

Equa bank

Konsolidovaná výroční zpráva

2015

Obsah

Údaje o konsolidačním celku

03

Základní údaje o hospodaření Equa bank a.s.

05

Zpráva představenstva Equa bank a.s.

11

Představenstvo Equa bank a.s.

14

Dozorčí rada Equa bank a.s.

16

Konsolidovaná účetní závěrka Equa bank a.s.

19

Zpráva nezávislého auditora

65

Zpráva o vztazích

68

Nekonsolidovaná účetní závěrka Equa bank a.s.

73

Organizační struktura Equa bank a.s.

119

Kontakty

121

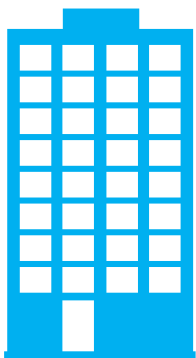


Údaje o konsolidačním celku

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.

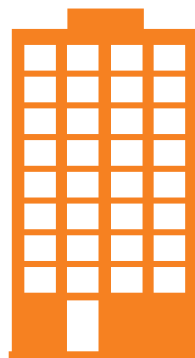
Jediný akcionář banky



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.

Equa Sales & Distribution s.r.o.

Sídlo společnosti:

Karolinská 661/4
186 00 Praha 8
Česká republika

IČ: 03200663

Zapsáno v obchodním rejstříku vedeném
Městským soudem v Praze 15. července
2014 oddíl C, vložka 228648.



Základní údaje o hospodaření Equa bank a.s.

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

05

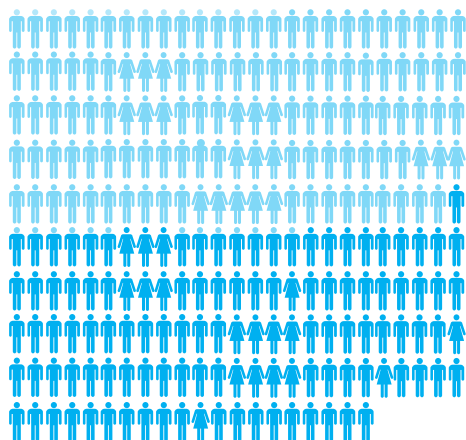


Základní údaje

	2015	2014
Bilanční suma (v tis. Kč)	36 932 521	27 373 643
Základní kapitál (v tis. Kč)	2 260 000	2 260 000
Zisk nebo ztráta po zdanění (v tis. Kč)	-381 674	-356 586
Průměrný přepočtený stav zaměstnanců	565	453

Počet zaměstnanců

K 31. 12. 2015 měla EB 486 zaměstnanců, ESD 101 zaměstnanců. Průměrný přepočtený stav zaměstnanců EB: 497, ESD: 68.

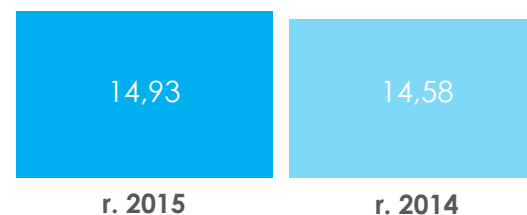


r. 2014 497

r. 2015 587

Poměrové ukazatele

Ukazatel kapitálové přiměřenosti (v %)*



	2015	2014
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (v %)*	-0,76	-1,50
Rentabilita průměrného původního kapitálu (Tier 1) (ROAE) (v %)*	-10,50	-22,11
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	62 917	54 857
Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	1 420	1 596
Zisk nebo ztráta po zdanění na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	-650	-801

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

Údaje o kapitálu*

	2015	2014
Kapitál (v tis. Kč)	2 695 043	1 980 370
z toho:		
Původní kapitál (Tier 1) (v tis. Kč)	2 695 043	1 980 370

Údaje o kapitálových požadavcích*

	2015	2014
Kapitálový požadavek celkem (v tis. Kč)	1 444 344	1 086 574
z toho:		
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku podle standardizovaného přístupu (v tis. Kč)	1 397 242	1 065 792
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku (v tis. Kč)	46 378	20 378
Kapitálový požadavek k riziku úvěrové úpravy v ocenění (v tis. Kč)	724	-

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

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích*

Souhlasení regulatorního a účetního kapitálu

Vyhláška č.163/2014 Sb., příloha 14

Informace platné k datu 31.12.2015	Bod 1 písm. a)	
Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích podle článku 437 odst. 1 písm. a) nařízení č. 575/2013/EU.	Regulatorní kapitál tis. Kč	Vlastní kapitál tis. Kč
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 260 000	2 260 000
Nerozdělený zisk z předchozích období	-	-
Zisk běžného roku	-282 957	-282 957
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	50 938	50 938
Rezervní fondy a emisní ážio	960 026	960 026
Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	52	-
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	-2 907	-
(-) Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku nevyplývající z přechodných rozdílů	-275 199	-
(-) Nehmotný majetek jiný než goodwill	-14 910	-
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	2 695 043	-
Celkem vlastní kapitál	-	2 988 007
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	-	-
Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozic, limitů kvalifikovaných účastí a kapitálové přiměřenosti	2 695 043	-

Kapitálové poměry

Informace platné k datu 31.12.2015	Bod 2 písm. a)	
	K ultimu vykazovaného období	
Kapitálové poměry povinné osoby	Kapitálový poměr pro kmenový kapitál tier 1	14,93%
	Kapitálový poměr pro kapitál tier 1	14,93%
	Kapitálový poměr pro celkový kapitál	14,93%

Povinně uveřejňované informace podle části osmé Nařízení Evropského parlamentu a rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 Banka uveřejňuje na svých internetových stránkách v sekci Povinné informace na následující adrese:
<http://www.equabank.cz/dulezite-dokumenty/povinne-uvarejnovane-informace>

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

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích*

Sesouhlasení regulatorního a účetního kapitálu

Vyhláška č.163/2014 Sb., příloha 14

Informace platné k datu 31.12.2014	Bod 1 písm. a)	
Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích podle článku 437 odst. 1 písm. a) nařízení č. 575/2013/EU.	Regulatorní kapitál tis. Kč	Vlastní kapitál tis. Kč
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 260 000	2 260 000
Nerozdělený zisk z předchozích období	-	-
Zisk běžného roku	-358 415	-358 415
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	-	20 787
Rezervní fondy a emisní ážio	414 016	414 016
(-) Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku nevyplyvající z přechodných rozdílů	-320 588	-
(-) Nehmotný majetek jiný než goodwill	-14 643	-
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	1 980 370	-
Celkem vlastní kapitál	-	2 336 388
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	-	-
Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozic, limitů kvalifikovaných účastí a kapitálové přiměřenosti	1 980 370	-

Kapitálové poměry

Informace platné k datu 31.12.2014	Bod 2 písm. a)	
	K ultimu vykazovaného období	
Kapitálové poměry povinné osoby	Kapitálový poměr pro kmenový kapitál tier 1	14,58%
	Kapitálový poměr pro kapitál tier 1	14,58%
	Kapitálový poměr pro celkový kapitál	14,58%

Povinně uveřejňované informace podle části osmé Nařízení Evropského parlamentu a rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 Banka uveřejňuje na svých internetových stránkách v sekci Povinné informace na následující adrese:
<http://www.equabank.cz/dulezite-dokumenty/povinne-uvarejnovane-informace>

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

Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku

v členění dle jednotlivých kategorií expozic

v tis. Kč	k 31.12.2014	k 31.12.2015
Rizikové expozice celkem	1 086 595	1 444 344
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko, riziko protistrany, riziko rozmělnění a volné dodávky	1 065 812	1 397 242
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko při STA celkem	1 065 812	1 397 242
*Rizikově vážené expozice při STA bez sekuritizovaných expozic	1 065 812	1 397 242
*Expozice vůči institucím	3 982	1 729
*Expozice vůči podnikům	423 078	487 602
*Expozice vůči retailu	232 566	339 330
*Expozice zajištěné nemovitostmi	273 269	391 311
*Expozice v selhání	32 693	51 127
*Akcie	50 354	55 948
*Ostatní expozice	49 870	70 195



Zpráva představenstva Equa bank a.s.

11



Zpráva představenstva



Petr Řehák
Generální ředitel a předseda
představenstva Equa bank

Vážené klientky, klienti, obchodní partneři, kolegyně a kolegové,

rok 2015 byl pro skupinu Equa bank opět velice úspěšný. Podařilo se nám naplnit a v mnoha oblastech dokonce výrazně překročit všechny stanovené finanční a obchodní cíle. Proto je možné rok 2015 označit za zatím nejúspěšnější ve čtyřleté historii Equa bank.

V roce 2015 jsme klientům poskytli nové úvěry v objemu téměř 13,5 miliardy korun a celkový objem úvěrů se tak meziročně zvýšil o 38% na více než 27 miliard korun. Domácnostem jsme půjčili 8 miliard korun a firemní klientelu jsme financovali v objemu 5,5 miliardy korun. Vklady klientů vzrostly v roce 2015 o 37% na 33,6 miliard korun. Bilanční suma banky se meziročně zvýšila o 35% na bezmála 37 miliard korun a provozní zisk vzrostl o 62%.

Jedním z klíčových úkolů pro rok 2014 a 2015 bylo zdvojnásobení naší pobočkové sítě. Během roku 2015 jsme otevřeli 18 nových poboček a dosáhli celkového počtu 58 obchodních míst. Dodrželi jsme tak náš závazek a nyní můžeme s potěšením prohlásit, že dvě třetiny české

populace mají pobočku Equa bank v dosahu méně než 30 minut běžnou dopravou.

Výrazné zlepšení dostupnosti naší banky přispělo také k nárůstu počtu našich klientů. V meziročním srovnání jsme jejich počet zvýšili o 57% na celkem 180 tisíc. Více než 70% klientů přitom využívá naše produkty a služby aktivně.

Dosažené finanční a obchodní výsledky Equa bank považuji za významný úspěch, který je v kontextu nepříliš příznivého vývoje tržního prostředí, zejména úrokových sazeb, ještě cennější.

Stejně jako v letech předchozích, i v roce 2015 jsme přinesli na trh několik produktových novinek. Jako první z bank jsme zavedli běžný účet s neomezenými výběry ze všech bankomatů v ČR zcela zdarma, a to bez nutnosti splnění jakýchkoliv podmínek. Začali jsme nabízet komplexní pojištění pro občany nebo také spořicí účet HIT. Uvedli jsme zlaté platební karty, které patří k nejvýhodnějším na českém trhu a zároveň nabízí klientům velmi široké spektrum doplňkových služeb. V oblasti úvěrů jsme uvedli na trh konsolidaci půjček (RePůjčka – konsolidace), která je unikátní tím, že ji lze provést během několika minut, on-line, tedy bez nutnosti navštívit pobočku. Inovovali jsme také nabídku pro podnikatele a firemní klienty, představili jsme nové běžné účty s názvy SECTOR a TRADE a zavedli možnost bezplatného vedení účtů.

V roce 2015 jsme také získali řadu prestižních ocenění. Celkem šest cen jsme obdrželi ve finanční soutěži Zlatá koruna a to jak od odborníků, tak i široké veřejnosti. Již druhý rok za sebou jsme se umístili na prvním místě v Ceně veřejnosti s produktem Běžný účet Equa bank. Zlatou korunu, tedy první příčku, jsme také získali za RePůjčku v kategorii Úvěry a za hypotéku s garantovanou sazbou v kategorii Hypotéky. Náš Běžný účet Equa bank uspěl také v 5. ročníku soutěže Finanční produkt roku 2015 provozovaného finančním portálem Finparada.cz, kde obsadil

1. místo. Neméně významná je pro nás také stříbrná příčka v kategorii Klientsky nejpřívětivější banka 2015 v soutěži Hospodářských novin nebo ocenění za nejlepší retailovou banku v ČR podle prestižního časopisu Global Banking & Finance Review.

I v roce 2015 jsme navázali na úspěšnou podporu dobrovolnických a charitativních projektů. Uspořádali jsme již druhý firemní dobrovolnický den, kterého se zúčastnilo několik desítek zaměstnanců banky. Celkem jsme přispěli a pomohli více než dvaceti neziskovým organizacím po celé České republice.

Na rok 2015, který považujeme za prozatím nejúspěšnější v historii působení naší banky na českém trhu, chceme v budoucnu navázat. Budeme pokračovat v dalším dynamickém rozvoji banky a i nadále zlepšovat naše produkty a služby, abychom byli pro naše klienty kvalitním, spolehlivým a dlouhodobým partnerem.

Chtěl bych na tomto místě poděkovat zejména našim klientům za jejich důvěru a všem zaměstnancům Equa bank za každodenní pracovní nadšení a nasazení.

Petr Řehák
Generální ředitel
předseda představenstva

Ocenění Equa bank v roce 2015

Equa bank získala ve finanční soutěži Zlatá koruna celkem 6 medailí. Se svými produkty uspěla jak u odborníků, tak u široké veřejnosti. Na nejvyšší stupeň vystoupala v Ceně veřejnosti, a to s produktem Běžný účet Equa bank. Zlatou korunu získala také v kategoriích Úvěry a Hypotéky. Equa bank uspěla i se svojí platební kartou, kde získala druhé místo. Na stříbrné příčce se umístila v Ceně podnikatelů. Šesté ocenění v podobě bronzové koruny získala Equa bank v kategorii Účty.

Soutěž Zlatá koruna oceňuje již 13 let nejlepší finanční produkty na českém trhu. Tyto produkty v 16 produktových kategoriích vybírá Finanční akademie složená z více než 300 finančních odborníků. „Velice si vážíme našeho úspěchu v prestižní finanční soutěži Zlatá koruna.

Podářilo se nám nejen obhájit některá loňská vítězství, ale dokonce získat o jedno ocenění více. Jsme rádi, že naše produkty ocenili nejen odborníci, ale i široká veřejnost. Toto uznání je pro nás motivací, inspirací i závazkem do budoucna – vyvíjet, nabízet a poskytovat i nadále produkty a služby, které klienti opravdu chtějí a aktivně je využívají,“ komentuje ocenění Petr Řehák, generální ředitel a předseda představenstva Equa bank.





Představenstvo Equa bank a.s.

14



Stav

k 31. prosinci 2015



Petr Řehák

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

(narozen 30. prosince 1974, 17 let praxe
v bankovníctví)



Pavel Sedláček

člen představenstva od 1. srpna 2013,
ředitel Provozní divize

(narozen 19. listopadu 1971, 14 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,
33 let praxe v bankovníctví)



Monika Kristková

členka představenstva od 3. dubna 2012,
finanční ředitelka

(narozena 1. dubna 1973, 18 let praxe v bankovníctví
a finančním poradenství)

Změny

V roce 2015 byly provedeny v představenstvu následující změny:

- Radek Pluhař byl členem představenstva do 31. ledna 2015
- Alexandr Borecký byl členem představenstva v období od 1. června 2015 do 15. října 2015



Dozorčí rada Equa bank a.s.

16



Stav

k 31. prosinci 2015

Členové dozorčí rady

Peter Bramwell Cartwright

předseda dozorčí rady od 29. června 2011

(narozen 16. prosince 1965, 32 let praxe v bankovníctví a finančním sektoru)

Jeffrey Clay Coombs

členem dozorčí rady od 1. ledna 2015

(narozen 8. června 1982, 10 let praxe v bankovníctví a finančním sektoru)

Ondřej Hák

člen dozorčí rady od 31. ledna 2013

(narozen 24. ledna 1976, 17 let praxe v bankovníctví a finančním sektoru)

Doplňující informace

(na základě Zákona o účetnictví č. 563/1991 Sb.)

Equa bank a.s. se v roce 2015 nepodílela a nepodporovala žádné aktivity v oblasti vývoje, výzkumu, ochrany životního prostředí a pracovněprávních vztahů.

Účetní jednotka nemá žádnou organizační složku podniku v zahraničí.

Změny

V roce 2015 byly provedeny následující změny:

- dne 31. prosince 2014 ukončil členství v dozorčí radě Christopher John Patrick,
- s účinností 1. ledna 2015 se stal novým členem dozorčí rady Jeffrey Coombs.

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

- Anacap Financial Partners LLP
- Aldermore Group plc
- Aldermore Bank plc
- Equa Group Limited
- Xbridge Acquisitions Limited
- Xbridge Holdings Limited
- Xbridge Limited
- Brightside Insurance Services Limited
- Brightside Group Limited
- Belvedere Bidco Limited
- Belvedere Midco Limited
- Belvedere Holdings (Guernsey) Ltd
- Assurone group
- Porto Group Holdings Limited

Pan **Jeffrey Coombs** je dále činný v následujících společnostech:

- Anacap Financial Partners LLP – člen vedení společnosti
- Credoma a.s.
- Equa Holdings Limited
- Assurone group



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

Předmět podnikání: Banka

Kód banky: 6100

Okamžik sestavení konsolidované účetní závěrky: 11. 4. 2016

k 31. 12. 2015

Položka	AKTIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2015	Minulé období 31. 12. 2014
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		2 313 032	1 784 909
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	12	2 600 980	2 624 901
	v tom: a) vydané vládními institucemi		2 600 980	2 624 901
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	10	3 070 553	1 818 403
	v tom: a) splatné na požádání		24 350	11 414
	b) ostatní pohledávky		3 046 203	1 806 989
4	Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	11	27 147 292	19 751 985
	v tom: a) splatné na požádání		533 902	486 265
	b) ostatní pohledávky		26 613 390	19 265 720
5	Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	13	286 233	-
	b) vydané ostatními osobami		286 233	-
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	14	639 510	629 518
	z toho: b) goodwill		(584)	(1 928)
10	Dlouhodobý hmotný majetek	15	171 111	113 584
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		108 181	51 908
11	Ostatní aktiva	16	522 627	516 747
13	Náklady a příjmy příštích období		181 183	133 596
	AKTIVA CELKEM		36 932 521	27 373 643

Konsolidovaná rozvaha

k 31. 12. 2015

Položka	PASIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2015	Minulé období 31. 12. 2014
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám		254 545	403 527
	a) splatné na požádání		10	343 354
	b) ostatní závazky		254 535	60 173
2	Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	17	33 501 640	24 427 163
	v tom:			
	a) splatné na požádání		29 848 772	20 925 361
	b) ostatní závazky		3 652 868	3 501 802
4	Ostatní pasiva	18	168 010	180 651
5	Výnosy a výdaje příštích období		7	209
6	Rezervy	20	29 585	28 600
	v tom:			
	c) ostatní		29 585	28 600
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
12	Kapitálové fondy		960 010	414 000
13	Oceňovací rozdíly		50 938	20 787
	z toho:			
	a) z majetku a závazků		50 938	20 787
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období		(2 895)	(4 724)
15	Zisk nebo ztráta za účetní období		(326 377)	(356 586)
16	Menšinový základní kapitál		100 000	-
17	Menšinová neuhrazená ztráta z předchozích období		(7 661)	-
18	Menšinový výsledek hospodaření za účetní období		(55 297)	-
	PASIVA CELKEM		36 932 521	27 373 643

Obchodní firma: Equa bank a.s.
 Sídlo: Karolinská 661/4, Praha 8
 Identifikační číslo: 47116102
 Předmět podnikání: Banka
 Kód banky: 6100
 Okamžik sestavení konsolidované účetní závěrky: 11. 4. 2016

Konsolidované podrozvahové položky

k 31. 12. 2015

Položka	PODROZVAHOVÁ AKTIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2015	Minulé období 31. 12. 2014
1	Poskytnuté přísliby a záruky	23a	2 174 991	2 079 324
2	Poskytnuté zástavy		-	833 775
3	Pohledávky ze spotových operací	23c	11 897	26 401
4	Pohledávky z pevných termínových operací	23c	1 669 235	1 766 587
6	Odepsané pohledávky		60 492	11 748
	PODROZVAHOVÁ AKTIVA CELKEM		3 916 615	4 717 835

Položka	PODROZVAHOVÁ PASIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2015	Minulé období 31. 12. 2014
9	Přijaté přísliby a záruky		6 863	502 195
10	Přijaté zástavy a zajištění	23e	22 290 399	15 025 757
11	Závazky ze spotových operací	23c	11 907	26 408
12	Závazky z pevných termínových operací	23c	1 668 111	1 763 575
	PODROZVAHOVÁ PASIVA CELKEM		23 977 280	17 317 935

Obchodní firma: Equa bank a.s.

Sídlo: Karolinská 661/4, Praha 8

Identifikační číslo: 47116102

Předmět podnikání: Banka

Kód banky: 6100

Okamžik sestavení konsolidované účetní závěrky: 11. 4. 2016

Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty

za rok končící 31. prosince 2015

Položka	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
		Běžné období 31. 12. 2015	Minulé období 31. 12. 2014
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy z toho: úroky z dluhových cenných papírů	3 1 155 901 13 315	824 002 10 394
2	Náklady na úroky a podobné náklady	3 (303 613)	(273 949)
4	Výnosy z poplatků a provizí	4 99 883	58 341
5	Náklady na poplatky a provize	4 (110 883)	(76 266)
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	5 30 722	7 662
7	Ostatní provozní výnosy	6 3 242	29 887
8	Ostatní provozní náklady	6 (49 209)	(38 852)
9	Správní náklady	7 (833 683)	(710 084)
	v tom:		
	a) náklady na zaměstnance	(487 573)	(419 319)
	z toho: aa) mzdy a platy	(375 451)	(325 389)
	ab) sociální a zdravotní pojištění	(112 122)	(93 930)
	b) ostatní správní náklady	(346 111)	(290 765)
11	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	(131 340)	(100 633)
12	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	19 62 425	29 425
13	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	19 (251 453)	(182 483)
16	Rozpuštění ostatních rezerv	20 4 922	4 446
17	Tvorba a použití ostatních rezerv	20 (5 907)	(9 366)
19	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	(328 993)	(437 870)
23	Daň z příjmů	22 (52 681)	81 284
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	(381 674)	(356 586)
25	Menšinový výsledek hospodaření za účetní období	(55 297)	-
26	Ztráta náležící osobám s podílem na vlastním kapitálu banky	(326 377)	-

Konsolidovaný přehled o změnách vlastního kapitálu

Obchodní firma: Equa bank a.s.

Sídlo: Karolinská 661/4, Praha 8

Identifikační číslo: 47116102

Předmět podnikání: Banka

Kód banky: 6100

Okamžik sestavení konsolidované účetní závěrky: 11. 4. 2016

za rok končící 31. prosince 2015

	Údaje jsou uváděny v tis. Kč						
	Základní kapitál	Emisní ážio	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Zisk (ztráta)	Menšinové podíly	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2014	2 260 000	16	-	(9 297)	(603 708)	-	1 647 011
Kurové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	-	-	-	30 084	-	-	30 084
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	(356 586)	-	(356 586)
Převody do fondů	-	-	1 012 984	-	-	-	1 012 984
Úhrada ztráty minulých období	-	-	(598 984)	-	598 984	-	-
Zůstatek k 31. 12. 2014	2 260 000	16	414 000	20 787	(361 310)	-	2 333 493
Zůstatek k 1. 1. 2015	2 260 000	16	414 000	20 787	(361 310)	-	2 333 493
Kurové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	-	-	-	30 151	-	-	30 151
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	(326 377)	-	(326 377)
Převody do fondů	-	-	904 425	-	-	-	904 425
Úhrada ztráty minulých období	-	-	(358 415)	-	358 415	-	-
Menšinový vlastní kapitál	-	-	-	-	-	37 042	37 042
z toho Menšinová ztráta	-	-	-	-	-	(55 297)	(55 297)
Zůstatek k 31. 12. 2015	2 260 000	16	960 010	50 938	(329 272)	37 042	2 978 734

1. Obecné informace

Equa bank a.s.
Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)
Rok končící 31. prosince 2015

(a) Charakteristika banky jako konsolidující účetní jednotky

Vznik a charakteristika banky

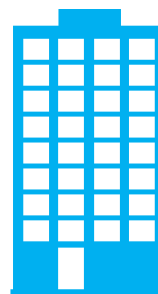
Konsolidující účetní jednotkou je Equa bank a.s. (dále jen „banka“ nebo „konsolidující účetní jednotka“). Banka vznikla a byla zapsána do obchodního rejstříku dne 6. ledna 1993 jako IC Banka, a.s., která zahájila svoji obchodní činnost v dubnu 1994.

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

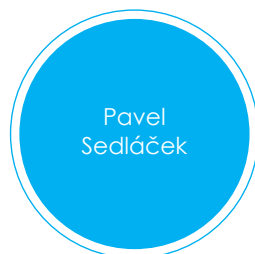
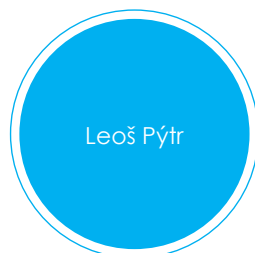
Identifikační číslo:

47116102

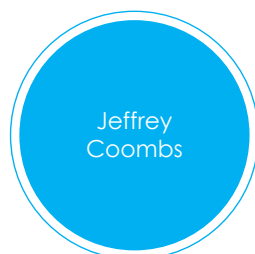
Členové představenstva a dozorčí rady

k 31. prosinci 2015

Členové představenstva



Členové dozorčí rady



Změny v představenstvu a dozorčí radě v průběhu účetního období

V roce 2015 byly provedeny následující změny:

Představenstvo

- Radek Pluhař byl členem představenstva do 31. ledna 2015,
- Alexandr Borecký byl členem představenstva v období od 1. června 2015 do 15. října 2015.

Dozorčí rada

- dne 31. prosince 2014 ukončil členství v dozorčí radě Christopher John Patrick,
- s účinností 1. ledna 2015 se stal novým členem dozorčí rady Jeffrey Coombs.

Obecné informace

Organizační struktura banky

Vnitřní organizační a řídicí struktura respektuje regulatorní požadavek na oddělení neslučitelných funkcí. V průběhu roku 2015 byla organizační a řídicí struktura banky nadále postupně přizpůsobována změnám, jež souvisely s nastavenými cíli a 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. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrových 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 vnitřního auditu. Vnitřní 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 2015:

- Leoš Pýtr (jednatel)
- Pavel Sedláček (jednatel)

(c) Charakteristika sesterské společnosti jako konsolidované účetní jednotky

Vznik a charakteristika sesterské společnosti

Equa Sales & Distribution s.r.o. (dále jen „ESD“ nebo “sesterská společnost“) vznikla dne 15. července 2014 zápisem do obchodního rejstříku soudu v Praze pod spisovou značkou oddíl C, vložka 228648. Její hlavní činností je zprostředkování prodeje finančních produktů Equa bank a.s.

Jediným vlastníkem ESD je Equa Group Limited, mateřská společnost konsolidující účetní jednotky.

Obchodní firma a sídlo společnosti

Equa Sales & Distribution s.r.o.
Karolinská 661/4
186 00, Praha 8, Karlín
Česká republika

Identifikační číslo 03200663

Statutární orgány sesterské společnosti k 31. prosinci 2015:

- Leoš Pýtr (jednatel)
- Petra Skrbková (jednatel)
- Jan Svačina (jednatel)

(d) Vymezení konsolidačního celku

Konsolidační celek (dále též „skupina“) tvoří k 31. prosinci 2015 Equa bank a.s. společně s dceřinou společností Equa Financial Services s.r.o. a sesterskou společností Equa Sales & Distribution 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. V roce 2015 se součástí konsolidačního celku stala sesterská společnost, ve které banka uplatňuje rozhodující vliv vzhledem k možnosti prosadit jmenování, volbu nebo odvolání většiny osob, které jsou statutárním orgánem této společnosti. V roce 2014 nebyla sesterská společnost významnou společností pro skupinu a nebyla tak součástí konsolidačního celku. Srovnatelné období v konsolidované závěrce za rok 2014 tedy neobsahuje finanční údaje za ESD.

Veškerá činnost skupiny je vykonávána na území České republiky.

(e) 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 s vykázáním sesterské společnosti jako menšinového podílu 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 vybraných finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou.

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

2. Použité účetní metody

Účetní závěrka banky byla připravena v souladu s následujícími 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 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 „Náklady na poplatky a provize“ výkazu zisku a ztráty. Ostatní poplatky a provize jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty, v položce „Výnosy z poplatků a provizí“, resp. v položce „Náklady na poplatky a provize“, v období, kdy jsou příslušné služby poskytovány.

Realizované a nerealizované zisky a ztráty z obchodních derivátů, cizoměnových transakcí a přepočtu cizoměnových aktiv a závazků jsou vykázány v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“. Banka nerozlišuje kurzové zisky a ztráty z cizoměnových transakcí a 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“ nebo „Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen“.

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“ nebo „Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen“.

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 a poplatků 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. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrových družstev a obchodníků s cennými papíry v platném znění.

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 částku odpisu snižují opravné položky a souvztažně se zvyšuje použití opravných položek v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ 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 určené k obchodování, zejména nakoupené směnky. Tyto cenné papíry jsou oceněny při pořízení pořizovací cenou a následně přeceňovány na naběhlou hodnotu počítanou pomocí efektivní úrokové míry. Minimálně ke každému datu účetní závěrky banka posuzuje, zda nedošlo k trvalému snížení hodnoty cenných papírů z primárních emisí, které by bylo vykázáno jako opravná položka snižující účetní zůstatkovou cenu těchto cenných papírů.

U úvěrů, 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 úvěru.

(e) Cenné papíry

Dluhové cenné papíry banka zařazuje do portfolia realizovatelných cenných papírů. Při pořízení se oceňují pořizovací cenou a následně přeceňují na reálnou hodnotu. Státní kuponové dluhopisy a pokladniční poukázky se vykazují na rozvaze v položce „Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování“, korporátní dluhopisy se vykazují v položce „Dluhové cenné papíry“. Zisky/ztráty z přecenění na reálnou hodnotu realizovatelných cenných papírů se po úpravě o odloženou daň vykazují přímo ve vlastním kapitálu v položce „Oceňovací rozdíly“. Amortizace prémie resp. diskontu a výnosové úroky realizovatelných cenných papírů jsou vykazovány v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“. Kurzové zisky/ztráty z cizoměnových cenných papírů jsou vykazovány v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

(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 tvořeny 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	3 roky
Bankovní systémy	2 – 8 let
Goodwill	5 - 6 let
Budovy	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 začíná se odpisovat v období, ve kterém byl pořízen:

- drobný hmotný majetek s pořizovací cenou vyšší než 20 tis. Kč a zároveň nižší než 40 tis. Kč,
- drobný nehmotný majetek s pořizovací cenou vyšší než 40 tis. Kč a zároveň nižší než 60 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 40 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 vyjádřené v cizí měně jsou na českou měnu přepočteny historickým kurzem devizového trhu ČNB vyhlášeným k datu dané transakce;
- nepeněžní položky oceněné v reálné hodnotě vyjádřené v cizí měně jsou na českou měnu přepočteny aktuálním kurzem devizového trhu ČNB vyhlášeným k datu stanovení reálné hodnoty.

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

(i) Finanční deriváty

Finanční deriváty držené bankou zahrnují měnové swapy, na základě nichž banka nakupuje a zároveň prodává stejné množství jedné měny za jinou měnu k dvěma různým datům, 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 určené k obchodování

Veškeré měnové swapy banka klasifikuje jako určené k obchodování, přestože převážná většina z nich představuje ekonomické zajištění, ale nesplňují podmínky pro účtování o zajištění. Deriváty určené k obchodování zahrnují také úrokové swapy, které banka při pořízení nerozhodla klasifikovat jako deriváty určené k zajištění, příp. nebyly k datu závěrky součástí definovaných zajišťovacích vztahů.

Deriváty určené k obchodování 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“.

Zajišťovací deriváty

Zajišťovací deriváty jsou úrokové swapy, které se banka při pořízení rozhodla klasifikovat jako zajišťovací a k datu závěrky jsou součástí vymezených zajišťovacích vztahů. Zajišťovaným rizikem je úrokové riziko, kterému je banka vystavena z důvodu časového nesouladu úrokově citlivých aktiv, pasiv a některých položek podrozvahy. Úrokové swapy, které banka klasifikovala jako zajišťovací, splňují všechna následující kritéria:

- zajištění je v souladu se strategií řízení úrokového rizika v bance;
- zajišťovací vztah je na počátku zajištění popsán v dokumentaci, kde je přesné vymezení zajišťovaných položek a zajišťovacích nástrojů, zajišťovaného rizika a postup pro posuzování efektivity zajištění;
- očekává se, že zajišťovací vztah bude po dobu jeho trvání efektivní;
- efektivitu zajištění je možné spolehlivě změřit;
- změny reálných hodnot zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů se pohybují v intervalu 80 – 125%.

Banka používá zajištění úrokového rizika na portfoliové bázi, o kterém je účtováno jako o zajištění reálné hodnoty, tzv. Fair Value hedge.

Zajišťovací deriváty jsou oceňovány reálnými hodnotami a v rozvaze vykazovány v položkách „Ostatní aktiva“ a „Ostatní pasiva“. Zisky a ztráty z tohoto přecenění zajišťované položky i zajišťovacího derivátu z titulu zajišťovacího rizika jsou v případě úrokově citlivých instrumentů zahrnuty ve výkazu zisku a ztráty v položkách „Výnosy z úroků a podobné výnosy“, resp. „Náklady na úroky a podobné náklady“.

Efektivita zajištění je měsíčně testována retrospektivně i prospektivně. Banka přestane účtovat o derivátu jako o zajišťovacím derivátu, jestliže nastane některá z těchto událostí:

- uplyne doba platnosti zajišťovacího derivátu nebo je tento derivát předčasně ukončen;
- zajištění již nesplňuje podmínky pro zahrnutí derivátu do zajišťovacích derivátů;

- banka se rozhodne, že již nebude klasifikovat derivát jako zajišťovací.

Při výše uvedených událostech veškeré úpravy vzniklé ze změn reálných hodnot zajišťovaných nástrojů, které jsou oceňovány pořizovací cenou, jsou od tohoto okamžiku rozpouštěny do nákladů nebo výnosů nejpozději do doby splatnosti zajištěné položky.

(j) Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů se vypočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů. Daňová povinnost je dále upravena 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 je vysoce pravděpodobné, že bude uplatněna v následujících účetních obdobích.

(k) Opravy chyb minulých účetních období a změny účetních metod

Opravy nákladů nebo výnosů minulých účetních období se účtují na účtech nákladů nebo výnosů běžného období, pokud se nejedná o opravy zásadních chyb týkajících se předchozích období.

Opravy zásadních chyb účtování výnosů a nákladů minulých období a změny účetních metod jsou zachyceny prostřednictvím položky „Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období“.

V období od 1. ledna do 31. prosince 2015 nebyly provedeny žádné opravy zásadních chyb ani změny účetních metod.

3. Čistý úrokový výnos

tis. Kč	2015	2014
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z úvěrů	1 104 044	783 746
z vkladů	27 562	26 522
z reverzních repo operací s ČNB	1 820	1 368
ze státních dluhopisů	13 315	9 877
ze směnek	-	517
z derivátů k obchodování	2 199	1 971
z operací se zajišťovacími deriváty	2 303	-
z přecenění zajišťovaných položek	4 654	-
ostatní	4	1
Celkem	1 155 901	824 002
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	294 000	269 340
z repo operací s ČNB	95	1
z derivátů k obchodování	5 352	4 608
z operací se zajišťovacími deriváty	(2 412)	-
z přecenění zajišťovaných položek	6 489	-
ostatní	89	-
Celkem	303 613	273 949
Čistý úrokový výnos	852 288	550 053

4. Výnosy a náklady na poplatky a provize

tis. Kč	2015	2014
Výnosy z poplatků a provizí		
platební styk a vedení účtů	46 266	31 404
úvěrová činnost	26 039	14 792
poplatky za pojištění	27 545	12 118
ostatní	33	27
Celkem	99 883	58 341
Náklady na poplatky a provize		
náklady na platební styk	17 697	15 591
poplatky z karetních operací	78 535	46 343
pojistné	10 490	5 609
úvěrová činnost	549	3 584
ostatní	3 612	5 139
Celkem	110 883	76 266

5. Zisk nebo ztráta z finančních operací

tis. Kč	2015	2014
Zisk/(ztráta) z operací s obchodními deriváty	(6 106)	(3 222)
Zisk/(ztráta) z devizových operací	-	1 279
Kurzové rozdíly	36 828	9 605
Celkem	30 722	7 662

V roce 2015 došlo ke zpřesnění vykazování některých položek. Důsledkem bylo jejich přesunutí ze Zisku nebo ztráty z finančních operací do Nákladů na poplatky a provize. Z důvodu zachování porovnatelnosti běžného a minulého účetního období došlo i k úpravě příslušných hodnot roku 2014 ve výši 8 410 tis. Kč.

6. Ostatní provozní výnosy a náklady

tis. Kč	2015	2014
Provozní výnosy		
Výnosy z prodeje dlouhodobého majetku	-	259
Amortizace záporného konsolidačního rozdílu	1 829	1 829
Úprava odpočtu DPH z prodaného majetku	-	20 401
Ostatní výnosy	1 413	7 398
Celkem	3 242	29 887
Provozní náklady		
Příspěvek fondu pojištění vkladů	46 354	34 491
Náklady na prodaný dlouhodobý majetek	445	3 364
Ostatní náklady	2 410	997
Celkem	49 209	38 852

7. Správní náklady

tis. Kč	2015	2014
Mzdy a odměny zaměstnanců	368 945	319 121
Sociální a zdravotní pojištění	112 122	93 930
Ostatní náklady na zaměstnance	6 506	6 268
z toho:		
Mzdy a odměny placené:		
statutárním orgánům a ostatním členům vedení	42 697	35 708
členům dozorčí rady	-	-
Celkem náklady na zaměstnance	487 573	419 319
Informační technologie	77 979	79 005
Nájemné a související náklady	73 546	58 425
Reklama a marketing	96 097	54 438
Audit, právní a daňové poradenství	14 631	24 920
z toho náklady na odměny statutárnímu auditorovi:		
Povinný audit	2 195	1 881
Jiné neauditorské služby	738	773
Ostatní	83 858	73 977
Celkem ostatní správní náklady	346 111	290 765
Celkem	833 683	710 084

Průměrný počet zaměstnanců skupiny byl následující:

	2015	2014
Zaměstnanci	556	445
Členové statutárních orgánů a ostatní členové vedení	6	5
Členové dozorčí rady	3	3
Celkem	565	453

8. Výnosy a náklady podle oblastí činnosti

Oblasti podnikatelské činnosti

tis. Kč	Retailové bankovníctví		Podnikové bankovníctví		Ostatní		Celkem	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Výnosy z úroků a podobné výnosy	690 002	434 966	440 753	374 460	25 146	14 576	1 155 901	824 002
Náklady na úroky a podobné náklady	(255 327)	(239 305)	(38 654)	(30 034)	(9 632)	(4 610)	(303 613)	(273 949)
Výnosy z poplatků a provizí	87 253	49 209	12 597	9 117	33	15	99 883	58 341
Náklady na poplatky a provize	-	-	-	-	(110 883)	(76 266)	(110 883)	(76 266)
Zisk nebo ztráta z finančních operací	-	-	-	-	30 722	7 662	30 722	7 662

9. Transakce se spřízněnými osobami

tis. Kč	2015	2014
Pohledávky	143	6 606
Závazky	519 533	1 467 405
Výnosy	882	7 098
Náklady	96	247

Tabulka zahrnuje veškeré transakce se spřízněnými osobami.

Položka Závazky je tvořena zejména bankovními účty společnosti Equa Group Limited ve výši 519 412 tis. Kč (2014: 1 372 772 tis. Kč). Další informace k transakcím s osobami se zvláštním vztahem ke skupině jsou uvedeny v bodech 11 (d), 17 (b).

10. Pohledávky za bankami

tis. Kč	2015	2014
Reverzní repa s ČNB	3 000 018	1 600 017
Termínované vklady	3 292	160 798
Nostro účty	24 350	11 414
Poskytnuté zálohy ve prospěch bank	42 893	46 174
Pohledávky za bankami	3 070 553	1 818 403

Reverzní repa s ČNB ve výši 3 000 018 tis. Kč (2014: 1 600 017 tis. Kč) jsou zajištěny převodem státních pokladničních poukázek, jejichž tržní ocenění bylo k 31. prosinci 2015 ve výši 2 939 281 tis. Kč (2014: 1 567 943 tis. Kč) a je vykázáno v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

11. Pohledávky za klienty

(a) Klasifikace pohledávek za klienty

tis. Kč	2015	2014
Standardní	26 139 456	18 988 732
Sledované	444 804	469 440
Nestandardní	436 889	263 444
Pochybné	182 390	30 167
Ztrátové	214 175	212 319
Individuální opravné položky k pohledávkám za klienty	(206 366)	(110 734)
Celkem	27 211 348	19 853 368
Portfoliové opravné položky k pohledávkám za klienty	(64 056)	(101 383)
Čisté pohledávky za klienty	27 147 292	19 751 985

(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

tis. Kč	2015	2014
Finanční organizace	319 481	294 278
Nefinanční organizace	10 443 657	8 142 392
Vládní sektor	6 200	80 314
Neziskové organizace	-	104 970
Domácnosti (živnosti)	401 447	252 218
Obyvatelstvo (rezidenti)	15 712 509	10 437 048
Nerezidenti	328 054	542 148
Celkem	27 211 348	19 853 368

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 2015					
Finanční organizace	-	77 611	52 647	189 223	319 481
Nefinanční organizace	2 529	7 250 339	288 103	2 902 686	10 443 657
Vládní sektor	-	-	905	5 295	6 200
Domácnosti (živnosti)	-	332 263	15 849	53 335	401 447
Obyvatelstvo	-	9 989 250	4	5 723 255	15 712 509
Nerezidenti	-	271 917	-	56 137	328 054
Celkem	2 529	17 921 380	357 508	8 929 931	27 211 348
K 31. prosinci 2014					
Finanční organizace	-	183 477	-	110 801	294 278
Nefinanční organizace	2 195	5 368 938	83 440	2 687 819	8 142 392
Vládní sektor	-	-	-	80 314	80 314
Neziskové organizace	-	60 900	8 083	35 987	104 970
Domácnosti (živnosti)	-	204 128	500	47 590	252 218
Obyvatelstvo	-	7 255 127	-	3 181 921	10 437 048
Nerezidenti	-	260 763	-	281 385	542 148
Celkem	2 195	13 333 333	92 023	6 425 817	19 853 368

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

(d) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	Členové představenstva a ostatní členové vedení	Dozorčí orgány
K 31. prosinci 2015	-	-
K 31. prosinci 2014	-	101

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 2015							
Realizovatelné dluhové cenné papíry							
CZ0001004550	MFČR	15.4.2016	CZK	proměnlivá	299 956	(212)	299 744
CZ0001003438	MFČR	23.7.2017	CZK	proměnlivá	710 799	5 306	716 105
CZ0001002331	MFČR	27.10.2016	CZK	proměnlivá	300 684	2 006	302 690
CZ0001003123	MFČR	18.4.2023	CZK	proměnlivá	735 530	31 753	767 283
CZ0001004105	MFČR	19.11.2027	CZK	proměnlivá	491 017	24 141	515 158
Celkem					2 537 986	62 994	2 600 980
K 31. prosinci 2014							
Realizovatelné dluhové cenné papíry							
CZ0001004238	MFČR	16.1.2015	CZK	-	99 997	2	99 999
CZ0001004295	MFČR	20.2.2015	CZK	-	49 995	3	49 998
CZ0001004329	MFČR	12.6.2015	CZK	-	99 964	9	99 973
CZ0001004337	MFČR	27.3.2015	CZK	-	99 985	6	99 991
CZ0001003438	MFČR	23.7.2017	CZK	proměnlivá	718 048	984	719 032
CZ0001002331	MFČR	27.10.2016	CZK	proměnlivá	301 294	278	301 572
CZ0001003123	MFČR	18.4.2023	CZK	proměnlivá	739 662	18 193	757 855
CZ0001004105	MFČR	19.11.2027	CZK	proměnlivá	490 294	6 187	496 481
Celkem					2 599 239	25 662	2 624 901

V průběhu roku 2015 banka nakoupila státní pokladniční poukázky ČNB za celkovou pořizovací cenu 299 886 tis. Kč. Banka zařazuje veškeré cenné papíry do portfolia realizovatelných cenných papírů.

Státní dluhové cenné papíry banka přeceňuje na reálnou hodnotu, zisky/ztráty z přecenění jsou zachyceny přímo ve vlastním kapitálu v položce „Oceňovací rozdíly“ po zohlednění odložené daně ve výši 51 025 tis. Kč (2014: 20 787 tis. Kč).

13. Dluhové cenné papíry

tis. Kč							
ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Amortizovaná účetní hodnota	Přecenění na reálnou hodnotu	Celková účetní hodnota
K 31. prosinci 2015							
Realizovatelné dluhové cenné papíry							
CZ0003512683	Škoda Transportation	26.6.2020	CZK	3	151 153	(108)	151 045
SK4120010836	EPH Financing SK	29.6.2018	EUR	4,2	135 188	-	135 188
Celkem					286 341	(108)	286 233

K 31. prosinci 2014 banka nevladnila žádné korporátní dluhové cenné papíry.

V průběhu roku 2015 banka nakoupila korporátní dluhopisy za celkovou pořizovací cenu 283 820 tis. Kč. Banka zařazuje veškeré cenné papíry do portfolia realizovatelných cenných papírů.

Dluhové cenné papíry banka přeceňuje na reálnou hodnotu, zisky/ztráty z přecenění jsou zachyceny přímo ve vlastním kapitálu v položce „Oceňovací rozdíly“ po zohlednění odložené daně ve výši -87 tis. Kč (2014: 0 tis. Kč).

14. Dlouhodobý nehmotný majetek

Změny dlouhodobého nehmotného majetku

tis. Kč	Software	Goodwill	Drobný evidovaný nehmotný majetek	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena					
K 1. lednu 2014	538 416	(6 524)	408	177 318	709 618
Přírůstky	298 991	-	-	146 536	445 536
Úbytky	(14 875)	-	(77)	(298 991)	(313 942)
K 31. prosinci 2014	822 532	(6 524)	331	24 863	841 202
K 1. lednu 2015	822 532	(6 524)	331	24 863	841 202
Přírůstky	126 654	-	-	9 577	136 231
Úbytky	(95)	-	-	(24 076)	(24 171)
K 31. prosinci 2015	949 091	(6 524)	331	10 364	953 262
Oprávký a opravné položky					
K 1. lednu 2014	136 998	(3 251)	408	-	134 155
Roční odpisy	79 867	(1 345)	-	-	78 522
Ostatní změny	(916)	-	(77)	-	(993)
K 31. prosinci 2014	215 949	(4 596)	331	-	211 684
K 1. lednu 2015	215 949	(4 596)	331	-	211 684
Roční odpisy	103 507	(1 344)	-	-	102 163
Ostatní změny	(95)	-	-	-	(95)
K 31. prosinci 2015	319 361	(5 940)	331	-	313 752
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2014	606 583	(1 928)	-	24 863	629 518
K 31. prosinci 2015	629 730	(584)	-	10 364	639 510

Přírůstky softwaru v roce 2015 zahrnují převážně bankovní software.

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. Odpis záporného konsolidačního rozdílu ve výši 1 829 tis. Kč za rok 2015 (2014: 1 829 tis. Kč) je vykázán v položce „Ostatní provozní výnosy“.

15. 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 2014	48 658	37 039	49 356	12 322	482	147 857
Přírůstky	11 803	2 246	18 775	3 900	41 997	78 721
Úbytky	(2 630)	(6 207)	-	(2 474)	(36 723)	(48 034)
K 31. prosinci 2014	57 831	33 078	68 131	13 748	5 756	178 544
K 1. lednu 2015	57 831	33 078	68 131	13 748	5 756	178 544
Přírůstky	60 068	3 478	21 547	2 105	11 557	98 755
Úbytky	(183)	(2 085)	(47)	(332)	(13 386)	(16 033)
K 31. prosinci 2015	117 716	34 471	89 631	15 521	3 927	261 266
Oprávký a opravné položky						
K 1. lednu 2014	5 001	21 405	18 385	7 833	-	52 624
Roční odpisy	1 181	6 386	10 322	2 393	-	20 282
Úbytky	(259)	(5 971)	-	(1 716)	-	(7 946)
Opravné položky	-	-	-	-	-	-
K 31. prosinci 2014	5 923	21 820	28 707	8 510	-	64 960
K 1. lednu 2015	5 923	21 820	28 707	8 510	-	64 960
Roční odpisy	3 624	6 089	14 525	3 110	-	27 348
Úbytky	(12)	(1 803)	(47)	(291)	-	(2 153)
K 31. prosinci 2015	9 535	26 106	43 185	11 329	-	90 155
Zůstatková cena						
K 31. prosinci 2014	51 908	11 258	39 424	5 238	5 756	113 584
K 31. prosinci 2015	108 181	8 365	46 446	4 192	3 927	171 111

16. Ostatní aktiva

tis. Kč	2015	2014
Ostatní dlužníci	21 852	41 261
Záloha placená společnosti MasterCard	184 567	102 844
Zálohy na nájemné	18 057	17 606
Kladná reálná hodnota obchodních derivátů	4 724	4 977
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	3 122	-
Odložená daňová pohledávka (viz bod 22)	290 305	350 059
Celkem	522 627	516 747

K 31. prosinci 2015 odložená daňová pohledávka ve výši 290 305 tis. Kč, představuje odloženou daňovou pohledávku vzniklou z přechodných rozdílů na úrovni celé skupiny. K 31. prosinci 2014 byla odložená daňová pohledávka ve výši 350 059 tis. Kč tvořena odloženou daňovou pohledávkou banky a dceřiné společnosti.

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 2015				
Finanční organizace	418 143	-	50 002	468 145
Nefinanční organizace	5 021 217	172	164 791	5 186 180
Org. pojišťovnictví	7	-	20 423	20 430
Vládní sektor	429 488	-	127 611	557 099
Neziskové organizace	158 440	-	4 447	162 887
Domácnosti (živnosti)	165 242	5	-	165 247
Obyvatelstvo	22 609 440	17 130	3 270 786	25 897 356
Nerezidenti	1 025 741	3 747	14 808	1 044 296
Celkem	29 827 718	21 054	3 652 868	33 501 640

tis. Kč	Splatné na požádání – běžné a spořicí účty	Splatné na požádání – ostatní	Termínové se splatností	Celkem
K 31. prosinci 2014				
Finanční organizace	151 313	251	-	151 564
Nefinanční organizace	3 245 375	489	15 006	3 260 870
Org. pojišťovnictví	5	-	20 248	20 253
Vládní sektor	312 709	-	-	312 709
Neziskové organizace	132 804	4 732	-	137 536
Domácnosti (živnosti)	86 056	5	20	86 081
Obyvatelstvo	15 305 244	13 310	3 444 497	18 763 051
Nerezidenti	1 672 027	1 041	22 031	1 695 099
Celkem	20 905 533	19 828	3 501 802	24 427 163

(b) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	Členové představenstva a ostatní členové vedení	Dozorčí orgány
K 31. prosinci 2015	10 448	118
K 31. prosinci 2014	10 533	39

18. Ostatní pasiva

tis. Kč	2015	2014
Záporné reálné hodnoty obchodních derivátů	667	14 716
Záporné reálné hodnoty zajišťovacích derivátů	11 269	-
Závazky z inkasa a ze zúčtování platebního styku	54 721	38 709
Různí věřitelé	10 387	23 812
Přijaté zálohy	304	321
Závazky vůči zaměstnancům	19 031	15 883
Sociální a zdravotní pojištění	16 879	14 880
Dohadné položky pasivní	54 752	72 330
Celkem	168 010	180 651

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 2014	28 748
Tvorba v průběhu roku	113 183
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(6 739)
Použití v průběhu roku	(24 458)
Zůstatek individuálních opravných položek k 31. prosinci 2014	110 734
z toho daňově neuznatelných	21 223
Zůstatek k 1. lednu 2015	110 734
Tvorba v průběhu roku	245 311
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(14 093)
Použití v průběhu roku	(135 586)
Zůstatek individuálních opravných položek k 31. prosinci 2015	206 366
z toho daňově neuznatelných	24 960

Portfoliové opravné položky ke standardním pohledávkám za klienty

Zůstatek k 1. lednu 2014	50 690
Tvorba v průběhu roku	72 625
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(21 932)
Zůstatek portfoliových opravných položek k 31. prosinci 2014	101 383
z toho daňově neuznatelných	101 383
Zůstatek k 1. lednu 2015	101 383
Tvorba v průběhu roku	6 486
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(43 813)
Zůstatek portfoliových opravných položek k 31. prosinci 2015	64 056
Z toho daňově neuznatelných	0
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2014	212 117
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2015	270 422

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

tis. Kč	2015	2014
Rozpuštění individuálních opr. položek k pohledávkám za klienty	14 093	6 739
Rozpuštění portfoliových opr. položek k pohledávkám za klienty	43 813	21 932
Výnosy z odepsaných pohledávek	4 519	754
Celkem	62 425	29 425

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

tis. Kč	2015	2014
Ztráty z odepsaných pohledávek za klienty	(58 621)	(10 226)
Tvorba individuálních opr. položek k pohledávkám za klienty	(245 311)	(113 183)
Tvorba portfoliových opr. položek k pohledávkám za klienty	(6 486)	(72 625)
Použití individuálních opr. položek k pohledávkám za klienty	135 586	24 458
Ztráty z postoupených pohledávek za klienty	(76 621)	(10 907)
Celkem	(251 453)	(182 483)

Ztráty z odepsaných pohledávek za klienty za rok 2015 ve výši 58 621 tis. Kč (2014: 10 226 tis. Kč) představují hrubou výši odepsaných pohledávek.

Ztráty z postoupených pohledávek za klienty za rok 2015 ve výši 76 621 tis. Kč (2014: 10 907 tis. Kč) představují rozdíl mezi cenou postoupení a hrubou výši postoupených pohledávek.

20. Rezervy

Ostatní rezervy

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2014	23 680
Tvorba v průběhu roku	28 600
Rozpuštění v průběhu roku	(4 446)
Použití v průběhu roku	(19 234)
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2014	28 600
Zůstatek k 1. lednu 2015	28 600
Tvorba v průběhu roku	29 585
Rozpuštění v průběhu roku	(4 922)
Použití v průběhu roku	(23 678)
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2015	29 585

Ostatní rezervy k 31. prosinci 2015 ve výši 29 585 tis. Kč představují rezervu na bonusy roku 2015.

Ostatní rezervy k 31. prosinci 2014 ve výši 28 600 tis. Kč představují rezervu na bonusy roku 2014.

21. Základní kapitál

Složení akcionářů banky k 31. prosinci 2015:

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 2014:

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 2015 ani k 31. prosinci 2014 nevladnily žádné akcie banky.

22. Daň z příjmů a odložený daňový závazek/pohledávka

Daň z příjmů za rok 2015 ve výši - 52 681 tis. Kč (2014: 81 284 tis. Kč) je tvořena pouze meziroční změnou v zaúčtované odložené daňové pohledávce a odloženém daňovém závazku.

(a) Splatná daň z příjmů

tis. Kč	2015	2014
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	(328 993)	(437 870)
Výnosy nepodléhající zdanění	(156 974)	(140 851)
Daňově neodčitatelné náklady	37 783	140 450
Zdanitelný příjem (+) / Daňová ztráta (-)	(448 184)	(438 271)
Sazba daně	19%	19%
Splatná daň	-	-

(b) Odložený daňový závazek/pohledávka

Odložená daň z příjmů je počítána ze všech přechodných rozdílů za použití očekávané daňové sazby platné pro následující období ve výši 19% pro účetní období 2015 i 2014. Tabulka představuje vypočtenou odloženou daňovou pohledávku a závazek podle přechodných rozdílů:

tis. Kč	2015	2014
Odložené daňové pohledávky	367 642	399 592
z toho:		
daňová ztráta minulých let	349 562	369 335
opravné položky	4 743	23 295
hmotný majetek	7 717	1 452
rezerva na bonusy	5 620	5 510
Odložené daňové závazky	(77 336)	(49 533)
z toho:		
nehmotný majetek	(65 388)	(44 657)
přecenění portfolia AFS	(11 948)	(4 876)
Odložená daňová pohledávka/závazek	290 306	350 059

Část odložené daňové pohledávky ve výši 349 562 tis. Kč (k 31. prosinci 2014: 369 335 tis. Kč) byla vypočtena na základě kumulované daňové ztráty banky, její dceřiné společnosti a její sesterské společnosti.

K 31. prosinci 2015 banka na individuální úrovni vykázala odloženou daňovou pohledávku ve výši 275 199 tis. Kč (2014: 320 588 tis. Kč) z titulu nevyčerpaných daňových ztrát. Pohledávka byla vypočtena na základě kumulovaných daňových ztrát za zdaňovací období 2011, 2012, 2013, 2014 a 2015 v celkové výši 1 998 418 tis. Kč, po snížení o část daňových ztrát z let 2011 a 2012 ve výši 550 000 tis. Kč. Vedení banky se domnívá, že úroveň budoucích zdanitelných zisků banky bude dostatečná k uplatnění příslušných daňových ztrát do 5 let od vzniku daňové ztráty (tj. do zdaňovacího období 2016, resp. 2017, 2018, 2019 a 2020).

K 31. prosinci 2015 dceřiná společnost na individuální úrovni vykázala odloženou daňovou pohledávku ve výši 62 395 tis. Kč (2014: 48 747 tis. Kč) z titulu nevyčerpaných daňových ztrát. Pohledávka byla vypočtena na základě kumulovaných daňových ztrát za zdaňovací období 2011, 2012, 2013, 2014 a 2015 ve výši 328 393 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 zdaňovacího období 2016, resp. 2017, 2018, 2019 a 2020).

K 31. prosinci 2015 sesterská společnost na individuální úrovni vykázala odloženou daňovou pohledávku ve výši 11 968 tis. Kč (2014: 0 tis. Kč) z titulu nevyčerpaných daňových ztrát. Pohledávka byla vypočtena na základě daňové ztráty za zdaňovací období 2015 ve výši ve výši 62 988 tis. Kč (2014: 0 tis. Kč). Vedení sesterské 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 zdaňovacího období 2016, resp. 2017, 2018, 2019 a 2020).

23. Podrozvahové položky

(a) Poskytnuté přísliby a záruky

Poskytnuté přísliby a záruky ve výši 2 174 991 tis. Kč (k 31. prosinci 2014: 2 079 324 tis. Kč) představují poskytnuté úvěrové přísliby klientům ve výši 1 927 502 tis. Kč (k 31. prosinci 2014: 1 876 748 tis. Kč) a nečerpané úvěrové rámce kontokorentů ve výši 247 489 tis. Kč (k 31. prosinci 2014: 202 576 tis. Kč).

(b) Poskytnuté zástavy

K 31. prosinci 2015 neevidovala banka žádné poskytnuté zástavy. K 31. prosinci 2014 poskytnuté zástavy ve výši 833 775 tis. Kč představovaly zastavené portfolio hypotéčních úvěrů v souvislosti s úvěrovým příslibem od J & T Banky, který k 31. prosinci 2014 činil 500 000 tis. Kč a který byl vykázán v podrozvaze v položce „Přijaté přísliby a záruky“. Tento úvěrový příslib byl v roce 2015 ukončen.

(c) Podrozvahové finanční nástroje

tis. Kč	Smluvní částky				Reálná hodnota	
	2015		2014		2015	2014
	nákup	prodej	nákup	prodej		
Nástroje k obchodování						
Spotové měnové operace	11 897	(11 907)	26 401	(26 408)	(10)	(7)
Měnové swapy	769 235	(768 111)	1 266 587	(1 263 575)	1 253	3 078
Úrok. swapy – obchodní	200 000	(200 000)	500 000	(500 000)	2 804	(12 810)
Zajišťovací nástroje						
Úrok. swapy – zajišťovací	700 000	(700 000)	-	-	(8 147)	-
Celkem	1 681 132	(1 680 018)	1 792 988	(1 789 983)	(4 100)	(9 739)

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

(d) Zbytková splatnost finančních derivátů

Všechny měnové swapy k 31. prosinci 2015 s nominální hodnotou 742 087 Kč (2014: 1 156 789 tis. Kč) jsou splatné do 3 měsíců.

Všechny úrokové swapy obchodní k 31. prosinci 2015 s nominální hodnotou 200 000 tis. Kč (2014: 500 000 tis. Kč) jsou splatné v roce 2020.

Všechny úrokové swapy zajišťovací k 31. prosinci 2015 s nominální hodnotou 700 000 tis. Kč (2014: 0 tis. Kč) jsou splatné v roce 2018, 2019 a 2020.

(e) Přijaté zástavy a zajištění

tis. Kč	2015	2014
Nemovitosti	(18 855 716)	(13 318 975)
Vklady u bank	(495 402)	(138 839)
Cenné papíry v rámci reverzních repo operací	(2 939 281)	(1 567 943)
Celkem	(22 290 399)	(15 025 757)

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 hedgingu – currency a interest rate swapy) ani s komoditami včetně zlata. Banka neprovádí aktivní obchodování s akciami a dluhopisy.

(b) Řízení rizik

Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje situaci, že banka ztratí schopnost dostat 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 se 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. V souladu se strategií řízení rizika likvidity banka drží 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)
- likviditní pozice banky dle standardního scénáře pro řízení likvidity,
- likviditní pozice banky dle stresového scénáře pro řízení likvidity.

Likviditní pozice banky pro oba scénáře je denně vyhodnocována a porovnávána s limity, které stanovilo představenstvo. Je-li zjištěno porušení limitů, je informováno představenstvo.

Likviditní pozice, ukazatel HLA/A i predikce dalšího vývoje jsou měsíčně reportovány výboru ALCO a jsou pravidelnou součástí diskutované agendy tohoto výboru. Na základě analýzy chování klientů (předčasné splátky úvěrů, rolování hypoték, rolování termínovaných vkladů apod.) výbor ALCO pravidelně upravuje parametry obou scénářů.

Banka nakupuje státní dluhopisy a používá je jako součást rychle likvidních aktiv pro stresový scénář pro řízení likvidity.

Zbytková splatnost aktiv a pasiv

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 2015						
Pokladní hotovost a vklady u CB	2 313 032	-	-	-	-	2 313 032
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	-	607 650	716 660	1 276 670	-	2 600 980
Pohledávky za bankami	3 070 553	-	-	-	-	3 070 553
Pohledávky za klienty	614 110	1 935 467	9 980 738	13 182 723	1 434 254	27 147 292
Dluhové cenné papíry	-	2 413	283 820	-	-	286 233
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	810 621	810 621
Ostatní aktiva	1 868	-	5 979	-	514 780	522 627
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	181 183	181 183
Celkem	5 999 563	2 545 530	10 987 197	14 459 393	2 940 838	36 932 521
Závazky vůči bankám	254 545	-	-	-	-	254 545
Závazky vůči klientům	30 794 588	1 034 888	1 672 164	-	-	33 501 640
Ostatní pasiva	615	-	11 320	-	156 075	168 010
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	-	-	7	7
Rezervy	-	-	-	-	29 585	29 585
Vlastní kapitál a menšinový vlastní kapitál	-	-	-	-	2 978 734	2 978 734
Celkem	31 049 748	1 034 888	1 683 484	-	3 164 401	36 932 521
Gap	(25 050 185)	1 510 642	9 303 713	14 459 393	(223 563)	-
Kumulativní gap	(25 050 185)	(23 539 543)	(14 235 830)	223 563	-	-

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

Zbytková splatnost aktiv a pasiv (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 2014						
Pokladní hotovost a vklady u CB	1 784 909	-	-	-	-	1 784 909
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	249 987	105 822	1 020 950	1 248 142	-	2 624 901
Pohledávky za bankami	1 818 403	-	-	-	-	1 818 403
Pohledávky za klienty	536 631	1 717 116	7 035 552	9 432 137	1 030 549	19 751 985
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	743 102	743 102
Ostatní aktiva	4 231	-	747	-	511 769	516 747
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	133 596	133 596
Celkem	4 394 161	1 822 938	8 057 249	10 680 279	2 419 016	27 373 643
Závazky vůči bankám	403 527	-	-	-	-	403 527
Závazky vůči klientům	21 054 559	679 758	2 692 846	-	-	24 427 163
Ostatní pasiva	1 153	-	13 556	-	165 942	180 651
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	-	-	209	209
Rezervy	-	-	-	-	28 600	28 600
Vlastní kapitál	-	-	-	-	2 333 493	2 333 493
Celkem	21 459 239	679 758	2 706 402	-	2 528 244	27 373 643
Gap	(17 065 078)	1 143 180	5 350 847	9 432 137	(109 228)	-
Kumulativní gap	(17 065 078)	(15 921 898)	(10 571 051)	(1 138 914)	(1 248 142)	-

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

Úrokové riziko

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

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

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

Úroková expozice banky je denně nezávisle sledována a porovnávána s limity. Případná překročení jsou reportována členům představenstva. Úroková pozice je měsíčně reportována výboru ALCO a je pravidelnou součástí diskutované agendy tohoto výboru. Na základě analýzy chování klientů (např. předčasné splátky úvěrů) výbor ALCO upravuje parametry pro zařazování aktiv a pasiv do jednotlivých časových pásem gapové analýzy.

Úroková citlivost aktiv a pasiv

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 2015						
Pokladní hotovost a vklady u CB	2 313 032	-	-	-	-	2 313 032
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	716 105	1 884 875	-	-	-	2 600 980
Pohledávky za bankami	3 027 661	-	-	-	42 892	3 070 553
Pohledávky za klienty	5 703 756	3 847 852	16 110 892	652 582	832 210	27 147 292
Dluhové cenné papíry	-	-	286 233	-	-	286 233
Celkem	11 760 554	5 732 727	16 397 125	652 582	875 102	35 418 090
Závazky vůči bankám	254 545	-	-	-	-	254 545
Závazky vůči klientům	27 949 758	254 535	-	-	5 297 347	33 501 640
Celkem	28 204 303	254 535	-	-	5 297 347	33 756 185
Gap	(16 443 749)	5 478 192	16 397 125	652 582	(4 422 245)	1 661 905
Kumulativní gap	(16 443 749)	(10 965 557)	5 431 568	6 084 150	1 661 905	-

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 2014						
Pokladní hotovost a vklady u CB	1 784 909	-	-	-	-	1 784 909
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	249 987	2 374 914	-	-	-	2 624 901
Pohledávky za bankami	1 772 229	-	-	-	46 174	1 818 403
Pohledávky za klienty	4 613 422	2 737 448	11 450 564	393 117	557 434	19 751 985
Celkem	8 420 547	5 112 362	11 450 564	393 117	603 608	25 980 198
Závazky vůči bankám	403 527	-	-	-	-	403 527
Závazky vůči klientům	16 671 367	679 758	2 692 846	-	4 383 192	24 427 163
Celkem	17 074 894	679 758	2 692 846	-	4 383 192	24 830 690
Gap	(8 654 347)	4 432 604	8 757 718	393 117	(3 779 584)	1 149 508
Kumulativní gap	(8 654 347)	(4 221 743)	4 535 975	4 929 092	1 149 508	-

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

Měnové riziko

Řízení měnového rizika banka provádí za účelem eliminovat potenciální ztráty z otevřených měnových pozic vlivem ekonomických a tržních změn. Banka stanovila limity na měnové riziko na bázi čisté měnové pozice v jednotlivých měnách. Banka dále stanovila absolutní limit na celkovou čistou měnovou pozici banky.

Nezávislý monitoring banka provádí na denní bázi.

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

Devizová pozice

tis. Kč	EUR	USD	CZK	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2015					
Pokladní hotovost a vklady u CB	-	-	2 313 032	-	2 313 032
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	-	-	2 600 980	-	2 600 980
Pohledávky za bankami	46 689	1 455	3 020 383	2 026	3 070 553
Pohledávky za klienty	521 603	1	26 625 688	-	27 147 292
Dluhové cenné papíry	135 188	-	151 045	-	286 233
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	810 621	-	810 621
Ostatní aktiva	10 890	184 567	327 170	-	522 627
Náklady a příjmy příštích období	-	-	181 183	-	181 183
Celkem	714 370	186 023	36 022 411	2 026	36 932 521
Závazky vůči bankám	-	-	254 545	-	254 545
Závazky vůči klientům	1 414 764	89 458	31 997 413	5	33 501 640
Ostatní pasiva	5 267	6 532	156 206	5	168 010
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	7	-	7
Rezervy	-	-	29 585	-	29 585
Vlastní kapitál a menšinový vlastní kapitál	-	-	2 978 734	-	2 978 734
Celkem	1 420 031	95 990	35 416 490	10	36 932 521
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	734 269	45 269	1 594	-	781 132
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	27 025	135 346	616 542	1 105	780 018
Čistá devizová pozice	1 583	(44)	(1 336)	911	1 114

Devizová pozice (pokračování)

tis. Kč	EUR	USD	CZK	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2014					
Pokladní hotovost a vklady u CB	-	-	1 784 909	-	1 784 909
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	-	-	2 624 901	-	2 624 901
Pohledávky za bankami	8 862	9 832	1 798 186	1 523	1 818 403
Pohledávky za klienty	593 040	-	19 158 945	-	19 751 985
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	743 102	-	743 102
Ostatní aktiva	13 503	102 844	400 400	-	516 747
Náklady a příjmy příštích období	-	-	133 596	-	133 596
Celkem	615 405	112 676	26 644 039	1 523	27 373 643
Závazky vůči bankám	-	-	403 527	-	403 527
Závazky vůči klientům	1 588 019	50 809	22 788 330	5	24 427 163
Ostatní pasiva	8 010	2 693	169 948	-	180 651
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	209	-	209
Rezervy	-	-	28 600	-	28 600
Vlastní kapitál	-	-	2 333 493	-	2 333 493
Celkem	1 596 029	53 502	25 724 107	5	27 373 643
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	1 109 277	2 283	181 428	-	1 292 988
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	120 881	61 652	1 107 450	-	1 289 983
Čistá devizová pozice	7 772	(195)	(6 090)	1 518	3 005

25. Finanční nástroje – úvěrové riziko

Hlavní principy

Hlavní principy používané v Equa bank a.s. 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 se směrnicemi a politikami banky a s jejich dodržováním, včetně
 - i) dodržování schvalovacích pravomocí,
 - ii) využívání zajišťovacích instrumentů a způsobů jejich ocenění pouze dle vnitřních předpisů,
 - iii) konzultování úprav pracovních postupů a vnitřních předpisů s Risk Division,
 - iv) používání vícestupňové kontroly úvěrových návrhů a smluv u případů individuálně schvalovaných na centrále (tzv. „metoda 4 očí“), při respektování zásad obezřetnosti a prevence rizik,
 - v) 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 Equa bank a.s., tj. zejména provádění
 - i) schvalování limitů, ratingových a scoringových nástrojů,
 - ii) schvalování systémů a metod pro oceňování zajištění,
 - iii) oceňování zajištění,
 - iv) nastavení principů řízení rizik,
 - v) monitorování a reporting rizik,
 - vi) 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 Credit Risk Committee (dále jen „CRCO“) a představenstva o vývoji kvality portfolia a dalších informacích nezbytných pro řízení úvěrového rizika.

Proces schvalování akceptovaných úvěrových rizik v rámci Equa bank 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 Chief Risk Officer (dále jen „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, Půjčky a Konsolidace - 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 banka na začátku své existence nakoupila portfolio banky Banco Popolare Česká republika, a.s., (dále „BPCR“) a portfolio úvěrových pohledávek z hypotéčních úvěrů poskytnutých společnostmi ve skupině Credoma. V současnosti tato portfolia tvoří jen malou část z celkového objemu úvěrů.

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 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). V roce 2015 banka zahájila poskytování spotřebitelských úvěrů typu sloučení více půjček (Konsolidace, portfolio Cash loans).

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

Portfolio úvěrů právnickým osobám je tvořeno především nově poskytnutými SME úvěry a úvěry typu structured loans.

Portfolio úvěrů fyzickým osobám je tvořeno hlavně nově poskytnutými hypotékami a spotřebitelskými úvěry (Půjčka, Repůjčka, Konsolidace).

Syndikované a klubové úvěry

Banka participuje na syndikovaných a klubových úvěrech. K 31. prosinci 2015 činil objem těchto úvěrů v portfoliu banky, poskytnutých 14 společnostem, 1 380 mil. Kč (k 31. prosinci 2014: 1 566 mil. Kč, úvěry poskytnuté 16 společnostem). Riziko a výnosy z těchto úvěrů se dělí mezi účastníky dle jejich podílu na financování.

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 250 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. 163/2014. 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 pro retailové portfolio opravné položky při zohlednění výše zajištění pohledávek s použitím koeficientů podle vyhlášky č. 163/2014. Pro portfolio komerčních úvěrů v kategoriích nestandardní, pochybný a ztrátový se používá metoda diskontování očekávaných budoucích peněžních toků. Vzhledem k absenci relevantního nástroje pro kalkulaci FMV byly opravné položky ve čtvrtém kvartálu roku 2015 tvořeny výhradně konzervativním způsobem stanoveným vyhláškou ČNB – tedy na základě procentuálního poměru vypočítaného z nezajištěné části expozice (za užití aktuální interní supervize a aplikace příslušných koeficientů snížení hodnoty zajištění).

Velká většina úvěrových pohledávek je zajištěna zástavním právem k nemovitostem, jejichž hodnotu banka pravidelně prověřuje v souladu s požadavky vyhlášky č. 163/2014. Útvar Collateral Management je odpovědný za stanovení hodnoty nemovitostních zástav a jeho vedoucí je přímo podřízený členu představenstva odpovědnému za řízení rizik.

Útvar Collection je odpovědný za správu pohledávek po splatnosti.

Banka v roce 2015 restrukturalizovala pohledávky za klienty v celkovém objemu 437 132 tis. Kč (v roce 2014: 102 304 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 vlivem nedostatků nebo selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů, jakož i riziko ztráty vlivem vnějších událostí, včetně rizika právního a rizika ztráty v důsledku porušení či nenaplnění regulačních norem. Zahrnuto není riziko strategické a reputační. Cílem procesu řízení operačního rizika je omezovat míru podstupovaného operačního rizika, minimalizovat ztráty s ním spojené a přispívat tak k vyšší efektivitě bankovních procesů. Banka sleduje operační riziko ve všech oblastech svých činností a v rámci procesu řízení operačních rizik využívá zejména informace získané sběrem nastalých událostí operačního rizika, informace

o potenciálních rizicích identifikovaných na základě Risk Control Self-Assessment procesu (RCSA)

a informace z monitoringu Klíčových Rizikových Indikátorů. Sběr informací o událostech operačního rizika a zpracování RCSA dotazníků je prováděno ve spolupráci s vedoucími jednotlivých organizačních útvarů banky. 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.





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.

Od roku 2014 banka provádí paralelně výpočet kapitálu ke krytí operačních rizik rovněž na základě využití metody TSA (Standardised Approach to Operational Risk) tak, aby byla připravena v budoucnosti případně přejít na tuto metodu.

V kontextu naplnění povinností zodpovědné banky v rámci regulovaného konsolidačního celku provádí banka identifikaci a analýzu informací o operačních rizicích jednotlivých členů celku a řídí operační rizika, kterým je celek vystaven.

27. Významné události po datu účetní závěrky

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

Odesláno dne: 11. dubna 2016	Razítko a podpis statutárního orgánu: Monika Kristková  Petr Řehák 	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis: LENKA VÁVROVÁ  tel.: 222 010 344	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis: LENKA VÁVROVÁ  tel.:
-------------------------------------	--	--	--



Zpráva nezávislého auditora

65





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

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

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

Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky společnosti Equa bank a.s. sestavené na základě českých účetních předpisů, tj. konsolidované rozvahy k 31. prosinci 2015, konsolidovaného výkazu zisku a ztráty, konsolidovaného přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok 2015 a přílohy této konsolidované účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a ostatních vysvětlujících údajů. Údaje o společnosti Equa bank a.s. jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této konsolidované účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za konsolidovanou účetní závěrku

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

Odpovědnost auditora

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

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

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



Výrok auditora

Podle našeho názoru konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti Equa bank a.s. k 31. prosinci 2015 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2015 v souladu s českými účetními předpisy.

Ostatní informace

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

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

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

V Praze, dne 11. dubna 2016

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

Veronika Štolová
Ing. Veronika Štolová
Director
Evidenční číslo 2195



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

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

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

Provedli jsme audit příložené účetní závěrky společnosti Equa bank a.s. sestavené na základě českých účetních předpisů, tj. rozvahy k 31. prosinci 2015, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok 2015 a přílohy této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a dalších vysvětlujících informací. 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 provedení 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 2015 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2015 v souladu s českými účetními předpisy.


Ostatní informace

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

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

V Praze, dne 11. dubna 2016


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


Ing. Veronika Strošená
Director
Evidenční číslo 2195



Zpráva o vztazích

68



Zpráva představenstva společnosti Equa bank a.s. o vztazích za účetní období roku 2015 dle § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích, dále jen „ZoK“)

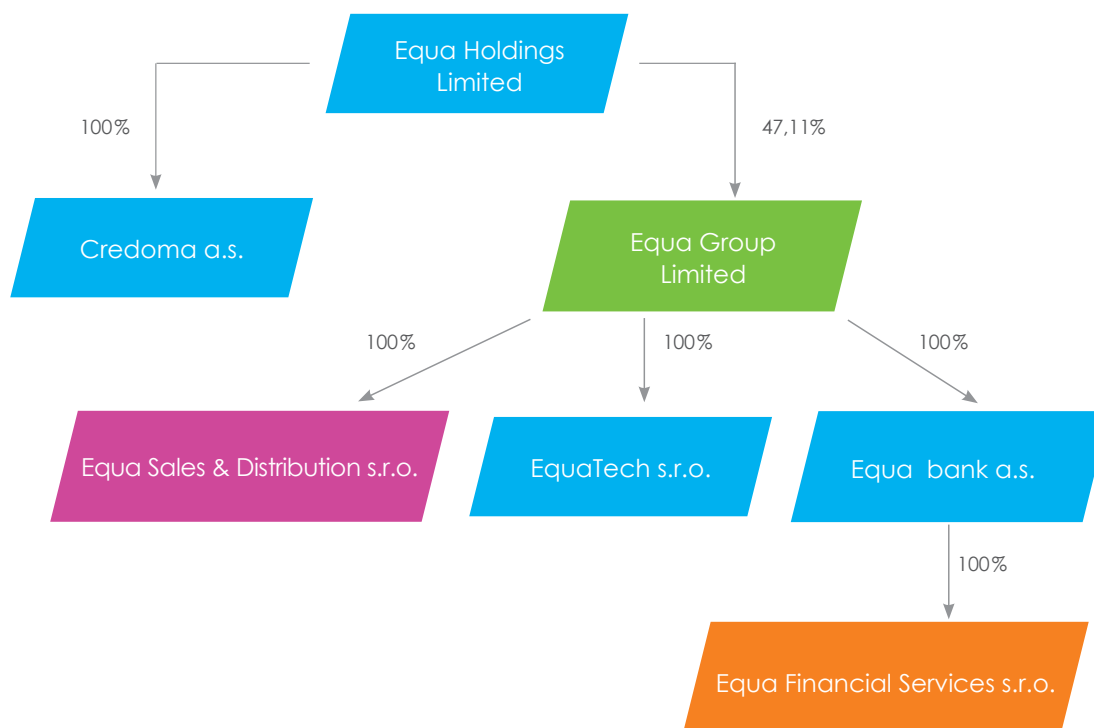
Představenstvo, jakožto statutární orgán společnosti Equa bank a.s., IČ: 47116102, se sídlem Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1830 (dále jen „Banka“ nebo „Ovládaná osoba“) předkládá Zprávu o vztazích mezi ovládajícími osobami 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 Qormi, B2, Industry Street, QRM3000, Maltská republika, registrační číslo: C48269 coby jediným akcionářem (dále jen „Equa Group Limited“). 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 31.12.2015 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 Qormi, B2, Industry Street, QRM3000, Maltská republika, registrační číslo: C51191, mateřská společnost jediného akcionáře Banky (dále jen „Ovládající osoba“).

Ovládající osoba je jediným akcionářem společnosti Credoma a.s., se sídlem Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8, IČ: 27196062, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 11747 (dále jen „Credoma“), dříve First Finance s.r.o. založená na základě notářského zápisu ze dne 2. listopadu 2004.

Schéma regulovaného konsolidačního celku k 31. 12. 2015



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

Equa Group Limited jako jediný společník založila dne 24. června 2014 společnost Equa Sales & Distribution s.r.o., se sídlem Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8, IČ: 03200663, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 228648 (dále jen „ESD“), oprávněnou zprostředkovávat spotřebitelské úvěry.

Equa Group Limited jako jediný společník založila dne 19. října 2015 společnost EquaTech s.r.o., se sídlem Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8, IČ: 04523881, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 248681 rovněž jako podnik pomocných služeb Banky; EquaTech s.r.o. v roce 2015 nevykonávala žádnou činnost.

Banka udržuje s Ovládající osobou a Bankou ovládanou osobou a dalšími 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 vede pro propojené osoby platební účty a platební styk, 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. Smlouva o poskytnutí peněžitého příplatku mimo základní kapitál ve výši 251 000 tis. Kč ze dne 23. 3. 2015
2. Smlouva o poskytnutí peněžitého příplatku mimo základní kapitál ve výši 305 800 tis. Kč ze dne 23. 6. 2015
3. Smlouva o poskytnutí peněžitého příplatku mimo základní kapitál ve výši 194 600 tis. Kč ze dne 23. 9. 2015
4. Smlouva o poskytnutí peněžitého příplatku mimo základní kapitál ve výši 153 025 tis. Kč ze dne 16. 12. 2015

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

1. Rámcová smlouva o poskytování bankovních a platebních služeb Equa bank a.s. ze dne 4. 6. 2014

- mezi Equa Group Limited osobou a Bankou byly v rozhodném období v platnosti následující smlouvy:

1. Rámcová smlouva o poskytování bankovních a platebních služeb Equa bank a.s. ze dne 3. 6. 2014

- mezi Bankou, Bankou ovládanou osobou, Equa Group Limited, Equa Holdings Limited, Credoma a ESD byla v rozhodném období v platnosti následující smlouva:

1. Cooperation Agreement ze dne 25.4.2012, ve znění dodatku ze dne 31. 1. 2015

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

1. Smlouva o správě úvěrového portfolia ze dne 30. 11. 2011, ve znění pozdějších dodatků
2. Dohoda ke smlouvě o správě úvěrového portfolia ze dne 1. 8. 2015
3. Podnájemní smlouva ze dne 26. 1. 2012, ve znění pozdějších dodatků
4. Rámcová smlouva o poskytování bankovních a platebních služeb Equa bank a.s. ze dne 9. 10. 2015

- mezi Equa Holdings Limited a Credomou byla v rozhodném období v platnosti následující smlouva:

1. Dohoda o splácení dluhu ze dne 15. 10. 2015

II. Obchodní vztahy mezi Bankou a Bankou ovládanou osobou

1. Smlouva o podmínkách poskytování licencí (Agreement on conditions of license extension) ze dne 29. 7. 2011
2. Smlouva o finančním leasingu ze dne 30. 9. 2014, ve znění pozdějších dodatků
3. Podnájemní smlouva ze dne 26. 1. 2012, ve znění pozdějších dodatků
4. Servisní smlouva ze dne 1. 8. 2014
5. Servisní smlouva ze dne 1. 11. 2013 (Bankou ovládaná osoba na straně poskytovatele)
6. Kupní smlouva ze dne 31. 3. 2014
7. Kupní smlouva ze dne 30. 9. 2014 (Banka jako prodávající)
8. Rámcová smlouva o poskytování bankovních a platebních služeb Equa bank a.s. ze dne 6. 7. 2013

III. Obchodní vztahy mezi Bankou a ESD

1. Podnájemní smlouva ze dne 15. 7. 2014, ve znění pozdějších dodatků
2. Servisní smlouva ze dne 1. 8. 2014, ve znění pozdějších dodatků
3. Rámcová smlouva o poskytování bankovních a platebních služeb Equa bank a.s. ze dne 2. 7. 2014
4. Smlouva o outsourcingu prodejních a servisních činností ze dne 4. 8. 2014, ve znění pozdějších dodatků
5. Dohoda o dočasném přidělení zaměstnanců ze dne 1. 1. 2015
6. Smlouva o úvěru č. 0309/2015 ze dne 5. 10. 2015
7. Kupní smlouva (minibranch Vaňkovka) ze dne 1. 4. 2015
8. Kupní smlouva (minibranch Černý Most) ze dne 1. 4. 2015
9. Kupní smlouva (minibranch Ostrava Avion) ze dne 1. 6. 2015
10. Podnájemní smlouva (Brno Joštova) ze dne 30. 9. 2015
11. Podnájemní smlouva (Brno hypocentrum) ze dne 21. 5. 2015
12. Podnájemní smlouva (SME Hradec Králové) ze dne 30. 9. 2015
13. Podnájemní smlouva (SME Lazarská) ze dne 30. 9. 2015
14. Podnájemní smlouva (SME Liberec) ze dne 30. 9. 2015
15. Podnájemní smlouva (Ostrava hypocentrum) ze dne 1. 6. 2015
16. Podnájemní smlouva (SME Plzeň) ze dne 30. 9. 2015
17. Podnájemní smlouva (SME Litoměřice) ze dne 1. 10. 2015

18. Podnájemní smlouva (Ústí nad Labem) ze dne 1. 10. 2015

19. Podnájemní smlouva (Olomouc) ze dne 30. 9. 2015

20. Podnájemní smlouva (Olomouc Šantova) ze dne 1. 5. 2015 ve znění dodatku ze dne 30. 9. 2015

21. Podnájemní smlouva (SME České Budějovice) ze dne 1. 10. 2015

22. Dohoda o postoupení nájemní smlouvy ze dne 1. 4. 2015

23. Smlouva o nájmu vozidel ze dne 28. 7. 2015

IV. Obchodní vztahy mezi Bankou ovládanou osobou a ESD

1. Servisní smlouva ze dne 1. 9. 2014

V. Obchodní vztahy mezi Credomou a Bankou ovládanou osobou

1. Servisní smlouva ze dne 22. 12. 2011, ve znění pozdějších dodatků

VI. Obchodní vztahy mezi Credomou a ESD

1. Dohoda o užívání parkovacího místa ze dne 1. 10. 2015

V průběhu roku 2015 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 ESD formou uzavření smlouvy dle III. 6 ve výši 50 000 tis. Kč.

Ze strany Equa Group Limited bylo učiněno jednání dle § 82 odst. 2 d) ZoK v zájmu Banky formou uzavření smluv dle I. 1. až 4. ve výši 904 425 tis. Kč.

V souladu s platnou regulatorní úpravou, uzavření smlouvy dle III. 4. výše bylo řádně oznámeno České národní bance s ohledem na povahu významného outsourcingu.

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 22. března 2016



Petr Řehák
předseda představenstva



Leoš Pýtr
člen představenstva



Pavel Sedláček
člen představenstva



Monika Kristková
členka představenstva



Nekonsolidovaná účetní
závěrka Equa bank a.s.

73



Rozvaha

Obchodní firma: Equa bank a.s.
 Sídlo: Karolinská 661/4, Praha 8
 Identifikační číslo: 47116102
 Předmět podnikání: Banka
 Kód banky: 6100
 Okamžik sestavení účetní závěrky: 11.4.2016

k 31. prosinci 2015

Položka	AKTIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2015	Minulé období 31. 12. 2014
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		2 313 016	1 784 893
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	12	2 600 980	2 624 901
	v tom: a) vydané vládními institucemi		2 600 980	2 624 901
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	10	3 070 513	1 818 374
	v tom: a) splatné na požádání		24 310	11 385
	b) ostatní pohledávky		3 046 203	1 806 989
4	Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	11	27 212 495	19 751 985
	v tom: a) splatné na požádání		533 903	486 265
	b) ostatní pohledávky		26 678 592	19 265 720
5	Dluhové cenné papíry	13	286 233	-
	b) vydané ostatními osobami		286 233	-
8	Účasti s rozhodujícím vlivem	14	699 346	629 427
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	15	14 910	14 643
10	Dlouhodobý hmotný majetek	16	71 907	72 260
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		59 379	51 908
11	Ostatní aktiva	17	527 336	512 209
13	Náklady a příjmy příštích období		194 388	153 860
	AKTIVA CELKEM		36 991 124	27 362 552

Rozvaha

k 31. prosinci 2015

Položka	PASIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2015	Minulé období 31. 12. 2014
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	22	254 545	403 527
	v tom:			
	a) splatné na požádání		10	343 354
	b) ostatní závazky		254 535	60 173
2	Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	18	33 559 705	24 434 156
	v tom:			
	a) splatné na požádání		29 906 837	20 932 354
	b) ostatní závazky		3 652 868	3 501 802
4	Ostatní pasiva	19	162 275	159 672
5	Výnosy a výdaje příštích období		7	209
6	Rezervy	21	26 585	28 600
	c) ostatní		26 585	28 600
8	Základní kapitál	22	2 260 000	2 260 000
	z toho:			
	a) splacený základní kapitál		2 260 000	2 260 000
9	Emisní ážio		16	16
12	Kapitálové fondy		960 010	414 000
13	Oceňovací rozdíly	12, 13	50 938	20 787
	z toho:			
	a) z majetku a závazků		50 938	20 787
15	Zisk nebo ztráta za účetní období		(282 957)	(358 415)
	PASIVA CELKEM		36 991 124	27 362 552

Obchodní firma: Equa bank a.s.
 Sídlo: Karolinská 661/4, Praha 8
 Identifikační číslo: 47116102
 Předmět podnikání: Banka
 Kód banky: 6100
 Okamžik sestavení účetní závěrky: 11.4.2016

Podrozvahové položky

k 31. prosinci 2015

Položka	PODROZVAHOVÁ AKTIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2015	Minulé období 31. 12. 2014
1	Poskytnuté přísliby a záruky	25a	2 204 991	2 079 324
2	Poskytnuté zástavy		-	833 775
3	Pohledávky ze spotových operací	25c	11 897	26 401
4	Pohledávky z pevných termínových operací	25c	1 669 235	1 766 587
6	Odepsané pohledávky		60 492	11 748
	PODROZVAHOVÁ AKTIVA CELKEM		3 946 615	4 717 835

Položka	PODROZVAHOVÁ PASIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2015	Minulé období 31. 12. 2014
9	Přijaté přísliby a záruky	38	6 863	502 195
10	Přijaté zástavy a zajištění	25e	22 290 399	15 025 757
11	Závazky ze spotových operací		11 907	26 408
12	Závazky z pevných termínových operací	35	1 668 111	1 763 575
	PODROZVAHOVÁ PASIVA CELKEM		23 977 280	17 317 935

Obchodní firma: Equa bank a.s.
 Sídlo: Karolinská 661/4, Praha 8
 Identifikační číslo: 47116102
 Předmět podnikání: Banka
 Kód banky: 6100
 Okamžik sestavení účetní závěrky: 11.4.2016

Výkaz zisku a ztráty

za rok končící 31. prosince 2015

Položka	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
		Běžné období 31. 12. 2015	Minulé období 31. 12. 2014
1			
Výnosy z úroků a podobné výnosy	3	1 153 315	824 002
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		13 315	10 394
2			
Náklady na úroky a podobné náklady	3	(303 622)	(273 951)
4			
Výnosy z poplatků a provizí	4	99 907	58 347
5			
Náklady na poplatky a provize	4	(128 702)	(76 266)
6			
Zisk nebo ztráta z finančních operací	5	31 971	7 794
7			
Ostatní provozní výnosy	6	92 206	218 433
8			
Ostatní provozní náklady	6	(50 391)	(206 117)
9			
Správní náklady	7	(907 735)	(812 639)
v tom:			
a) náklady na zaměstnance		(481 379)	(431 283)
z toho: aa) mzdy a platy		(371 474)	(334 317)
ab) sociální a zdravotní pojištění		(109 905)	(96 966)
b) ostatní správní náklady		(426 356)	(381 356)
11			
Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku		(18 039)	(21 976)
12			
Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	20	62 425	29 425
13			
Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	20	(251 453)	(182 483)
16			
Rozpuštění ostatních rezerv	21	4 922	4 446
17			
Tvorba a použití ostatních rezerv	21	(2 907)	(9 366)
18			
Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem		(82)	956
19			
Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		(218 185)	(439 395)
23			
Daň z příjmů	24	(64 772)	80 980
24			
Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		(282 957)	(358 415)

Obchodní firma: Equa bank a.s.
 Sídlo: Karolinská 661/4, Praha 8
 Identifikační číslo: 47116102
 Předmět podnikání: Banka
 Kód banky: 6100
 Okamžik sestavení účetní závěrky: 11.4.2016

Přehled o změnách vlastního kapitálu

za rok končící 31. prosince 2015

	Údaje jsou uváděny v tis. Kč					
	Základní kapitál	Emisní ážio	Kapitál. fondy	Oceňov. rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2014	2 260 000	16	-	(9 297)	(598 984)	1 651 735
Kursově rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	-	-	-	30 084	-	30 084
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	(358 415)	(358 415)
Převody do fondů	-	-	1 012 984	-	-	1 012 984
Úhrada ztráty minulých let	-	-	(598 984)	-	598 984	-
Emise akcií	-	-	-	-	-	-
Zůstatek k 31. 12. 2014	2 260 000	16	414 000	20 787	(358 415)	2 336 388
Zůstatek k 1. 1. 2015	2 260 000	16	414 000	20 787	(358 415)	2 336 388
Kursově rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	-	-	-	30 151	-	30 151
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	(282 957)	(282 957)
Převody do fondů	-	-	904 425	-	-	904 425
Použití fondů	-	-	(358 415)	-	358 415	-
Zůstatek k 31. 12. 2015	2 260 000	16	960 010	50 938	(282 957)	2 988 007

1. Obecné informace

(a) Charakteristika banky

Vznik a charakteristika banky

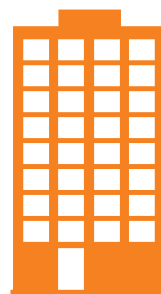
Equa bank a.s. (dále jen „banka“) vznikla a byla zapsána do obchodního rejstříku dne 6. ledna 1993 jako IC Banka, a.s., která zahájila svoji obchodní činnost v dubnu 1994.

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

Povinně uveřejňované informace podle části osmé Nařízení Evropského parlamentu a rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 Banka uveřejňuje na svých internetových stránkách v sekci Povinné informace na následující adrese:

<http://www.equabank.cz/dulezite-dokumenty/povinne-uvarejnovane-informace>

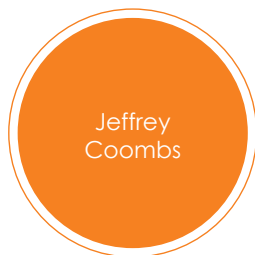
Členové představenstva a dozorčí rady

k 31. prosinci 2015

Členové představenstva



Členové dozorčí rady



Změny v představenstvu a dozorčí radě v průběhu účetního období

V roce 2015 byly provedeny následující změny:

Představenstvo

- Radek Pluhař byl členem představenstva do 31. ledna 2015,
- Alexandr Borecký byl členem představenstva v období od 1. června 2015 do 15. října 2015.

Dozorčí rada

- dne 31. prosince 2014 ukončil členství v dozorčí radě Christopher John Patrick,
- s účinností 1. ledna 2015 se stal novým členem dozorčí rady Jeffrey Coombs.

Organizační struktura

Vnitřní organizační a řídicí struktura respektuje regulatorní požadavek na oddělení neslučitelných funkcí. V průběhu roku 2015 byla organizační a řídicí struktura banky nadále postupně přizpůsobována změnám, jež souvisely s nastavenými cíli a 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. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrových 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 branže.

V souladu se zákonem č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění, zaujímá v rámci organizační struktury banky zvláštní postavení útvar vnitřního auditu. Vnitřní 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 vybraných finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou.

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

2. Použité účetní metody

Účetní závěrka banky byla připravena v souladu s následujícími 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 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 „Náklady na poplatky a provize“ výkazu zisku a ztráty. Ostatní poplatky a provize jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty, v položce „Výnosy z poplatků a provizí“, resp. v položce „Náklady na poplatky a provize“, v období, kdy jsou příslušné služby poskytovány.

Realizované a nerealizované zisky a ztráty z obchodních derivátů, cizoměnových transakcí a přepočtu cizoměnových aktiv a závazků jsou vykázány v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“. Banka nerozlišuje kurzové zisky a ztráty z cizoměnových transakcí a 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“ nebo „Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen“.

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 přeceně-

ní 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“ nebo „Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen“.

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

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

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

(e) Pohledávky za bankami a za klienty

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

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

Banka časově rozlišuje také úrokový výnos z ohrožených pohledávek. K takto zaúčtovanému časovému rozlišení banka následně vytváří 100% opravné položky podle vyhlášky č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrových družstev a obchodníků s cennými papíry v platném znění.

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 částku odpisu snižují opravné položky a souvztačně se zvyšuje použití opravných položek v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ 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 zařazuje do portfolia realizovatelných cenných papírů. Při pořízení se oceňují pořizovací cenou a následně přeceňují na reálnou hodnotu. Státní kuponové dluhopisy a pokladniční poukázky se vykazují na rozvaze v položce „Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování“, korporátní dluhopisy se vykazují v položce „Dluhové cenné papíry“. Zisky/ztráty z přecenění na reálnou hodnotu realizovatelných cenných papírů se po úpravě o odloženou daň vykazují přímo ve vlastním kapitálu v položce „Oceňovací rozdíly“. Amortizace prémie resp. diskontu a výnosové úroky realizovatelných cenných papírů jsou vykazovány v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“. Kurzové zisky/ztráty z cizoměnových cenných papírů jsou vykazovány v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

(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 tvořeny v cizí měně.

(h) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

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

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

Software	3 roky
Bankovní systémy	2 - 8 let
Budovy	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 začíná se odpisovat v období, ve kterém byl pořízen:

- drobný hmotný majetek s pořizovací cenou vyšší než 20 tis. Kč a zároveň nižší než 40 tis. Kč,
- drobný nehmotný majetek s pořizovací cenou vyšší než 40 tis. Kč a zároveň nižší než 60 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 40 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) Přepočítání transakcí a zůstatků v cizí měně

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

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

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

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

(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 určené k obchodování

Veškeré měnové swapy banka klasifikuje jako určené k obchodování, přestože převážná většina z nich představuje ekonomické zajištění, ale nesplňují podmínky pro účtování o zajištění. Deriváty určené k obchodování zahrnují také úrokové swapy, které banka při pořízení nerozhodla klasifikovat jako deriváty určené k zajištění, příp. nebyly k datu závěrky součástí definovaných zajišťovacích vztahů.

Deriváty určené k obchodování 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“.

Zajišťovací deriváty

Zajišťovací deriváty jsou úrokové swapy, které se banka při pořízení rozhodla klasifikovat jako zajišťovací a k datu závěrky jsou součástí vymezených zajišťovacích vztahů. Zajišťovaným rizikem je úrokové riziko, kterému je banka vystavena z důvodu časového nesouladu úrokově citlivých aktiv, pasiv a některých položek podrozvahy. Úrokové swapy, které banka klasifikovala jako zajišťovací, splňují všechna následující kritéria:

- zajištění je v souladu se strategií řízení úrokového rizika v bance;
- zajišťovací vztah je na počátku zajištění popsán v dokumentaci, kde je přesné vymezení zajišťovaných položek a zajišťovacích nástrojů, zajišťovaného rizika a postup pro posuzování efektivity zajištění;
- očekává se, že zajišťovací vztah bude po dobu jeho trvání efektivní;

- efektivitu zajištění je možné spolehlivě změřit;
- změny reálných hodnot zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů se pohybují v intervalu 80 – 125%.

Banka používá zajištění úrokového rizika na portfoliové bázi, o kterém je účtováno jako o zajištění reálné hodnoty, tzv. Fair Value hedge.

Zajišťovací deriváty jsou oceňovány reálnými hodnotami a v rozvaze vykazovány v položkách „Ostatní aktiva“ a „Ostatní pasiva“. Zisky a ztráty z tohoto přecenění zajišťované položky i zajišťovacího derivátu z titulu zajišťovacího rizika jsou v případě úrokově citlivých instrumentů zahrnuty ve výkazu zisku a ztráty v položkách „Výnosy z úroků a podobné výnosy“, resp. „Náklady na úroky a podobné náklady“.

Efektivita zajištění je měsíčně testována retrospektivně i prospektivně. Banka přestane účtovat o derivátu jako o zajišťovacím derivátu, jestliže nastane některá z těchto událostí:

- uplyne doba platnosti zajišťovacího derivátu nebo je tento derivát předčasně ukončen,
- zajištění již nesplňuje podmínky pro zahrnutí derivátu do zajišťovacích derivátů,
- banka se rozhodne, že již nebude klasifikovat derivát jako zajišťovací.

Při výše uvedených událostech veškeré úpravy vzniklé ze změn reálných hodnot zajišťovaných nástrojů, které jsou oceňovány pořizovací cenou, jsou od tohoto okamžiku rozpouštěny do nákladů nebo výnosů nejpozději do doby splatnosti zajištěné položky.

(k) Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů se vypočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů. Daňová povinnost je dále upravena 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 je vysoce pravděpodobné, že bude uplatněna 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“.

(m) Opravy chyb minulých účetních období a změny účetních metod

Opravy nákladů nebo výnosů minulých účetních období se účtují na účtech nákladů nebo výnosů běžného období, pokud se nejedná o opravy zásadních chyb týkajících se předchozích období.

Opravy zásadních chyb účtování výnosů a nákladů minulých období a změny účetních metod jsou zachyceny prostřednictvím položky „Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období“ v rozvaze Banky.

Banka v období od 1. ledna do 31. prosince 2015 neprovedla žádné opravy zásadních chyb ani změny účetních metod.

3. Čistý úrokový výnos

tis. Kč	2015	2014
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z úvěrů	1 101 458	783 746
z vkladů	27 562	26 522
z reverzních repo operací s ČNB	1 820	1 368
ze státních dluhopisů	13 315	9 877
ze směnek	-	517
z derivátů k obchodování	2 199	1 971
z operací se zajišťovacími deriváty	2 303	-
z přecenění zajišťovaných položek	4 654	-
ostatní	4	1
Celkem	1 153 315	824 002
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	294 009	269 342
z repo operací s ČNB	95	1
z derivátů k obchodování	5 352	4 608
z operací se zajišťovacími deriváty	(2 412)	-
z přecenění zajišťovaných položek	6 489	-
ostatní	89	-
Celkem	303 622	273 951
Čistý úrokový výnos	849 693	550 051

4. Výnosy a náklady na poplatky a provize

tis. Kč	2015	2014
Výnosy z poplatků a provizí		
platební styk a vedení účtů	46 290	31 410
úvěrová činnost	26 039	14 792
poplatky za pojištění	27 545	12 118
ostatní	33	27
Celkem	99 907	58 347
Náklady na poplatky a provize		
náklady na platební styk	35 516	15 591
poplatky z karetních operací	78 535	46 343
pojistné	10 490	5 582
úvěrová činnost	549	3 584
ostatní	3 612	5 166
Celkem	128 702	76 266

5. Zisk nebo ztráta z finančních operací

tis. Kč	2015	2014
Zisk/(ztráta) z operací s obchodními deriváty	(6 106)	(3 222)
Zisk/(ztráta) z devizových operací	-	1 279
Kurzové rozdíly	38 077	9 737
Celkem	31 971	7 794

V roce 2015 došlo ke zpřesnění vykazování některých položek. Důsledkem bylo jejich přesunutí ze Zisku nebo ztráty z finančních operací do Nákladů na poplatky a provize. Z důvodu zachování porovnatelnosti běžného a minulého účetního období došlo i k úpravě příslušných hodnot roku 2014 ve výši 8 410 tis. Kč.

6. Ostatní provozní výnosy a náklady

tis. Kč	2015	2014
Provozní výnosy		
Výnosy z prodeje dlouhodobého majetku	1 727	177 401
Výnosy z pronájmu	45	131
Výnosy ze servisní smlouvy EFS	1 700	1 246
Poskytování servisních služeb	83 107	18 258
Úprava odpočtu DPH z prodaného majetku	-	20 401
Ostatní výnosy	5 627	996
Celkem	92 206	218 433
Provozní náklady		
Příspěvek fondu pojištění vkladů	46 354	34 491
Náklady na prodaný dlouhodobý majetek	2 149	170 631
Ostatní náklady	1 888	995
Celkem	50 391	206 117

V roce 2014 došlo k prodeji významné části Dlouhodobého nehmotného majetku do servisní organizace Equa Financial Services s.r.o. v úhrnné hodnotě pořizovacích cen 177 401 tis. Kč, což způsobilo vyšší Výnosy z prodeje dlouhodobého majetku a s tím související Náklady na prodaný dlouhodobý majetek v roce 2014.

7. Správní náklady

tis. Kč	2015	2014
Mzdy a odměny zaměstnanců	364 968	328 049
Sociální a zdravotní pojištění	109 905	96 966
Ostatní náklady na zaměstnance	6 506	6 268
z toho: Mzdy a odměny placené:		
členům představenstva a ostatním	42 687	35 708
členům dozorčí rady	-	-
Celkem náklady na zaměstnance	481 379	431 283
Informační technologie	77 979	79 005
Nájemné a související náklady	56 115	58 425
Reklama a marketing	93 281	54 438
Audit, právní a daňové poradenství	13 531	24 645
Najatý majetek od Equa Financial	138 358	109 846
Ostatní	47 092	54 997
Celkem ostatní správní náklady	426 356	381 356
Celkem	907 735	812 639

Průměrný počet zaměstnanců skupiny byl následující

	2015	2014
Zaměstnanci	489	445
Členové představenstva banky a ostatní členové vedení	5	5
Členové dozorčí rady	3	3
Celkem	497	453

8. Výnosy a náklady podle oblastí činnosti

Oblasti podnikatelské činnosti

tis. Kč	Retailové bankovníctví		Podnikové bankovníctví		Ostatní		Celkem	
	2015	2014	2015	2014	2015	2014	2015	2014
Výnosy z úroků a podobné výnosy	687 597	434 966	440 572	374 460	25 146	14 576	1 153 315	824 002
Náklady na úroky a podobné náklady	(255 327)	(239 307)	(38 663)	(30 034)	(9 632)	(4 610)	(303 622)	(273 951)
Výnosy z poplatků a provizí	87 254	49 215	12 620	9 117	33	15	99 907	58 347
Náklady na poplatky a provize	-	-	-	-	(128 702)	(76 266)	(128 702)	(76 266)
Zisk nebo ztráta z finančních operací	-	-	-	-	31 971	7 794	31 971	7 794

9. Transakce se spřízněnými osobami

tis. Kč	2015	2014
Pohledávky	92 325	8 770
Náklady příštích období	14 764	24 321
Závazky	591 479	1 474 689
Výnosy	61 308	185 461
Náklady	136 705	277 401

Tabulka zahrnuje veškeré transakce se spřízněnými osobami.

Položka Závazky je tvořena zejména bankovními účty společnosti Equa Group Limited ve výši 519 412 tis. Kč (2014: 1 372 772 tis. Kč). Další informace k transakcím s účastmi s rozhodujícím vlivem jsou uvedeny v bodě 14 (c) a k transakcím s osobami se zvláštním vztahem k bance jsou uvedeny v bodech 11 (d) a 18 (b).

10. Pohledávky za bankami

tis. Kč	2015	2014
Reverzní repa s ČNB	3 000 018	1 600 017
Termínované vklady	3 292	160 798
Nostro účty	24 310	11 385
Poskytnuté záruky ve prospěch bank	42 893	46 174
Pohledávky za bankami	3 070 513	1 818 374

Reverzní repa s ČNB ve výši 3 000 018 tis. Kč (2014: 1 600 017 tis. Kč) jsou zajištěny převodem státních pokladničních poukázek, jejichž tržní ocenění bylo k 31. prosinci 2015 ve výši 2 939 281 tis. Kč (2014: 1 567 943 tis. Kč) a je vykázáno v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

11. Pohledávky za klienty

(a) Klasifikace pohledávek za klienty

tis. Kč	2015	2014
Standardní	26 204 659	18 988 732
Sledované	444 804	469 440
Nestandardní	436 889	263 444
Pochybné	182 390	30 167
Ztrátové	214 175	212 319
Individuální opravné položky k pohledávkám za klienty	(206 366)	(110 734)
Celkem	27 276 551	19 853 368
Portfoliové opravné položky k pohledávkám za klienty	(64 056)	(101 383)
Čisté pohledávky za klienty	27 212 495	19 751 985

(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

tis. Kč	2015	2014
Finanční organizace	319 481	294 278
Nefinanční organizace	10 508 860	8 142 392
Vládní sektor	6 200	80 314
Neziskové organizace	-	104 970
Domácnosti (živnosti)	401 447	252 218
Obyvatelstvo (rezidenti)	15 712 509	10 437 048
Nerezidenti	328 054	542 148
Celkem	27 276 551	19 853 368

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 2015					
Finanční organizace	-	77 611	52 647	189 223	319 481
Nefinanční organizace	2 529	7 250 339	288 103	2 967 889	10 508 860
Vládní sektor	-	-	905	5 295	6 200
Domácnosti (živnosti)	-	332 263	15 849	53 335	401 447
Obyvatelstvo	-	9 989 250	4	5 723 255	15 712 509
Nerezidenti	-	271 917	-	56 137	328 054
Celkem	2 529	17 921 380	357 508	8 995 134	27 276 551
K 31. prosinci 2014					
Finanční organizace	-	183 477	-	110 801	294 278
Nefinanční organizace	2 195	5 368 938	83 440	2 687 819	8 142 392
Vládní sektor	-	-	-	80 314	80 314
Neziskové organizace	-	60 900	8 083	35 987	104 970
Domácnosti (živnosti)	-	204 128	500	47 590	252 218
Obyvatelstvo	-	7 255 127	-	3 181 921	10 437 048
Nerezidenti	-	260 763	-	281 385	542 148
Celkem	2 195	13 333 333	92 023	6 425 817	19 853 368

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

(d) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	Členové představenstva a ostatní členové vedení	Dozorčí orgány
K 31. prosinci 2015	-	-
K 31. prosinci 2014	-	101

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 2015							
Realizovatelné dluhové cenné papíry							
CZ0001004550	MFČR	15.4.2016	CZK	proměnlivá	299 956	(212)	299 744
CZ0001003438	MFČR	23.7.2017	CZK	proměnlivá	710 799	5 306	716 105
CZ0001002331	MFČR	27.10.2016	CZK	proměnlivá	300 684	2 006	302 690
CZ0001003123	MFČR	18.4.2023	CZK	proměnlivá	735 530	31 753	767 283
CZ0001004105	MFČR	19.11.2027	CZK	proměnlivá	491 017	24 141	515 158
Celkem					2 537 986	62 994	2 600 980
K 31. prosinci 2014							
Realizovatelné dluhové cenné papíry							
CZ0001004238	MFČR	16.1.2015	CZK	-	99 997	2	99 999
CZ0001004295	MFČR	20.2.2015	CZK	-	49 995	3	49 998
CZ0001004329	MFČR	12.6.2015	CZK	-	99 964	9	99 973
CZ0001004337	MFČR	27.3.2015	CZK	-	99 985	6	99 991
CZ0001003438	MFČR	23.7.2017	CZK	proměnlivá	718 048	984	719 032
CZ0001002331	MFČR	27.10.2016	CZK	proměnlivá	301 294	278	301 572
CZ0001003123	MFČR	18.4.2023	CZK	proměnlivá	739 662	18 193	757 855
CZ0001004105	MFČR	19.11.2027	CZK	proměnlivá	490 294	6 187	496 481
Celkem					2 599 239	25 662	2 624 901

V průběhu roku 2015 banka nakoupila státní pokladniční poukázky ČNB za celkovou pořizovací cenu 299 886 tis. Kč. Banka zařazuje státní dluhové cenné papíry do portfolia realizovatelných cenných papírů.

Státní dluhové cenné papíry banka přeceňuje na reálnou hodnotu, zisky/ztráty z přecenění jsou zachyceny přímo ve vlastním kapitálu v položce „Oceňovací rozdíly“ po zohlednění odložené daně ve výši 51 025 tis. Kč (2014: 20 787 tis. Kč).

13. Dluhové cenné papíry

tis. Kč								
ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Amortizovaná účetní hodnota	Přecenění na reálnou hodnotu	Celková účetní hodnota	
K 31. prosinci 2014								
Realizovatelné dluhové cenné papíry								
CZ0003512683	Škoda Transportation	26.6.2020	CZK	3	151 153	(108)	151 045	
SK4120010836	EPH Financing SK	29.6.2018	EUR	4,2	135 188	-	135 188	
Celkem					286 341	(108)	286 233	

K 31. prosinci 2014 banka nevlastnila žádné korporátní dluhové cenné papíry. V průběhu roku 2015 banka nakoupila korporátní dluhopisy za celkovou pořizovací cenu 283 820 tis. Kč. Banka zařazuje dluhové cenné papíry do portfolia realizovatelných cenných papírů.

Dluhové cenné papíry banka přeceňuje na reálnou hodnotu, zisky/ztráty z přecenění jsou zachyceny přímo ve vlastním kapitálu v položce „Oceňovací rozdíl“ po zohlednění odložené daně ve výši -87 tis. Kč (2014: 0 tis. Kč).

14. 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 2015								
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	308 103	100%	100%	699 346	
Celkem			391 243	308 103			699 346	
K 31. prosinci 2014								
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	238 184	100%	100%	629 427	
Celkem			391 243	238 184			629 427	

Banka uplatňuje ve společnosti Equa Sales & Distribution s.r.o., ve které nemá žádný podíl na vlastním kapitálu ani na hlasovacích právech, rozhodující vliv vzhledem k možnosti prosadit jmenování, volbu nebo odvolání většiny osob, které jsou statutárním orgánem této společnosti.

(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 2015 je zaúčtován ve výši -82 tis. Kč (2014: 956 tis. Kč) v položce „Výnosy z přecenění účastí s rozhodujícím vlivem“.

(c) Pohledávky a závazky vůči účastí s rozhodujícím vlivem

tis. Kč	2015	2014
Pohledávky z obchodních vztahů	44 398	8 630
Ostatní pohledávky	2 558	12
Pohledávky celkem	46 956	8 642
Závazky za klienty	58 065	101 549
Závazky z obchodních vztahů	13 881	337
Závazky celkem	71 946	101 886

Růst pohledávek a závazků z obchodních vztahů je způsoben tím, že společnost Equa Sales & Distribution s.r.o., ve které banka uplatňuje rozhodující vliv, začala větší část své ekonomické aktivity až v roce 2015.

15. 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 2014	28 055	28 272	136 521	408	193 256
Přírůstky	10 178	31 562	35 341	-	77 081
Úbytky	(9 044)	(54 924)	(170 047)	(77)	(234 092)
K 31. prosinci 2014	29 189	4 910	1 815	331	36 245
K 1. lednu 2015	29 189	4 910	1 815	331	36 245
Přírůstky	8 487	1 015	7 686	-	17 188
Úbytky	(95)	-	(9 501)	-	(9 596)
K 31. prosinci 2015	37 581	5 925	-	331	43 837
Oprávky a opravné položky					
K 1. lednu 2014	16 756	3 549	-	408	20 713
Roční odpisy	7 264	4 752	-	-	12 016
Ostatní změny	(3 811)	(7 239)	-	(77)	(11 127)
K 31. prosinci 2014	20 209	1 062	-	331	21 602
K 1. lednu 2015	20 209	1 062	-	331	21 602
Roční odpisy	6 692	728	-	-	7 420
Ostatní změny	(95)	-	-	-	(95)
K 31. prosinci 2015	26 806	1 790	-	331	28 927
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2014	8 980	3 848	1 815	-	14 643
K 31. prosinci 2015	10 775	4 135	-	-	14 910

Nehmotný majetek nezařazený do používání ve výši 1 815 tis. Kč k 31. prosinci 2014 představoval nedokončené nové bankovní IT systémy ve vlastnictví banky, které byly zařazený do používání v roce 2015. V roce 2015 došlo dále k pořízení licence Microsoft ve výši 7 613 tis. Kč.

16. Dlouhodobý hmotný majetek

Změny dlouhodobého hmotného majetku

tis. Kč	Pozemky a budovy - TZ	Inventář	Přístroje a zařízení	Hmotný majetek nezařazený do užívání	Drobný evidovaný hmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena						
K 1. lednu 2014	48 658	18 467	18 572	482	12 322	98 501
Přírůstky	11 803	1 539	707	21 322	3 900	39 271
Úbytky	(2 630)	(3 411)	(2 796)	(17 948)	(2 474)	(29 259)
K 31. prosinci 2014	57 831	16 595	16 483	3 856	13 748	108 513
K 1. lednu 2015	57 831	16 595	16 483	3 856	13 748	108 513
Přírůstky	9 303	619	1 366	12 415	2 105	25 808
Úbytky	(183)	(2 885)	(928)	(13 386)	(332)	(17 714)
K 31. prosinci 2015	66 951	14 329	16 921	2 885	15 521	116 607
Oprávký a opravné položky						
K 1. lednu 2014	5 001	10 630	10 775	-	7 833	34 239
Roční odpisy	1 181	2 370	4 016	-	2 393	9 960
Úbytky	(259)	(3 199)	(2 772)	-	(1 716)	(7 946)
Opravné položky	-	-	-	-	-	-
K 31. prosinci 2014	5 923	9 801	12 019	-	8 510	36 253
K 1. lednu 2015	5 923	9 801	12 019	-	8 510	36 253
Roční odpisy	1 661	2 096	3 752	-	3 110	10 619
Úbytky	(12)	(941)	(928)	-	(291)	(2 172)
Opravné položky	-	-	-	-	-	-
K 31. prosinci 2015	7 572	10 956	14 843	-	11 329	44 700
Zůstatková cena						
K 31. prosinci 2014	51 908	6 794	4 464	3 856	5 238	72 260
K 31. prosinci 2015	59 379	3 373	2 078	2 885	4 192	71 907

17. Ostatní aktiva

tis. Kč	2015	2014
Ostatní dlužníci	42 749	40 820
Záloha placená společnosti MasterCard	184 567	102 844
Zálohy na nájemné	18 057	17 606
Kladná reálná hodnota obchodních derivátů	4 724	4 977
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	3 122	-
Odložená daňová pohledávka (viz bod 24)	274 117	345 962
Celkem	527 336	512 209

18. 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 2015				
Finanční organizace	418 143	-	50 002	468 145
Nefinanční organizace	5 079 282	172	164 791	5 244 245
Org. pojišťovnictví	7	-	20 423	20 430
Vládní sektor	429 488	-	127 611	557 099
Neziskové organizace	158 440	-	4 447	162 887
Domácnosti (živnosti)	165 242	5	-	165 247
Obyvatelstvo	22 609 440	17 130	3 270 786	25 897 356
Nerezidenti	1 025 741	3 747	14 808	1 044 296
Celkem	29 885 783	21 054	3 652 868	33 559 705
K 31. prosinci 2014				
Finanční organizace	151 313	251	-	151 564
Nefinanční organizace	3 252 368	489	15 006	3 267 863
Org. pojišťovnictví	5	-	20 248	20 253
Vládní sektor	312 709	-	-	312 709
Neziskové organizace	132 804	4 732	-	137 536
Domácnosti (živnosti)	86 056	5	20	86 081
Obyvatelstvo	15 305 244	13 310	3 444 497	18 763 051
Nerezidenti	1 672 027	1 041	22 031	1 695 099
Celkem	20 912 526	19 828	3 501 802	24 434 156

(b) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	Členové představenstva a ostatní členové vedení	Dozorčí orgány
K 31. prosinci 2015	10 448	118
K 31. prosinci 2014	10 533	39

19. Ostatní pasiva

tis. Kč	2015	2014
Záporné reálné hodnoty obchodních derivátů	667	14 716
Záporné reálné hodnoty zajišťovacích derivátů	11 269	-
Závazky z inkasa a ze zúčtování platebního styku	54 721	38 709
Různí věřitelé	20 203	20 682
Přijaté zálohy	707	321
Závazky vůči zaměstnancům	16 525	15 883
Sociální a zdravotní pojištění	15 367	14 880
Dohadné položky pasivní	42 816	54 481
Celkem	162 275	159 672

20. 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 2014	28 748
Tvorba v průběhu roku	113 183
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(6 739)
Použití v průběhu roku	(24 458)
Zůstatek individuálních opravných položek k 31. prosinci 2014	110 734
Z toho daňově neuznatelných	21 223
Zůstatek k 1. lednu 2015	110 734
Tvorba v průběhu roku	245 311
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(14 093)
Použití v průběhu roku	(135 586)
Zůstatek individuálních opravných položek k 31. prosinci 2015	206 366
Z toho daňově neuznatelných	24 960

Portfoliové opravné položky ke standardním pohledávkám za klienty

Zůstatek k 1. lednu 2014	50 690
Tvorba v průběhu roku	72 625
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(21 932)
Zůstatek portfoliových opravných položek k 31. prosinci 2014	101 383
z toho daňově neuznatelných	101 383
Zůstatek k 1. lednu 2015	101 383
Tvorba v průběhu roku	6 486
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(43 813)
Zůstatek portfoliových opravných položek k 31. prosinci 2015	64 056
z toho daňově neuznatelných	0
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2014	212 117
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2015	270 422

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

tis. Kč	2015	2014
Rozpuštění individuálních opr. položek k pohledávkám za klienty	14 093	6 739
Rozpuštění portfoliových opr. položek k pohledávkám za klienty	43 813	21 932
Výnosy z odepsaných pohledávek	4 519	754
Celkem	62 425	29 425

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

tis. Kč	2015	2014
Ztráty z odepsaných pohledávek za klienty	(58 621)	(10 226)
Tvorba individuálních opr. položek k pohledávkám za klienty	(245 311)	(113 183)
Tvorba portfoliových opr. položek k pohledávkám za klienty	(6 486)	(72 625)
Použití individuálních opr. položek k pohledávkám za klienty	135 586	24 458
Ztráty z postoupených pohledávek za klienty	(76 621)	(10 907)
Celkem	(251 453)	(182 483)

Ztráty z odepsaných pohledávek za klienty za rok 2015 ve výši 58 621 tis. Kč (2014: 10 226 tis. Kč) představují hrubou výši odepsaných pohledávek.

Ztráty z postoupených pohledávek za klienty za rok 2015 ve výši 76 621 tis. Kč (2014: 10 907 tis. Kč) představují rozdíl mezi cenou postoupení a hrubou výši postoupených pohledávek.

21. Rezervy

Ostatní rezervy

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2014	23 680
Tvorba v průběhu roku	28 600
Rozpuštění v průběhu roku	(4 446)
Použití v průběhu roku	(19 234)
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2014	28 600
Zůstatek k 1. lednu 2015	28 600
Tvorba v průběhu roku	26 585
Rozpuštění v průběhu roku	(4 922)
Použití v průběhu roku	(23 678)
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2015	26 585

Ostatní rezervy k 31. prosinci 2015 ve výši 26 585 tis. Kč představují rezervu na bonusy roku 2015. Ostatní rezervy k 31. prosinci 2014 ve výši 28 600 tis. Kč představují rezervu na bonusy roku 2014.

22. Základní kapitál

Složení akcionářů banky k 31. prosinci 2015:

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 2014:

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 2015 ani k 31. prosinci 2014 nevlastnily žádné akcie banky.

23. 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 27. dubna 2015 bylo schváleno vyrovnání ztráty za rok 2014 ve výši 358 415 tis. Kč převodem na účet neuhrazené ztráty.

23. března 2015, 23. června 2015, 23. září 2015 a 16. prosince 2015 jediný akcionář rozhodl o navýšení vlastního kapitálu banky o celkovou částku 904 425 tis. Kč ve formě příplatku mimo základní kapitál.

27. dubna 2015 jediný akcionář rozhodl o úhradě neuhrazené ztráty z předchozích let v celkové výši 358 415 tis. Kč převodem z ostatních kapitálových fondů vytvořených v roce 2015 peněžitým příplatkem akcionáře do vlastního kapitálu.

Na základě rozhodnutí představenstva ze dne 15. prosince 2015 byly prostředky z ostatních kapitálových fondů, po zohlednění výše neauditovaného výsledku hospodaření za rok 2015, převedeny do fondu na všeobecná bankovní rizika.

24. Daň z příjmů a odložený daňový závazek/pohledávka

Daň z příjmů za rok 2015 ve výši - 64 772 tis. Kč (2014: 80 980 tis. Kč) je tvořena pouze meziroční změnou v zaúčtované odložené daňové pohledávce.

(a) Splatná daň z příjmů

tis. Kč	2015	2014
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	(218 185)	(439 395)
Výnosy nepodléhající zdanění	(153 858)	(61 335)
Daňově neodčitelné náklady	61 750	140 020
Zdanitelný příjem (+) / Daňová ztráta (-)	(310 293)	(360 710)
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 2015 i 2014. Tabulka představuje vypočtenou odloženou daňovou pohledávku a závazek podle jednotlivých přechodných rozdílů:

tis. Kč	2015	2014
Odložené daňové pohledávky	286 118	350 895
z následujících důvodů:		
daňová ztráta minulých let	275 199	320 588
opravné položky	4 743	23 295
hmotný majetek	1 125	1 452
rezerva na bonusy	5 051	5 510
Odložené daňové závazky	12 000	4 883
z následujících důvodů:		
nehmotný majetek	52	8
z oceňovacích rozdílů	11 948	4 875
Odložená daňová pohledávka/závazek	274 118	345 962

K 31. prosinci 2015 se banka rozhodla zaúčtovat vypočtenou odloženou daňovou pohledávku ve výši 274 118 tis. Kč (2014: 345 962 tis. Kč).

Část odložené daňové pohledávky z titulu daňových ztrát k 31. prosinci 2015 ve výši 275 199 tis. Kč (k 31. prosinci 2014: 320 588 tis. Kč) byla vypočtena na základě kumulovaných daňových ztrát za zdaňovací období 2011, 2012, 2013, 2014 a 2015 v celkové výši 1 998 418 tis. Kč, po snížení o část daňových ztrát z let 2011 a 2012 ve výši 550 000 tis. Kč. Vedení banky se domnívá, že úroveň současných a očekávaných budoucích zdanitelných zisků banky nedává přiměřenou jistotu, že bude možné beze zbytku uplatnit daňové ztráty z let 2011 a 2012 do 5 let od jejich vzniku (tj. do roku 2016, resp. 2017). Z tohoto důvodu byla celková výše daňových ztrát pro účely výpočtu odložené daňové pohledávky snížena o část daňových ztrát z let 2011 a 2012 ve výši 550 000 tis. Kč, která odpovídá rozdílu mezi celkovou výší daňových ztrát a očekávanou výší zdanitelných zisků banky v uvedených letech.

25. Podrozvahové položky

(a) Poskytnuté přísliby a záruky

Poskytnuté přísliby a záruky ve výši 2 204 991 tis. Kč (k 31. prosinci 2014: 2 079 324 tis. Kč) představují poskytnuté úvěrové přísliby klientům ve výši 1 957 502 tis. Kč (k 31. prosinci 2014: 1 876 748 tis. Kč) a nečerpané úvěrové rámce kontokorentů ve výši 247 489 tis. Kč (k 31. prosinci 2014: 202 576 tis. Kč).

(b) Poskytnuté zástavy

K 31. prosinci 2015 neevidovala banka žádné poskytnuté zástavy. K 31. prosinci 2014 poskytnuté zástavy ve výši 833 775 tis. Kč představovaly zastavené portfolio hypotéčních úvěrů v souvislosti s úvěrovým příslibem od J & T Banky, který k 31. prosinci 2014 činil 500 000 tis. Kč a který byl vykázán v podrozvaze v položce „Přijaté přísliby a záruky“. Tento úvěrový příslib byl v roce 2015 ukončen.

(c) Podrozvahové finanční nástroje

tis. Kč	Smluvní částky				Reálná hodnota	
	2015		2014		2015	2014
	nákup	prodej	nákup	prodej		
Nástroje k obchodování						
Spotové měnové operace	11 897	(11 907)	26 401	(26 408)	(10)	(7)
Měnové swapy	769 235	(768 111)	1 266 587	(1 263 575)	1 253	3 078
Úrok. swapy – obchodní	200 000	(200 000)	500 000	(500 000)	2 804	(12 810)
Zajišťovací nástroje						
Úrok. swapy – zajišťovací	700 000	(700 000)	-	-	(8 147)	-
Celkem	1 681 132	(1 680 018)	1 792 988	(1 789 983)	(4 100)	(9 739)

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

(d) Zbytková splatnost finančních derivátů

Všechny měnové swapy k 31. prosinci 2015 s nominální hodnotou 742 087 Kč (2014: 1 156 789 tis. Kč) jsou splatné do 3 měsíců.

Všechny úrokové swapy obchodní k 31. prosinci 2015 s nominální hodnotou 200 000 tis. Kč (2014: 500 000 tis. Kč) jsou splatné v roce 2020.

Všechny úrokové swapy zajišťovací k 31. prosinci 2015 s nominální hodnotou 700 000 tis. Kč (2014: 0 tis. Kč) jsou splatné v roce 2018, 2019 a 2020.

(e) Přijaté zástavy a zajištění

tis. Kč	2015	2014
Nemovitosti	(18 855 716)	(13 318 975)
Vklady u bank	(495 402)	(138 839)
Cenné papíry v rámci reverzních repo operací	(2 939 281)	(1 567 943)
Celkem	(22 290 399)	(15 025 757)

26. Finanční nástroje – tržní riziko

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

(a) Obchodování

Banka neprovádí obchody s opcemi, forwardy, swapy ani s dalšími deriváty (s výjimkou derivátů využívaných pro účely hedgingu – currency a interest rate swapy) 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 dostat 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 se 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. V souladu se strategií řízení rizika likvidity banka drží 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)
- likviditní pozice banky dle standardního scénáře pro řízení likvidity,
- likviditní pozice banky dle stresového scénáře pro řízení likvidity.

Likviditní pozice banky pro oba scénáře je denně vyhodnocována a porovnávána s limity, které stanovilo představenstvo. Je-li zjištěno porušení limitů, je informováno představenstvo.

Likviditní pozice, ukazatel HLA/A i predikce dalšího vývoje jsou měsíčně reportovány výboru ALCO a jsou pravidelnou součástí diskutované agendy tohoto výboru. Na základě analýzy chování klientů (předčasné splátky úvěrů, rolování hypoték, rolování termínovaných vkladů apod.) výbor ALCO pravidelně upravuje parametry obou scénářů.

Banka nakupuje státní dluhopisy a používá je jako součást rychle likvidních aktiv pro stresový scénář pro řízení likvidity.

Zbytková splatnost aktiv a pasiv 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 2015						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	2 313 016	-	-	-	-	2 313 016
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	-	607 650	716 660	1 276 670	-	2 600 980
Pohledávky za bankami	3 070 513	-	-	-	-	3 070 513
Pohledávky za klienty	679 314	1 935 467	9 980 738	13 182 722	1 434 254	27 212 495
Dluhové cenné papíry	-	2 413	283 820	-	-	286 233
Účasti s rozhodujícím vlivem	-	-	-	-	699 346	699 346
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	86 817	86 817
Ostatní aktiva	1 868	-	5 979	-	519 489	527 336
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	194 388	194 388
Celkem	6 064 711	2 545 530	10 987 197	14 459 392	2 934 294	36 991 124
Závazky vůči bankám	254 545	-	-	-	-	254 545
Závazky vůči klientům	30 852 653	1 034 888	1 672 164	-	-	33 559 705
Ostatní pasiva	615	-	11 320	-	150 340	162 275
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	-	-	7	7
Rezervy	-	-	-	-	26 585	26 585
Vlastní kapitál	-	-	-	-	2 988 007	2 988 007
Celkem	31 107 813	1 034 888	1 683 484	-	3 164 939	36 991 124
Gap	(25 043 102)	1 510 642	9 303 713	14 459 392	(230 645)	-
Kumulativní gap	(25 043 102)	(23 532 460)	(14 228 747)	230 645	-	-

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

Zbytková splatnost aktiv a pasiv - (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 2014						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 784 893	-	-	-	-	1 784 893
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	249 987	105 822	1 020 950	1 248 142	-	2 624 901
Pohledávky za bankami	1 818 374	-	-	-	-	1 818 374
Pohledávky za klienty	536 631	1 717 116	7 035 552	9 432 137	1 030 549	19 751 985
Dluhové cenné papíry	-	-	-	-	-	-
Účasti s rozhodujícím vlivem	-	-	-	-	629 427	629 427
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	86 903	86 903
Ostatní aktiva	4 231	-	747	-	507 231	512 209
Náklady a příjmy příštích ob.	-	-	-	-	153 860	153 860
Celkem	4 394 116	1 822 938	8 057 249	10 680 279	2 407 970	27 362 552
Závazky vůči bankám	403 527	-	-	-	-	403 527
Závazky vůči klientům	21 061 552	679 758	2 692 846	-	-	24 434 156
Ostatní pasiva	1 153	-	13 556	-	144 963	159 672
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	-	-	209	209
Rezervy	-	-	-	-	28 600	28 600
Vlastní kapitál	-	-	-	-	2 336 388	2 336 388
Celkem	21 466 232	679 758	2 706 402	-	2 510 160	27 362 552
Gap	(17 072 116)	1 143 180	5 350 847	10 680 279	(102 190)	-
Kumulativní gap	(17 072 116)	(15 928 936)	(10 578 089)	102 190	-	-

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

Úrokové riziko

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

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

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

Úroková expozice banky je denně nezávisle sledována a porovnávána s limity. Případná překročení jsou reportována členům představenstva. Úroková pozice je měsíčně reportována výboru ALCO a je pravidelnou součástí diskutované agendy tohoto výboru. Na základě analýzy chování klientů (např. předčasné splátky úvěrů) výbor ALCO upravuje parametry pro zařazování aktiv a pasiv do jednotlivých časových pásem gapové analýzy.

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 2015						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	2 313 016	-	-	-	-	2 313 016
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	716 105	1 884 875	-	-	-	2 600 980
Pohledávky za bankami	3 027 621	-	-	-	42 892	3 070 513
Pohledávky za klienty	5 768 960	3 847 852	16 110 891	652 582	832 210	27 212 495
Dluhové cenné papíry	-	-	286 233	-	-	286 233
Celkem	11 825 702	5 732 727	16 397 124	652 582	875 102	35 483 237
Závazky vůči bankám	254 545	-	-	-	-	254 545
Závazky vůči klientům	28 007 823	254 535	-	-	5 297 347	33 559 705
Celkem	28 262 368	254 535	-	-	5 297 347	33 814 250
Gap	(16 436 666)	5 478 192	16 397 124	652 582	(4 422 245)	1 668 987
Kumulativní gap	(16 436 666)	(10 958 474)	5 438 650	6 091 232	1 668 987	-

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

Úroková citlivost aktiv a pasiv banky - (pokračování)

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 2014						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 784 893	-	-	-	-	1 784 893
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	249 987	2 374 914	-	-	-	2 624 901
Pohledávky za bankami	1 772 200	-	-	-	46 174	1 818 374
Pohledávky za klienty	4 613 422	2 737 448	11 450 564	393 117	557 434	19 751 985
Celkem	8 420 502	5 112 362	11 450 564	393 117	603 608	25 980 153
Závazky vůči bankám	403 527	-	-	-	-	403 527
Závazky vůči klientům	16 678 359	679 758	2 692 846	-	4 383 193	24 434 156
Celkem	17 081 886	679 758	2 692 846	-	4 383 193	24 837 683
Gap	(8 661 384)	4 432 604	8 757 718	393 117	(3 779 585)	1 142 470
Kumulativní gap	(8 661 384)	(4 228 780)	4 528 938	4 922 055	1 142 470	-

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

Měnové riziko

Řízení měnového rizika banka provádí za účelem eliminovat potenciální ztráty z otevřených měnových pozic vlivem ekonomických a tržních změn. Banka stanovila limity na měnové riziko na bázi čisté měnové pozice v jednotlivých měnách. Banka dále stanovila absolutní limit na celkovou čistou měnovou pozici banky.

Nezávislý monitoring banka provádí na denní bázi.

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

Devizová pozice banky

tis. Kč	EUR	USD	CZK	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2015					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	-	2 313 016	-	2 313 016
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	-	-	2 600 980	-	2 600 980
Pohledávky za bankami	46 689	1 455	3 020 343	2 026	3 070 513
Pohledávky za klienty	521 603	1	26 690 891	-	27 212 495
Dluhové cenné papíry	135 188	-	151 045	-	286 233
Účasti s podstatným vlivem	-	-	699 346	-	699 346
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	86 817	-	86 817
Ostatní aktiva	10 890	184 567	331 879	-	527 336
Náklady a příjmy příštích období	-	-	194 388	-	194 388
Celkem	714 370	186 023	36 088 705	2 026	36 991 124
Závazky vůči bankám	-	-	254 545	-	254 545
Závazky vůči klientům	1 414 764	89 458	32 055 478	5	33 559 705
Ostatní pasiva	5 267	6 532	150 471	5	162 275
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	7	-	7
Rezervy	-	-	26 585	-	26 585
Vlastní kapitál	-	-	2 988 007	-	2 988 007
Celkem	1 420 031	95 990	35 475 093	10	36 991 124
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	734 269	45 269	1 594	-	781 132
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	27 025	135 346	616 542	1 105	780 018
Čistá devizová pozice	1 583	(44)	(1 336)	911	1 114

Devizová pozice banky - (pokračování)

tis. Kč	EUR	USD	CZK	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2014					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	-	1 784 893	-	1 784 893
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	-	-	2 624 901	-	2 624 901
Pohledávky za bankami	8 862	9 832	1 798 157	1 523	1 818 374
Pohledávky za klienty	593 040	-	19 158 945	-	19 751 985
Účasti s podstatným vlivem	-	-	629 427	-	629 427
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	86 903	-	86 903
Ostatní aktiva	13 503	102 844	395 862	-	512 209
Náklady a příjmy příštích období	-	-	153 860	-	153 860
Celkem	615 405	112 676	26 632 948	1 523	27 362 552
Závazky vůči bankám	-	-	403 527	-	403 527
Závazky vůči klientům	1 588 019	50 809	22 795 323	5	24 434 156
Ostatní pasiva	4 932	2 693	152 047	-	159 672
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	209	-	209
Rezervy	-	-	28 600	-	28 600
Vlastní kapitál	-	-	2 336 388	-	2 336 388
Celkem	1 592 951	53 502	25 716 094	5	27 362 552
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	1 109 277	2 283	181 428	-	1 292 988
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	120 881	61 652	1 107 450	-	1 289 983
Čistá devizová pozice	10 850	(195)	(9 168)	1 518	3 005

27. 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 se směrnicemi a politikami banky a s jejich dodržováním, včetně
 - i) dodržování schvalovacích pravomocí
 - ii) využívání zajišťovacích instrumentů a způsobů jejich ocenění pouze dle vnitřních předpisů,
 - iii) konzultování úprav pracovních postupů a vnitřních předpisů s Risk Division,
 - iv) používání víceúrovňové kontroly úvěrových návrhů a smluv u případů individuálně schvalovaných na centrále (tzv. „metoda 4 očí“), při respektování zásad obezřetnosti a prevence rizik,
 - v) 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 Equa bank a.s., tj. zejména provádění
 - i) schvalování limitů, ratingových a scoringových nástrojů,
 - ii) schvalování systémů a metod pro oceňování zajištění,
 - iii) oceňování zajištění,
 - iv) nastavení principů řízení rizik,
 - v) monitorování a reporting rizik,
 - vi) 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 CRCO a představenstva o vývoji kvality portfolia a dalších informacích nezbytných pro řízení úvěrového rizika.

Proces schvalování akceptovaných úvěrových rizik v rámci Equa bank 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, Půjčky a Konsolidace - 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 banka na začátku své existence nakoupila portfolio banky Banco Popolare Česká republika, a.s., (dále „BPCR“) a portfolio úvěrových pohledávek z hypotéčních úvěrů poskytnutých společnostmi ve skupině Credoma. V současnosti tato portfolia tvoří jen malou část z celkového objemu úvěrů.

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 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). V roce 2015 banka zahájila poskytování spotřebitelských úvěrů typu sloučení více půjček (Konsolidace, portfolio Cash loans).

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

Portfolio úvěrů právnickým osobám je tvořeno především nově poskytnutými SME úvěry a úvěry typu structured loans.

Portfolio úvěrů fyzickým osobám je tvořeno hlavně nově poskytnutými hypotékami a spotřebitelskými úvěry (Půjčka, Repůjčka, Konsolidace).

Syndikované a klubové úvěry

Banka participuje na syndikovaných a klubových úvěrech. K 31. prosinci 2015 činil objem těchto úvěrů v portfoliu banky, poskytnutých 14 společnostem, 1 380 mil. Kč (k 31. prosinci 2014: 1 566 mil. Kč, úvěry poskytnuté 16 společnostem). Riziko a výnosy z těchto úvěrů se dělí mezi účastníky dle jejich podílu na financování.

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 250 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. 163/2014. 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 pro retailové portfolio opravné položky při zohlednění výše zajištění pohledávek s použitím koeficientů podle vyhlášky č. 163/2014. Pro portfolio komerčních úvěrů v kategoriích nestandardní, pochybný a ztrátový se používá metoda diskontování očekávaných budoucích peněžních toků. Vzhledem k absenci relevantního nástroje pro kalkulaci FMV byly opravné položky ve čtvrtém kvartálu roku 2015 tvořeny výhradně konzervativním způsobem stanoveným vyhláškou ČNB – tedy na základě procentuálního poměru vypočítaného z nezajištěné části expozice (za užití aktuální interní supervize a aplikace příslušných koeficientů snížení hodnoty zajištění).

Velká většina úvěrových pohledávek je zajištěna zástavním právem k nemovitostem, jejichž hodnotu banka pravidelně prověřuje v souladu s požadavky vyhlášky č. 163/2014.; Útvar Collateral Management je odpovědný za stanovení hodnoty nemovitostních zástav a jeho vedoucí je přímo podřízený členu představenstva odpovědnému za řízení rizik.

Útvar Collection je odpovědný za správu pohledávek po splatnosti.

Banka v roce 2015 restrukturalizovala pohledávky za klienty v celkovém objemu 437 132 tis. Kč (v roce 2014: 102 304 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.

28. Finanční nástroje – operační, právní a ostatní rizika

Banka definuje operační riziko jako riziko ztráty vlivem nedostatků nebo selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů, jakož i riziko ztráty vlivem vnějších událostí, včetně rizika právního a rizika ztráty v důsledku porušení či nenaplnění regulatorních norem. Zahrnuto není riziko strategické a reputační. Cílem procesu řízení operačního rizika je omezovat míru podstupovaného operačního rizika, minimalizovat ztráty s ním spojené a přispívat tak k vyšší efektivitě bankovních procesů. Banka sleduje operační riziko ve všech oblastech svých činností a v rámci procesu řízení operačních rizik využívá zejména informace získané sběrem nastalých událostí operačního rizika, informace o potenciálních rizicích identifikovaných na základě Risk Control Self-Assessment procesu (RCSA) a informace z monitoringu Klíčových Rizikových Indikátorů. Sběr informací o událostech operačního rizika a zpracování RCSA dotazníků je prováděno ve spolupráci s vedoucími jednotlivých organizačních útvarů banky. 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.

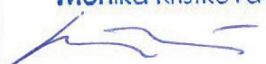



Ke krytí operačních rizik alokuje banka kapitál, jehož výši stanovuje na základě využití metody BIA (Basic Indicator Approach), dostatečnost alokovaného kapitálu je bankou průběžně vyhodnocována. Na čtvrtletní bázi je prováděno posouzení vnitřně stanovené kapitálové potřeby a výpočet ekonomického kapitálového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

Od roku 2014 banka provádí paralelně výpočet kapitálu ke krytí operačních rizik rovněž na základě využití metody TSA (Standardised Approach to Operational Risk) tak, aby byla připravena v budoucnosti případně přejít na tuto metodu.

V kontextu naplnění povinností zodpovědné banky v rámci regulovaného konsolidačního celku provádí banka identifikaci a analýzu informací o operačních rizicích jednotlivých členů celku a řídí operační rizika, kterým je celek vystaven.

29. Významné události po datu účetní závěrky

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

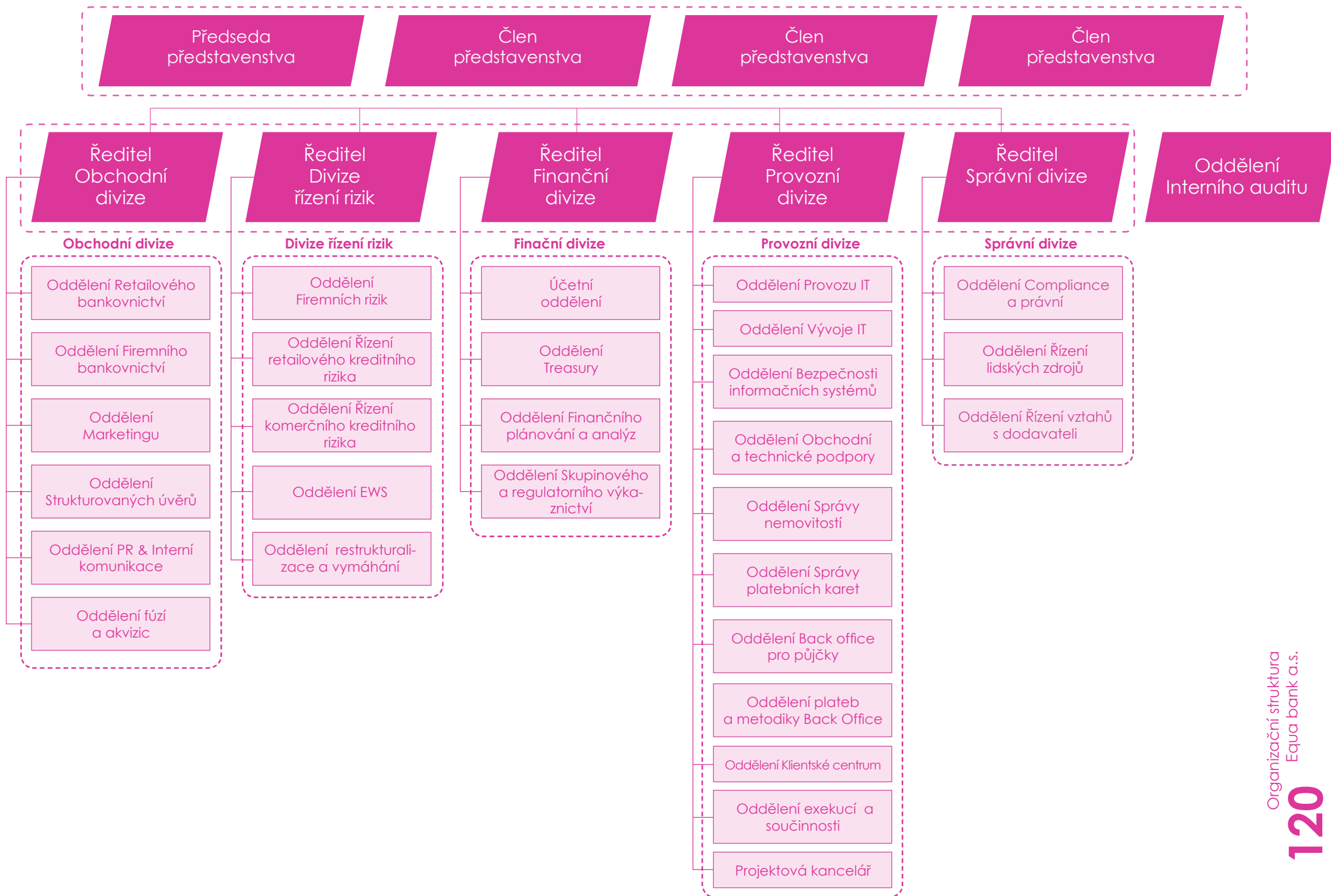
Odesláno dne: 11. dubna 2016	Razítko a podpis statutárního orgánu: Monika Kristková  Petr Řehák 	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis: LENKA VÁVROVÁ  tel.: 222 010344	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis: LENKA VÁVROVÁ  tel.:
-------------------------------------	---	--	---



Organizační struktura Equa bank a.s.

119



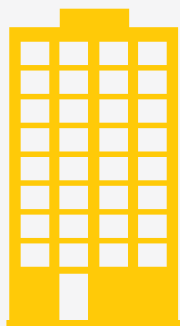




Kontakty

121





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

Equa bank

2015