

Equa bank

Konsolidovaná výroční zpráva
2013

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

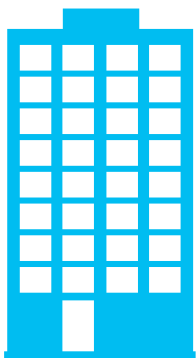


Údaje o konsolidačním celku

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.

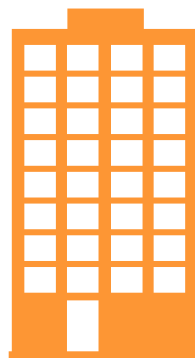
Jediný akcionář banky



Equa Group Limited
B2, Industry Street, Qormi, QRM 3000
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: 28509099

Zapsáno v obchodním rejstříku
vedeném Městským soudem
v Praze 30. prosince 2008
oddíl C, vložka 146756.



Základní údaje o hospodaření Equa bank a.s.

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

05

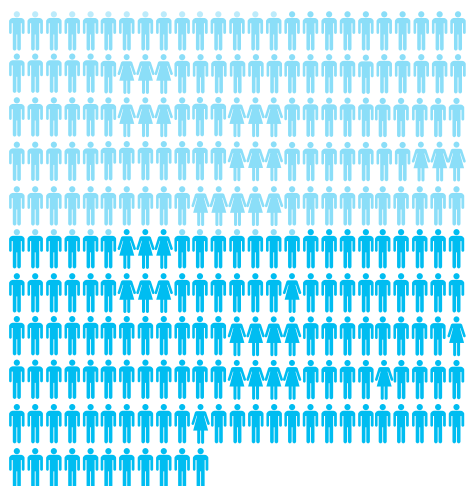


Základní údaje

	2013	2012
Bilanční suma (v tis. Kč)	18 157 974	8 985 465
Základní kapitál (v tis. Kč)	2 260 000	2 260 000
Zisk nebo ztráta po zdanění (v tis. Kč)	-393 148	-443 944
Průměrný přepočtený stav zaměstnanců	375	296

Počet zaměstnanců

k 31. 12.

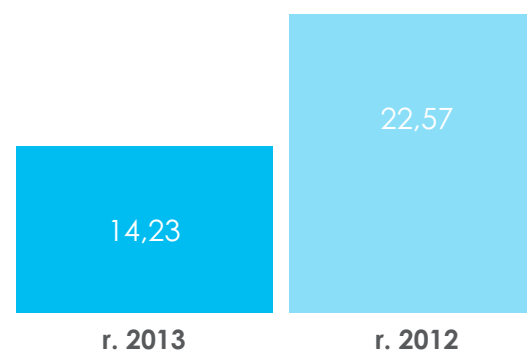


r. 2012 375

r. 2013 394

Poměrové ukazatele

Ukazatel kapitálové přiměřenosti (v %)*



	2013	2012
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (v %)*	-3,02	-6,15
Rentabilita průměrného původního kapitálu (Tier 1) (ROAE) (v %)*	-30,83	-32,71
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	46 086	23 961
Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	1 594	1 997
Zisk nebo ztráta po zdanění na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	-1 048	-1 500

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

Údaje o kapitálu*

	2013	2012
Kapitál (v tis. Kč)	1 479 193	1 182 024
z toho:		
Původní kapitál (Tier 1) (v tis. Kč)	1 479 193	1 182 024

Údaje o kapitálových požadavcích*

	2013	2012
Kapitálový požadavek celkem (v tis. Kč)	831 480	419 003
z toho:		
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku podle standardizovaného přístupu (v tis. Kč)	821 150	409 190
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku (v tis. Kč)	10 329	9 813

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



Zpráva představenstva Equa bank a.s.

08



Zpráva představenstva



Petr Řehák, CEO,
předseda představenstva

Vážení klienti, obchodní partneri a kolegové,

Equa bank má za sebou již druhý rok fungování na českém trhu a já mohu s potěšením konstatovat, že rok 2013 se nám opravdu vydařil, a to ve všech oblastech našeho podnikání. Náš obchodní plán jsme nejen splnili, ale dokonce významně překročili.

Počet našich klientů se zvýšil na 75 tisíc, což je dvakrát více, než jsme měli ke konci roku 2012. Naším klientům jsme poskytli celkem 9 miliard nových úvěrů, což je na banku, která je na trhu stále ještě nováčkem, výborný výsledek. Domácnostem jsme půjčili přibližně 4,7 miliard korun, což ve srovnání s rokem 2012 představuje trojnásobný nárůst. Úspěšní jsme byli také v segmentu malých a středních firem, kde jsme profinancovali přes 4 miliardy na firemních úvěrech, tedy čtyřikrát více, než jsme měli na konci roku 2012.

Dařilo se nám i v oblasti vkladů. Zdvojnásobili jsme objem depozit a na konci roku u nás klienti měli uloženo celkem přes 16 miliard.

Náš růst je přitom položen na zdravých základech. Podíl úvěrů ke vkladům jsme i v roce 2013 měli vyvážený, a to 80%, což plně odpovídá průměru českého bankovního trhu. Dvě třetiny klientů využívaly naše produkty a služby aktivně. Rosteme vyrovnaně na obou stranách rozvahy tak, abychom byli atraktivní jak pro naše klienty, tak pro nás a naše akcionáře.

Přestože jsme v roce 2013 stále ještě vykazovali plánovanou ztrátu, podařilo se nám ji oproti roku 2012 snížit o 11%, což je výrazně lepší výsledek než jsme plánovali. Naše správní náklady přitom rostly jen v řádu jednotek procent, zatímco provozní zisk vzrostl meziročně čtyřnásobně.

Skvělých obchodních úspěchů jsme dosáhli také díky zavedení nových produktů a služeb a inovování těch stávajících, a to ve všech oblastech od běžného účtu a platebních karet, přes spotřebitelské úvěry, hypotéky, až po novinky pro segment živnostníků, malých a středních podniků. V roce 2013 jsme například uvedli na trh bezkontaktní platební karty s rozsáhlým slevovým programem CARTE, nový spotřebitelský úvěr - Minutová půjčka nebo zajištěnou konsolidaci půjček. Inovovali jsme mobilní bankovníctví, které umožňuje jednoduché a intuitivní ovládání účtů s řadou funkcionalit, a významně jsme rozšířili a inovovali internetové bankovníctví pro klienty z řad podnikatelů a malých a středních firem. Abychom dokázali naše klienty ještě lépe obsloužit i přes pobočkovou síť, zdvojnásobili jsme počet obchodních míst rozšířením o kanceláře pro obsluhu malých a středních firem a o Equa kiosky, které nově naleznete v obchodních centrech po celé České republice.

Naše produkty a služby ocenila také odborná veřejnost. Získali jsme hned tři ocenění v prestižní finanční soutěži Zlatá koruna 2013. Stali jsme se tak jedinou „novou bankou“, která se umístila hned ve třech kategoriích. V kategorii Úvěry vystoupal na místo nejvyšší náš produkt RePůjčka, v kategorii Účty obsadil 3. pozici náš běžný účet a stejnou pozici jsme obsadili i v kategorii Hypotéky s produktem Hypotéka Equa bank - snadné refinancování. Náš běžný účet od Equa bank byl vyhodnocen jako nejvýhodnější a nejlevnější na trhu hned ve dvou nezávislých srovnáních - analýza FEE MONITOR společnosti Mind Bridge a serveru poplatkozrout.cz a finparada.cz.

Rok 2013 byl tedy velice úspěšný. Za dva roky od našeho vstupu na trh se nám podařilo vybudovat banku, která si na trhu postupně získává své pevné místo a vše nasvědčuje tomu, že si toto své místo bude dále upevňovat a posilovat. Proto bych na tomto místě chtěl poděkovat našim klientům za jejich důvěru a slíbit, že je ani v dalším roce naší spolupráce nezklameme.

Petr Řehák

Generální ředitel
předseda představenstva

Equa bank získala jednu zlatou a dvě bronzové medaile v 11. ročníku soutěže Zlatá koruna



RePůjčka
Ocenění: Zlatá koruna v kategorii Úvěry



Běžný účet
Ocenění: Bronzová koruna v kategorii Účty



Hypotéka
Ocenění: Bronzová koruna v kategorii Hypotéky



Představenstvo Equa bank a.s.

11



Stav

k 31. prosinci 2013



Petr Řehák

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

(narozen 30. prosince 1974, 15 let praxe
v bankovníctví)



Pavel Sedláček

člen představenstva od 1. srpna 2013, ředitel
Provozní divize

(narozen 19. listopadu 1971, 12 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, 15 let praxe
v bankovníctví)



Monika Kristková

členka představenstva od 3. dubna 2012,
finanční ředitelka

(narozena 1. dubna 1973, 16 let praxe v bankovníctví
a finančním poradenství)



Leoš Pýtr

člen představenstva od 14. října 2008,
předseda představenstva do 22. října 2012

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

Změny

v průběhu roku 2013

- dne 11. dubna 2013 ukončil členství v představenstvu Ondřej Moravec,
- dne 1. srpna byl jmenován členem představenstva Ing. Pavel Sedláček.



Zpráva dozorčí rady Equa bank a.s.

14



Dozorčí rada vykonávala v roce 2013 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 2013 uskutečnila.

Představenstvo Banky předložilo dozorčí radě řádnou roční účetní závěrku společnosti k 31. prosinci 2013 ověřenou auditorskou společností KPMG Česká republika Audit, s.r.o. Dozorčí rada po jejím prozkoumání vyslovuje souhlas s roční závěrkou Banky za rok 2013 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 2013. Dozorčí rada tuto zprávu přezkoumala v souladu s ustanovením § 83 zákona č. 90/2012, o obchodních korporacích, v platném znění.

V Praze dne 16. dubna 2014



Peter Bramwell Cartwright
předseda dozorčí rady



Dozorčí rada Equa bank a.s.

16



Stav

k 31. prosinci 2013

Členové dozorčí rady

Peter Bramwell Cartwright

předseda dozorčí rady od 29. června 2011

(narozen 16. prosince 1965, 30 let praxe v bankovníctví a finančním sektoru)

Christopher John Patrick

člen dozorčí rady od 1. září 2012

(narozen 23. března 1967, 26 let praxe v bankovníctví a finančním sektoru)

Ondřej Hák

člen dozorčí rady od 31. ledna 2013

(narozen 24. ledna 1976, 15 let praxe v bankovníctví a finančním sektoru)

Změny

V roce 2013 byly provedeny následující změny:

- dne 17. ledna 2013 ukončil členství v dozorčí radě JUDr. Jan Kittrich,
- dne 31. ledna 2013 byl zvolen členem dozorčí rady Ing. Ondřej Hák.

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. 2013

Položka	AKTIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2013	Minulé období 31. 12. 2012
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		833 308	441 248
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	12	1 940 013	1 003 378
	v tom: a) vydané vládními institucemi		1 940 013	1 003 378
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	10	1 583 248	1 079 816
	v tom: a) splatné na požádání		5 983	3 551
	b) ostatní pohledávky		1 577 265	1 076 265
4	Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	11	12 696 356	5 610 557
	v tom: a) splatné na požádání		367 195	208 677
	b) ostatní pohledávky		12 329 161	5 401 880
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	13	575 463	449 307
	z toho: b) goodwill		(3 273)	(4 618)
10	Dlouhodobý hmotný majetek	14	95 233	101 364
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		43 657	44 384
11	Ostatní aktiva	15	365 427	260 912
13	Náklady a příjmy příštích období		68 926	38 883
	AKTIVA CELKEM		18 157 974	8 985 465

Konsolidovaná rozvaha

k 31. 12. 2013

Položka	PASIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2013	Minulé období 31. 12. 2012
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám		260 999	-
	a) splatné na požádání		260 999	-
2	Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	16	16 113 185	7 501 612
	v tom:			
	a) splatné na požádání		13 794 086	5 490 841
	b) ostatní závazky		2 319 099	2 010 771
4	Ostatní pasiva	17	113 073	169 737
5	Výnosy a výdaje příštích období		26	8 071
6	Rezervy	19	23 680	10 197
	v tom:			
	c) ostatní		23 680	10 197
8	Základní kapitál	20	2 260 000	2 260 000
	z toho:			
	a) splacený základní kapitál		2 260 000	2 260 000
9	Emisní ážio		16	16
10	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		-	25 805
	v tom:			
	a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		-	25 805
13	Oceňovací rozdíly		(9 297)	-
	z toho:			
	a) z majetku a závazků		(9 297)	-
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období		(210 560)	(546 029)
15	Zisk nebo ztráta za účetní období		(393 148)	(443 944)
	PASIVA CELKEM		18 157 974	8 985 465

Konsolidované podrozvahové položky

Obchodní firma: Equa bank a.s.
Sídlo: Karolinská 661/4, Praha 8
Identifikační číslo: 47116102
Okamžik sestavení účetní závěrky: 7. 4. 2014

k 31. 12. 2013

Položka	PODROZVAHOVÁ AKTIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2013	Minulé období 31. 12. 2012
1	Poskytnuté přísliby a záruky	22a	1 528 444	342 070
2	Poskytnuté zástavy	22b	833 410	548 124
3	Pohledávky ze spotových operací	22c	8 500	3 897
4	Pohledávky z pevných termínových operací	22c	533 929	126 137
6	Odepsané pohledávky		5 545	3 727
	PODROZVAHOVÁ AKTIVA CELKEM		2 909 828	1 023 955

Položka	PODROZVAHOVÁ PASIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2013	Minulé období 31. 12. 2012
9	Přijaté přísliby a záruky		507 585	345 741
10	Přijaté zástavy a zajištění	22e	11 057 995	4 740 341
11	Závazky ze spotových operací	22c	8 502	3 901
12	Závazky z pevných termínových operací	22c	533 326	125 700
	PODROZVAHOVÁ PASIVA CELKEM		12 107 408	5 215 683

Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty

za rok 2013

Obchodní firma: Equa bank a.s.
Sídlo: Karolinská 661/4, Praha 8
Identifikační číslo: 47116102
Okamžik sestavení účetní závěrky: 7. 4. 2014

Položka	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
		Běžné období 31. 12. 2013	Minulé období 31. 12. 2012
1			
Výnosy z úroků a podobné výnosy	3	435 661	215 552
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		19 224	19 329
2			
Náklady na úroky a podobné náklady	3	(182 216)	(126 086)
4			
Výnosy z poplatků a provizí	4	31 425	19 223
5			
Náklady na poplatky a provize	4	(49 000)	(20 094)
6			
Zisk nebo ztráta z finančních operací	5	50 248	4 011
7			
Ostatní provozní výnosy	6	17 066	3 988
8			
Ostatní provozní náklady	6	(21 915)	(9 904)
9			
Správní náklady	7	(597 906)	(591 061)
v tom:			
a) náklady na zaměstnance		(349 733)	(311 308)
z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění		(83 278)	(66 719)
b) ostatní správní náklady		(248 173)	(279 753)
10			
Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku		59	-
11			
Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku		(82 823)	(70 593)
12			
Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek		27 744	102 700
13			
Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám		(81 860)	(64 205)
16			
Rozpuštění ostatních rezerv		8 197	-
17			
Tvorba a použití ostatních rezerv		(21 680)	(3 751)
19			
Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		(467 000)	(540 220)
23			
Daň z příjmů	21	73 852	96 276
24			
Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		(393 148)	(443 944)

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: 7. 4. 2013

za rok 2013

	Údaje jsou uváděny v tis. Kč						
	Základní kapitál	Emisní ážio	Rezervní fondy	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2012	1 976 400	16	25 805	-	-	(546 029)	1 456 192
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	(443 944)	(443 944)
Navýšení základního kapitálu	283 600	-	-	-	-	-	283 600
Zůstatek k 31. 12. 2012	2 260 000	16	25 805	-	-	(989 973)	1 295 848
Zůstatek k 1. 1. 2013	2 260 000	16	25 805	-	-	(989 973)	1 295 848
Kursově rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	-	-	-	-	(9 297)	-	(9 297)
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	(393 148)	(393 148)
Převody do fondů	-	-	-	753 608	-	-	753 608
Použití fondů	-	-	-	(753 608)	-	753 608	-
Úhrada ztráty minulých období	-	-	(25 805)	-	-	25 805	-
Zůstatek k 31. 12. 2013	2 260 000	16	-	-	(9 297)	(603 708)	1 647 011

1. Obecné informace

Equa bank a.s.
Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)
Rok končící 31. prosince 2013

(a) Charakteristika banky jako konsolidující účetní jednotky

Vznik a charakteristika banky

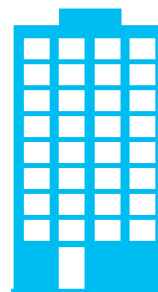
Konsolidující účetní jednotkou je Equa bank a.s. (dále jen „banka“ nebo „konsolidující účetní jednotka“). Banka vznikla a byla zapsána do obchodního rejstříku dne 6. ledna 1993 jako IC Banka, a.s., která zahájila svoji obchodní činnost v dubnu 1994.

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 B2, Industry Street, Qormi, QRM 3000, 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

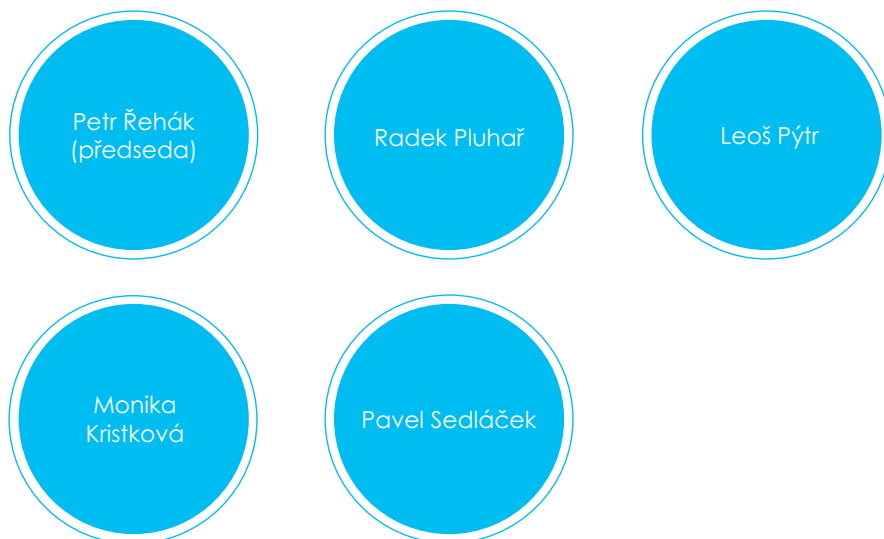
Identifikační číslo:

47116102

Členové představenstva a dozorčí rady

k 31. prosinci 2013

Členové představenstva



Členové dozorčí rady



Změny v představenstvu a dozorčí radě v průběhu účetního období

V roce 2013 byly provedeny následující změny:

Představenstvo

- dne 11. dubna 2013 ukončil členství v představenstvu Ondřej Moravec,
- dne 1. srpna 2013 byl jmenován členem představenstva Ing. Pavel Sedláček.

Dozorčí rada

- dne 17. ledna 2013 ukončil členství v dozorčí radě JUDr. Jan Kittrich,
- dne 31. ledna 2013 byl zvolen členem dozorčí rady Ing. Ondřej Hák.

Obecné informace

Organizační struktura banky

Vnitřní organizační a řídicí struktura respektuje regulační požadavek na oddělení neslučitelných funkcí. V průběhu roku 2013 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, v platném znění.

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 branche.

V souladu se zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění, 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 2013

Ing. Leoš Pýtr (jednatel)

(c) Vymezení konsolidačního celku

Konsolidační celek (dále též „skupina“) tvoří k 31. prosinci 2013 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 vklad do základního kapitálu banky ve formě 100% obchodního podílu v EFS.

(d) Východiska 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 poskytnuté za nerealizované obchody nebo nepřiraditelné k jednotlivým obchodům jsou součástí položky „Ostatní provozní náklady“ výkazu zisku a ztráty. Ostatní poplatky a provize jsou vykázány ve výnosech v položce „Výnosy z poplatků a provizí“ v období, kdy jsou příslušné služby poskytovány.

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 v souvislosti s uzavřením repo operace, jsou dále vykazovány na rozvaze v rámci portfolia, ve kterém byly zařazeny před uzavřením repo operace, a oceňovány stejným způsobem jako zbytek portfolia, např. reálnou hodnotou se zisky/ztrátami z přecenění účtovanými do vlastního kapitálu v případě realizovatelných cenných papírů. 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 25 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 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 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, které poskytuje několik bank společně (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 zařazovala do portfolia cenných papírů držených do splatnosti, protože se jednalo o finanční aktiva s danými nebo předpokládanými platbami a se stanovenou splatností, u nichž měla banka úmysl a schopnost držet je do splatnosti. Banka měla v tomto portfoliu zařazené státní kuponové dluhopisy a pokladniční poukázky.

Cenné papíry zařazené do portfolia cenných papírů držených do splatnosti byly při pořízení oceněny pořizovací cenou a následně vykazovány na rozvaze v položce „Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování“ v naběhlé hodnotě počítané metodou efektivní úrokové míry. Amortizace prémie resp. diskontu a výnosové úroky byly vykazovány v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“.

V prosinci 2013 došlo k prodeji významné části portfolia cenných papírů držených do splatnosti. Neprodaná část portfolia byla k tomuto datu reklasifikována do realizovatelných cenných papírů a začala se oceňovat reálnou hodnotou na rozvaze v položce „Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování“. Zisky/ztráty z přecenění se po úpravě o odloženou daň vykazují přímo ve vlastním kapitálu v položce „Oceňovací rozdíly“. Amortizace prémie resp. diskontu a výnosové úroky jsou i nadále vykazovány v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“. Nově nakoupené cenné papíry jsou zahrnuty do portfolia realizovatelných 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.

(g) 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 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 60 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) 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 vyjádřených 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, a úrokové swapy, na základě nichž si zúčastněné strany pravidelně vyměňují úrokové platby tak, že jedna ze stran platí (přijímá) platbu založenou na pohyblivé úrokové sazbě a další platí (přijímá) platbu založenou na pevné sazbě.

Deriváty jsou v rozvaze 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. Nedochozí ke vzájemnému zápočtu odložené daňové pohledávky a odložené daňového závazku mezi jednotlivými účetními jednotkami v rámci konsolidačního celku.

3. Čistý úrokový výnos

tis. Kč	2013	2012
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z úvěrů	396 719	181 401
z vkladů	18 118	7 973
reverzních repo operací s ČNB	361	6 796
ze státních dluhopisů	18 932	17 940
ze směnek	292	1 389
z derivátů k obchodování	1 237	-
ostatní	2	53
Celkem	435 661	215 552
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	180 231	125 718
z úvěrů	-	181
z repo operací s ČNB	82	107
ostatní	1 903	80
Celkem	182 216	126 086
Čistý úrokový výnos	253 445	89 466

4. Výnosy a náklady na poplatky a provize

tis. Kč	2013	2012
Výnosy z poplatků a provizí		
platební styk a vedení účtů	14 318	6 810
směnárenské operace	15	103
úvěrová činnost	13 508	12 181
poplatky za pojištění	3 510	58
ostatní	74	71
Celkem	31 425	19 223
Náklady na poplatky a provize		
náklady na platební styk	16 333	3 901
poplatky z karetých operací	28 461	9 794
úvěrová činnost	2 072	4 281
ostatní	2 134	2 118
Celkem	49 000	20 094

5. Zisk nebo ztráta z finančních operací

tis. Kč	2013	2012
Zisk/(ztráta) z operací s dluhopisy	45 444	-
Zisk/(ztráta) z operací s deriváty	(16 299)	(1 286)
Zisk/(ztráta) z devizových operací	15 491	(145)
Kurzové rozdíly	10 125	7 072
Ostatní	(4 513)	(1 630)
Celkem	50 248	4 011

6. Ostatní provozní výnosy a náklady

tis. Kč	2013	2012
Provozní výnosy		
Výnosy z prodeje dlouhodobého hmotného majetku	200	452
Amortizace záporného konsolidačního rozdílu	1 829	1 829
Úprava odpočtu DPH z prodaného majetku	13 903	-
Ostatní výnosy	1 134	1 707
Celkem	17 066	3 988
Provozní náklady		
Příspěvek fondu pojištění vkladů	18 211	9 411
Náklady na prodaný dlouhodobý hmotný majetek	3 292	497
Ostatní náklady	412	(4)
Celkem	21 915	9 904

7. Správní náklady

tis. Kč	2013	2012
Mzdy a odměny zaměstnanců	262 958	241 781
Sociální a zdravotní pojištění	83 278	66 719
Ostatní náklady na zaměstnance	3 497	2 808
z toho:		
Mzdy a odměny placené:		
členům představenstva a ostatním členům vedení	32 752	35 032
členům dozorčí rady	-	300
Celkem náklady na zaměstnance	349 733	311 308
Informační technologie	67 227	69 211
Nájemné a související náklady	59 755	46 802
Reklama a marketing	31 939	75 875
Audit, právní a daňové poradenství	9 859	11 909
z toho náklady na odměny statutárnímu auditorovi:		
Povinný audit	2 373	2 973
Daňové poradenství	68	60
Ostatní	79 393	75 956
Celkem ostatní správní náklady	248 173	279 753
Celkem	597 906	591 061

Průměrný počet zaměstnanců skupiny byl následující:

	2013	2012
Zaměstnanci	367	288
Členové představenstva banky a ostatní členové vedení	5	5
Členové dozorčí rady	3	3
Celkem	375	296

8. Výnosy a náklady podle oblastí činnosti

Oblasti podnikatelské činnosti

tis. Kč	Retailové bankovníctví		Podnikové bankovníctví		Ostatní		Celkem	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Výnosy z úroků a podobné výnosy	210 793	67 411	203 146	113 711	21 722	34 430	435 661	215 552
Náklady na úroky a podobné náklady	(169 484)	(114 489)	(10 744)	(11 230)	(1 988)	(367)	(182 216)	(126 086)
Výnosy z poplatků a provizí	24 146	13 892	7 277	5 305	2	26	31 425	19 223
Náklady na poplatky a provize	-	-	-	-	(49 000)	(20 094)	(49 000)	(20 094)
Zisk nebo ztráta z finančních operací	-	-	-	-	50 248	4 011	50 248	4 011

9. Transakce se spřízněnými osobami

tis. Kč	2013	2012
Pohledávky	110	214
Závazky	88	185
Výnosy	1 079	1 539
Náklady	85	2 438

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	2013	2012
Reverzní repa s ČNB	900 010	600 007
Termínované vklady	631 081	430 084
Nostro účty	5 983	3 551
Poskytnuté zálohy ve prospěch bank	46 174	46 174
Pohledávky za bankami	1 583 248	1 079 816

Reverzní repa s ČNB ve výši 900 010 tis. Kč (2012: 600 007 tis. Kč) jsou zajištěny převodem státních pokladničních poukázek, jejichž tržní ocenění bylo k 31. prosinci 2013 ve výši 881 915 tis. Kč (2012: 587 896 tis. Kč) a je vykázáno v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

11. Pohledávky za klienty

(a) Klasifikace pohledávek za klienty

tis. Kč	2013	2012
Standardní	12 128 666	4 989 501
Sledované	386 333	240 096
Nestandardní	40 373	221 274
Pochybné	130 277	162 976
Ztrátové	90 145	70 084
Individuální opravné položky k pohledávkám za klienty	(28 748)	(60 046)
Celkem	12 747 046	5 623 885
Portfoliové opravné položky k pohledávkám za klienty	(50 690)	(13 328)
Čisté pohledávky za klienty	12 696 356	5 610 557

(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

tis. Kč	2013	2012
Finanční organizace	178 929	322 751
Nefinanční organizace	5 604 997	3 085 837
Vládní sektor	45 536	-
Domácnosti (živnosti)	179 938	54 540
Obyvatelstvo (rezidenti)	6 440 242	2 131 861
Nerezidenti	297 404	28 896
Celkem	12 747 046	5 623 885

V tabulce jsou uvedeny čisté hodnoty nezahnující 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
K 31. prosinci 2013					
Finanční organizace	-	165 790	3 386	9 753	178 929
Nefinanční organizace	1 884	3 555 492	110 524	1 937 097	5 604 997
Vládní sektor	-	-	-	45 536	45 536
Domácnosti (živnosti)	-	166 797	489	12 652	179 938
Obyvatelstvo	-	5 058 734	-	1 381 508	6 440 242
Nerezidenti	-	31 688	-	265 716	297 404
Celkem	1 884	8 978 501	114 399	3 652 262	12 747 046
K 31. prosinci 2012					
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
Celkem	16 875	4 155 111	99 328	1 352 571	5 623 885

V tabulce jsou uvedeny čisté hodnoty nezahnující 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 2013	-	-
K 31. prosinci 2012	4 701	478

12. Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování

tis. Kč							
ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Amortizovaná účetní hodnota	Přecenění na reálnou hodnotu	Celková účetní hodnota
K 31. prosinci 2013							
Realizovatelné dluhové cenné papíry							
CZ0001004139	MFČR	11.7.2014	CZK	-	79 949	8	79 957
CZ0001004147	MFČR	18.4.2014	CZK	-	99 971	15	99 986
CZ0001003438	MFČR	23.7.2017	CZK	proměnlivá	725 211	(1 705)	723 506
CZ0001002331	MFČR	27.10.2016	CZK	proměnlivá	301 961	(788)	301 173
CZ0001003123	MFČR	18.4.2023	CZK	proměnlivá	744 399	(9 008)	735 391
Celkem					1 951 491	(11 478)	1 940 013
K 31. prosinci 2012							
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti							
CZ0001003438	MFČR	23.7.2017	CZK	proměnlivá	498 479	-	498 479
CZ0001002331	MFČR	27.10.2016	CZK	proměnlivá	97 475		97 475
CZ0001003123	MFČR	18.4.2023	CZK	proměnlivá	407 424	-	407 424
Celkem					1 003 378	-	1 003 378

V průběhu roku 2013 banka nakoupila státní pokladniční poukázky ČNB za celkovou pořizovací cenu 179 911 tis. Kč a zařadila je do portfolia cenných papírů držených do splatnosti.

Cenné papíry držené do splatnosti banka přečenovala na naběhlou hodnotu počítanou metodou efektivní úrokové míry.

V průběhu roku 2013 došlo na základě rozhodnutí Asset Liability Committee k prodeji všech vlastněných státních kuponových dluhopisů. Celková prodejní cena činila 1 556 194 tis. Kč a zisk z prodeje vykázáný v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“ byl 45 444 tis. Kč.

Vzhledem k tomu, že došlo k prodeji významné části portfolia cenných papírů držených do splatnosti, banka reklasifikovala neprodanou část portfolia (pokladniční poukázky ČNB) do portfolia realizovatelných cenných papírů.

Po dobu následujících dvou účetních období nebude Banka zařazovat žádné cenné papíry do cenných papírů držených do splatnosti. Realizovatelné cenné papíry Banka přečenuje na reálnou hodnotu, zisky/ztráty z přecenění jsou zachyceny přímo ve vlastním kapitálu v položce „Oceňovací rozdíly“.

13. Dlouhodobý nehmotný majetek

Změny dlouhodobého nehmotného majetku

tis. Kč	Software	Goodwill	Bankovní systémy	Drobný evidovaný nehmotný majetek	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena						
K 1. lednu 2012	340 312	(6 524)	2 353	405	1 446	337 992
Přírůstky	70 246	-	17 413	71	95 364	183 094
Úbytky	(436)	-	-	-	-	(436)
Přeúčtování	-	-	58 179	-	(58 179)	-
K 31. prosinci 2012	410 122	(6 524)	77 945	476	38 631	520 650
K 1. lednu 2013	410 122	(6 524)	77 945	476	38 631	520 650
Přírůstky	7 199	-	28 978	-	210 135	246 312
Úbytky	(413)	-	-	(68)	(56 863)	(57 344)
Přeúčtování	-	-	14 585	-	(14 585)	-
K 31. prosinci 2013	416 908	(6 524)	121 508	408	177 318	709 618
Oprávký a opravné položky						
K 1. lednu 2012	16 614	(558)	-	405	-	16 461
Roční odpisy	53 969	(1 348)	1 996	71	-	54 688
Ostatní změny	194	-	-	-	-	194
K 31. prosinci 2012	70 777	(1 906)	1 996	476	-	71 343
K 1. lednu 2013	70 777	(1 906)	1 996	476	-	71 343
Roční odpisy	63 086	(1 345)	1 552	-	-	63 293
Ostatní změny	(413)	-	-	(68)	-	(481)
K 31. prosinci 2013	133 450	(3 251)	3 548	408	-	134 155
Zůstatková cena						
K 31. prosinci 2012	339 345	(4 618)	75 949	-	38 631	449 307
K 31. prosinci 2013	283 458	(3 273)	117 960	-	177 318	575 463

Přírůstky softwaru v roce 2013 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 2013 (2012: 1 829 tis. Kč) je vykázán v položce „Ostatní provozní výnosy“.

14. Dlouhodobý hmotný majetek

Změny dlouhodobého hmotného majetku

tis. Kč	Pozemky a budovy	Přístroje, zařízení a inventář	Hardware	Drobný evidovaný hmotný majetek	Hmotný majetek nezařazený do užívání	Celkem
Pořizovací cena						
K 1. lednu 2012	46 609	31 482	48 597	10 381	178	137 247
Přirůstky	2 052	1 544	759	5 265	-	9 620
Úbytky	-	(2 587)	-	(4 791)	(178)	(7 556)
K 31. prosinci 2012	48 661	30 439	49 356	10 855	-	139 311
K 1. lednu 2013	48 661	30 439	49 356	10 855	-	139 311
Přirůstky	3 148	9 653	-	1 562	482	14 845
Úbytky	(3 151)	(3 053)	-	(95)	-	(6 299)
K 31. prosinci 2013	48 658	37 039	49 356	12 322	482	147 857
Oprávký a opravné položky						
K 1. lednu 2012	3 815	14 704	1 859	10 381	-	30 759
Roční odpisy	958	4 686	8 216	380	-	14 240
Úbytky	-	(2 095)	-	(4 790)	-	(6 885)
Opravné položky	(496)	329	-	-	-	(167)
K 31. prosinci 2012	4 277	17 624	10 075	5 971	-	37 947
K 1. lednu 2013	4 277	17 624	10 075	5 971	-	37 947
Roční odpisy	963	6 741	8 310	1 957	-	17 971
Úbytky	(239)	(2 631)	-	(95)	-	(2 965)
Opravné položky	-	(239)	-	-	-	(329)
K 31. prosinci 2013	5 001	21 405	18 385	7 833	-	52 624
Zůstatková cena						
K 31. prosinci 2012	44 384	12 815	39 281	4 884	-	101 364
K 31. prosinci 2013	43 657	15 634	30 971	4 489	482	95 233

15. Ostatní aktiva

tis. Kč	2013	2012
Ostatní dlužníci	86 173	54 911
Kladná reálná hodnota derivátů	2 155	431
Odložená daňová pohledávka	275 832	205 570
Daňové pohledávky	1 267	-
Celkem	365 427	260 912

K 31. prosinci 2013 odložená daňová pohledávka ve výši 275 832 tis. Kč (k 31. prosinci 2012: 205 570 tis. Kč) představuje odloženou daňovou pohledávku vzniklou z přechodných rozdílů na úrovni banky i EFS.

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
K 31. prosinci 2013				
Finanční organizace	256 677	-	8 311	264 988
Nefinanční organizace	1 546 263	196	96 072	1 642 531
Vládní sektor	20 546	-	-	20 546
Neziskové organizace	39 486	-	42 490	81 976
Domácnosti (živnosti)	506	3	-	509
Obyvatelstvo	11 897 546	11 409	2 169 502	14 078 457
Nerezidenti	20 964	490	2 724	24 178
Celkem	13 781 988	12 098	2 319 099	16 113 185

K 31. prosinci 2012

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
Celkem	5 459 478	31 363	2 010 771	7 501 612

(b) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	Členové představenstva a ostatní členové vedení	Dozorčí orgány
K 31. prosinci 2013	10 122	18
K 31. prosinci 2012	6 952	609

17. Ostatní pasiva

tis. Kč	2013	2012
Záporné reálné hodnoty derivátů	2 574	-
Závazky z inkasa a ze zúčtování platebního styku	15 961	12 494
Různí věřitelé	7 123	30 221
Přijaté zálohy	426	4 817
Závazky vůči zaměstnancům	14 124	23 619
Sociální a zdravotní pojištění	12 459	8 882
Daňové závazky	-	7 620
Odložený daňový závazek	-	5 771
Dohadné položky pasivní	60 406	76 313
Celkem	113 073	169 737

K 31. prosinci 2013 odložený daňový závazek ve výši 0 tis. Kč (k 31. prosinci 2012: 5 771 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 2012	146 868
Tvorba v průběhu roku	53 219
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(102 229)
Použití v průběhu roku	(37 812)
Zůstatek individuálních opravných položek k 31. prosinci 2012	60 046
z toho daňově neuznatelných	13 074
Zůstatek k 1. lednu 2013	60 046
Tvorba v průběhu roku	42 540
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(27 477)
Použití v průběhu roku	(46 361)
Zůstatek individuálních opravných položek k 31. prosinci 2013	28 748
z toho daňově neuznatelných	18 430

Portfoliové opravné položky ke standardním pohledávkám za klienty

Zůstatek k 1. lednu 2012	2 644
Tvorba v průběhu roku	10 684
Zůstatek portfoliových opravných položek k 31. prosinci 2012	13 328
z toho daňově neuznatelných	13 328
Zůstatek k 1. lednu 2013	13 328
Tvorba v průběhu roku	37 362
Zůstatek portfoliových opravných položek k 31. prosinci 2013	50 690
Z toho daňově neuznatelných	50 690
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2012	73 374
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2013	79 438

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

tis. Kč	2013	2012
Rozpuštění individuálních opr. položek k pohledávkám za klienty	27 477	102 229
Rozpuštění portfoliových opr. položek k pohledávkám za klienty	-	-
Výnosy z odepsaných pohledávek	267	471
Celkem	27 744	102 700

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

tis. Kč	2013	2012
Ztráty z odepsaných opravných položek za klienty	(10 010)	(19 757)
Tvorba individuálních opr. položek k pohledávkám za klienty	(42 540)	(53 219)
Tvorba portfoliových opr. položek k pohledávkám za klienty	(37 362)	(10 684)
Použití individuálních opr. položek k pohledávkám za klienty	46 361	37 812
Ztráty z postoupených pohledávek za klienty	(38 309)	(18 357)
Celkem	(81 860)	(64 205)

Ztráty z odepsaných pohledávek za klienty za rok 2013 ve výši 10 010 tis. Kč (2012: 19 757 tis. Kč) představují hrubou výši odepsaných pohledávek ve výši 10 010 tis. Kč (2012: 19 757 tis. Kč).

Ztráty z postoupených pohledávek za klienty za rok 2013 ve výši 38 309 tis. Kč (2012: 18 357 tis. Kč) představují rozdíl mezi cenou postoupení a hrubou výši postoupených pohledávek.

19. Rezervy

Ostatní rezervy

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2012	6 446
Tvorba v průběhu roku	10 197
Rozpuštění v průběhu roku:	(6 446)
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2012	10 197
Zůstatek k 1. lednu 2013	10 197
Tvorba v průběhu roku	23 680
Rozpuštění v průběhu roku	(8 197)
Použití v průběhu roku	(2 000)
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2013	23 680

Ostatní rezervy k 31. prosinci 2013 ve výši 23 680 tis. Kč (2012: 10 197 tis. Kč) představují rezervu na restrukturalizaci ve výši 1 352 tis. Kč (2012: 2 000 tis. Kč) a rezervy na bonusy roku 2013 ve výši 22 328 tis, které byly v minulých letech vykazovány na dohadném účtu pasivním. Během roku 2013 došlo k rozpuštění rezervy na nevyčerpanou dovolenou, která k 31. prosinci 2012 činila 8 197 tis. Kč.

20. Základní kapitál

Složení akcionářů banky k 31. prosinci 2013:

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	B2, Industry Street, Qormi, QRM 3000, Malta	2 259	1 000	2 259 000	100%
		10	100	1 000	
Celkem				2 260 000	

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	B2, Industry Street, Qormi, QRM 3000, Malta	2 259	1 000	2 259 000	100%
		10	100	1 000	
Celkem				2 260 000	

Osoby se zvláštním vztahem k bance k 31. prosinci 2013 ani k 31. prosinci 2012 nevlastnily žádné akcie banky.

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

26. června 2013 jediný akcionář rozhodl o částečné úhradě neuhrazené ztráty z předchozích let ve výši 779 413 tis. Kč převodem z rezervních fondů (25 805 tis. Kč) a ostatních kapitálových fondů (753 608 tis. Kč) vytvořených v roce 2013 peněžním příplatkem akcionáře do vlastního kapitálu.

22. Daň z příjmů a odložený daňový závazek/pohledávka

Daň z příjmů za rok 2013 ve výši 73 852 tis. Kč (2012: 96 276 tis. Kč) je tvořena pouze meziroční změnou v zaúčtované odložené daňové pohledávce a odloženém daňovém závazku.

(a) Splatná daň z příjmů

tis. Kč	2013	2012
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	(467 000)	(540 220)
Výnosy nepodléhající zdanění	(157 922)	(140 801)
Daňově neodčitelné náklady	162 892	47 275
Zdanitelný příjem (+) / Daňová ztráta (-)	(462 030)	(633 746)
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 2013 i 2012. Tabulka představuje vypočtenou odloženou daňovou pohledávku a závazek podle přechodných rozdílů:

tis. Kč	2013	2012
Odložené daňové pohledávky	306 172	215 376
z toho:		
daňová ztráta minulých let	285 448	205 936
opravné položky	13 133	5 016
hmotný a nehmotný majetek	911	-
rezervy na bonusy a nečerpanou dovolenou	4 499	1 557
ostatní pasiva	-	2 867
přecenění portfolia AFS	2 181	-
Odložené daňové závazky	(30 341)	(15 577)
z toho:		
hmotný a nehmotný majetek	(30 341)	(15 577)
Odložená daňová pohledávka/závazek	275 831	199 799

Část odložené daňové pohledávky ve výši 285 448 tis. Kč (k 31. prosinci 2012: 205 936 tis. Kč) byla vypočtena na základě kumulované daňové ztráty banky a její dceřiné společnosti.

K 31. prosinci 2013 banka na individuální úrovni vykázala odloženou daňovou pohledávku ve výši 251 315 tis. Kč (2012: 195 866 tis. Kč) z titulu nevyčerpaných daňových ztrát. Pohledávka byla vypočtena na základě kumulovaných daňových ztrát za zdaňovací období 2011, 2012 a 2013 v celkové výši 1 322 711 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 2016, resp. 2017 a 2018).

K 31. prosinci 2013 dceřiná společnost na individuální úrovni vykázala odloženou daňovou pohledávku ve výši 34 133 tis. Kč (2012: 10 070 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 179 649 tis. Kč. Vedení dceřiné společnosti se domnívá, že úroveň jejich budoucích zdanitelných zisků bude dostatečná k uplatnění příslušných daňových ztrát do 5 let od vzniku daňové ztráty (tj. do roku 2015, resp. 2016, 2017 a 2018).

23. Podrozvahové položky

(a) Poskytnuté přísliby a záruky

Poskytnuté přísliby a záruky ve výši 1 528 444 tis. Kč (k 31. prosinci 2012: 342 070 tis. Kč) představují poskytnuté úvěrové přísliby klientům ve výši 1 290 044 tis. Kč (k 31. prosinci 2012: 283 995 tis. Kč) a nečerpané úvěrové rámce kontokorentů ve výši 238 399 tis. Kč (k 31. prosinci 2012: 58 075 tis. Kč).

(b) Poskytnuté zástavy

Poskytnuté zástavy ve výši 833 410 tis. Kč (k 31. prosinci 2012: 548 124 tis. Kč) představují zastavené portfolio hypotéčních úvěrů v souvislosti s úvěrovým příslibem od J & T Banky, který k 31. prosinci 2013 činil 500 000 tis. Kč (k 31. prosinci 2012: 328 874 tis. Kč) a který je vykázán v podrozvaze v položce „Přijaté přísliby a záruky“.

(c) Podrozvahové finanční nástroje

tis. Kč	Smluvní částky				Reálná hodnota	
	2013		2012		2013	2012
	nákup	prodej	nákup	prodej		
Nástroje k obchodování						
Spotové měnové operace	8 500	(8 502)	3 897	(3 901)	(2)	(4)
Měnové swapy	233 929	(233 326)	126 137	(125 700)	603	437
Úrokové swapy	300 000	(300 000)	-	-	290	-
Celkem	542 429	(541 828)	130 034	(129 601)	891	433

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

(d) Zbytková splatnost finančních derivátů

Všechny měnové swapy k 31. prosinci 2013 s nominální hodnotou 533 000 tis. Kč jsou splatné do 3 měsíců.

(e) Přijaté zástavy a zajištění

tis. Kč	2013	2012
Nemovitosti	(9 991 635)	(4 049 839)
Vklady u bank	(184 445)	(102 606)
Cenné papíry v rámci reverzních repo operací	(881 915)	(587 896)
Celkem	(11 057 995)	(4 740 341)

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

Banka neevidovala k 31. prosinci 2013 ani k 31. prosinci 2012 žádné hodnoty převzaté do úschovy, správy či k uložení.

24. 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 zajištění) 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 Asset Liability Committee (dále jen „ALCO“) a je pravidelnou součástí diskutované agendy tohoto výboru.

Banka nakupuje státní dluhopisy a pokladniční poukázky a používá je jako součást rychle likvidních aktiv.

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
K 31. prosinci 2013						
Pokladní hotovost a vklady u CB	833 308	-	-	-	-	833 308
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	-	186 668	999 470	753 875	-	1 940 013
Pohledávky za bankami	1 583 248	-	-	-	-	1 583 248
Pohledávky za klienty	520 477	931 545	4 119 754	6 384 308	740 272	12 696 356
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	670 696	670 696
Ostatní aktiva	675	-	-	-	364 752	365 427
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	68 926	68 926
Celkem	2 937 708	1 118 213	5 119 224	7 138 183	1 844 646	18 157 974
Závazky vůči bankám	260 999	-	-	-	-	260 999
Závazky vůči klientům	14 101 490	464 047-	1 547 648-	-	-	16 113 185
Ostatní pasiva	62	-	-	-	113 011	113 073
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	-	-	26	26
Rezervy	-	-	-	-	23 680	23 680
Vlastní kapitál	-	-	-	-	1 647 011	1 647 011
Celkem	14 362 551	464 047	1 547 648	-	1 783 728	18 157 974
Gap	(11 424 843)	654 166	3 571 576	7 138 183	60 918	-
Kumulativní gap	(11 424 843)	(10 770 677)	(7 199 101)	(60 918)	-	-

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
K 31. prosinci 2012						
Pokladní hotovost a vklady u CB	441 248	-	-	-	-	441 248
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	-	6 542	596 476	400 450	-	1 003 378
Pohledávky za bankami	1 079 310	506	-	-	-	1 079 816
Pohledávky za klienty	549 523	351 360	1 627 922	2 447 134	634 618	5 610 557
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	550 671	550 671
Ostatní aktiva	431	-	-	-	260 481	260 912
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	38 883	38 883
Celkem	2 070 512	358 318	2 224 398	2 847 584	1 484 653	8 985 465
Závazky vůči klientům	6 487 499	618 185	395 928	-	-	7 501 612
Ostatní pasiva	-	-	-	-	169 737	169 737
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	-	-	8 071	8 071
Rezervy	-	-	-	-	10 197	10 197
Vlastní kapitál	-	-	-	-	1 295 848	1 295 848
Celkem	6 487 499	618 185	395 928	-	1 483 853	8 985 465
Gap	(4 416 987)	(259 867)	1 828 470	2 847 584	800	-
Kumulativní gap	(4 416 987)	(4 676 854)	(2 848 384)	(800)	-	-

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 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 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
K 31. prosinci 2013						
Pokladní hotovost a vklady u CB	833 308	-	-	-	-	833 308
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	-	186 668	1 753 345	-	-	1 940 013
Pohledávky za bankami	1 537 074	-	-	-	46 174	1 583 248
Pohledávky za klienty	2 842 182	952 994	5 229 045	3 538 583	133 552	12 696 356
Celkem	5 212 564	1 139 662	6 982 390	3 538 583	179 726	17 052 925
Závazky vůči bankám	260 999	-	-	-	-	260 999
Závazky vůči klientům	12 030 358	464 047	1 547 649	-	2 071 131	16 113 185
Celkem	12 291 357	464 047	1 547 649	-	2 071 131	16 374 184
Gap	(7 078 793)	675 615	5 434 741	3 538 583	(1 891 405)	678 741
Kumulativní gap	(7 078 793)	(6 403 178)	(968 437)	2 570 146	678 741	-

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

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.

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

fis. Kč	EUR	USD	Kč	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2013					
Pokladní hotovost a vklady u CB	-	-	833 308	-	833 308
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	-	-	1 940 013	-	1 940 013
Pohledávky za bankami	120 899	10 637	1 448 297	3 415	1 583 248
Pohledávky za klienty	600 227	-	12 096 129	-	12 696 356
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	670 696	-	670 696
Ostatní aktiva	9 439	35 889	320 099	-	365 427
Náklady a příjmy příštích období	1 513	49	67 364	-	68 926
Celkem	732 078	46 575	17 375 906	3415	18 157 974
Závazky vůči bankám	-	-	260 999	-	260 999
Závazky vůči klientům	509 355	32 282	15 569 423	2 125	16 113 185
Ostatní pasiva	2 813	-	110 260	-	113 073
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	26	-	26
Rezervy	-	-	23 680	-	23 680
Vlastní kapitál	-	-	1 647 011	-	1 647 011
Celkem	512 168	32 282	17 611 399	2 125	18 157 974
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	3 565	-	538 862	-	542 427
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	224 337	13 926	305 566	-	541 829
Čistá devizová pozice	(862)	367	(197)	1 290	598

Devizová pozice (pokračování)

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

25. 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 směnicemi 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 významnou 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) a v průběhu roku 2013 zahájila poskytování spotřebitelských úvěrů (Půjčky, 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.

Syndikované a klubové úvěry

Banka participuje na syndikovaných a klubových úvěrech, jejichž celkový objem činil 51 030 mil. Kč. Podíl banky na těchto úvěrech dosahoval 1 060 mil. Kč. K 31. prosinci 2013 činil objem těchto úvěrů v portfoliu banky 979 mil. Kč (k 31. prosinci 2012: 669 mil. Kč). Riziko a výnosy z těchto úvěrů se dělí mezi účastníky dle jejich podílu na financování. U tří transakcí byl využit instrument fundované sub-participace, kde banka bere jisté kreditní a operační riziko partnerské banky. Všechny tyto sub-participace jsou uzavřeny s předními bankami na trhu.

Koncentrace úvěrového rizika

Koncentrace úvěrového rizika vzniká z důvodu existence úvěrových pohledávek s obdobnými ekonomickými charakteristikami, které ovlivňují schopnost dlužníka dostát svým závazkům. Banka považuje za významnou angažovanost pohledávku vůči dlužníku nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků, která přesahuje 200 mil. Kč. Banka vytvořila systém vnitřních limitů na jednotlivé země, odvětví a dlužníky tak, aby zabránila vzniku významné koncentrace úvěrového rizika.

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. Kč) v kategoriích nestandardní, pochybné a ztrátové 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 člena představenstva odpovědnému za řízení rizik.

Banka má zřízeno oddělení Collection, které spravuje pohledávky, jejichž návratnost je ohrožena. Oddělení Collection je rozděleno na tým Early a Late. Early Collection se zabývá ohroženými pohledávkami v rané fázi standardními nástroji (telefonické, písemné upomínání). Late Collection se zabývá řešením ohrožených pohledávek v pozdnější fázi, přičemž mezi základní nástroje patří právními kroky, restrukturalizace pohledávek, atd. za účelem dosažení maximální výtěžnosti, včetně realizace zajištění a zastupování banky v insolvenčních řízeních.

Banka v roce 2013 restrukturalizovala pohledávky v celkovém objemu 8 899 tis. Kč (v roce 2012: 0 tis. Kč).

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

26. 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.

27. Významné události po datu účetní závěrky

Po datu účetní závěrky nenastaly žádné události, které by vyžadovaly úpravu účetní závěrky nebo přílohy k ní či zveřejnění v účetní závěrce nebo její příloze.

Odesláno dne: 07-04-2014	Razítko a podpis statutárního orgánu: Petr Řehák Monika Kristková	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis: Lenka Vávrová tel.: 222 010 344	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis: tel.:
---------------------------------	--	---	--



Zpráva nezávislého auditora

63





KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Patiřalská 84/31e
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 společnosti Equa bank a.s.

Konsolidovaná účetní závěrka

Na základě provedeného auditu jsme dne 7. dubna 2014 vydali ke konsolidované účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy, zprávu následujícího znění:

„Provedli jsme audit příložené konsolidované účetní závěrky společnosti Equa bank a.s., tj. konsolidované rozvahy k 31. prosinci 2013, konsolidovaného výkazu zisku a ztráty a konsolidovaného přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok 2013 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 I 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.

KPMG Česká republika Audit, s.r.o., je členem mezinárodní sítě nezávislých členských společností KPMG International Cooperative („KPMG International“), a Series Entity

Číslo účtu vedený u Komerční banky a.s.
KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
IČ: 49819101
DIČ: CZ02080390



Výrok auditora

Podle našeho názoru konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasív společnosti Equa bank a.s. k 31. prosinci 2013 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2013 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 2013 sestavené dle příslušných ustanovení Zákona č. 90/2012 Sb. o obchodních společnostech a družstvech. Za sestavení této zprávy o vztazích a její věcnou správnost je odpovědný statutární orgán společnosti. Naši odpovědnost 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 neprovedli, a proto nevydáváme výrok auditora.

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Equa bank a.s. za rok končící 31. prosincem 2013 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 odpovědnost 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 18. dubna 2014

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 za účetní období roku 2013 dle § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních korporacích (dále jen „ZoK“)

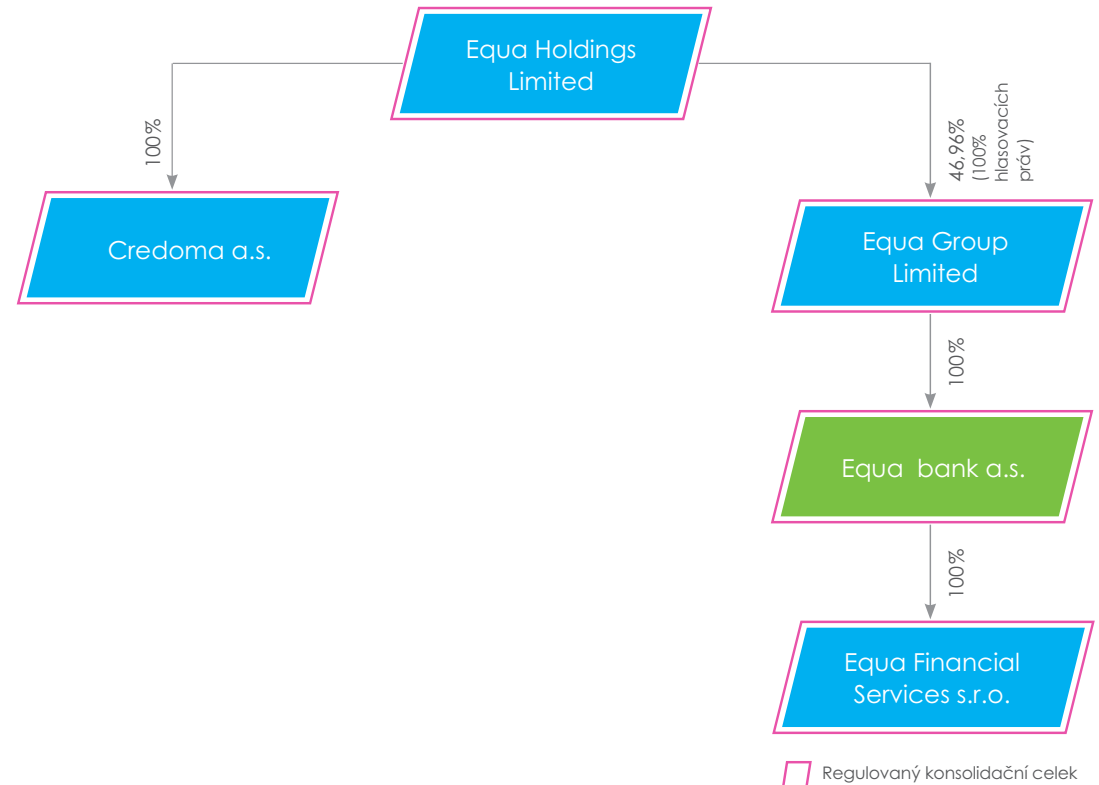
Představenstvo, jakožto statutární orgán společnosti Equa bank a.s., IČ: 47116102, se sídlem Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1830 (dále jen „Banka“ nebo „Ovládaná osoba“) předkládá Zprávu o vztazích mezi ovládajícími osobami 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 B2, Industry Street, Qormi, QRM 3000, 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 § 74 odst. 1 ZoK. Jediný akcionář Banky k 31. 12. 2013 vlastnil 2 259 kusů akcií na jméno v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 1 000 000,- Kč a 10 kusů akcií na jméno v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 100 000,- Kč, což představovalo 100% podíl na základním jmění Banky.

Ovládající osobou Banky je společnost Equa Holdings Limited, se sídlem B2, Industry Street, Qormi, QRM 3000, 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: 28509099, 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. 2013



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,
- Banka přijímá záruky od společností ovládaných Ovládající osobou,
- Propojené osoby využívají synergie při sdíleném využití služeb (licence, podnájem prostor, podnájem motorových vozidel, vedení účetnictví apod.)

I. Obchodní vztahy mezi Ovládanou osobou a Ovládající osobou, resp. propojenými osobami

- mezi Bankou a Equa Group Limited byly v rozhodném období v platnosti následující smlouvy:
 1. Záruka (Parent Company Guarantee) ze dne 4. 12. 2013
 2. Smlouva o poskytnutí peněžitého příplatku mimo základní kapitál ze dne 26. 6. 2013
- mezi Bankou, Bankou ovládanou osobou, Equa Group Limited, Equa Holdings Limited, Credoma a.s. byla v rozhodném období v platnosti následující smlouva:
 1. Cooperation Agreement ze dne 25. 4. 2012
- mezi Bankou a Credoma a.s., IČ: 27196062, byly v rozhodném období v platnosti následující smlouvy:
 1. Smlouva o správě úvěrového portfolia ze dne 30. 11. 2011, ve znění pozdějších dodatků
 2. Podnájemní smlouva ze dne 26. 1. 2012, ve znění pozdějších dodatků
 3. Smlouva o nájmu vozidla ze dne 2. 1. 2013

II. 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 – ukončena ke dni 31. 10. 2013
 4. Smlouva o běžném účtu ze dne 12. 9. 2011
 5. Podnájemní smlouva ze dne 26. 1. 2012, ve znění pozdějších dodatků
 6. Servisní smlouva ze dne 20. 12. 2011
 7. Servisní smlouva ze dne 1. 11. 2013
 8. Smlouva o finančním leasingu ze dne 29. 11. 2013
 9. Kupní smlouva ze dne 29. 11. 2013
 10. Smlouva o poskytnutí peněžitého příplatku mimo základní kapitál ze dne 10. 12. 2013
 11. Smlouva o úvěru reg. č. 275/2013 ze dne 21. 8. 2013
 12. Úvěrový příslib reg. 274/2013 ze dne 20. 8. 2013
 13. Rámcová smlouva o poskytování bankovních a platebních služeb Equa bank a.s. ze dne 6. 7. 2013

III. Obchodní vztahy mezi Credoma a.s. a Bankou ovládanou osobou:

- mezi Bankou ovládanou osobou a Credoma a.s. byla v rozhodném období v platnosti následující smlouva:
 1. Servisní smlouva ze dne 22. 12. 2011

V průběhu roku 2013 nebyly mezi Bankou jako Ovládanou osobou a Ovládajícími osobami uzavřeny žádné smlouvy týkající se strategického vlivu Ovládajících osob na Banku, rovněž Banka neuzavřela s Bankou ovládanou osobou žádné smlouvy týkající se strategického vlivu Banky na Bankou ovládanou osobu. Ze strany Banky bylo učiněno jednání dle § 82 odst. 2 d) ZoK v zájmu Bankou ovládané osoby formou uzavření smluv dle II. 9. a 10. výše.

Statutární orgán Banky neshledává ve vztazích mezi propojenými osobami nevýhody či rizika; naopak pozitivně hodnotí zejména výhody plynoucí ze synergie při sdíleném využití dodavatelských služeb.

Statutární orgán Banky tímto potvrzuje, že

- (i) pro vypracování této zprávy o vztazích představenstvo mělo veškeré potřebné informace;
- (ii) z obchodních vztahů mezi Bankou a Ovládajícími osobami a mezi Bankou a jinými společnostmi ovládanými stejnými Ovládajícími osobami, jakož i mezi Bankou a Bankou ovládanou osobou, nevznikla Bance žádná újma či majetková výhoda.

V Praze dne 18. března 2014



Petr Řehák
předseda představenstva



Leoš Pýtr
člen představenstva



Radek Pluhař
místopředseda představenstva



Pavel Sedláček
člen představenstva



Monika Kristková
členka představenstva



Auditovaná
neconsolidovaná účetní
závěrka Equa bank a.s.

69





KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Pořadní 645/11 v
196 02 Praha 8
Česká republika

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

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

Provedli jsme audit příložené účetní závěrky společnosti Equa bank a.s., tj. rozvahy k 31. prosinci 2013, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok 2013 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 1 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.

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



Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti Equa bank a.s. k 31. prosinci 2013 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2013 v souladu s českými účetními předpisy.

V Praze, dne 26. března 2014


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


Ing. Pavel Závitkovský
Partner
Oprávnění číslo 69

Rozvaha

k 31. 12. 2013

Položka	AKTIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2013	Minulé období 31. 12. 2012
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		833 292	441 232
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	12	1 940 013	1 003 378
	v tom: a) vydané vládními institucemi		1 940 013	1 003 378
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	10	1 583 239	1 079 816
	v tom: a) splatné na požádání		5 974	3 551
	b) ostatní pohledávky		1 577 265	1 076 265
4	Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	11	12 696 356	5 610 557
	v tom: a) splatné na požádání		367 195	208 677
	b) ostatní pohledávky		12 329 161	5 401 880
8	Účasti s rozhodujícím vlivem	13	438 471	360 446
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	14	172 543	120 379
10	Dlouhodobý hmotný majetek	15	64 262	62 083
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		43 657	44 384
11	Ostatní aktiva	16	344 850	254 616
13	Náklady a příjmy příštích období		95 283	71 324
	AKTIVA CELKEM		18 168 309	9 003 831

Rozvaha

k 31. 12. 2013

Položka	PASIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2013	Minulé období 31. 12. 2012
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám		260 999	-
	v tom: a) splatné na požádání		260 999	-
2	Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	17	16 113 189	7 523 733
	v tom: a) splatné na požádání		13 794 090	5 512 962
	b) ostatní závazky		2 319 099	2 010 771
4	Ostatní pasiva	18	118 678	159 400
5	Výnosy a výdaje příštích období		28	8 098
6	Rezervy	20	23 680	10 197
	c) ostatní		23 680	10 197
8	Základní kapitál	21	2 260 000	2 260 000
	z toho: a) splacený základní kapitál		2 260 000	2 260 000
9	Emisní ážio		16	16
10	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		-	25 805
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		-	25 805
13	Oceňovací rozdíly		(9 297)	-
	z toho: a) z majetku a závazků		(9 297)	-
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	22	(204 007)	(537 645)
15	Zisk nebo ztráta za účetní období		(394 977)	(445 773)
	PASIVA CELKEM		18 168 309	9 003 831

Podrozvahové položky

k 31. 12. 2013

Položka	PODROZVAHOVÁ AKTIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2013	Minulé období 31. 12. 2012
1	Poskytnuté přísliby a záruky	24a	1 528 444	342 070
2	Poskytnuté zástavy	24b	833 410	548 124
3	Pohledávky ze spotových operací	24c	8 500	3 897
4	Pohledávky z pevných termínových operací	24c	533 929	126 137
6	Odepsané pohledávky		5 545	3 727
	PODROZVAHOVÁ AKTIVA CELKEM		2 909 828	1 023 955

Položka	PODROZVAHOVÁ PASIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2013	Minulé období 31. 12. 2012
9	Přijaté přísliby a záruky	24b	507 585	345 741
10	Přijaté zástavy a zajištění	24e	11 057 995	4 740 341
11	Závazky ze spotových operací	24c	8 502	3 901
12	Závazky z pevných termínových operací	24c	533 326	125 700
	PODROZVAHOVÁ PASIVA CELKEM		12 107 408	5 215 683

Výkaz zisku a ztráty

za rok 2013

Položka	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
		Běžné období 31. 12. 2013	Minulé období 31. 12. 2012
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy	3	435 661	215 552
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		19 224	19 329
2 Náklady na úroky a podobné náklady	3	(182 225)	(126 102)
4 Výnosy z poplatků a provizí	4	31 426	19 223
5 Náklady na poplatky a provize	4	(49 666)	(25 061)
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	5	50 576	4 346
7 Ostatní provozní výnosy	6	127 284	3 046
8 Ostatní provozní náklady	6	(121 977)	(9 855)
9 Správní náklady	7	(666 791)	(647 078)
v tom: a) náklady na zaměstnance		(346 701)	(307 582)
z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění		(82 490)	(65 793)
b) ostatní správní náklady		(320 090)	(339 496)
10 Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku		59	-
11 Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku		(29 038)	(13 637)
12 Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek		27 744	102 700
13 Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám		(81 860)	(64 205)
16 Rozpuštění ostatních rezerv		8 197	-
17 Tvorba a použití ostatních rezerv		(21 680)	(3 751)
18 Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem		13 025	(3 166)
19 Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		(459 265)	(547 988)
23 Daň z příjmů	23	64 288	102 215
24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		(394 977)	(445 773)

Přehled o změnách vlastního kapitálu

za rok končící 31. 12. 2013

	Údaje jsou uváděny v tis. Kč						
	Základní	Emisní ážio	Rezervní	Kapitál. fondy	Oceňov. rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2012	1 976 400	16	25 805	-	-	(537 645)	1 464 576
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	(445 773)	(445 773)
Navýšení vlastního kapitálu	283 600	-	-	-	-	-	283 600
Zůstatek k 31. 12. 2012	2 260 000	16	25 805	-	-	(983 418)	1 302 403
Zůstatek k 1. 1. 2013	2 260 000	16	25 805	-	-	(983 418)	1 302 403
Kursově rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	-	-	-	-	(9 297)	-	(9 297)
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	(394 977)	(394 977)
Převody do fondů	-	-	-	753 606	-	-	753 606
Použití fondů	-	-	-	(753 606)	-	753 606	-
Úhrada ztráty minulých období	-	-	(25 805)	-	-	25 805	-
Zůstatek k 31. 12. 2013	2 260 000	16	-	-	(9 297)	(598 984)	1 651 735

1. Obecné informace

(a) Charakteristika banky

Vznik a charakteristika banky

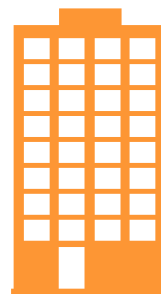
Equa bank a.s. (dále jen „banka“) vznikla a byla zapsána do obchodního rejstříku dne 6. ledna 1993 jako IC Banka, a.s., která zahájila svoji obchodní činnost v dubnu 1994.

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 B2, Industry Street, Qormi, QRM 3000, 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 2013

Členové představenstva



Členové dozorčí rady



Změny v představenstvu a dozorčí radě v průběhu účetního období

V roce 2013 byly provedeny následující změny:

Představenstvo

- dne 11. dubna 2013 ukončil členství v představenstvu Ondřej Moravec,
- dne 1. srpna 2013 byl jmenován členem představenstva Ing. Pavel Sedláček.

Dozorčí rada

- dne 17. ledna 2013 ukončil členství v dozorčí radě JUDr. Jan Kittrich,
- dne 31. ledna 2013 byl zvolen členem dozorčí rady Ing. Ondřej Hák.

Organizační struktura

Vnitřní organizační a řídicí struktura respektuje regulatorní požadavek na oddělení neslučitelných funkcí. V průběhu roku 2013 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 regulatorní požadavky stanovené vyhláškou č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, v platném znění.

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, v platném znění, 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) Východiska 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 portfolích 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 banka 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 poskytnuté za nerealizované obchody nebo nepřiraditelné k jednotlivým obchodům jsou součástí položky „Ostatní provozní náklady“ výkazu zisku a ztráty. Ostatní poplatky a provize jsou vykázány ve výnosech v položce „Výnosy z poplatků a provizí“ v období, kdy jsou příslušné služby poskytovány.

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 v souvislosti s uzavřením repo operace, jsou dále vykazovány na rozvaze v rámci portfolia, ve kterém byly zařazeny před uzavřením repo operace, a oceňovány stejným způsobem jako zbytek portfolia, např. reálnou hodnotou se zisky/ztrátami z přecenění účtovanými do vlastního kapitálu v případě realizovatelných cenných papírů. 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) Účasti s rozhodujícím vlivem

Účasti 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 souvztačně 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 26 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 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, které poskytuje několik bank společně (dále jen „syndikované úvěry“), banka vykazuje v rozvaze jen poměrnou část celkového úvěru včetně naběhlého příslušenství k této poměrné části úvěrů.

(f) Cenné papíry

Dluhové cenné papíry banka zařazovala do portfolia cenných papírů držných do splatnosti, protože se jednalo o finanční aktiva s danými nebo předpokládanými platbami a se stanovenou splatností, u nichž měla banka úmysl a schopnost držet je do splatnosti. Banka měla v tomto portfoliu zařazené státní kuponové dluhopisy a pokladniční poukázky.

Cenné papíry zařazené do portfolia cenných papírů držených do splatnosti byly při pořízení oceněny pořizovací cenou a následně vykazovány na rozvaze v položce „Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování“ v naběhlé hodnotě počítané metodou efektivní úrokové míry. Amortizace prémie resp. diskontu a výnosové úroky byly vykazovány v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“.

V prosinci 2013 došlo k prodeji významné části portfolia cenných papírů držených do splatnosti. Neprodaná část portfolia byla k tomuto datu reklasifikována do realizovatelných cenných papírů a začala se oceňovat reálnou hodnotou na rozvaze v položce „Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování“. Zisky/ztráty z přecenění se po úpravě o odloženou daň vykazují přímo ve vlastním kapitálu v položce „Oceňovací rozdíly“. Amortizace prémie resp. diskontu a výnosové úroky jsou i nadále vykazovány v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“. Nově nakoupené cenné papíry jsou zahrnuty do portfolia realizovatelných 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 odhadované 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 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 60 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 různým datům, a úrokové swapy, na základě nichž si zúčastněné strany pravidelně vyměňují úrokové platby tak, že jedna ze stran platí (přijímá) platbu založenou na pohyblivé úrokové sazbě a další platí (přijímá) platbu založenou na pevné sazbě.

Deriváty jsou v rozvaze 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 a vykazovány v položce „Ostatní správní náklady“.

3. Čistý úrokový výnos

tis. Kč	2013	2012
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z úvěrů	396 719	181 401
z vkladů	18 118	7 973
z reverzních repo operací s ČNB	361	6 796
ze státních dluhopisů	18 932	17 940
ze směnek	292	1 389
z derivátů k obchodování	1 237	-
ostatní	2	53
Celkem	435 661	215 552
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	180 239	125 734
z úvěrů	-	181
z repo operací s ČNB	82	107
z derivátů k obchodování	1 903	-
ostatní	1	80
Celkem	182 225	126 102
Čistý úrokový výnos	253 436	89 450

4. Výnosy a náklady na poplatky a provize

tis. Kč	2013	2012
Výnosy z poplatků a provizí		
platební styk a vedení účtů	14 318	6 810
směnárenské operace	15	103
úvěrová činnost	13 509	12 181
poplatky za pojištění	3 510	58
ostatní	74	71
Celkem	31 426	19 223
Náklady na poplatky a provize		
náklady na platební styk	16 999	8 868
poplatky z karetních operací	28 461	9 794
úvěrová činnost	2 072	4 281
ostatní	2 134	2 118
Celkem	49 666	25 061

5. Zisk nebo ztráta z finančních operací

tis. Kč	2013	2012
Zisk/(ztráta) z operací s dluhopisy	45 444	-
Zisk/(ztráta) z operací s deriváty	(16 299)	(1 286)
Zisk/(ztráta) z devizových operací	15 491	(145)
Kurzové rozdíly	10 407	7 379
Ostatní	(4 467)	(1 602)
Celkem	50 576	4 346

6. Ostatní provozní výnosy a náklady

tis. Kč	2013	2012
Provozní výnosy		
Výnosy z prodeje dlouhodobého hmotného majetku	111 312	452
Výnosy z pronájmu	626	750
Výnosy ze servisní smlouvy EFS	920	1 245
Úprava odpočtu DPH z prodaného majetku	13 903	-
Ostatní výnosy	523	599
Celkem	127 284	3 046
Provozní náklady		
Příspěvek fondu pojištění vkladů	18 211	9 411
Náklady na prodaný dlouhodobý hmotný majetek	103 367	497
Ostatní náklady	399	(53)
Celkem	121 977	9 855

7. Správní náklady

fis. KČ	2013	2012
Mzdy a odměny zaměstnanců	260 721	238 990
Sociální a zdravotní pojištění	82 490	65 793
Ostatní náklady na zaměstnance	3 490	2 799
z toho: Mzdy a odměny placené:		
členům představenstva a ostatním členům vedení	32 752	35 032
členům dozorčí rady	-	300
Celkem náklady na zaměstnance	346 701	307 582
Informační technologie	67 227	69 168
Nájemné a související náklady	59 737	46 734
Reklama a marketing	31 939	75 876
Audit, právní a daňové poradenství	9 641	11 699
Najatý majetek EFS	82 939	72 135
Ostatní	68 607	63 884
Celkem ostatní správní náklady	320 090	339 496
Celkem	666 791	647 078

Průměrný počet zaměstnanců skupiny byl následující

	2013	2012
Zaměstnanci	364	280
Členové představenstva banky a ostatní členové vedení	5	5
Členové dozorčí rady	3	3
Celkem	372	288

8. Výnosy a náklady podle oblastí činnosti

Oblasti podnikatelské činnosti

tis. Kč	Retailové bankovníctví		Podnikové bankovníctví		Ostatní		Celkem	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Výnosy z úroků a podobné výnosy	210 793	67 411	203 146	113 711	21 722	34 430	435 661	215 552
Náklady na úroky a podobné náklady	(169 493)	(114 505)	(10 744)	(11 230)	(1 988)	(367)	(182 225)	(126 102)
Výnosy z poplatků a provizí	24 147	13 892	7 277	5 305	2	26	31 426	19 223
Náklady na poplatky a provize	-	-	-	-	(49 666)	(25 061)	(49 666)	(25 061)
Zisk nebo ztráta z finančních operací	-	-	-	-	50 576	4 346	50 576	4 346

9. Transakce se spřízněnými osobami

tis. Kč	2013	2012
Pohledávky	5 089	449
Náklady příštích období	31 625	38 928
Závazky	11 303	34 427
Výnosy	113 127	2 540
Náklady	183 976	84 497

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	2013	2012
Reverzní repa s ČNB	900 010	600 007
Termínované vklady	631 081	430 084
Nostro účty	5 974	3 551
Poskytnuté zálohy ve prospěch bank	46 174	46 174
Pohledávky za bankami	1 583 239	1 079 816

Reverzní repa s ČNB ve výši 900 010 tis. Kč (2012: 600 007 tis. Kč) jsou zajištěny převodem státních pokladničních poukázek, jejichž tržní ocenění bylo k 31. prosinci 2013 ve výši 881 915 tis. Kč (2012: 587 896 tis. Kč) a je vykázáno v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

11. Pohledávky za klienty

(a) Klasifikace pohledávek za klienty

tis. Kč	2013	2012
Standardní	12 128 666	4 989 501
Sledované	386 333	240 096
Nestandardní	40 373	221 274
Pochybné	130 277	162 976
Ztrátové	90 145	70 084
Individuální opravné položky k pohledávkám za klienty	(28 748)	(60 046)
Celkem	12 747 046	5 623 885
Portfoliové opravné položky k pohledávkám za klienty	(50 690)	(13 328)
Čisté pohledávky za klienty	12 696 356	5 610 557

(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

tis. Kč	2013	2012
Finanční organizace	178 929	322 751
Nefinanční organizace	5 604 997	3 085 837
Vládní sektor	45 536	-
Domácnosti (živnosti)	179 938	54 540
Obyvatelstvo (rezidenti)	6 440 242	2 131 861
Nerezidenti	297 404	28 896
Celkem	12 747 046	5 623 885

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
K 31. prosinci 2013					
Finanční organizace	-	165 790	3 386	9 753	178 929
Nefinanční organizace	1 884	3 555 492	110 524	1 937 097	5 604 997
Vládní sektor	-	-	-	45 536	45 536
Domácnosti (živnosti)	-	166 797	489	12 652	179 938
Obyvatelstvo	-	5 058 734	-	1 381 508	6 440 242
Nerezidenti	-	31 688	-	265 716	297 404
Celkem	1 884	8 978 501	114 399	3 652 262	12 747 046
K 31. prosinci 2012					
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
Celkem	16 875	4 155 111	99 328	1 352 571	5 623 885

V tabulce jsou uvedeny čisté hodnoty nezahnující portfoliovou 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 2013	-	-
K 31. prosinci 2012	4 701	478

12. Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování

ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Amortizovaná účetní hodnota	Přecenění na reálnou hodnotu	Celková účetní hodnota
K 31. prosinci 2013							
Realizovatelné dluhové cenné papíry							
CZ0001004139	MFČR	11.7.2014	CZK	-	79 949	8	79 957
CZ0001004147	MFČR	18.4.2014	CZK	-	99 971	15	99 986
CZ0001003438	MFČR	23.7.2017	CZK	proměnlivá	725 211	(1 705)	723 506
CZ0001002331	MFČR	27.10.2016	CZK	proměnlivá	301 961	(788)	301 173
CZ0001003123	MFČR	18.4.2023	CZK	proměnlivá	744 399	(9 008)	735 391
Celkem					1 951 491	(11 478)	1 940 013

ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Amortizovaná účetní hodnota	Přecenění na reálnou hodnotu	Celková účetní hodnota
K 31. prosinci 2012							
Cenné papíry držené do splatnosti							
CZ0001003438	MFČR	23.7.2017	CZK	proměnlivá	498 479	-	498 479
CZ0001002331	MFČR	27.10.2016	CZK	proměnlivá	97 475	-	97 475
CZ0001003123	MFČR	18.4.2023	CZK	proměnlivá	407 424	-	407 424
Celkem					1 003 378	-	1 003 378

V průběhu roku 2013 banka nakoupila státní pokladniční poukázky ČNB za celkovou pořizovací cenu 179 911 tis. Kč a zařadila je do portfolia cenných papírů držných do splatnosti.

Cenné papíry držené do splatnosti banka přeceňovala na naběhlou hodnotu počítanou metodou efektivní úrokové míry.

V průběhu roku 2013 došlo na základě rozhodnutí Asset Liability Committee k prodeji všech vlastněných státních kuponových dluhopisů. Celková prodejní cena činila 1 556 194 tis. Kč a zisk z prodeje vykázáný v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“ byl 45 444 tis. Kč.

Vzhledem k tomu, že došlo k prodeji významné části portfolia cenných papírů držných do splatnosti, banka reklasifikovala neprodanou část portfolia (pokladniční poukázky ČNB) do portfolia realizovatelných cenných papírů.

Po dobu následujících dvou účetních období nebude Banka zařazovat žádné cenné papíry do cenných papírů držných do splatnosti. Realizovatelné cenné papíry Banka přeceňuje na reálnou hodnotu, zisky/ztráty z přecenění jsou zachyceny přímo ve vlastním kapitálu v položce „Oceňovací rozdíly“.

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
K 31. prosinci 2013							
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	47 228	100%	100%	438 471
Celkem			391 243	47 228			438 471

K 31. prosinci 2012							
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
Celkem			391 243	(30 797)			360 446

(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 2013 je zaúčtován ve výši 13 025 tis. Kč (2012: -3 166 tis. Kč).

(c) Pohledávky a závazky vůči účasti s rozhodujícím vlivem

tis. Kč	2013	2012
Pohledávky z obchodních vztahů	4 979	252
Ostatní pohledávky	48	53
Pohledávky celkem	5 027	305
Závazky za klienty	3	22 122
Závazky z obchodních vztahů	3 782	1 882
Ostatní závazky	7 430	10 239
Závazky celkem	11 215	34 243

14. Dlouhodobý nehmotný majetek

Změny dlouhodobého nehmotného majetku

tis. Kč	Software	Bankovní systémy	Pořízení nehm. maj.	Drobný evidovaný nehmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena					
K 1. lednu 2012	9 915	2 353	-	405	12 673
Přírůstky	12 219	17 413	90 585	71	120 288
Úbytky	-	-	-	-	-
Přeúčtování	-	58 179	(58 179)	-	-
K 31. prosinci 2012	22 134	77 945	32 406	476	132 961
K 1. lednu 2013	22 134	77 945	32 406	476	132 961
Přírůstky	6 334	28 978	193 437	-	228 749
Úbytky	(413)	(93 236)	(74 737)	(68)	(168 454)
Přeúčtování	-	14 585	(14 585)	-	-
K 31. prosinci 2013	28 055	28 272	136 521	408	193 256
Oprávky a opravné položky					
K 1. lednu 2012	4 203	-	-	405	4 608
Roční odpisy	5 713	1 996	-	71	7 780
Opravné položky	194	-	-	-	194
K 31. prosinci 2012	10 110	1 996	-	476	12 582
K 1. lednu 2013	10 110	1 996	-	476	12 582
Roční odpisy	7 059	12 588	-	-	19 647
Ostatní změny	(413)	(11 035)	-	(68)	(11 516)
K 31. prosinci 2013	16 756	3 549	-	408	20 713
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2012	12 024	75 949	32 406	-	120 379
K 31. prosinci 2013	11 299	24 723	136 521	-	172 543

Pořizovací cena bankovních systémů činila k 31. prosinci 2013 28 272 tis. Kč. V listopadu 2013 došlo k prodeji části Bankovních systémů do servisní organizace Equa Financial Services s.r.o. ve výši 93 236 tis. Kč.

Nehmotný majetek nezařazený do používání ve výši 136 521 tis. Kč k 31. prosinci 2013 představuje nedokončené nové bankovní IT systémy ve vlastnictví banky ve výši 12 840 tis. Kč, které budou zařazeny do používání v roce 2014, a dále technické zhodnocení bankovních IT systémů ve výši 123 681 tis. Kč.

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 byly zařazeny do používání v roce 2013, a dále technické zhodnocení bankovních IT systémů 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
Pořizovací cena						
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)	(7 556)
K 31. prosinci 2012	48 661	19 247	11 192	-	10 855	89 955
K 1. lednu 2013	48 661	19 247	11 192	-	10 855	89 955
Přírůstky	3 148	1 286	8 367	482	1 562	14 845
Úbytky	(3 151)	(2 066)	(987)	-	(95)	(6 299)
K 31. prosinci 2013	48 658	18 467	18 572	482	12 322	98 501
Oprávky a opravné položky						
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)
K 31. prosinci 2012	4 277	9 692	7 932	-	5 971	27 872
K 1. lednu 2013	4 277	9 692	7 932	-	5 971	27 872
Roční odpisy	963	2 907	3 834	-	1 957	9 661
Úbytky	(239)	(1 969)	(662)	-	(95)	(2 965)
Opravné položky	-	-	(329)	-	-	(329)
K 31. prosinci 2013	5 001	10 630	10 775	-	7 833	34 239
Zůstatková cena						
K 31. prosinci 2012	44 384	9 555	3 261	-	4 884	62 083
K 31. prosinci 2013	43 657	7 837	7 797	-	4 489	64 262

16. Ostatní aktiva

fis. KČ	2013	2012
Ostatní dlužníci	69 389	48 615
Kladná reálná hodnota derivátů	2 155	431
Odložená daňová pohledávka	272 039	205 570
Daňové pohledávky	1 267	-
Celkem	344 850	254 616

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
K 31. prosinci 2013				
Finanční organizace	256 677	-	8 311	264 988
Nefinanční organizace	1 546 267	196	96 072	1 642 535
Vládní sektor	20 546	-	-	20 546
Neziskové organizace	39 486	-	42 490	81 976
Domácnosti (živnosti)	506	3	-	509
Obyvatelstvo	11 897 546	11 409	2 169 502	14 078 457
Nerezidenti	20 964	490	2 724	24 178
Celkem	13 781 992	12 098	2 319 099	16 113 189

K 31. prosinci 2012				
Finanční organizace	225 803	50	22 457	248 310
Nefinanční organizace	328 680	28 578	318 598	675 856
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
Celkem	5 481 599	31 363	2 010 771	7 523 733

(b) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	Členové představenstva a ostatní členové vedení	Dozorčí orgány
K 31. prosinci 2013	10 122	18
K 31. prosinci 2012	6 952	609

18. Ostatní pasiva

tis. Kč	2013	2012
Záporné reálné hodnoty derivátů	2 574	-
Závazky z inkasa a ze zúčtování platebního styku	15 961	12 494
Různí věřitelé	10 347	17 507
Přijaté zálohy	468	4 860
Závazky vůči zaměstnancům	14 122	23 448
Sociální a zdravotní pojištění	12 459	8 766
Daňové závazky	-	7 579
Dohadné položky pasivní	62 747	84 746
Celkem	118 678	159 400

19. 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 2012	146 868
Tvorba v průběhu roku	53 219
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(102 229)
Použití v průběhu roku	(37 812)
Zůstatek individuálních opravných položek k 31. prosinci 2012	60 046
Z toho daňově neuznatelných	13 074
Zůstatek k 1. lednu 2013	60 046
Tvorba v průběhu roku	42 540
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(27 477)
Použití v průběhu roku	(46 361)
Zůstatek individuálních opravných položek k 31. prosinci 2013	28 748
Z toho daňově neuznatelných	18 430

Portfoliové opravné položky ke standardním pohledávkám za klienty

Zůstatek k 1. lednu 2012	2 644
Tvorba v průběhu roku	10 684
Zůstatek portfoliových opravných položek k 31. prosinci 2012	13 328
Z toho daňově neuznatelných	13 328
Zůstatek k 1. lednu 2013	13 328
Tvorba v průběhu roku	37 362
Zůstatek portfoliových opravných položek k 31. prosinci 2013	50 690
Z toho daňově neuznatelných	50 690
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2012	73 374
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2013	79 438

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

tis. Kč	2013	2012
Rozpuštění individuálních opr. položek k pohledávkám za klienty	27 477	102 229
Rozpuštění portfoliových opr. položek k pohledávkám za klienty	-	-
Výnosy z odepsaných pohledávek	267	471
Celkem	27 744	102 700

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

tis. Kč	2013	2012
Ztráty z odepsaných pohledávek za klienty	(10 010)	(19 757)
Tvorba individuálních opr. položek k pohledávkám za klienty	(42 540)	(53 219)
Tvorba portfoliových opr. položek k pohledávkám za klienty	(37 362)	(10 684)
Použití individuálních opr. položek k pohledávkám za klienty	46 361	37 812
Ztráty z postoupených pohledávek za klienty	(38 309)	(18 357)
Celkem	(81 860)	(64 205)

Ztráty z odepsaných pohledávek za klienty za rok 2013 ve výši 10 010 tis. Kč (2012: 19 757 tis. Kč) představují hrubou výši odepsaných pohledávek ve výši 10 010 tis. Kč (2012: 19 757 tis. Kč).

Ztráty z postoupených pohledávek za klienty za rok 2013 ve výši 38 309 tis. Kč (2012: 18 357 tis. Kč) představují rozdíl mezi cenou postoupení a hrubou výši postoupených pohledávek.

20. Rezervy

Ostatní rezervy

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2012	6 446
Tvorba v průběhu roku	10 197
Rozpuštění v průběhu roku	(6 446)
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2012	10 197
Zůstatek k 1. lednu 2013	10 197
Tvorba v průběhu roku	23 680
Rozpuštění v průběhu roku	(8 197)
Použití v průběhu roku	(2 000)
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2013	23 680

Ostatní rezervy k 31. prosinci 2013 ve výši 23 680 tis. Kč (2012: 10 197 tis. Kč) představují rezervu na restrukturalizaci ve výši 1 352 tis. Kč (2012: 2 000 tis. Kč) a rezervy na bonusy roku 2013 ve výši 22 328 tis. Kč, které byly v minulých letech vykazovány na dohadném účtu pasivním. Během roku 2013 došlo k rozpuštění rezervy na nevyčerpanou dovolenou, která k 31. prosinci 2012 činila 8 197 tis. Kč.

21. Základní kapitál

Složení akcionářů banky k 31. prosinci 2013:

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	B2, Industry Street, Qormi, QRM 3000, Malta	2 259	1 000	2 259 000	100%
		10	100	1 000	
Celkem				2 260 000	

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	B2, Industry Street, Qormi, QRM 3000, Malta	2 259	1 000	2 259 000	100%
		10	100	1 000	
Celkem				2 260 000	

Osoby se zvláštním vztahem k bance k 31. prosinci 2013 ani k 31. prosinci 2012 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 17. dubna 2013 bylo schváleno vyrovnání ztráty za rok 2012 ve výši 445 773 tis. Kč převodem na účet neuhrazené ztráty.

26. června 2013 jediný akcionář rozhodl o částečné úhradě neuhrazené ztráty z předchozích let ve výši 779 411 tis. Kč převodem z rezervních fondů (25 805 tis. Kč) a ostatních kapitálových fondů (753 606 tis. Kč) vytvořených v roce 2013 peněžním příplatkem akcionáře do vlastního kapitálu.

Banka navrhne jedinému akcionáři, aby ztráta roku 2013 ve výši 394 977 tis. Kč byla převedena do neuhrazené ztráty z předchozích období.

23. Daň z příjmů a odložený daňový závazek/pohledávka

Daň z příjmů za rok 2013 ve výši 64 288 tis. Kč (2012: 102 215 tis. Kč) je tvořena pouze meziroční změnou v zaúčtované odložené daňové pohledávce.

(a) Splatná daň z příjmů

tis. Kč	2013	2012
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	(459 265)	(547 988)
Výnosy nepodléhající zdanění	(69 787)	(81 168)
Daňově neodčitelné náklady	140 222	52 347
Zdanitelný příjem (+) / Daňová ztráta (-)	(388 830)	(576 809)
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 2013 i 2012. Tabulka představuje vypočtenou odloženou daňovou pohledávku a závazek podle přechodných rozdílů:

tis. Kč	2013	2012
Odložené daňové pohledávky	272 039	205 570
z následujících důvodů		
daňová ztráta minulých let	251 315	195 866
opravné položky	13 133	5 016
hmotný a nehmotný majetek	911	264
rezervy na bonusy a nečerpanou dovolenou	4 499	1 557
z oceňovacích rozdílů	2 181	-
ostatní pasiva	-	2 867
Odložené daňové závazky	-	-
z následujících důvodů		
hmotný a nehmotný majetek	-	-
přecenění účasti s rozhodujícím vlivem	-	-
Odložená daňová pohledávka/závazek	272 039	205 570

K 31. prosinci 2013 se banka rozhodla zaúčtovat celou výši vypočtené odložené daňové pohledávky ve výši 272 039 tis. Kč.

Část odložené daňové pohledávky z titulu daňových ztrát k 31. prosinci 2013 ve výši 251 315 tis. Kč (k 31. prosinci 2012: 195 866 tis. Kč) byla vypočtena na základě kumulovaných daňových ztrát za daňová období 2011, 2012 a 2013 v celkové výši 1 322 711 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 2016, resp. 2017 a 2018).

24. Podrozvahové položky

(a) Poskytnuté přísliby a záruky

Poskytnuté přísliby a záruky ve výši 1 528 444 tis. Kč (k 31. prosinci 2012: 342 070 tis. Kč) představují poskytnuté úvěrové přísliby klientům ve výši 1 290 044 tis. Kč (k 31. prosinci 2012: 283 995 tis. Kč) a nečerpané úvěrové rámce kontokorentů ve výši 238 399 tis. Kč (k 31. prosinci 2012: 58 075 tis. Kč).

(b) Poskytnuté zástavy

Poskytnuté zástavy ve výši 833 410 tis. Kč (k 31. prosinci 2012: 548 124 tis. Kč) představují zastavené portfolio hypotéčních úvěrů v souvislosti s úvěrovým příslibem od J & T Banky, který k 31. prosinci 2013 činil 500 000 tis. Kč (k 31. prosinci 2012: 328 874 tis. Kč) a který je vykázán v podrozvaze v položce „Přijaté přísliby a záruky“.

(c) Podrozvahové finanční nástroje

tis. Kč	Smluvní částky				Reálná hodnota	
	2013		2012		2013	2012
	nákup	prodej	nákup	prodej		
Nástroje k obchodování						
Spotové měnové operace	8 500	(8 502)	3 897	(3 901)	(1)	(4)
Měnové swapy	233 929	(233 326)	126 137	(125 700)	603	431
Úrokové swapy	300 000	(300 000)	-	-	290	-
Celkem	542 429	(541 828)	130 034	(129 601)	891	427

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

(d) Zbytková splatnost finančních derivátů

Všechny měnové swapy k 31. prosinci 2013 s nominální hodnotou 533 000 tis. Kč jsou splatné do 3 měsíců.

(e) Přijaté zástavy a zajištění

tis. Kč	2013	2012
Nemovitosti	(9 991 635)	(4 049 839)
Vklady u bank	(184 445)	(102 606)
Cenné papíry v rámci reverzních repo operací	(881 915)	(587 896)
Celkem	(11 057 995)	(4 740 341)

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

Banka neevidovala k 31. prosinci 2013 ani k 31. prosinci 2012 žádné hodnoty převzaté do úschovy, správy či k uložení.

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 zajištění) 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
K 31. prosinci 2013						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	833 292	-	-	-	-	833 292
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	-	186 668	999 470	753 875	-	1 940 013
Pohledávky za bankami	1 583 239	-	-	-	-	1 583 239
Pohledávky za klienty	520 477	931 545	4 119 754	6 384 308	740 272	12 696 356
Účasti s rozhodujícím vlivem	-	-	-	-	438 471	438 471
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	236 805	236 805
Ostatní aktiva	675	-	-	-	344 175	344 850
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	95 283	95 283
Celkem	2 937 683	1 118 213	5 119 224	7 138 183	1 855 006	18 168 309
Závazky vůči bankám	260 999	-	-	-	-	260 999
Závazky vůči klientům	14 101 493	464 047	1 547 649	-	-	16 113 189
Ostatní pasiva	62	-	-	-	118 616	118 678
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	-	-	28	28
Rezervy	-	-	-	-	23 680	23 680
Vlastní kapitál	-	-	-	-	1 651 735	1 651 735
Celkem	14 362 554	464 047	1 547 649	-	1 794 059	18 168 309
Gap	(11 424 871)	654 166	3 571 575	7 138 183	60 947	-
Kumulativní gap	(11 424 871)	(10 770 705)	(7 199 130)	(60 947)	-	-

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

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

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

25. Finanční nástroje – tržní riziko

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
K 31. prosinci 2013						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	833 292	-	-	-	-	833 292
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	-	186 668	1 753 345	-	-	1 940 013
Pohledávky za bankami	1 537 065	-	-	-	46 174	1 583 239
Pohledávky za klienty	2 842 182	952 994	5 229 045	3 538 583	133 552	12 696 356
Státní cenné papíry	-	-	-	-	-	-
Celkem	5 212 539	1 139 661	6 982 390	3 538 583	179 726	17 052 900
Závazky vůči bankám	260 999	-	-	-	-	260 999
Závazky vůči klientům	12 030 361	464 047	1 547 649	-	2 071 132	16 113 189
Celkem	12 291 360	464 047	1 547 649	-	2 071 132	16 374 188
Gap	(7 078 821)	675 614	5 434 742	3 538 583	(1 891 406)	678 712
Kumulativní gap	(7 078 821)	(6 403 207)	(968 465)	2 570 118	678 712	-

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

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

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.

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
K 31. prosinci 2013					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	-	833 292	-	833 292
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	-	-	1 940 013	-	1 940 013
Pohledávky za bankami	120 899	10 637	1 448 288	3 415	1 583 239
Pohledávky za klienty	600 227	-	12 096 129	-	12 696 356
Účasti s podstatným vlivem	-	-	438 471	-	438 471
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	236 805	-	236 805
Ostatní aktiva	9 439	35 889	299 522	-	344 850
Náklady a příjmy příštích období	1 513	49	93 721	-	95 283
Celkem	732 078	46 575	17 386 241	3 415	18 168 309
Závazky vůči bankám	-	-	260 999	-	260 999
Závazky vůči klientům	509 355	32 282	15 569 426	2 126	16 113 189
Ostatní pasiva	2 477	-	116 201	-	118 678
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	28	-	28
Rezervy	-	-	23 680	-	23 680
Vlastní kapitál	-	-	1 651 735	-	1 651 735
Celkem	511 832	32 282	17 622 069	2 126	18 168 309
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	3 565	-	538 862	-	542 427
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	224 337	13 926	303 566	-	541 829
Čistá devizová pozice	(526)	369	(534)	1 289	598

Měnové riziko

Devizová pozice banky

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

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 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 významnou 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) a v průběhu roku 2013 zahájila poskytování spotřebitelských úvěrů (Půjčky, 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.

Syndikované a klubové úvěry

Banka participuje na syndikovaných a klubových úvěrech, jejichž celkový objem činil 51 030 mil. Kč. Podíl banky na těchto úvěrech dosahoval 1 060 mil. Kč.

K 31. prosinci 2013 činil objem těchto úvěrů v portfoliu banky 979 mil. Kč (k 31. prosinci 2012: 669 mil. Kč). Riziko a výnosy z těchto úvěrů se dělí mezi účastníky dle jejich podílu na financování. U tří transakcí byl využit instrument fundované sub-participace, kde banka bere jisté kreditní a operační riziko partnerské banky. Všechny tyto sub-participace jsou uzavřeny s předními bankami na trhu.

Koncentrace úvěrového rizika

Koncentrace úvěrového rizika vzniká z důvodu existence úvěrových pohledávek s obdobnými ekonomickými charakteristikami, které ovlivňují schopnost dlužníka dostát svým závazkům. Banka považuje za významnou angažovanost pohledávku vůči dlužníku nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků, která přesahuje 200 mil. Kč. Banka vytvořila systém vnitřních limitů na jednotlivé země, odvětví a dlužníky tak, aby zabránila vzniku významné koncentrace úvěrového rizika.

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. Kč) 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.

Banka má zřízeno oddělení Collection, které spravuje pohledávky, jejichž návratnost je ohrožena. Oddělení Collection je rozděleno na tým Early a Late. Early Collection se zabývá ohroženými pohledávkami v rané fázi standardními nástroji (telefonické, písemné upomínání). Late Collection se zabývá řešením ohrožených pohledávek v pozdnější fázi, přičemž mezi základní nástroje patří právními kroky, restrukturalizace pohledávek, atd. za účelem dosažení maximální výtěžnosti, včetně realizace zajištění a zastupování banky v insolvenčních řízeních.“

Banka v roce 2013 restrukturalizovala pohledávky za bankami v celkovém objemu 8 899 tis. Kč (v roce 2012: 0 tis. Kč).

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

Po datu účetní závěrky nenastaly žádné události, které by vyžadovaly úpravu účetní závěrky nebo přílohy k ní či zveřejnění v účetní závěrce nebo její příloze.

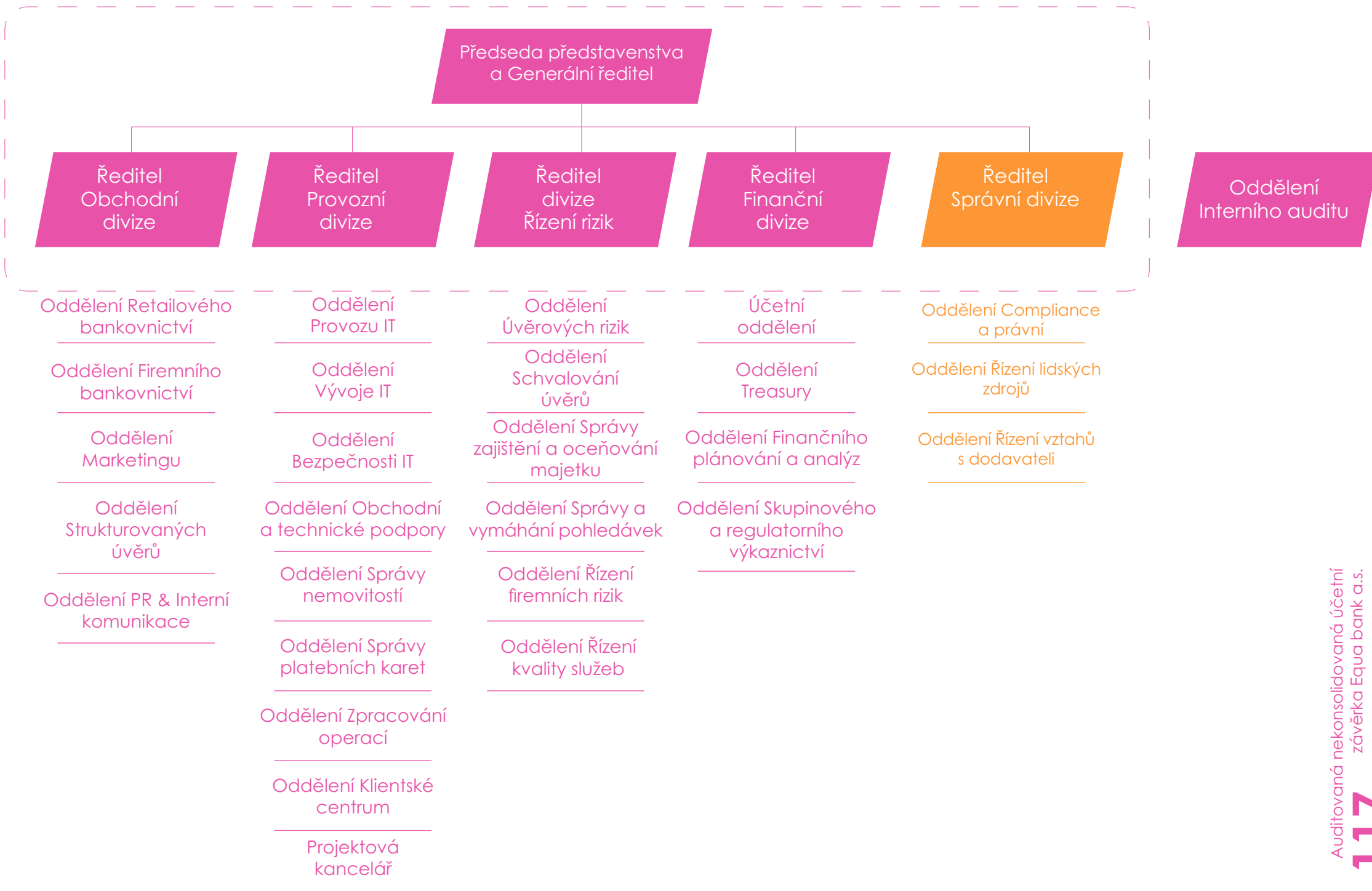
Odesláno dne: 07 -04- 2014	Razítko a podpis statutárního orgánu: Petr Řehák Monika Kristková	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis: Lenka Vávrová tel.: 222 010 344	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis: tel.:
-----------------------------------	--	---	--



Organizační struktura Equa bank a.s.

116



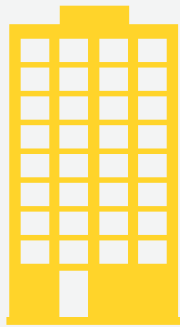




Kontakty a pobočky banky

118





Equa bank a.s.
IČ: 47116102

Sídlo banky:

Karolinská 661/4
186 00 Praha 8
Česká republika

Kontakty:

tel.: +420 222 010 222
fax: +420 222 010 333
e-mail: info@equabank.cz
www.equabank.cz

Brno



Joštova 137/6
602 00 Brno
tel.:+420 222 010 540-547
e-mail: brno@equabank.cz



Avion Shopping Park
Skandinávská 2
619 00, Brno
tel.:+420 222 010 605-606
e-mail: brno@equabank.cz

Hradec Králové



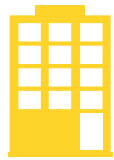
Gočárova třída 549/16
500 02 Hradec Králové
tel.:+420 222 010 550-555
e-mail: hradec.kralove@equabank.cz

Mladá Boleslav



OC BONDY
řř. Václava Klementa 1459
293 01 Mladá Boleslav
tel.:+420 222 010 570-574
e-mail: mlada.boleslav@equabank.cz

Liberec



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

Plzeň



sady Pětatřicátníků 317/10
301 00 Plzeň
tel.:+420 222 010 580-585
e-mail: plzen@equabak.cz

Ostrava



náměstí Msgre Šrámka 1826/5,
702 00 Ostrava
tel.: +420 222 010 590-594
e-mail: ostrava@equabank.cz



Avion Shopping Park
Jantarová 3344/4
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.:+420 222 010 601-602
e-mail: praha.senovazne@equabank.cz



Galerie Harfa,
Českomoravská 2420/15a,
190 93 Praha 9
tel.:+420 222 010 603-604
e-mail: praha.lazarska@equabank.cz

Změny k 1. červenci 2013:



Nová adresa:

OC BONDY

ř. Václava Klementa 1459

293 01 Mladá Boleslav

tel.:+420 222 010 570-574

e-mail: mlada.boleslav@equabank.cz

Původní adresa:

Bělská 84

293 01 Mladá Boleslav

tel.:+420 222 010 570-574

e-mail: mlada.boleslav@equabank.cz

LEGENDA



pobočka



pobočka v obchodních centrech

Equa bank

2013