2012.

- mezi Bankou a Credoma a.s., IČ: 27196062, byly v rozhodném období v platnosti následující smlouvy:

1. Podnájemní smlouva ze dne 29. 6. 2011
2. Smlouva o správě úvěrového portfolia ze dne 30. 11. 2011
3. Smlouva o podnájmu vozidla (leas. sml. č. 1004383) ze dne 29. 11. 2011
4. Smlouva o podnájmu vozidla (leas. sml. č. 1805771) ze dne 29. 11. 2011
5. Smlouva o podnájmu vozidla (leas. sml. č. 1801917) ze dne 29. 11. 2011
6. Smlouva o podnájmu vozidla (leas. sml. č. 1801992) ze dne 29. 11. 2011
7. Smlouva o podnájmu vozidla (leas. sml. č. 10082297) ze dne 29. 11. 2011
8. Smlouva o podnájmu vozidla (leas. sml. č. 10082289) ze dne 29. 11. 2011
9. Podnájemní smlouva ze dne 26. 1. 2012

- mezi Bankou a Credit Funding a.s., IČ: 27606716 (zanikla ke dni 17. dubna 2012 fúzí se společností Credoma a.s.), byly v rozhodném období v platnosti následující smlouvy:

1. Smlouva o správě úvěrového portfolia ze dne 30. 11. 2011
2. Dohoda ke smlouvě o správě úvěrového portfolia ze dne 30. 12. 2011
3. Podnájemní smlouva ze dne 26. 1. 2012

- mezi Bankou a First Funding a.s., IČ: 27236129 (zanikla ke dni 17. dubna 2012 fúzí se společností Credoma a.s.)

1. Podnájemní smlouva ze dne 26. 1. 2012

#### **Obchodní vztahy mezi Bankou a Bankou ovládanou osobou:**

- mezi Bankou a Bankou ovládanou osobou byly v rozhodném období v platnosti následující smlouvy:

1. Smlouva o podmínkách poskytování licencí (Agreement on conditions of license extension) ze dne 29. 7. 2011
2. Smlouva o finančním leasingu (Financial leasing agreement) ze dne 8. 8. 2011, ve znění dalších dodatků
3. Smlouva o outsourcingu (Outsourcing Agreement) ze dne 1. 9. 2011, ve znění dalších dodatků
4. Smlouva o běžném účtu ze dne 12. 9. 2011
5. Podnájemní smlouva ze dne 26. 1. 2012
6. Servisní smlouva ze dne 20. 12. 2011

#### **Obchodní vztahy mezi Credoma a.s. a Bankou ovládanou osobou:**

1. Servisní smlouva ze dne 22. 12. 2011

V průběhu roku 2012 nebyly (i) mezi Bankou jako Ovládanou osobou a společnostmi ovládanými Ovládající osobou uzavřeny žádné smlouvy týkající se strategického vlivu Ovládající osoby na Banku, rovněž Banka neuzavřela s Bankou ovládanou osobou žádné smlouvy týkající se strategického vlivu Banky na Bankou ovládanou osobu (ii) ze strany Banky učiněny žádné úkony v zájmu propojených osob či na popud propojených osob.

Statutární organ Banky tímto potvrzuje, že z obchodních vztahů mezi Bankou a Ovládající osobou a dalšími a mezi Bankou a jinými společnostmi ovládanými stejnou Ovládající osobou, jakož i mezi Bankou a Bankou ovládanou osobou, nevznikla Bance žádná škoda, újma či majetková výhoda.

V Praze dne 29. března 2013



**Petr Řehák**  
Generální ředitel  
předseda představenstva



**Leoš Pýtr**  
Chief Administrative Officer  
člen představenstva



**Radek Pluhař**  
Ředitel divize řízení rizik  
místopředseda představenstva



**Ondřej Moravec**  
Výkonný ředitel  
předseda představenstva



**Monika Kristková**  
finanční ředitelka  
členka představenstva



Auditovaná  
neconsolidovaná účetní  
závěrka Equa bank a. s.

69





KPMG Česká republika Audit, s.r.o.  
Pobřežní 648/1a  
186 00 Praha 8  
Česká republika

Telephone +420 222 123 111  
Fax +420 222 123 100  
Internet www.kpmg.cz

### Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře Equa bank a.s.

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Equa bank a.s., tj. rozvahy k 31. prosinci 2012, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok 2012 a přílohy této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a ostatních doplňujících údajů. Údaje o společnosti Equa bank a.s. jsou uvedeny v bodě I přílohy této účetní závěrky.

#### Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán společnosti Equa bank a.s. je odpovědný za sestavení účetní závěrky, která podává věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

#### Odpovědnost auditora

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

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

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

Obchodní rejstřík vedený  
Městským soudem v Praze  
oddíl C, vložka 24185

KPMG Česká republika Audit, s.r.o., a Czech limited liability company and  
a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated  
with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

IČ 49619187  
DIČ CZ896001998



#### Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti Equa bank a.s. k 31. prosinci 2012 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2012 v souladu s českými účetními předpisy.

V Praze, dne 8. dubna 2013

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

  
Ing. Pavel Závitkovský  
Partner  
Oprávnění číslo 69

# Rozvaha

k 31. 12. 2012

Položka	AKTIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2012	Minulé období 31. 12. 2011
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		441 232	142 065
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	10	1 079 816	2 457 086
	v tom:			
	a) splatné na požádání		3 551	310 155
	b) ostatní pohledávky		1 076 265	2 146 931
4	Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	11	5 610 557	2 846 622
	v tom:			
	a) splatné na požádání		208 677	111 225
	b) ostatní pohledávky		5 401 880	2 735 397
5	Dluhové cenné papíry	12	1 003 378	-
	v tom:			
	a) vydané vládními institucemi		1 003 378	-
8	Účasti s rozhodujícím vlivem	13	360 446	363 612
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	14	120 379	8 065
10	Dlouhodobý hmotný majetek	15	62 083	59 750
	z toho:			
	pozemky a budovy pro provozní činnost		44 384	42 794
11	Ostatní aktiva	16	254 616	142 830
13	Náklady a příjmy příštích období		71 324	55 903
	<b>AKTIVA CELKEM</b>		<b>9 003 831</b>	<b>6 075 933</b>

# Rozvaha

k 31. 12. 2012

Položka	PASIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2012	Minulé období 31. 12. 2011
<b>2</b>	Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen v tom: a) splatné na požádání b) ostatní závazky	17	7 523 733 5 512 962 2 010 771	4 482 764 1 722 992 2 759 772
<b>4</b>	Ostatní pasiva	18	159 400	122 130
<b>5</b>	Výnosy a výdaje příštích období		8 098	17
<b>6</b>	Rezervy c) ostatní	20	10 197 10 197	6 446 6 446
<b>8</b>	Základní kapitál z toho: a) splacený základní kapitál	21	2 260 000 2 260 000	1 976 400 1 976 400
<b>9</b>	Emisní ážio		16	16
<b>10</b>	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		25 805 25 805	25 805 25 805
<b>14</b>	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	22	(537 645)	(187 223)
<b>15</b>	Zisk nebo ztráta za účetní období		(445 773)	(350 422)
	<b>PASIVA CELKEM</b>		<b>9 003 831</b>	<b>6 075 933</b>



## Podrozvahové položky

k 31. 12. 2012

Položka	PODROZVAHOVÁ AKTIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2012	Minulé období 31. 12. 2011
1	Poskytnuté přísliby a záruky	24a	342 070	277 453
2	Poskytnuté zástavy	24b	548 124	-
3	Pohledávky ze spotových operací	24c	3 897	1 170
4	Pohledávky z pevných termínových operací	24c	126 137	179 986
6	Odepsané pohledávky		3 727	2 324
	<b>PODROZVAHOVÁ AKTIVA CELKEM</b>		<b>1 023 955</b>	<b>460 933</b>

Položka	PODROZVAHOVÁ PASIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2012	Minulé období 31. 12. 2011
9	Přijaté přísliby a záruky	24b	345 741	16 171
10	Přijaté zástavy a zajištění	24e	4 740 341	4 356 635
11	Závazky ze spotových operací	24c	3 901	1 177
12	Závazky z pevných termínových operací	24c	125 700	180 664
14	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	24f	-	6 208
	<b>PODROZVAHOVÁ PASIVA CELKEM</b>		<b>5 215 683</b>	<b>4 560 855</b>

# Výkaz zisku a ztráty

za rok 2012

Položka	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
		Běžné období 31. 12. 2012	Minulé období 31. 12. 2011
<b>1</b> Výnosy z úroků a podobné výnosy	3	215 552	118 386
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		19 329	-
<b>2</b> Náklady na úroky a podobné náklady	3	(126 102)	(68 419)
<b>4</b> Výnosy z poplatků a provizí	4	19 223	10 173
<b>5</b> Náklady na poplatky a provize	4	(25 061)	(5 308)
<b>6</b> Zisk nebo ztráta z finančních operací	5	4 346	5 099
<b>7</b> Ostatní provozní výnosy	6	3 046	969
<b>8</b> Ostatní provozní náklady	6	(9 855)	(7 716)
<b>9</b> Správní náklady	7	(647 078)	(384 712)
v tom: a) náklady na zaměstnance		(307 582)	(169 788)
z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění		(65 793)	(37 163)
b) ostatní správní náklady		(339 496)	(214 924)
<b>11</b> Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	14, 15	(13 637)	(8 010)
<b>12</b> Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	19	102 700	9 501
<b>13</b> Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	19	(64 205)	(121 214)
<b>17</b> Tvorba a použití ostatních rezerv	20	(3 751)	(5 138)
<b>18</b> Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	13	(3 166)	2 612
<b>19 Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním</b>		<b>(547 988)</b>	<b>(453 777)</b>
<b>23</b> Daň z příjmů	23	102 215	103 355
<b>24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění</b>		<b>(445 773)</b>	<b>(350 422)</b>

## Přehled o změnách vlastního kapitálu

za rok 2012

	Základní kapitál	Emisní ážio	Rezervní fondy	Zisk (ztráta)	Celkem
<b>Zůstatek k 1. 1. 2011</b>	<b>1 100 000</b>	-	<b>25 805</b>	<b>(187 223)</b>	<b>938 582</b>
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	(350 422)	(350 422)
Navýšení vlastního kapitálu	876 400	16	-	-	876 416
<b>Zůstatek k 31. 12. 2011</b>	<b>1 976 400</b>	<b>16</b>	<b>25 805</b>	<b>(537 645)</b>	<b>1 464 576</b>
<b>Zůstatek k 1. 1. 2012</b>	<b>1 976 400</b>	<b>16</b>	<b>25 805</b>	<b>(537 645)</b>	<b>1 464 576</b>
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	(445 773)	(445 773)
Navýšení vlastního kapitálu	283 600	-	-	-	283 600
<b>Zůstatek k 31. 12. 2012</b>	<b>2 260 000</b>	<b>16</b>	<b>25 805</b>	<b>(983 418)</b>	<b>1 302 403</b>

# 1. Obecné informace

---

## (a) Charakteristika banky

### Vznik a charakteristika banky

---

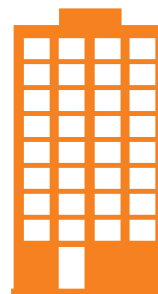
Equa bank a.s. (dále jen „banka“) vznikla a byla zapsána do obchodního rejstříku dne 6. ledna 1993 jako IC Banka, a.s., která zahájila svoji obchodní činnost v dubnu 1994.

V květnu 2007 byla IC Banka, a.s. převzata italskou bankovní skupinou Banco Popolare a dne 10. září 2007 byla přejmenována na Banco Popolare Česká republika, a.s.

V červnu 2011 byla banka převzata společností Equa Group Limited se sídlem Valletta, St Paul Street 259, VLT 1213, Maltská republika, která je jediným akcionářem banky. Následně byla banka dne 27. června 2011 přejmenována na Equa bank a.s.

Banka se zabývá především retailovým a podnikovým bankovníctvím.

## Obchodní firma a sídlo:



Equa bank a.s.  
Karolinská 661/4  
186 00 Praha 8  
Česká republika

## Identifikační číslo:

47116102

## Členové představenstva a dozorčí rady

---

k 31. prosinci 2012

### Členové představenstva



### Členové dozorčí rady



### Změny v představenstvu a dozorčí radě v průběhu účetního období

---

V roce 2012 byly provedeny následující změny:

#### Představenstvo

- dne 3. dubna 2012 byl jmenován členem představenstva Petr Řehák,
- dne 3. dubna 2012 byla jmenována členkou představenstva Monika Kristková,
- dne 24. května 2012 ukončil členství v představenstvu David Putts,
- dne 22. října 2012 byl zvolen předsedou představenstva Petr Řehák,
- dne 5. listopadu 2012 byl zvolen místopředsedou představenstva Radek Pluhař.

## Dozorčí rada

- dne 31. srpna 2012 ukončil členství v dozorčí radě Stephen Pulley,
- dne 1. září 2012 byl jmenován členem dozorčí rady Christopher John Patrick.

## Organizační struktura banky

Vnitřní organizační a řídicí struktura respektuje regulační požadavek na oddělení neslučitelných funkcí. V průběhu roku 2012 byla organizační a řídicí struktura banky nadále postupně přizpůsobována změnám, jež souvisely s nově nastavenými cíli a novou strategií banky. Všechny změny byly vždy posuzovány a realizovány s přihlédnutím k dodržení interních standardů nastavených řídicím a kontrolním systémem a s ohledem na regulační požadavky stanovené vyhláškou č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

Organizační strukturu banky tvoří samostatné organizační útvary sdružené v lineární řídicí struktuře. Ta je tvořena divizemi řízenými jednotlivými členy představenstva. Divize se člení na další organizační útvary. Součástí organizační struktury jsou bankovní pobočky, finanční centra a tzv. mini branch.

V souladu se zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách, zaujímá v rámci organizační struktury banky zvláštní postavení útvar interního auditu. Interní audit vykonává svou činnost nezávisle a samostatně a je podřízen přímo představenstvu banky.

## (b) Výchozí podmínky pro přípravu účetní závěrky

Účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného zejména v souladu se:

- zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví,
- vyhláškou č. 501/2002 Sb., kterou se provádějí některá ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi,
- Českými účetními standardy pro finanční instituce.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná a obsahuje rozvahu, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách vlastního kapitálu a přílohu k finančním výkazům s popisem účetních metod a vysvětlujícím komentářem.

Závěrka byla zpracována na principech časového rozlišení nákladů a výnosů tzn., že transakce a další skutečnosti byly vykázány v účetní závěrce v období, ke kterému se věcně a časově vztahují, a dále za předpokladu nepřetržitého trvání banky v dohledné budoucnosti.

Závěrka byla dále připravena na základě ocenění v historických cenách, s výjimkou finančních aktiv a finančních závazků oceňovaných reálnou hodnotou.

Všechny uvedené údaje jsou v tisících Kč (tis. Kč), není-li uvedeno jinak. Čísla uvedená v závorkách představují záporná čísla.

## 2. Důležité účetní metody

Účetní závěrka banky byla připravena v souladu s následujícími důležitými účetními metodami:

### (a) Den uskutečnění účetního případu

V závislosti na typu transakce je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den příkazu na korespondenta k provedení platby, den zúčtování příkazů banky s clearingovým centrem ČNB, den připsání (valuty) prostředků podle zprávy došlé od korespondenta banky (zprávou se rozumí zpráva v systému SWIFT, avízo banky, převzaté medium, výpis z účtu, popř. jiné dokumenty), den sjednání a den vypořádání obchodu s cennými papíry, devizami, deriváty, den vydání nebo převzetí záruky, popř. úvěrového příslibu, den převzetí hodnot do úschovy.

Účetní případy nákupu a prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání (spotové operace) a dále pevné termínové a opční operace jsou od okamžiku sjednání obchodu do okamžiku vypořádání obchodu zaúčtovány na podrozvahových účtech. Jedná-li se o finanční aktiva klasifikovaná v portfoliích následně oceňovaných v reálné hodnotě, je dané finanční aktivum přeceňováno na reálnou hodnotu již od data sjednání nákupu do data sjednání prodeje.

Finanční aktivum nebo jeho část banka odúčtuje z rozvahy v případě, že ztratí kontrolu nad smluvními právy k tomuto finančnímu aktivu nebo jeho části. Banka tuto kontrolu ztratí, jestliže uplatní práva na výhody definované smlouvou, tato práva zaniknou nebo se těchto práv vzdá.

Finanční závazky banky vykazuje v rozvaze k okamžiku, kdy se stane stranou smluvního ustanovení týkajícího se daného finančního nástroje a odúčtuje v okamžiku, kdy závazek zanikne, tj. když je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost.

### (b) Uznání výnosů a nákladů

Úrokové výnosy a náklady z úročených finančních nástrojů jsou vykázány na akruální bázi ve výkazu zisku a ztráty v položkách „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ a „Náklady na úroky a podobné náklady“.

Poplatky a provize přímo spojené s poskytnutím úvěru jsou časově rozlišovány po dobu životnosti úvěru a jsou součástí úrokových výnosů banky vykazovaných v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ výkazu zisku a ztráty. Provize za doporučené realizované obchody, přímo přiřaditelné k jednotlivým bankovním produktům, jsou vykázány na akruální bázi v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“ výkazu zisku a ztráty. Provize poskytnuté za nerealizované obchody nebo nepřidatelné k jednotlivým obchodům jsou součástí položky „Ostatní provozní náklady“ výkazu zisku a ztráty. Ostatní poplatky a provize jsou vykázány ve výnosech v období, kdy jsou příslušné služby poskytovány. Poplatky a provize jsou vykazovány v položce „Výnosy z poplatků a provizí“.

Realizované a nerealizované zisky a ztráty z derivátů, cizoměnových transakcí a přepočtu cizoměnových aktiv a závazků jsou vykázány v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“. Banka nerozlišuje zisky a ztráty z cizoměnových transakcí a kurzových rozdílů z přepočtu cizoměnových aktiv a závazků na realizované a nerealizované.

### (c) Reverzní repo operace

Reverzní repo operace, ve kterých se cenné papíry nakupují se závazkem ke zpětnému prodeji, jsou účtovány jako zajištěné poskytnuté úvěry.

Cenné papíry (např. pokladniční poukázky) získané jako zástava k poskytnutým úvěrům v rámci reverzních repo operací jsou vedené v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“ a v rámci podrozvahy přeceňovány na reálnou hodnotu. Částka poskytnutého úvěru je vykázána jako „Pohledávky za bankami a družstevními záložnami“.

Cenné papíry, které jsou prodány se současným sjednáním zpětného odkupu za předem stanovenou cenu, jsou dále vykazovány na rozvaze a oceňovány v rámci portfolia cenných papírů držených do splatnosti v naběhlé hodnotě. Částka získaná prodejem je účtována jako přijatý zajištěný úvěr v položce „Závazky vůči bankám a družstevním záložnám“.

V případě přijetí úvěru zajištěného cennými papíry získanými z reverzních repo operací, jsou tyto cenné papíry nadále vedené v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“ a přeceňované na reálnou hodnotu v rámci podrozvahy. Částka získaná prodejem je účtována jako přijatý zajištěný úvěr v položce „Závazky vůči bankám a družstevním záložnám“.

Výnosy resp. náklady vzniklé v rámci repo operací jako rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou jsou časově rozlišovány po dobu transakce a vykázány ve výkazu zisku a ztráty jako „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ resp. „Náklady na úroky a podobné náklady“.

#### **(d) Účasti s rozhodujícím vlivem**

Účastí s rozhodujícím vlivem se rozumí účast na subjektu, ve kterém je banka většinovým podílníkem. Banka má v tomto případě rozhodující vliv na řízení subjektu a plně kontroluje jeho činnost. Tento vliv vyplývá z podílu na základním kapitálu, nebo ze smlouvy či stanov bez ohledu na výši majetkové účasti.

Účasti s rozhodujícím vlivem jsou oceňovány ekvivalencí. Oceněním ekvivalencí (podílem na vlastním kapitálu účasti) se rozumí, že účast s rozhodujícím vlivem je při pořízení oceněna pořizovací cenou. Ocenění účasti je následně snižováno o přijaté dividendy, popř. o další přijaté příspěvky z rozdělení hospodářského výsledku, a zvyšováno o podíl na zisku nebo snižováno o podíl na ztrátě dceřiné společnosti vzniklých po datu akvizice účtované souvztažně do výkazu zisku a ztráty. Ocenění účasti je dále snižováno či zvyšováno o podíly na změnách ve vlastním kapitálu dceřiné společnosti, které nebyly zahrnuty do výkazu zisku nebo ztráty dceřiné společnosti. Pro ocenění ekvivalencí jsou použity údaje z účetní závěrky dceřiné společnosti. Rozdíly z výsledného ocenění účastí s rozhodujícím vlivem jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty.

#### **(e) Pohledávky za bankami a za klienty**

Pohledávky jsou účtovány v pořizovacích cenách snížených o ztráty ze znehodnocení. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto pohledávek.

Pohledávky jsou posuzovány z hlediska návratnosti. Na základě toho banka stanovuje k jednotlivým pohledávkám ztrátu ze znehodnocení. Pokud banka přímo neodepíše část pohledávky odpovídající ztrátě ze znehodnocení, tvoří k této části pohledávky opravnou položku. Metodika tvorby opravných položek pro účetní období je uvedena v bodě 27 přílohy. Opravné položky vytvářené na vrub nákladů jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“.

Banka časově rozlišuje také úrokový výnos z ohrožených pohledávek. K takto zaúčtovanému časovému rozlišení banka následně vytváří 100% opravné položky podle vyhlášky č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

Opravné položky jsou pro potřebu výpočtu daňové povinnosti vedeny v analytické evidenci. Daňově odčitatelná část celkově vytvořených opravných položek na ztráty z úvěrů za účetní období je vypočítána podle § 5 („Bankovní rezervy a opravné položky“) a § 8 („Opravné položky k pohledávkám za dlužníky“) zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů.

Pohledávky jsou v současnosti odepisovány na základě individuálního posouzení a rozhodnutí Credit Risk Committee s přihlédnutím ke dnům po splatnosti, finanční situaci a právnímu pozadí.

Odpisy nedobytných pohledávek jsou zahrnuty v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ výkazu zisku a ztráty. V případě odpisu pohledávky, ke které byla vytvořena opravná položka v plné výši, se o stejnou částku snižují opravné položky a souvztažně se zvyšuje použití opravných položek ve stejné položce výka-



zu zisku a ztráty. Výnosy z dříve odepsaných úvěrů jsou uvedeny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek“.

Ztráty z postoupených pohledávek za klienty představují rozdíl mezi cenou postoupení a hrubou výší postoupených pohledávek. Hrubá výše postoupených pohledávek představuje nominální hodnotu pohledávky vč. naběhlého příslušenství v případě poskytnutých pohledávek nebo naběhlou hodnotu pohledávky včetně naběhlého příslušenství v případě nakoupených pohledávek.

V rámci pohledávek za klienty banka vykazuje také dluhové cenné papíry pořízené v primárních emisích určené k obchodování, zejména nakoupené směnky. Tyto cenné papíry jsou oceněny při pořízení pořizovací cenou a následně přeceňovány na naběhlou hodnotu počítanou pomocí efektivní úrokové míry. Minimálně ke každému datu účetní závěrky banka posuzuje, zda nedošlo k trvalému snížení hodnoty cenných papírů z primárních emisí, které by bylo vykázáno jako opravná položka snižující účetní zůstatkovou cenu těchto cenných papírů.

U úvěrů, k poskytnutí kterých se spojí několik bank (dále jen „syndikované úvěry“), Banka vykazuje v rozvaze jen poměrnou část celkového úvěru včetně naběhlého příslušenství k této poměrné části úvěrů.

#### (f) Dluhové cenné papíry

Dluhové cenné papíry banka zařazuje do portfolia cenných papírů držených do splatnosti, protože se jedná o finanční aktiva s danými nebo předpokládanými platbami a se stanovenou splatností, u nichž má banka úmysl a schopnost držet je do splatnosti. Banka má v tomto portfoliu zařazené státní kuponové dluhopisy.

Cenné papíry držené do splatnosti jsou při pořízení oceněny pořizovací cenou a následně vykazovány na rozvaze v položce „Dluhové cenné papíry“ v naběhlé hodnotě počítané metodou efektivní úrokové míry. Amortizace prémie resp. diskontu a výnosové úroky jsou vykazovány v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“.

Banka minimálně ke každému datu účetní závěrky posuzuje, zda nedošlo k trvalému snížení hodnoty cenných papírů držených do splatnosti, které

by bylo vykázáno jako opravná položka snižující účetní zůstatkovou cenu těchto cenných papírů.

#### (g) Tvorba rezerv

Rezerva představuje pravděpodobné plnění, s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se tvoří v případě, pokud jsou splněna následující kritéria:

- existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí,
- je pravděpodobné nebo jisté, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž "pravděpodobné" znamená pravděpodobnost vyšší než 50%,
- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

Rezervy k závazkům v cizí měně jsou tvořené v cizí měně.

#### (h) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je účtován v historických cenách a odpisován rovnoměrně po odhadovanou dobu životnosti.

Doby odpisování pro jednotlivé kategorie dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku jsou následující:

Software	36 měsíců
Bankovní systémy	34 - 96 měsíců
Budovy a pozemky	50 let
Inventář	5–10 let
Přístroje a zařízení	3–5 let

Případná technická zhodnocení majetku zvyšují pořizovací cenu příslušného majetku a jsou odepisována dle odpisového plánu příslušného majetku.

Následující drobný majetek je evidován v rámci dlouhodobého majetku a odpisován v období, ve kterém byl pořízen:

- drobný nehmotný majetek s pořizovací cenou vyšší než 20 tis. Kč a zároveň nižší než 60 tis. Kč,
- drobný hmotný majetek s pořizovací cenou vyšší než 20 tis. Kč a zároveň nižší než 40 tis. Kč,
- nebo drobný nehmotný a hmotný majetek s jakoukoliv pořizovací cenou, o kterém lze předpokládat, že doba použitelnosti je delší než 1 rok.

Nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 20 tis. Kč a hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 20 tis. Kč, u kterého je doba použitelnosti kratší než 1 rok, je účtován přímo do nákladů za období, ve kterém byl pořízen.

### **(i) Přepočet transakcí a zůstatků v cizí měně**

Transakce realizované v cizí měně jsou při počátečním zachycení přepočteny na českou měnu za použití aktuálního (spotového) kurzu devizového trhu vyhlášeného Českou národní bankou (dále jen „ČNB“) pro příslušnou cizí měnu.

Ke dni sestavení účetní závěrky jsou jednotlivé položky vyjádřené v cizí měně přepočteny v závislosti na charakteru položky následujícím způsobem:

- peněžní položky v cizí měně jsou přepočteny aktuálním kurzem devizového trhu ČNB vyhlášeným k datu sestavení účetní závěrky;
- nepeněžní položky v historických cenách vyjádřené v cizí měně jsou na českou měnu přepočteny historickým kurzem devizového trhu ČNB vyhlášeným k datu dané transakce;
- nepeněžní položky oceněné v reálné hodnotě vyjádřené v cizí měně jsou na českou měnu přepočteny aktuálním kurzem devizového trhu ČNB vyhlášeným k datu stanovení reálné hodnoty.

Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně je vykázán ve výkazu zisku a ztráty jako „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

### **(j) Finanční deriváty**

Finanční deriváty držené bankou zahrnují měnové swapy, na základě nichž banka nakupuje a zároveň prodává stejné množství jedné měny za jinou měnu k dvěma různými datům. Jsou prvotně zachyceny v rozvaze v pořizovací ceně a následně oceňovány reálnými hodnotami. Reálné hodnoty jsou v rozvaze vykazovány v položkách „Ostatní aktiva“ a „Ostatní pasiva“, zisky resp. ztráty ze změn reálných hodnot jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Převážná většina finančních derivátů banky představuje ekonomické zajištění, ale nespĺňují podmínky pro účtování o zajištění. Proto jsou všechny deriváty vykazovány jako deriváty určené k obchodování.

### **(k) Zdanění**

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, který je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro následující období. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

### **(l) Finanční leasing**

Majetek nabytý formou finančního leasingu je zachycen v položce „Dlouhodobý hmotný majetek“ až v okamžiku převodu právního vlastnictví na banku. Leasingové splátky jsou účtovány přímo do nákladů v položce „Ostatní provozní náklady“.

### 3. Čistý úrokový výnos

tis. Kč	2012	2011
<b>Výnosy z úroků a podobné výnosy</b>		
z úvěrů	181 401	89 157
z vkladů	7 973	28 329
z reverzních repo operací s ČNB	6 796	900
ze státních dluhopisů	17 940	-
ze směnek	1 389	-
ostatní	53	-
<b>Celkem</b>	<b>215 552</b>	<b>118 386</b>
<b>Náklady na úroky a podobné náklady</b>		
z vkladů	125 734	68 114
z úvěrů	181	305
z repo operací s ČNB	107	-
ostatní	80	-
<b>Celkem</b>	<b>126 102</b>	<b>68 419</b>
<b>Čistý úrokový výnos</b>	<b>89 450</b>	<b>49 967</b>

### 4. Výnosy a náklady na poplatky a provize

tis. Kč	2012	2011
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>		
platební styk a vedení účtů	6 810	4 555
směnářenské operace	103	129
úvěrová činnost	12 181	5 368
ostatní	129	121
<b>Celkem</b>	<b>19 223</b>	<b>10 173</b>
<b>Náklady na poplatky a provize</b>		
náklady na platební styk	8 868	1 596
poplatky z karetních operací	9 794	935
úvěrová činnost	4 281	98
ostatní	2 118	2 679
<b>Celkem</b>	<b>25 061</b>	<b>5 308</b>

## 5. Zisk nebo ztráta z finančních operací

tis. Kč	2012	2011
Zisk/(ztráta) z operací s deriváty	(1 286)	(5 492)
Zisk/(ztráta) z devizových operací	(145)	(2 791)
Kurzové rozdíly	7 379	13 382
Ostatní	(1 602)	-
<b>Celkem</b>	<b>4 346</b>	<b>5 099</b>

Položka „Ostatní“ za rok 2012 ve výši 1 602 tis. Kč (2011: 0 tis. Kč) představuje především poplatek ve výši 1 584 tis. Kč za rezervaci zdrojů z důvodu zajištění likvidního rizika.

## 6. Ostatní provozní výnosy a náklady

tis. Kč	2012	2011
<b>Provozní výnosy</b>		
Výnosy z prodeje dlouhodobého hmotného majetku	452	200
Výnosy z pronájmu	750	-
Výnosy ze servisní smlouvy EFS	1 245	-
Ostatní výnosy	599	769
<b>Celkem</b>	<b>3 046</b>	<b>969</b>
<b>Provozní náklady</b>		
Příspěvek fondu pojištění vkladů	9 411	5 048
Náklady na prodaný dlouhodobý hmotný majetek	497	2 020
Ostatní náklady	(53)	648
<b>Celkem</b>	<b>9 855</b>	<b>7 716</b>

## 7. Správní náklady

fis. KČ	2012	2011
Mzdy a odměny zaměstnanců	238 990	131 185
Sociální a zdravotní pojištění	65 793	37 163
Ostatní náklady na zaměstnance	2 799	1 440
z toho: Mzdy a odměny placené:		
členům představenstva a ostatním členům vedení	35 032	24 438
členům dozorčí rady	300	2 885
<b>Celkem náklady na zaměstnance</b>	<b>307 582</b>	<b>169 788</b>
Informační technologie	69 168	30 784
Nájemné a související náklady	46 734	27 822
Reklama a marketing	75 876	66 409
Audit, právní a daňové poradenství	11 699	13 889
Najatý majetek EFS	72 135	17 688
Ostatní	63 884	58 332
<b>Celkem ostatní správní náklady</b>	<b>339 496</b>	<b>214 924</b>
<b>Celkem</b>	<b>647 078</b>	<b>384 712</b>

### Průměrný počet zaměstnanců skupiny byl následující

	2012	2011
Zaměstnanci	280	141
Členové představenstva banky a ostatní členové vedení	5	5
Členové dozorčí rady	3	3
<b>Celkem</b>	<b>288</b>	<b>149</b>

## 8. Výnosy a náklady podle oblastí činnosti

### Oblasti podnikatelské činnosti

tis. Kč	Retailové bankovníctví		Podnikové bankovníctví		Ostatní		Celkem	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Výnosy z úroků a podobné výnosy	67 411	20 288	113 711	82 065	34 430	16 033	<b>215 552</b>	<b>118 386</b>
Náklady na úroky a podobné náklady	(114 505)	(51 532)	(11 230)	(16 887)	(367)	-	<b>(126 102)</b>	<b>(68 419)</b>
Výnosy z poplatků a provizí	13 892	5 210	5 305	4 935	26	28	<b>19 223</b>	<b>10 173</b>
Náklady na poplatky a provize	-	-	-	-	(25 061)	(5 308)	<b>(25 061)</b>	<b>(5 308)</b>
Zisk nebo ztráta z finančních operací	-	-	-	-	4 346	5 099	<b>4 346</b>	<b>5 099</b>

## 9. Transakce se spřízněnými osobami

tis. Kč	2012	2011
Pohledávky	449	2 000
Náklady příštích období	38 928	46 232
Závazky	34 427	93 050
Výnosy	2 540	979
Náklady	84 497	50 821

Tabulka zahrnuje veškeré transakce se spřízněnými osobami. Další informace k transakcím s účastmi s rozhodujícím vlivem jsou uvedeny v bodě 13 (c) a k transakcím s osobami se zvláštním vztahem k bance jsou uvedeny v bodech 11 (d) a 17 (b).

## 10. Pohledávky za bankami

tis. Kč	2012	2011
Reverzní repa s ČNB	600 007	2 100 340
Termínované vklady	430 084	353 109
Nostro účty	3 551	3 637
Poskytnuté zálohy ve prospěch bank	46 174	-
<b>Pohledávky za bankami</b>	<b>1 079 816</b>	<b>2 457 086</b>

Reverzní repa s ČNB ve výši 600 007 tis. Kč (2011: 2 100 340 tis. Kč) jsou zajištěny převodem státních pokladničních poukázek, jejichž tržní ocenění bylo k 31. prosinci 2012 ve výši 587 896 tis. Kč (2011: 2 057 959 tis. Kč) a je vykázáno v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

## 11. Pohledávky za klienty

### (a) Klasifikace pohledávek za klienty

tis. Kč	2012	2011
Standardní	4 989 501	2 257 738
Sledované	240 096	143 548
Nestandardní	221 274	332 850
Pochybné	162 976	181 789
Ztrátové	70 084	80 209
Individuální opravné položky k pohledávkám za klienty	(60 046)	(146 868)
<b>Celkem</b>	<b>5 623 885</b>	<b>2 849 266</b>
Portfoliové opravné položky k pohledávkám za klienty	(13 328)	(2 644)
<b>Čisté pohledávky za klienty</b>	<b>5 610 557</b>	<b>2 846 622</b>

**(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů**

tis. Kč	2012	2011
Finanční organizace	322 751	107 712
Nefinanční organizace	3 085 837	1 978 511
Domácnosti (živnosti)	54 540	17 186
Obyvatelstvo (rezidenti)	2 131 861	729 328
Nerezidenti	28 896	16 529
<b>Celkem</b>	<b>5 623 885</b>	<b>2 849 266</b>

V tabulce jsou uvedeny čisté hodnoty nezahrnující portfoliovou opravnou položku k pohledávkám za klienty.



(c) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů a podle druhu zajištění

tis. Kč	Bankovní záruky	Zástavní právo k nemovitostem	Bankovní depozitum	Nezajištěno	Celkem
<b>K 31. prosinci 2012</b>					
Finanční organizace	-	87 334	76 406	159 011	322 751
Nefinanční organizace	16 875	1 996 787	22 747	1 049 428	3 085 837
Domácnosti (živnosti)	-	51 646	50	2 844	54 540
Obyvatelstvo	-	1 992 647	-	139 214	2 131 861
Nerezidenti	-	26 697	125	2 074	28 896
<b>Celkem</b>	<b>16 875</b>	<b>4 155 111</b>	<b>99 328</b>	<b>1 352 571</b>	<b>5 623 885</b>
<b>K 31. prosinci 2011</b>					
Finanční organizace	-	107 712	-	-	107 712
Nefinanční organizace	16 171	1 397 088	7 900	557 352	1 978 511
Domácnosti (živnosti)	-	15 598	50	1 538	17 186
Obyvatelstvo	-	709 750	-	19 578	729 328
Nerezidenti	-	14 465	129	1 935	16 529
<b>Celkem</b>	<b>16 171</b>	<b>2 244 613</b>	<b>8 079</b>	<b>580 403</b>	<b>2 849 266</b>

V tabulce jsou uvedeny čisté hodnoty nezahrnující portfoliovou opravnou položku k pohledávkám za klienty. opravnou položku k pohledávkám za klienty.

## 11. Pohledávky za klienty

### (d) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	Členové představenstva a ostatní členové vedení	Dozorčí orgány
K 31. prosinci 2012	4 701	478
K 31. prosinci 2011	-	313

## 12. Dluhové cenné papíry

tis. Kč					2012	2011
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti						
ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Účetní hodnota	
CZ0001003438	MFČR	23. 7. 2017	CZK	proměnlivá	498 479	-
CZ0001002331	MFČR	27. 10. 2016	CZK	proměnlivá	97 475	-
CZ0001003123	MFČR	18. 4. 2023	CZK	proměnlivá	407 424	-
<b>Celkem</b>					<b>1 003 378</b>	<b>-</b>

Banka v průběhu roku 2012 nakoupila státní kuponové dluhopisy za celkovou pořizovací cenu 998 342 tis. Kč a všechny je zařadila do portfolia cenných papírů držných do splatnosti. Jedná se o dluhopisy kótované na Burze cenných papírů Praha. Následně banka tyto cenné papíry přeceňuje na naběhlou hodnotu počítanou metodou efektivní úrokové míry. Celková reálná hodnota těchto cenných papírů k 31. prosinci 2012 činila 1 009 903 tis. Kč.

U cenných papírů držných do splatnosti nedošlo v průběhu roku 2012 k trvalému či významnému poklesu reálných hodnot, proto není účetní hodnota upravena o opravné položky.

## 13. Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

### (a) Účasti s rozhodujícím vlivem

tis. Kč							
Obchodní firma	Sídlo	Předmět podnikání	Základní kapitál	Ostatní složky VK	Podíl na VK	Podíl na hlas. právech	Účetní hodnota
<b>K 31. prosinci 2012</b>							
Equa Financial Services s. r. o.	Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8	Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor, výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona	391 243	(30 797)	100%	100%	360 446
<b>Celkem</b>			<b>391 243</b>	<b>(30 797)</b>			<b>360 446</b>
<b>K 31. prosinci 2011</b>							
Equa Financial Services s. r. o.	Sokolovská 394/17, 180 00 Praha 8*	Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor, výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona	391 243	(27 631)	100%	100%	363 612
<b>Celkem</b>			<b>391 243</b>	<b>(27 631)</b>			<b>363 612</b>

### (b) Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem

Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem za rok 2012 je zaúčtován ve výši -3 166 tis. Kč (2011: 2 612 tis. Kč).

### (c) Pohledávky a závazky vůči účasti s rozhodujícím vlivem

tis. Kč	2012	2011
Pohledávky z obchodních vztahů	252	1 898
Ostatní pohledávky	53	80
<b>Pohledávky celkem</b>	<b>305</b>	<b>1 978</b>
Závazky za klienty	22 122	7 057
Závazky z obchodních vztahů	1 882	12 306
Ostatní závazky	10 239	12 918
<b>Závazky celkem</b>	<b>34 243</b>	<b>32 281</b>

## 14. Dlouhodobý nehmotný majetek

### Změny dlouhodobého nehmotného majetku

tis. Kč	Software	Bankovní systémy	Pořízení nehm. maj.	Drobný evidovaný nehmotný majetek	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>					
K 1. lednu 2011	4 350	-	2 892	384	7 626
Přírůstky	7 507	2 353	189	73	10 122
Úbytky	(5 023)	-	-	(52)	(5 075)
Přeúčtování	3 081	-	(3 081)	-	-
<b>K 31. prosinci 2011</b>	<b>9 915</b>	<b>2 353</b>	<b>-</b>	<b>405</b>	<b>12 673</b>
K 1. lednu 2012	9 915	2 353	-	405	12 673
Přírůstky	12 219	17 413	90 585	71	120 888
Úbytky	-	-	-	-	-
Přeúčtování	-	58 179	(58 179)	-	-
<b>K 31. prosinci 2012</b>	<b>22 134</b>	<b>77 945</b>	<b>32 406</b>	<b>476</b>	<b>132 961</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>					
K 1. lednu 2011	3 062	-	-	384	3 446
Roční odpisy	1 141	-	-	73	1 214
Opravné položky	-	-	-	(52)	(52)
<b>K 31. prosinci 2011</b>	<b>4 203</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>405</b>	<b>4 608</b>
K 1. lednu 2012	4 203	-	-	405	4 608
Roční odpisy	5 713	1 996	-	71	7 780
Ostatní změny	194	-	-	-	194
<b>K 31. prosinci 2012</b>	<b>10 110</b>	<b>1 996</b>	<b>-</b>	<b>476</b>	<b>12 582</b>
<b>Zůstatková cena</b>					
<b>K 31. prosinci 2011</b>	<b>5 712</b>	<b>2 353</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>8 065</b>
<b>K 31. prosinci 2012</b>	<b>12 024</b>	<b>75 949</b>	<b>32 406</b>	<b>-</b>	<b>120 379</b>

Pořizovací cena bankovních systémů ve výši 77 945 tis. Kč k 31. prosinci 2012 představuje zejména nově pořízené bankovní IT systémy a její nárůst v roce 2012 souvisí s rozvojem banky.

Nehmotný majetek nezařazený do používání ve výši 32 406 tis. Kč k 31. prosinci 2012 představuje nedokončené nové bankovní IT systémy ve vlastnictví banky ve výši 28 073 tis. Kč, které budou zařazeny do používání v roce 2013, a dále technické zhodnocení bankovních IT systémů pronajatých od servisní organizace Equa Financial Services s.r.o. ve výši 4 333 tis. Kč.

## 15. Dlouhodobý hmotný majetek

### Změny dlouhodobého hmotného majetku

tis. Kč	Pozemky a budovy	Inventář	Přístroje a zařízení	Hmotný majetek nezařazený do užívání	Drobný evidovaný hmotný majetek	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>						
K 1. lednu 2011	15 403	11 806	10 370	7	7 812	45 398
Přírůstky	31 206	9 472	2 903	178	3 638	47 397
Úbytky	-	(2 048)	(1 021)	(7)	(1 069)	(4 145)
<b>K 31. prosinci 2011</b>	<b>46 609</b>	<b>19 230</b>	<b>12 252</b>	<b>178</b>	<b>10 381</b>	<b>88 650</b>
K 1. lednu 2012	46 609	19 230	12 252	178	10 381	88 650
Přírůstky	2 052	147	1 397	-	5 265	8 861
Úbytky	-	(130)	(2 457)	(178)	(4 791)	(7 756)
<b>K 31. prosinci 2012</b>	<b>48 661</b>	<b>19 247</b>	<b>11 192</b>	<b>-</b>	<b>10 855</b>	<b>89 955</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>						
K 1. lednu 2011	2 972	6 294	7 151	-	7 812	24 229
Roční odpisy	347	1 832	1 733	-	3 638	7 550
Úbytky	-	(1 496)	(810)	-	(1 069)	(3 375)
Opravné položky	496	-	-	-	-	496
<b>K 31. prosinci 2011</b>	<b>3 815</b>	<b>6 630</b>	<b>8 074</b>	<b>-</b>	<b>10 381</b>	<b>28 900</b>
K 1. lednu 2012	3 815	6 630	8 074	-	10 381	28 900
Roční odpisy	958	3 118	1 568	-	380	6 024
Úbytky	-	(56)	(2 039)	-	(4 790)	(6 885)
Opravné položky	(496)	-	329	-	-	(167)
<b>K 31. prosinci 2012</b>	<b>4 277</b>	<b>9 692</b>	<b>7 932</b>	<b>-</b>	<b>5 971</b>	<b>27 872</b>
<b>Zůstatková cena</b>						
<b>K 31. prosinci 2011</b>	<b>42 794</b>	<b>12 600</b>	<b>4 178</b>	<b>178</b>	<b>-</b>	<b>59 750</b>
<b>K 31. prosinci 2012</b>	<b>44 384</b>	<b>9 555</b>	<b>3 261</b>	<b>-</b>	<b>4 884</b>	<b>62 083</b>

## 16. Ostatní aktiva

fis. KČ	2012	2011
Ostatní dlužníci	48 615	39 408
Kladná reálná hodnota derivátů	431	67
Odložená daňová pohledávka	205 570	103 355
<b>Celkem</b>	<b>254 616</b>	<b>142 830</b>

## 17. Závazky vůči klientům

### (a) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

tis. Kč	Splatné na požádání – běžné a spořicí účty	Splatné na požádání – ostatní	Termínové se splatností	Celkem
<b>K 31. prosinci 2012</b>				
Finanční organizace	225 803	50	22 457	<b>248 310</b>
Nefinanční organizace	328 680	28 578	318 598	<b>675 856</b>
Neziskové organizace	2 891	1	62 739	<b>65 631</b>
Domácnosti (živnosti)	-	4	-	<b>4</b>
Obyvatelstvo	4 910 621	2 582	1 602 021	<b>6 515 224</b>
Nerezidenti	13 604	148	4 956	<b>18 708</b>
<b>Celkem</b>	<b>5 481 599</b>	<b>31 363</b>	<b>2 010 771</b>	<b>7 523 733</b>
<b>K 31. prosinci 2011</b>				
Finanční organizace	235	-	121 465	<b>121 700</b>
Nefinanční organizace	538 300	20	591 485	<b>1 129 805</b>
Neziskové organizace	2 309	-	64 207	<b>66 516</b>
Domácnosti (živnosti)	-	3	-	<b>3</b>
Obyvatelstvo	1 084 618	416	1 972 258	<b>3 057 292</b>
Nerezidenti	96 941	150	10 357	<b>107 448</b>
<b>Celkem</b>	<b>1 722 403</b>	<b>589</b>	<b>2 759 772</b>	<b>4 482 764</b>



## (b) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	Členové představenstva a ostatní členové vedení	Dozorčí orgány
<b>K 31. prosinci 2012</b>	<b>6 952</b>	<b>609</b>
<b>K 31. prosinci 2011</b>	<b>4 944</b>	<b>534</b>

## 18. Ostatní pasiva

tis. Kč	2012	2011
Záporné reálné hodnoty derivátů	-	735
Závazky z inkasa a ze zúčtování platebního styku	12 494	7 905
Různí věřitelé	17 507	32 873
Přijaté zálohy	4 860	51
Závazky vůči zaměstnancům	23 448	10 335
Sociální a zdravotní pojištění	8 766	6 011
Daňové závazky	7 579	5 851
Dohadné položky pasivní	84 746	58 369
<b>Celkem</b>	<b>159 400</b>	<b>122 130</b>

## 19. Rezervy a opravné položky na případné ztráty z úvěrů

### (a) Opravné položky k pohledávkám za klienty

tis. Kč	
<b>Individuální opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám za klienty</b>	
Zůstatek k 1. lednu 2011	25 725
Tvorba v průběhu roku	121 143
<b>Zůstatek individuálních opravných položek k 31. prosinci 2011</b>	<b>146 868</b>
Z toho daňově neuznatelných	86 359
Zůstatek k 1. lednu 2012	146 868
Tvorba v průběhu roku	53 219
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(102 229)
Použití v průběhu roku	(37 812)
<b>Zůstatek individuálních opravných položek k 31. prosinci 2012</b>	<b>60 046</b>
Z toho daňově neuznatelných	13 074

### Portfoliové opravné položky ke standardním pohledávkám za klienty

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2011	12 088
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(9 444)
<b>Zůstatek portfoliových opravných položek k 31. prosinci 2011</b>	<b>2 644</b>
Z toho daňově neuznatelných	2 644
Zůstatek k 1. lednu 2012	2 644
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	10 684
<b>Zůstatek portfoliových opravných položek k 31. prosinci 2012</b>	<b>13 328</b>
Z toho daňově neuznatelných	13 328
<b>Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2011</b>	<b>149 512</b>
<b>Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2012</b>	<b>73 374</b>

**(b) Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek**

tis. Kč	2012	2011
Rozpuštění individuálních opr. položek k pohledávkám za klienty	102 229	-
Rozpuštění portfoliových opr. položek k pohledávkám za klienty	-	9 444
Výnosy z odepsaných pohledávek	471	57
<b>Celkem</b>	<b>102 700</b>	<b>9 501</b>

**(c) Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám**

tis. Kč	2012	2011
Ztráty z odepsaných pohledávek	(19 757)	(71)
Tvorba individuálních opr. položek k pohledávkám za klienty	(53 219)	(121 143)
Tvorba portfoliových opr. položek k pohledávkám za klienty	(10 684)	-
Použití individuálních opr. položek k pohledávkám za klienty	37 812	-
Ztráty z postoupených pohledávek za klienty	(18 357)	-
<b>Celkem</b>	<b>(64 205)</b>	<b>(121 214)</b>

Ztráty z odepsaných pohledávek za klienty za rok 2012 ve výši 19 757 tis. Kč (2011: 71 tis. Kč) představují hrubou výši odepsaných pohledávek ve výši 19 757 tis. Kč (2011: 71 tis. Kč).

Ztráty z postoupených pohledávek za klienty za rok 2012 ve výši 18 357 (2011: 0 tis. Kč) představují rozdíl mezi cenou postoupení a hrubou výší postoupených pohledávek.

## 20. Rezervy

### Ostatní rezervy

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2011	1 308
Tvorba v průběhu roku	5 138
<b>Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2011</b>	<b>6 446</b>
Zůstatek k 1. lednu 2012	6 446
Rozpuštění v průběhu roku	(6 446)
Tvorba v průběhu roku	10 197
<b>Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2012</b>	<b>10 197</b>

Ostatní rezervy k 31. prosinci 2012 ve výši 10 197 tis. Kč (2011: 6 446 tis. Kč) představují rezervu na restrukturalizaci ve výši 2 000 tis. Kč (2011: 0 tis. Kč) a rezervu na nevyčerpanou dovolenou ve výši 8 197 tis. Kč (2011: 6 446 tis. Kč).

## 21. Základní kapitál

Banka v průběhu roku navýšila základní kapitál o 283 600 tis. Kč upsáním nových akcií.

### Složení akcionářů banky k 31. prosinci 2012:

Název	Sídlo	Počet akcií (v ks)	Nominální hodnota 1 akcie (v tis. Kč)	Nominální hodnota celkem (v tis. Kč)	Podíl na základním kapitálu (v %)
Equa Group Limited	Valletta, St Paul Street 259, VLT 1213, Malta	2 259	1 000	2 259 000	100%
		10	100	1 000	
<b>Celkem</b>				<b>2 260 000</b>	

### Složení akcionářů banky k 31. prosinci 2011:

Název	Sídlo	Počet akcií (v ks)	Nominální hodnota 1 akcie (v tis. Kč)	Nominální hodnota celkem (v tis. Kč)	Podíl na základním kapitálu (v %)
Equa Group Limited	Valletta, St Paul Street 259, VLT 1213, Malta	1 976	1 000	1 976 000	100%
		4	100	400	
<b>Celkem</b>				<b>1 976 400</b>	

Osoby se zvláštním vztahem k bance k 31. prosinci 2012 ani k 31. prosinci 2011 nevlastnily žádné akcie banky.

## 22. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období, rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku

Na základě rozhodnutí jediného akcionáře v působnosti valné hromady banky konané dne 25. dubna 2012 bylo schváleno vyrovnání ztráty za rok 2011 ve výši 350 422 tis. Kč převodem na účet neuhrazené ztráty.

Banka navrhne jedinému akcionáři, aby ztráta roku 2012 ve výši 445 773 tis. Kč byla také převedena do Nerozděleného zisku nebo neuhrazené ztráty z předchozích období.

## 23. Daň z příjmů a odložený daňový závazek/pohledávka

Daň z příjmů za rok 2012 ve výši 102 215 tis. Kč (2011: 103 355 tis. Kč) je tvořena pouze meziroční změnou v zaúčtované odložené daňové pohledávce.

### (a) Splatná daň z příjmů

tis. Kč	2012	2011
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	(547 988)	(453 777)
Výnosy nepodléhající zdanění	(81 168)	(13 324)
Daňově neodčitelné náklady	52 347	117 361
Zdanitelný příjem (+) / Daňová ztráta (-)	(576 809)	(349 740)
Sazba daně	19%	19%
Splatná daň	-	-

### (b) Odložený daňový závazek/pohledávka

Odložená daň z příjmu je počítána ze všech přechodných rozdílů za použití očekávané daňové sazby platné pro následující období ve výši 19% pro účetní období 2012 i 2011. Tabulka představuje vypočtenou odloženou daňovou pohledávku a závazek podle přechodných rozdílů:

tis. Kč	2012	2011
Odložené daňové pohledávky z následujících důvodů	205 570	104 317
daňová ztráta minulých let	195 866	85 102
opravné položky	5 016	15 702
hmotný a nehmotný majetek	264	-
rezerva na nečerpanou dovolenou	1 557	3 513
ostatní pasiva	2 867	-
Odložené daňové závazky z následujících důvodů	-	(962)
hmotný a nehmotný majetek	-	(466)
přecenění účasti s rozhodujícím vlivem	-	(496)
<b>Odložená daňová pohledávka/závazek</b>	<b>205 570</b>	<b>103 355</b>

K 31. prosinci 2012 se banka rozhodla zaúčtovat celou výši vypočtené odložené daňové pohledávky ve výši 205 570 tis. Kč.

Část odložené daňové pohledávky k 31. prosinci 2012 ve výši 195 866 tis. Kč (k 31. prosinci 2011: 85 102 tis. Kč) byla vypočtena na základě kumulovaných daňových ztrát za daňové období 2010, 2011 a 2012 v celkové výši 1 030 871 tis. Kč. Vedení banky se domnívá, že úroveň současných a budoucích zdanitelných zisků banky bude dostatečná k uplatnění příslušných daňových ztrát do 5 let od vzniku daňové ztráty (tj. do roku 2015, resp. 2016 a 2017).

## 24. Podrozvahové položky

### (a) Poskytnuté přísliby a záruky

Poskytnuté přísliby a záruky ve výši 342 070 tis. Kč (k 31. prosinci 2011: 277 453 tis. Kč) představují poskytnuté úvěrové přísliby klientům ve výši 283 995 tis. Kč (k 31. prosinci 2011: 231 008 tis. Kč) a nečerpané úvěrové rámce kontokorentů ve výši 58 075 tis. Kč (k 31. prosinci 2011: 46 445 tis. Kč).

### (b) Poskytnuté zástavy

Poskytnuté zástavy ve výši 548 124 tis. Kč (k 31. prosinci 2011: 0 tis. Kč) představují zastavené portfolio hypotéčních úvěrů v souvislosti s úvěrovým příslibem od J & T Banky, který k 31. prosinci 2012 činil 328 874 tis. Kč (k 31. prosinci 2011: 0 tis. Kč) a který je vykázán v podrozvaze v položce „Přijaté přísliby a záruky“.

### (c) Podrozvahové finanční nástroje

tis. Kč	Smluvní částky				Reálná hodnota	
	2012		2011		2012	2011
	nákup	prodej	nákup	prodej		
<b>Nástroje k obchodování</b>						
Spotové měnové operace	3 897	(3 901)	1 170	(1 177)	(4)	(7)
Měnové swapy	126 137	(125 700)	179 986	(180 664)	431	(668)
<b>Celkem</b>	<b>130 034</b>	<b>(129 601)</b>	<b>181 156</b>	<b>(181 841)</b>	<b>427</b>	<b>(675)</b>

Veškeré výše uvedené finanční nástroje byly sjednány na mezibankovním trhu (OTC).

## 24. Podrozvahové položky

### (d) Zbytková splatnost finančních derivátů

Všechny měnové swapy k 31. prosinci 2012 s nominální hodnotou 126 mil. Kč jsou splatné do 3 měsíců.

### (e) Přijaté zástavy a zajištění

tis. Kč	2012	2011
Nemovitosti	(4 049 839)	(2 288 672)
Vklady u bank	(102 606)	(10 004)
Cenné papíry v rámci reverzních repo operací	(587 896)	(2 057 959)
<b>Celkem</b>	<b>(4 740 341)</b>	<b>(4 356 635)</b>

### (f) Hodnoty převzaté do úschovy, správy či k uložení

Banka neeviduje k 31. prosinci 2012 žádné hodnoty převzaté do úschovy, správy či k uložení. K 31. prosinci 2011 evidovala 6 208 tis. Kč, které představovaly směňky z dokumentárních inkas.

## 25. Finanční nástroje – tržní riziko

Banka je vystavena tržním rizikům, která vyplývají z otevřených pozic transakcí s úrokovými a měnovými nástroji, které jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích.

### (a) Obchodování

Banka neprovádí obchody s opcemi, forwardy, swapy ani s dalšími deriváty (s výjimkou derivátů využívaných pro účely hedgingu) ani s komoditami včetně zlata. Banka neprovádí aktivní obchodování s akciemi a dluhopisy.



## 25. Finanční nástroje – tržní riziko

---

### (b) Řízení rizik

#### Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje situaci, že banka ztratí schopnost dostát svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými nebo nebude schopna financovat svá aktiva. Riziko likvidity vzniká v bance z titulu časového a věcného nesouladu bilančních aktiv, pasiv a některých položek podrozvahy. Při řízení likvidity a sestavování pozic v této oblasti jsou zohledňovány jak splatnost finančních závazků, tak schopnost realizovat na trhu bankou držená aktiva rychle a bez větších ztrát.

Banka má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají především z prostředků na běžných a spořicíh účtech klientů, na různých termínovaných vkladech a dále také z vlastního kapitálu banky. Banka pravidelně (na denní bázi) vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování, a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo banky. Banka dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích jako státní pokladniční poukázky, státní dluhopisy nebo běžné účty u bank splatné následující den.

Banka používá pro řízení rizika likvidity následující ukazatele:

- poměr rychle likvidních aktiv k aktivům celkem (HLA/A) resp. ke krytí stresového scénáře k předpokládanému odlivu peněžních prostředků
- kumulativní likviditní pozice EB v jednotlivých časových pásmech

Tyto ukazatele jsou denně vyhodnocovány a porovnávány s limity, které stanovilo představenstvo. Je-li zjištěno skutečné porušení limitů, je informováno představenstvo.

Likvidní pozice je měsíčně reportována výboru ALCO a je pravidelnou součástí diskutované agendy tohoto výboru.

## Zbytková splatnost aktiv a závazků banky

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
<b>K 31. prosinci 2012</b>						
Pokladní hotovost a vklady u CB	441 232	-	-	-	-	<b>441 232</b>
Pohledávky za bankami	1 079 310	506	-	-	-	<b>1 079 816</b>
Pohledávky za klienty	549 523	351 360	1 627 922	2 447 134	634 618	<b>5 610 557</b>
Dluhové cenné papíry	-	6 452	596 476	400 450	-	<b>1 003 378</b>
Účasti s rozhodujícím vlivem	-	-	-	-	360 446	<b>360 446</b>
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	182 462	<b>182 462</b>
Ostatní aktiva	431	-	-	-	254 185	<b>254 616</b>
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	71 324	<b>71 324</b>
<b>Celkem</b>	<b>2 070 496</b>	<b>358 318</b>	<b>2 224 398</b>	<b>2 847 584</b>	<b>1 503 035</b>	<b>9 003 831</b>
Závazky vůči klientům	6 509 620	618 185	395 928	-	-	<b>7 523 733</b>
Ostatní pasiva	-	-	-	-	159 400	<b>159 400</b>
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	-	-	8 098	<b>8 098</b>
Rezervy	-	-	-	-	10 197	<b>10 197</b>
Vlastní kapitál	-	-	-	-	1 302 403	<b>1 302 403</b>
<b>Celkem</b>	<b>6 509 620</b>	<b>618 185</b>	<b>395 928</b>	<b>-</b>	<b>1 480 098</b>	<b>9 003 831</b>
<b>Gap</b>	<b>(4 439 124)</b>	<b>(259 867)</b>	<b>1 828 470</b>	<b>2 847 584</b>	<b>22 937</b>	<b>-</b>
<b>Kumulativní gap</b>	<b>(4 439 124)</b>	<b>(4 698 991)</b>	<b>(2 870 521)</b>	<b>(22 937)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

V pohledávkách za klienty v kategorii bez specifikace jsou uvedeny klasifikované úvěry.

## Zbytková splatnost aktiv a závazků banky (pokračování)

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
<b>K 31. prosinci 2011</b>						
Pokladní hotovost a vklady u CB	142 065	-	-	-	-	<b>142 065</b>
Pohledávky za bankami	2 456 582	504	-	-	-	<b>2 457 086</b>
Pohledávky za klienty	173 243	133 050	927 461	1 020 022	592 846	<b>2 846 622</b>
Účasti s rozhodujícím vlivem	-	-	-	-	363 612	<b>363 612</b>
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	67 815	<b>67 815</b>
Ostatní aktiva	67	-	-	-	142 763	<b>142 830</b>
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	55 903	<b>55 903</b>
<b>Celkem</b>	<b>2 771 957</b>	<b>133 554</b>	<b>927 461</b>	<b>1 020 022</b>	<b>1 222 939</b>	<b>6 075 933</b>
Závazky vůči klientům	2 665 345	1 509 560	297 836	5 503	4 520	<b>4 482 764</b>
Ostatní pasiva	735	-	-	-	121 395	<b>122 130</b>
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	-	-	17	<b>17</b>
Rezervy	-	-	-	-	6 446	<b>6 446</b>
Vlastní kapitál	-	-	-	-	1 464 576	<b>1 464 576</b>
<b>Celkem</b>	<b>2 666 080</b>	<b>1 509 560</b>	<b>297 836</b>	<b>5 503</b>	<b>1 596 954</b>	<b>6 075 933</b>
<b>Gap</b>	<b>105 877</b>	<b>(1 376 006)</b>	<b>629 625</b>	<b>1 014 519</b>	<b>(374 015)</b>	<b>-</b>
<b>Kumulativní gap</b>	<b>105 877</b>	<b>(1 270 129)</b>	<b>(640 504)</b>	<b>374 015</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

V pohledávkách za klienty v kategorii bez specifikace jsou uvedeny klasifikované úvěry.

## 25. Finanční nástroje – tržní riziko

pokračování

### (b) Řízení rizik (pokračování)

#### Úrokové riziko

Banka je vystavena úrokovému riziku z důvodu časového nesouladu úrokově citlivých aktiv, pasiv a některých položek podrozvahy. Aktivity v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos banky v souladu se strategií a s limity úrokového rizika schválenými představenstvem banky.

K měření úrokového rizika banka využívá gapovou analýzu. Analýza je založena na kvantifikaci rozdílu úrokově citlivých aktiv a úrokově citlivých pasiv s ohledem na dobu přecenění. Úrokové riziko je měřeno denně.

V souladu s požadavky ČNB banka také provádí stresového testování úrokového rizika. Banka simuluje dopad do čistého úrokového výnosu resp. ekonomické hodnoty banky vlivem posunu nebo změny tvaru výnosové křivky. Stresové testování úrokového rizika banka provádí kvartálně. Vychází přitom z různých scénářů vývoje úrokových měr na trhu.

Úroková expozice banky je denně nezávisle sledována a porovnávána s limity. Případná překročení jsou reportována členům představenstva. Úroková pozice je měsíčně reportována výboru ALCO a je pravidelnou součástí diskutované agendy tohoto výboru.

#### Úroková citlivost aktiv a závazků banky

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Necitlivé položky	Celkem
<b>K 31. prosinci 2012</b>						
Pokladní hotovost a vklady u CB	409 180	-	-	-	35 052	<b>441 232</b>
Pohledávky za bankami	1 033 136	506	-	-	46 174	<b>1 079 816</b>
Pohledávky za klienty	2 053 336	1 247 091	2 196 739	99 649	13 742	<b>5 610 557</b>
Dluhové cenné papíry	498 479	504 899	-	-	-	<b>1 003 378</b>
<b>Celkem</b>	<b>3 994 131</b>	<b>1 752 496</b>	<b>2 196 739</b>	<b>99 649</b>	<b>91 968</b>	<b>8 134 983</b>
Závazky vůči klientům	5 467 166	618 185	395 928	-	1 042 454	<b>7 523 733</b>
<b>Celkem</b>	<b>5 467 166</b>	<b>618 185</b>	<b>395 928</b>	<b>-</b>	<b>1 042 454</b>	<b>7 523 733</b>
<b>Gap</b>	<b>(1 473 035)</b>	<b>1 134 311</b>	<b>1 800 811</b>	<b>99 649</b>	<b>(950 486)</b>	<b>611 250</b>
<b>Kumulativní gap</b>	<b>(1 473 035)</b>	<b>(338 724)</b>	<b>1 462 087</b>	<b>1 561 736</b>	<b>611 250</b>	<b>-</b>

Pohledávky za klienty v kategorii necitlivé položky obsahují zejména pohledávky ze ztrátových úvěrů v čisté výši a portfoliové opravné položky ke standardním úvěrům.

## 25. Finanční nástroje – tržní riziko

pokračování

### (b) Řízení rizik (pokračování)

#### Úroková citlivost aktiv a závazků banky

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Necitlivé položky	Celkem
<b>K 31. prosinci 2011</b>						
Pokladní hotovost a vklady u CB	106 211	-	-	-	35 854	<b>142 065</b>
Pohledávky za bankami	2 456 582	504	-	-	-	<b>2 457 086</b>
Pohledávky za klienty	1 261 105	1 574 802	12 799	-	(2 084)	<b>2 846 622</b>
<b>Celkem</b>	<b>3 823 898</b>	<b>1 575 306</b>	<b>12 799</b>	<b>-</b>	<b>33 770</b>	<b>5 445 773</b>
Závazky vůči klientům	2 199 602	1 161 032	265 792	5 503	850 835	<b>4 482 764</b>
<b>Celkem</b>	<b>2 199 602</b>	<b>1 161 032</b>	<b>265 792</b>	<b>5 503</b>	<b>850 835</b>	<b>4 482 764</b>
<b>Gap</b>	<b>1 624 296</b>	<b>414 274</b>	<b>(252 993)</b>	<b>(5 503)</b>	<b>(817 065)</b>	<b>963 009</b>
<b>Kumulativní gap</b>	<b>1 624 296</b>	<b>2 038 570</b>	<b>1 785 577</b>	<b>1 780 074</b>	<b>963 009</b>	<b>-</b>

Pohledávky za klienty v kategorii necitlivé položky obsahují zejména pohledávky ze ztrátových úvěrů v čisté výši a portfoliové opravné položky ke standardním úvěrům.

#### Měnové riziko

Řízení měnového rizika banky provádí za účelem eliminovat potenciální ztráty z otevřených měnových pozic vlivem ekonomických a tržních změn.

Banka stanovila limity na měnové riziko na bázi čisté měnové pozice v jednotlivých měnách. Banka dále stanovila absolutní limit na celkovou čistou měnovou pozici banky.

Nezávislý monitoring banky provádí na denní bázi.

## 25. Finanční nástroje – tržní riziko

### Měnové riziko

Expozice banky je denně nezávisle sledována a porovnávána s limity. Případná překročení jsou reportována členům představenstva. Měnová pozice je měsíčně reportována výboru ALCO a je pravidelnou součástí diskutované agendy tohoto výboru.

### Devizová pozice banky

tis. Kč	EUR	USD	Kč	Ostatní	Celkem
<b>K 31. prosinci 2012</b>					
Pokladní hotovost a vklady u CB	6 074	1 188	433 970	-	<b>441 232</b>
Pohledávky za bankami	28 052	2 716	1 047 589	1 459	<b>1 079 816</b>
Pohledávky za klienty	360 370	1	5 250 186	-	<b>5 610 557</b>
Dluhové cenné papíry	-	-	1 003 378	-	<b>1 003 378</b>
Účasti s podstatným vlivem	-	-	360 446	-	<b>360 446</b>
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	182 462	-	<b>182 462</b>
Ostatní aktiva	9 161	16 482	228 973	-	<b>254 616</b>
Náklady a příjmy příštích období	1 313	1 007	69 004	-	<b>71 324</b>
<b>Celkem</b>	<b>404 970</b>	<b>21 394</b>	<b>8 576 008</b>	<b>1 459</b>	<b>9 003 831</b>
Závazky vůči klientům	281 619	21 215	7 219 902	997	<b>7 523 733</b>
Ostatní pasiva	5 282	-	154 116	2	<b>159 400</b>
Výnosy a výdaje příštích období	4	-	8 094	-	<b>8 098</b>
Rezervy	-	-	10 197	-	<b>10 197</b>
Vlastní kapitál	-	-	1 302 403	-	<b>1 302 403</b>
<b>Celkem</b>	<b>286 905</b>	<b>21 215</b>	<b>8 694 712</b>	<b>999</b>	<b>9 003 831</b>
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	3 897	-	126 137	-	<b>130 034</b>
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	125 700	-	3 522	379	<b>129 601</b>
<b>Čistá devizová pozice</b>	<b>(3 738)</b>	<b>179</b>	<b>3 911</b>	<b>81</b>	<b>433</b>

## 25. Finanční nástroje – tržní riziko

### Měnové riziko

#### Devizová pozice banky

tis. Kč	EUR	USD	Kč	Ostatní	Celkem
<b>K 31. prosinci 2011</b>					
Pokladní hotovost a vklady u CB	9 182	2 016	130 867	-	<b>142 065</b>
Pohledávky za bankami	134 951	4 617	2 298 406	19 112	<b>2 457 086</b>
Pohledávky za klienty	431 236	-	2 415 386	-	<b>2 846 622</b>
Účasti s podstatným vlivem	-	-	363 612	-	<b>363 612</b>
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	67 815	-	<b>67 815</b>
Ostatní aktiva	11 064	17 228	114 537	-	<b>142 830</b>
Náklady a příjmy příštích období	1 027	1 306	53 570	-	<b>55 903</b>
<b>Celkem</b>	<b>587 460</b>	<b>25 167</b>	<b>5 444 194</b>	<b>19 112</b>	<b>6 075 933</b>
Závazky vůči klientům	502 040	25 250	3 936 421	19 053	<b>4 482 764</b>
Ostatní pasiva	6 343	359	115 428	-	<b>122 130</b>
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	17	-	<b>17</b>
Rezervy	-	-	6 446	-	<b>6 446</b>
Vlastní kapitál	-	-	1 464 576	-	<b>1 464 576</b>
<b>Celkem</b>	<b>508 383</b>	<b>25 609</b>	<b>5 522 888</b>	<b>19 053</b>	<b>6 075 933</b>
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	51 600	-	128 386	-	<b>179 986</b>
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	129 000	-	51 664	-	<b>180 664</b>
<b>Čistá devizová pozice</b>	<b>1 677</b>	<b>(442)</b>	<b>(1 972)</b>	<b>59</b>	<b>(678)</b>

## 26. Finanční nástroje – úvěrové riziko

---

### Hlavní principy

Hlavní principy používané v bance pro předcházení rizikům v oblasti aktivních úvěrových obchodů jsou:

- a) stanovení zásad, vnitřních předpisů, procedur a limitů pro oblast aktivních úvěrových obchodů, včetně jejich souladu správními a regulačními předpisy a směrnicemi a politikami banky a jejich dodržování, včetně
  - dodržování schvalovacích pravomocí
  - využívání zajišťovacích instrumentů a způsobů jejich ocenění pouze dle vnitřních předpisů,
  - konzultování úprav pracovních postupů a vnitřních předpisů s Risk Division,
  - používání vícestupňové kontroly úvěrových návrhů a smluv u případů individuálně schvalovaných na centrále (tzv. „metoda 4 očí“), při respektování zásad obezřetnosti a prevence rizik,
  - řádné správy informací o úvěruschopnosti dlužníků a vedení úvěrové dokumentace,
- b) funkční a efektivní organizační struktura jasně vymezující odpovědnosti a pravomoci útvarů, zaměstnanců a výborů a zajišťující oddělení neslučitelných funkcí v organizační struktuře banky, tj. zejména provádění
  - schvalování limitů, ratingových a scoringových nástrojů,
  - schvalování systémů a metod pro oceňování zajištění,
  - oceňování zajištění,
  - nastavení principů řízení rizik,
  - monitorování a reporting rizik,
  - uvolňování poskytnutých prostředků nezávisle na obchodních útvarech
- c) zabránění vzniku střetu zájmů dodržováním regulačních ustanovení a interních norem
- d) spolehlivé a efektivní ratingové a scoringové nástroje, jejich správné a zodpovědné používání,
- e) uplatňování vysokých profesionálních (zejména zkušenost, odborné znalosti, pracovní přesnost a osobní zodpovědnost) a etických standardů na zaměstnance,
- f) včasná identifikace negativních a potenciálně rizikových vývojových trendů v oblasti aktivních úvěrových obchodů umožňující včasnou metodologickou a ekonomickou reakci, zahrnující informování Chief Risk Officer (dále jen „CRO“) a představenstva o vývoji kvality portfolia a dalších informacích nezbytných pro řízení úvěrového rizika.

Proces schvalování akceptovaných úvěrových rizik v rámci banky se dělí na dvě samostatné roviny:

- Schvalování produktového programu se samostatnými schvalovacími pravidly (Produktová Delegated Underwriting Authority).
- Schvalování individuálních transakcí (Individuální Delegated Underwriting Authority).



Schvalování návrhu Produktového manuálu je řízeno Produktovým Managerem za podpory Risk Division. Pro schválení produktového návrhu je standardně třeba souhlasu zástupců všech relevantních útvarů včetně Risk Division a Legal.

Individuální schvalovací pravomoci pro nový produkt jsou schváleny na návrh CRO. U produktů schvalovaných automaticky jsou rámcové podmínky automatického schvalování součástí Produktového manuálu.

Základním principem Delegated Underwriting Authority je „Pravidlo zdvojených podpisů“. To určuje, že každé úvěrové rozhodnutí musí podepsat, resp. schválit v příslušném systému, nejméně jeden zaměstnanec Commercial Division nebo Chief Commercial Officer a nejméně jeden zaměstnanec Risk Division nebo Chief Risk Officer, aby bylo možné považovat je za schválené. Individuální Delegated Underwriting Authority určuje, kdo je oprávněn podepsat, resp. schválit, úvěrový návrh za banku. Schválení úvěrového návrhu - jeho přeměna v rozhodnutí - je účinné pouze tehdy, pokud jej podepíše, resp. schválí v příslušném systému, všichni oprávnění schvalovatelé.

Výjimku tvoří pouze:

- Úvěrové obchody, schvalované automaticky nebo poloautomaticky podle schváleného Produktového manuálu (tzv. Repůjčky, portfolio Cash Loans)
- Úvěrové obchody typu Credit Investments (structured loans), kde je schvalující pravomoc vždy na úrovni představenstva banky

### **Úvěrové portfólio**

V důsledku historického vývoje tvoří podstatnou část úvěrových aktiv banky úvěry poskytnuté Banco Popolare Česká republika, a.s. (dále „BPCR“). V souladu s obchodním plánem banka v druhé polovině roku 2011 postupně nakoupila portfolio úvěrových pohledávek z hypotéčních úvěrů poskytnutých společnostmi ve skupině Credoma.

banka na konci roku 2011 zahájila poskytování hypotéčních úvěrů domácnostem. K tomu využívá nově vyvinuté nebo specificky upravené systémy a nově zpracované procesy schvalování a řízení rizik těchto úvěrů.

banka na konci roku 2012 zahájila poskytování/refinancování spotřebitelských úvěrů původně poskytnutých jinými úvěrovými institucemi (tzv. Repůjčky, portfolio Cash Loans).

Kromě toho banka investovala do úvěrů typu structured loans formou přímé participace nebo subparticipace. Tyto úvěry byly vždy po vyjádření stanoviska Risk Division schvalovány v představenstvu.

Portfolio úvěrů právníkům osobám je tvořeno především úvěry poskytnutými BPCR, nakoupenými úvěry původně poskytnutými společnostmi ve skupině Credoma a nově poskytnutými SME úvěry a úvěry typu structured loans.

Portfolio úvěrů fyzickým osobám je tvořeno hlavně nakoupenými pohledávkami z hypotéčních úvěrů, nově poskytnutými hypotékami a repůjčkami.

### **Opravné položky**

Jedním ze standardních úkolů oddělení Credit Risk je kategorizace pohledávek. banka dodržuje postup stanovený vyhláškou č. 123/2007. Kategorizace pohledávek probíhá pravidelně měsíčně a týká se všech úvěrových portfolií banky. Pohledávky se kategorizují do jedné z pěti kategorií (standardní, sledované, nestandardní, pochybné a ztrátové) na úrovni klienta, resp. ekonomicky spjaté skupiny klientů. Hlavními parametry pro kategorizaci pohledávek jsou dny po splatnosti pohledávky, platební morálka, existence restrukturalizace, insolvence, výsledky finanční analýzy klienta a další materiální informace.

Na základě kategorizace pohledávek banka tvoří opravné položky při zohlednění výše zajištění pohledávek s použitím koeficientů podle vyhlášky č. 123/2007. Pro portfolio komerčních úvěrů (SME větší než 12,5 mil. CZK) v kategoriích nestandardní, pochybný a ztrátový se používá metoda diskontování očekávaných budoucích peněžních toků.

Banka tvoří „portfoliové“ opravné položky pro pohledávky v kategorii standardní při zohlednění výše zajištění pohledávek s použitím koeficientů stanovených na základě expertního odhadu.

Velká většina úvěrových pohledávek je zajištěna zástavním právem k nemovitostem, jejichž hodnotu banka pravidelně prověřuje. Veškeré nemovitosti byly pro účely určení jejich hodnoty v druhé polovině roku 2011 přeceněny. Útvar Collateral Management je odpovědný za stanovení hodnoty nemovitostních zástav a jeho vedoucí je přímo podřízený členu představenstva odpovědnému za řízení rizik.

Útvar Collection je odpovědný za správu pohledávek po splatnosti.

Kvalita úvěrového portfolia a jeho další podstatné parametry jsou pravidelně měsíčně posuzovány Credit committee, kde jsou zastoupeni členové představenstva a zástupci příslušných odpovědných útvarů.

## 27. Finanční nástroje – operační, právní a ostatní rizika

---

Banka definuje operační riziko jako riziko ztráty plynoucí z nedostatečnosti nebo selhání vnitřních procesů, lidského faktoru a systémů, jakož i riziko ztráty způsobené vnějšími událostmi. Operační riziko zahrnuje riziko právní, informačních technologií a compliance, zahrnuto není riziko strategické a reputační. Cílem procesu řízení operačního rizika je zajistit omezení operačních rizik a ztrát na minimální úroveň. V rámci procesu řízení operačních rizik využívá banka informace získané monitoringem a vyhodnocením nastalých událostí operačního rizika, informace o potenciálních rizicích identifikovaných na základě Risk Control Self Assessment (dále „RCSA“) procesu a informace o plnění Rizikových indikátorů. Významnou součástí systému řízení operačních rizik banky je analýza příčin vzniku událostí a implementace opatření omezujících rizika. Operační rizika týkající se majetku banky jsou částečně převedena na třetí strany na základě pojistných smluv. Banka sleduje operační riziko ve všech oblastech svých činností. Jako hlavní nástroje pro řízení operačních rizik využívá banka databázi událostí operačního rizika a dotazníky pro Risk Control Self Assessment. Sběr informací o událostech operačního rizika a zpracování RCSA dotazníků je prováděno ve spolupráci s vedoucími jednotlivých organizačních útvarů banky.

Ke krytí operačních rizik alokuje banka kapitál, jehož výši stanovuje na základě využití metody BIA (Basic Indicator Approach), dostatečnost alokovaného kapitálu je bankou průběžně vyhodnocována. Na čtvrtletní bázi je prováděno posouzení vnitřně stanovené kapitálové potřeby a výpočet ekonomického kapitálového požadavku.

V rámci plnění povinností zodpovědné banky v rámci regulované konsolidované skupiny provádí banka identifikaci a analýzu informací o operačních rizicích jednotlivých členů regulované konsolidované skupiny a řídí operační rizika, kterým je tato skupina vystavena.

## 28. Významné události po datu účetní závěrky

Dne 20. února 2013 projednal jediný akcionář banky odstoupení Ondřeje Moravce z funkce člena představenstva na základě jeho rezignace na funkci člena představenstva a rozhodl o zániku jeho funkce člena představenstva s účinností ke dni 11. dubna 2013.

Dne 17. ledna 2013 zaniklo členství JUDr. Jana Kittricha v dozorčí radě. Dne 31. ledna 2013 byl jmenován Ondřej Hák členem dozorčí rady.

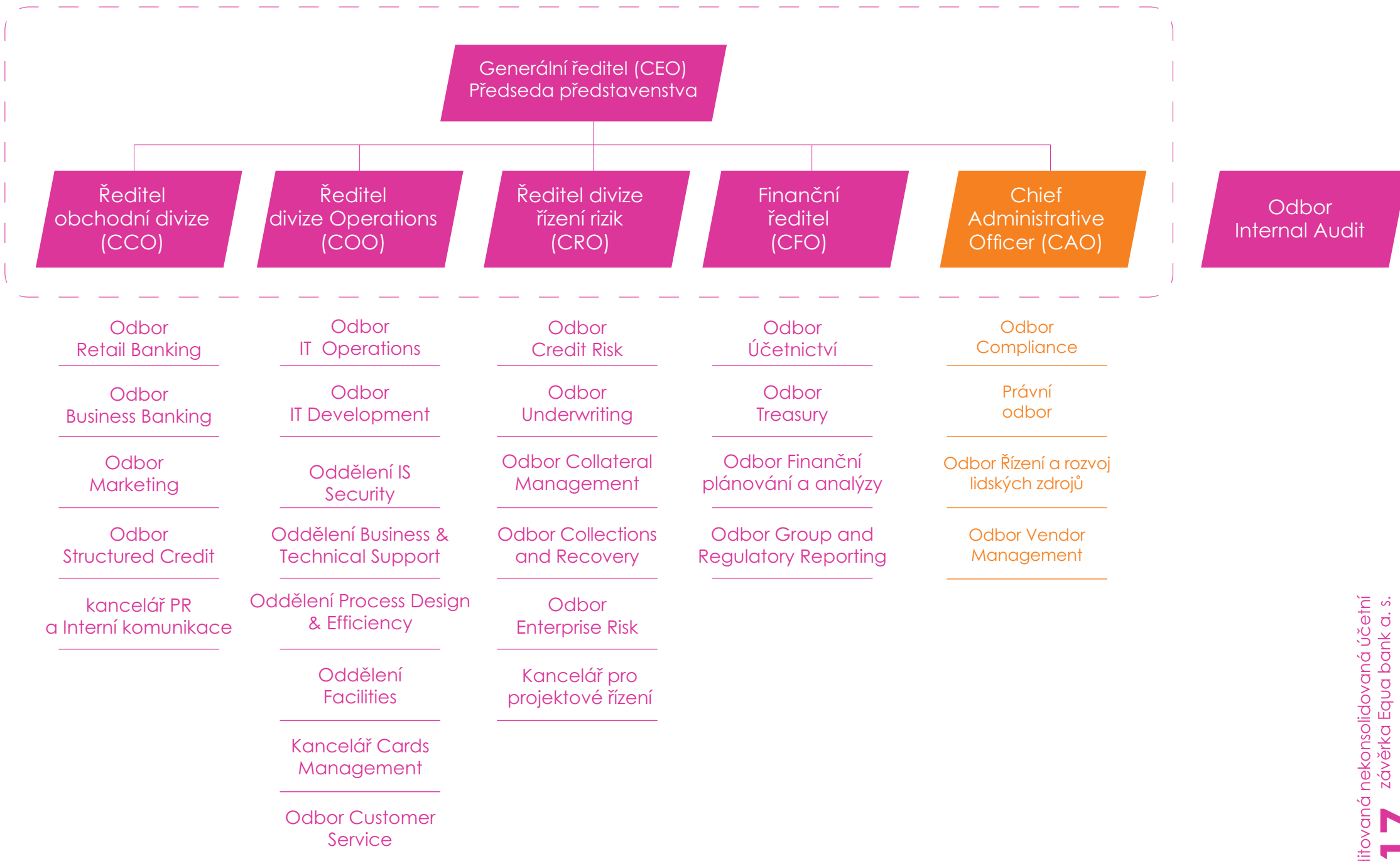
Odesláno dne:  8.4.2013	Razítko a podpis statutárního orgánu: Petr Řehák Monika Kristiková	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis: JOLANA PRAŽÁKOVÁ tel.: 222 010 344	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis: JOLANA PRAŽÁKOVÁ tel.:
-------------------------------	-----------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------



Organizační struktura Equa bank a. s.

116



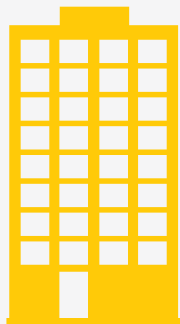




Kontakty a pobočky banky

118





Equa bank a. s.  
IČ: 47116102

**Sídlo banky:**

Karolinská 661/4  
186 00 Praha 8  
Česká republika

**Kontakty:**

tel.: (420) 224 990 211  
fax: (420) 296 245 428  
e-mail: info@equabank.cz  
www.equabank.cz

## Brno

---



Palackého třída 2083/80  
612 00 Brno  
tel.:+420 222 010 530-535  
e-mail: brno@equabank.cz



Joštova 137/6  
602 00 Brno  
tel.:+420 222 010 540-545  
e-mail: brno@equabank.cz



Avion Shopping Park  
Skandinávská 2  
619 00, Brno  
tel.:+420 222 010 540

## Hradec Králové

---



Gočárova třída 549/16  
500 02 Hradec Králové  
tel.:+420 222 010 550-554  
e-mail: hradec.kralove@equabank.cz

## Liberec

---



1. máje 112/6a  
460 07 Liberec  
tel.:+420 222 010 560-565  
e-mail: liberec@equabank.cz

## Mladá Boleslav

---



Bělská 84  
293 01 Mladá Boleslav  
tel.:+420 222 010 570-574  
e-mail: mlada.boleslav@equabank.cz

## Plzeň

---



sady Pětatřicátníků 317/10  
301 00 Plzeň  
tel.:+420 222 010 580-5  
e-mail: plzen@equabak.cz

## Ostrava

---



Náměstí Msgre Šrámka 1826/5,  
702 00 Ostrava  
tel.:222 010 590-594  
e-mail: ostrava@equabank.cz

Avion Shopping Park  
Rudná 114/3114  
700 30, Ostrava - Zábřeh



tel.:+420 222 010 607-8  
e-mail: ostrava@equabank.cz



# Praha

---



Lazarská 1718/3  
110 00 Praha 1  
tel.:+420 222 010 510-515  
e-mail: praha.lazarska@equabank.cz



Senovážné náměstí 1465/7  
110 00 Praha 1  
tel.:+420 222 010 521-526  
e-mail: praha.senovazne@equabank.cz



Obchodní dům Kotva,  
Náměstí Republiky 8, 110 00 Praha 1  
tel.:+420 222 010 601-2  
e-mail: praha.senovazne@equabank.cz



Galerie Harfa,  
Českomoravská 2420/15a,  
190 93 Praha 9  
tel.:+420 222 010 603-4  
e-mail: praha.lazarska@equabank.cz

Equa bank

2012