



Equa bank

Konsolidovaná
výroční zpráva **2016**

Obsah

Údaje o konsolidačním celku

03

Základní údaje o hospodaření Equa bank a.s.

05

Zpráva představenstva Equa bank a.s.

10

Představenstvo Equa bank a.s.

13

Dozorčí rada Equa bank a.s.

15

Nekonsolidovaná účetní závěrka Equa bank a.s.

18

Zpráva nezávislého auditora

64

Zpráva o vztazích

69

Konsolidovaná účetní závěrka Equa bank a.s.

74

Organizační struktura Equa bank a.s.

120

Kontakty

122

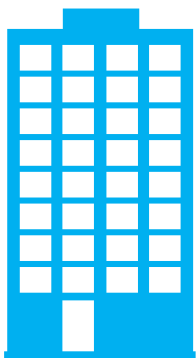


Údaje o konsolidačním celku

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.

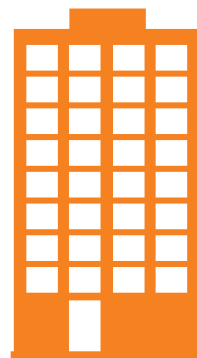
Jediný akcionář banky



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 Equa bank a.s.

05

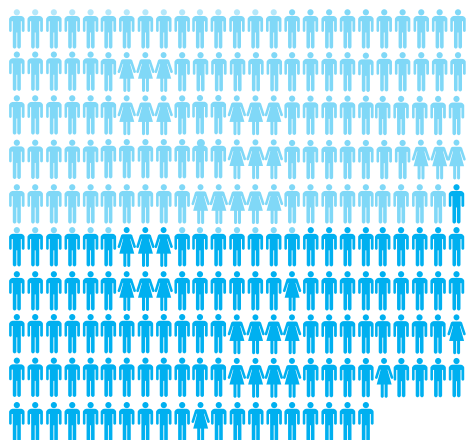


Základní údaje

	2016	2015
Bilanční suma (v mil. Kč)*	44 065	36 933
Základní kapitál (v mil. Kč)*	2 260	2 260
Zisk po zdanění (v mil. Kč)	106	(283)
Zisk po zdanění na konsolidované bázi (v mil. Kč)*	(51)	(382)
Počet zaměstnanců (k 31.12.)*	594	587
Průměrný přepočtený stav zaměstnanců*	600	565

Počet zaměstnanců

K 31. 12. 2016 měla EB 487 zaměstnanců, ESD 107
Průměrný přepočtený stav zaměstnanců EB 494, ESD 104

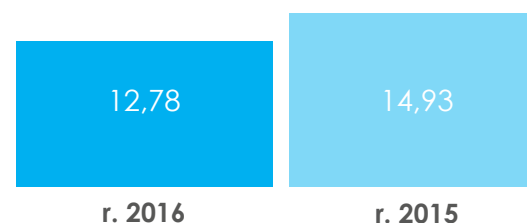


r. 2015 587

r. 2016 594

Poměrové ukazatele

Ukazatel kapitálové přiměřenosti (v %)



	2016	2015
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (v %)	0,25	(0,76)
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (v %)*	(0,01)	(0,012)
Rentabilita průměrného původního kapitálu (Tier 1) (ROAE) (v %)	4,30	(10,50)
Rentabilita průměrného původního kapitálu (Tier 1) (ROAE) (v %)*	(0,02)	(0,14)
Aktiva na 1 zaměstnance (v mil. Kč)*	74	63
Správní náklady na 1 zaměstnance (v mil. Kč)*	(1)	(1)

* Údaje jsou uvedeny na konsolidované bázi

Údaje o kapitálu

	2016	2015
Kapitál (v mil. Kč)	2 794	2 695
z toho:		
Původní kapitál (Tier 1) (v tis. Kč)	2 559	2 695
Tier 2 (T2) kapitál	235	-

Údaje o kapitálových požadavcích

	2016	2015
Kapitálový požadavek celkem (v mil. Kč)	1 748	1 444
z toho:		
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku podle standardizovaného přístupu (v mil. Kč)	1 620	1 398
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku (v mil. Kč)	128	46
Kapitálový požadavek k riziku úvěrové úpravy v ocenění (v mil. Kč)	-	-

Kapitálová přiměřenost za rok 2016 je udávána na IFRS bázi, za rok 2015 na CAS bázi. Kapitálová přiměřenost je udávána za Banku individuálně z důvodu odlišnosti regulatorního konsolidačního celku od účetního konsolidačního celku.

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích podle článku 437 odst. 1 písm. a) nařízení č. 575/2013/EU

Informace platné k datu 31. 12. 2016		Bod 1 písm. a)		
Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích podle článku 437 odst. 1 písm. a) nařízení č. 575/2013/EU.	Regulační kapitál v mil. Kč	Vlastní kapitál mil. Kč	Vlastní kapitál mil. Kč dle CAS	
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 260	2 260	2 260	
Nerozdělený zisk z předchozích období	(126)	(126)	-	
Zisk běžného roku	87	87	106	
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	49	49	-	
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	-	-	49	
Rezervní fondy a emisní ážio	1 157	1 157	1 157	
Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	11	-	-	
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	(2)	-	-	
(-) Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku nevyplyvajících z přechodných rozdílů	(214)	-	-	
(-) Nehmotný majetek jiný než goodwill	(663)	-	-	
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	2 559	-	-	
Celkem vlastní kapitál	-	3 427	3 572	
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	235	-	-	

Kapitálové poměry

Informace platné k datu 31. 12. 2016		Bod 2 písm. a)	
		K ulitmu vykazovaného období	
Kapitálové poměry povinné osoby	Kapitálový poměr pro kmenový kapitál tier 1	11,71 %	
	Kapitálový poměr pro kapitál tier 1	11,71 %	
	Kapitálový poměr pro celkový kapitál	12,78 %	

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>

Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku

v členění dle jednotlivých kategorií expozic

v mil. Kč	k 31. 12. 2016	k 31. 12. 2015
Rizikové expozice celkem	1 748	1 444
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko, riziko protistrany, riziko rozmělnění a volné dodávky	1 620	1 398
Rizikově vážené expozice pro úvěrové riziko při STA celkem	1 620	1 398
- Rizikově vážené expozice při STA bez sekuritizovaných expozic	1 620	1 398
- Expozice vůči institucím	1	2
- Expozice vůči podnikům	498	488
- Expozice vůči retailu	474	340
- Expozice zajištěné nemovitostmi	444	391
- Expozice v selhání	105	51
- Akcie	-	56
- Ostatní expozice	98	70
Rizikové expozice pro operační riziko celkem	128	46
Operační riziko - přístup BIA	128	46
Rizikové expozice pro úpravy ocenění o úvěrové riziko celkem	-	-
Standardizovaná metoda	-	-



Zpráva představenstva Equa bank a.s.

10



Zpráva představenstva



Petr Řehák
Generální ředitel a předseda
představenstva Equa bank

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

rok 2016 byl pro Equa bank rokem zlomovým. Vůbec poprvé v naší pětileté historii jsme hospodařili po celý rok se ziskem, a to ve výši 106 milionů korun po zdanění. Dosažení ziskovosti je významným milníkem v rozvoji naší banky, který považuji v současném tržním prostředí za velký úspěch. Za kladným výsledkem našeho hospodaření stojí vyvážené produktové portfolio, dlouhodobě vysoká a stabilní prodejní výkonnost ve všech oblastech podnikání a také příkladná disciplína na straně nákladů, obezřetné řízení rizik a provozní efektivita.

Dosažení ziskového hospodaření je pro nás potvrzením, že naše strategie a obchodní model, který jsme si od počátku našeho vstupu na trh zvolili, funguje a je atraktivní nejenom pro nás, ale především pro naše klienty. V roce 2016 se nám podařilo zvýšit počet klientů o 39% na čtvrt milionu, a stali jsme tak jednou z nejdynamičtěji rostoucích bank na českém trhu. Bilanční suma Equa bank vzrostla meziročně o 20% a přesáhla 44 miliard korun. Vklady klientů vrostly o 19% na 40 mld. korun. Úvěry klientů se

meziročně zvýšily o 18% na 32 miliard. Vlastní kapitál banky vyrostl o 20% na 3,6 miliardy korun. Provozní výnosy banky vzrostly meziročně o 30%.

V roce 2016 se nám také podařilo úspěšně završit rozsáhlou expanzi naší pobočkové sítě. Během necelých dvou let jsme otevřeli 25 nových poboček, a celkem dnes máme 59 obchodních míst. Velikostí naší obchodní sítě se tak již řadíme mezi středně velké banky.

Stejně tak jako v uplynulých letech i v roce 2016 jsme představili několik novinek. Uvedli jsme na trh například hypotéku na výstavbu nebo výhodné mobilní tarify pro naše klienty. Firemním klientům jsme nabídli platební terminály a platební brány. V roce 2016 jsme úspěšně prošli schvalovacím řízením Evropského investičního fondu a ve druhé polovině roku jsme spustili nabídku firemních úvěrů v rámci programu COSME se zárukou EIF. Stali jsme se tak jednou ze tří bank na českém trhu, která aktuálně záruky EIF nabízí.

Také rok 2016 nám přinesl celou řadu ocenění od veřejnosti, ale i od odborné poroty. V soutěži Zlatá koruna, která oceňuje nejlepší finanční produkty na českém trhu, jsme obsadili celkem šest medailových pozic. Nejvíce nás přitom potěšilo 1. místo v Ceně veřejnosti, které jsme s naším Běžným účtem od Equa bank obhájili již potřetí za sebou. Toto, ale i ostatních pět ocenění, přijímáme jako pozitivní zpětnou vazbu a současně jako závazek do budoucna být stále férovou, vstřícnou a slušnou bankou, která nabízí produkty a služby, jež klienti chtějí a aktivně využívají.

I v roce 2016 jsme pokračovali v našich dobrovolnických a charitativních aktivitách. Uspořádali jsme již 3. Dobrovolnický den, kterého se zúčastnily desítky našich zaměstnanců. Všichni společně jsme během tohoto dne pomohli pěti neziskovým organizacím. Kromě toho jsme prostřednictvím dalších dobrovolnických a charitativních akcí podpořili během celého roku 14 neziskových projektů.

Rok 2016 byl prozatím nejvýznamnějším a nejúspěšnějším rokem v historii Equa bank na českém trhu.

Pevně věřím, že v pozitivním trendu hospodaření budeme pokračovat i v dalším období. I nadále budeme rozvíjet a zlepšovat naše produkty a služby, abychom byli pro naše klienty kvalitním, spolehlivým a dlouhodobým partnerem.

Rád bych poděkoval našim klientům za jejich důvěru, kterou nám v roce 2016 projevíli, a také všem zaměstnancům Equa bank za každodenní pracovní nadšení a nasazení.

Petr Řehák
Generální ředitel
předseda představenstva

Ocenění Equa bank v roce 2016

Equa bank obhájila v soutěži Zlatá koruna 2016 Cenu veřejnosti již po třetí. Celkem získala 6 medailí.

Equa bank získala v soutěži Zlatá koruna, která oceňuje nejlepší finanční produkty na českém trhu, celkem 6 medailí. Kladná hodnocení produktů Equa bank vyjadřovali nejen odborníci, ale i široká veřejnost. Právě veřejnost zvolila na internetu Běžný účet Equa bank jako nejlepší produkt roku. Hlasující podnikatelé projevili spokojenost s Podnikatelským účtem Equa Bank a rozhodli, již druhý rok po sobě, o jeho umístění na druhém místě. Podnikatelský účet hodnotila stejně i odborná porota, která přitom druhé místo přisoudila také Běžnému účtu, Zlaté platební kartě a Minutové půjčce.





Představenstvo Equa bank a.s.

13



Stav

k 31. prosinci 2016



Petr Řehák

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

(narozen 30. prosince 1974, 18 let praxe
v bankovníctví)



Pavel Sedláček

člen představenstva od 1. srpna 2013,
ředitel Provozní divize

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



Monika Kristková

členka představenstva od 3. dubna 2012,
finanční ředitelka

(narozena 1. dubna 1973, 19 let praxe v bankovníctví
a finančním poradenství)



Brett Belcher

člen představenstva od 1. června 2016,
Ředitel divize Řízení rizik

(narozen 16. ledna 1968,
20 let praxe v bankovníctví)

Změny

V roce 2016 byly provedeny v představenstvu následující změny:

- Brett Belcher je členem představenstva od 1. června 2016.



Dozorčí rada Equa bank a.s.

16



Stav

k 31. prosinci 2016

Členové dozorčí rady

Peter Bramwell Cartwright

předseda dozorčí rady od 29. června 2011

(narozen 16. prosince 1965, 33 let praxe v bankovníctví a finančním sektoru)

Jeffrey Clay Coombs

členem dozorčí rady od 1. ledna 2015

(narozen 8. června 1982, 11 let praxe v bankovníctví a finančním sektoru)

Ondřej Hák

člen dozorčí rady od 31. ledna 2013

(narozen 24. ledna 1976, 18 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 2016 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 2016 byly provedeny následující změny:

- s účinností od 11. února 2016 byl Ondřej Hák jmenován na další funkční období

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



Nekonsolidovaná účetní
závěrka Equa bank a.s.

18



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: 27. 1. 2017

k 31. prosinci 2016

Položka	AKTIVA	Řádek č.	Údaje jsou uváděny v mil. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2016	Minulé období 31. 12. 2015
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1	1 407	2 313
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	2	1 775	2 601
	v tom: a) vydané vládními institucemi	3	1 775	2 601
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	5	7 055	3 071
	v tom: a) splatné na požádání	6	9	25
	b) ostatní pohledávky	7	7 046	3 046
4	Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	8	32 240	27 213
	v tom: a) splatné na požádání	9	496	534
	b) ostatní pohledávky	10	31 744	26 679
5	Dluhové cenné papíry	11	187	286
	b) vydané ostatními osobami	13	187	286
8	Účasti s rozhodujícím vlivem	17	12	699
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	19	663	15
10	Dlouhodobý hmotný majetek	21	131	72
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	22	63	59
11	Ostatní aktiva	23	597	527
13	Náklady a příjmy příštích období	25	190	194
	AKTIVA CELKEM	26	44 257	36 991

Rozvaha

k 31. prosinci 2016

Položka	PASIVA	Řádek č.	Údaje jsou uváděny v mil. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2016	Minulé období 31. 12. 2015
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	27	284	255
	v tom:			
	a) splatné na požádání	28	15	-
	b) ostatní závazky	29	269	255
2	Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	30	39 879	33 560
	v tom:			
	a) splatné na požádání	31	35 293	29 907
	b) ostatní závazky	32	4 586	3 653
4	Ostatní pasiva	36	246	161
5	Výnosy a výdaje příštích období	37	4	-
6	Rezervy	38	31	27
	v tom:			
	c) ostatní	41	31	27
7	Podřízené závazky	42	241	-
8	Základní kapitál	43	2 260	2 260
	z toho:			
	a) splacený základní kapitál	44	2 260	2 260
12	Kapitálové fondy	51	1 157	960
13	Oceňovací rozdíly	52	49	51
	z toho:			
	a) z majetku a závazků	53	49	51
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	57	106	(283)
	PASIVA CELKEM	58	44 257	36 991

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: 27. 1. 2017

Podrozvahové položky

k 31. prosinci 2016

Položka	PODROZVAHOVÁ AKTIVA	Řádek č.	Údaje jsou uváděny v mil. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2016	Minulé období 31. 12. 2015
1	Poskytnuté přísliby a záruky	1	2 768	2 205
3	Pohledávky ze spotových operací	3	31	12
4	Pohledávky z pevných termínových operací	4	1 772	1 669
6	Odepsané pohledávky	6	98	60
	PODROZVAHOVÁ AKTIVA CELKEM		4 669	3 946

Položka	PODROZVAHOVÁ PASIVA	Řádek č.	Údaje jsou uváděny v mil. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2016	Minulé období 31. 12. 2015
9	Přijaté přísliby a záruky	9	5	7
10	Přijaté zástavy a zajištění	10	28 780	22 290
11	Závazky ze spotových operací	11	31	12
12	Závazky z pevných termínových operací	12	1 772	1 668
	PODROZVAHOVÁ PASIVA CELKEM		30 588	23 977

Výkaz zisku a ztráty

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: 27. 1. 2017

za rok končící 31. prosince 2016

Položka	Řádek č.	Údaje jsou uváděny v mil. Kč	
		Běžné období 31.12.2016	Minulé období 31.12.2015
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy	1	1 387	1 153
z toho: úroky z dluhových cenných papírů	2	14	13
2 Náklady na úroky a podobné náklady	3	(245)	(304)
4 Výnosy z poplatků a provizí	9	131	100
5 Náklady na poplatky a provize	10	(186)	(129)
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	11	53	32
7 Ostatní provozní výnosy	12	111	92
8 Ostatní provozní náklady	13	(43)	(50)
9 Správní náklady	14	(814)	(907)
v tom: a) náklady na zaměstnance		(466)	(481)
z toho: aa) mzdy a platy	15	(361)	(371)
ab) sociální a zdravotní pojištění	16	(105)	(110)
b) ostatní správní náklady	17	(348)	(426)
11 Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	19	(81)	(18)
12 Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	20	100	62
13 Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	21	(287)	(251)
16 Rozpuštění ostatních rezerv	24	6	5
17 Tvorba a použití ostatních rezerv	25	(10)	(3)
18 Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	26	11	-
19 Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	27	133	(218)
23 Daň z příjmů	31	(27)	(65)
24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		106	(283)

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: 27. 1. 2017

Přehled o změnách vlastního kapitálu

za rok končící 31. prosince 2016

	Základní kapitál	Emisní ážio	Rezervní fondy	Ostatní kapitál. fondy	Oceňov. rozdíly	Zisk (ztráta)	Údaje jsou uváděny v mil. Kč Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2015	2 260	-	-	414	21	(358)	2 336
Navýšení ostatních kapitálových fondů	-	-	-	904	-	-	904
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	(283)	(283)
Úhrada ztráty minulých období	-	-	-	(358)	-	358	-
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	-	-	-	-	30	-	30
Zůstatek k 31. 12. 2015	2 260	-	-	960	51	-283	2 988
Zůstatek k 1. 1. 2016	2 260	-	-	960	51	-283	2 988
Navýšení ostatních kapitálových fondů	-	-	-	480	-	-	480
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	106	106
Úhrada ztráty minulých období	-	-	-	(283)	-	283	-
Oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků	-	-	-	-	(2)	-	(2)
Zůstatek k 31. 12. 2016	2 260	-	-	1 157	49	106	3 572

1. Obecné informace

(a) Charakteristika banky

Vznik a charakteristika banky

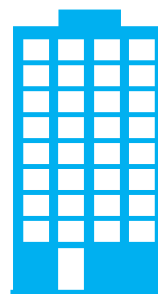
Equa bank a.s. (dále jen „banka“) vznikla a byla zapsána do obchodního rejstříku dne 6. ledna 1993 jako IC Banka, a.s., která zahájila svoji obchodní činnost v dubnu 1994.

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

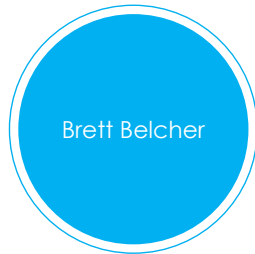
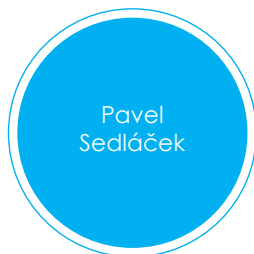
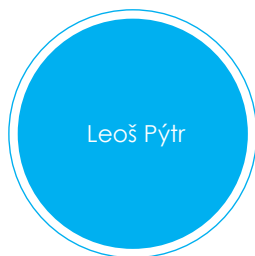
Povinně uveřejňované informace podle části osmé Nařízení Evropského parlamentu a rady (EU) č. 575/2013 ze dne 26. června 2013 Banka uveřejňuje na svých internetových stránkách v sekci Povinné informace na následující adrese:

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

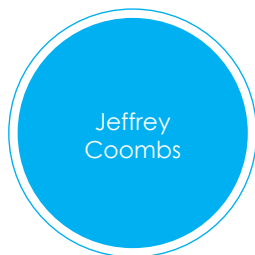
Členové představenstva a dozorčí rady

k 31. prosinci 2016

Členové představenstva



Členové dozorčí rady



Změny v představenstvu a dozorčí radě v průběhu účetního období

V roce 2016 byly provedeny následující změny:

Představenstvo

- Brett Belcher je členem představenstva od 1. června 2016

Dozorčí rada

- s účinností od 11. února 2016 byl Ondřej Hák jmenován na další funkční období

Organizační struktura

Vnitřní organizační a řídicí struktura respektuje regulatorní požadavek na oddělení neslučitelných funkcí. I v průběhu roku 2016 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 milionech Kč (mil. Kč), není-li uvedeno jinak. Čísla uvedená v závorkách představují záporná čísla.

Banka k 31. prosinci 2016 nesestavuje výroční zprávu, protože příslušné informace hodlá zahrnout do konsolidované výroční zprávy.

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 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 přecenění

úctovanými 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

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

Účasti s rozhodujícím vlivem jsou oceňovány ekvivalencí. Oceněním ekvivalencí (podílem na vlastním kapitálu účasti) se rozumí, že účast s rozhodujícím vlivem je při pořízení oceněna pořizovací cenou. Ocenění účasti je následně snižováno o přijaté dividendy, popř. o další přijaté příspěvky z rozdělení hospodářského výsledku, a zvyšováno o podíl na zisku nebo snižováno o podíl na ztrátě dceřiné společnosti vzniklých po datu akvizice účtované 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 28 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. Reálná hodnota představuje u všech cenných papírů v portfoliu banky tržní cenu uvedenou na veřejném trhu, na němž se příslušný instrument aktivně obchoduje.

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 - 8 let
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) Přepočet transakcí a zůstatků v cizí měně

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

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

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

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

(j) Finanční deriváty

Finanční deriváty držené bankou zahrnují měnové swapy, na základě nichž banka nakupuje a zároveň prodává stejné množství jedné měny za jinou měnu k dvěma různým datům, a úrokové swapy, na základě nichž si zúčastněné strany pravidelně vyměňují úrokové platby tak, že jedna ze stran platí (přijímá) platbu založenou na pohyblivé úrokové sazbě a další platí (přijímá) platbu založenou na pevné sazbě.

Deriváty 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 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 2016 neprovedla žádné opravy zásadních chyb ani změny účetních metod.

3. Čistý úrokový výnos

mil. Kč	2016	2015
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z úvěrů	1 337	1 101
z vkladů	32	28
z reverzních repo operací s ČNB	3	2
ze státních dluhopisů	14	13
z derivátů k obchodování	3	2
z operací se zajišťovacími deriváty	(4)	2
z přecenění zajišťovaných položek	2	5
Celkem	1 387	1 153
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	233	294
z derivátů k obchodování	7	5
z operací se zajišťovacími deriváty	(1)	(2)
z přecenění zajišťovaných položek	-	7
z podřízených závazků	6	-
Celkem	245	304
Čistý úrokový výnos	1 142	849

Úrokové výnosy a náklady banky jsou realizovány zejména z obchodů s klienty, kteří jsou rezidenti České republiky (více než 99% celkových úrokových výnosů, resp. nákladů).

4. Výnosy a náklady na poplatky a provize

mil. Kč	2016	2015
Výnosy z poplatků a provizí		
platební styk a vedení účtů	31	46
úvěrová činnost	47	26
poplatky za pojištění	53	28
Celkem	131	100
Náklady na poplatky a provize		
náklady na platební styk	37	19
provize z depozitních produktů	20	17
poplatky z karetních operací	106	79
pojistné	19	10
ostatní	4	4
Celkem	186	129

Výnosy, resp. náklady z poplatků a provizí banky jsou realizovány zejména z obchodů s klienty, kteří jsou rezidenty České republiky.

5. Zisk nebo ztráta z finančních operací

mil. Kč	2016	2015
Zisk/(ztráta) z operací s obchodními deriváty	(9)	(6)
Zisk/(ztráta) z prodeje státních dluhových cenných papírů	9	-
Zisk/(ztráta) z prodeje korporátních dluhových cenných papírů	3	-
Kurzové rozdíly	50	38
Celkem	53	32

Zisky/ztráty z finančních operací jsou realizovány na trhu České republiky.

6. Ostatní provozní výnosy a náklady

mil. Kč	2016	2015
Provozní výnosy		
Výnosy z prodeje dlouhodobého majetku	-	2
Výnosy ze servisní smlouvy EFS	7	2
Poskytování servisních služeb	89	83
Ostatní výnosy	15	5
Celkem	111	92
Provozní náklady		
Příspěvek do fondu pojištění vkladů	13	47
Náklady na prodaný dlouhodobý majetek	1	2
Ostatní náklady	29	1
Celkem	43	50

7. Správní náklady

mil. Kč	2016	2015
Mzdy a odměny zaměstnanců	356	365
Sociální a zdravotní pojištění	105	110
Ostatní náklady na zaměstnance	5	6
z toho: Mzdy a odměny placené:		
členům představenstva a ostatním členům vedení	42	43
členům dozorčí rady	-	-
Celkem náklady na zaměstnance	466	481
Informační technologie	73	78
Nájemné a související náklady	43	56
Reklama a marketing	109	93
Audit, právní a daňové poradenství	16	14
Najatý majetek od Equa Financial Services s.r.o. (dále „EFS“)	64	138
Ostatní	43	47
Celkem ostatní správní náklady	348	426
Celkem	814	907

Průměrný počet zaměstnanců skupiny byl následující

	2016	2015
Zaměstnanci	486	489
Členové představenstva banky a ostatní členové vedení	5	5
Členové dozorčí rady	3	3
Celkem	494	497

8. Výnosy a náklady podle oblastí činnosti

Oblasti podnikatelské činnosti

mil. Kč	Retailové bankovníctví		Podnikové bankovníctví		Ostatní		Celkem	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Výnosy z úroků a podobné výnosy	857	687	492	441	38	25	1 387	1 153
Náklady na úroky a podobné náklady	(178)	(255)	(41)	(39)	(26)	(10)	(245)	(304)
Výnosy z poplatků a provizí	102	87	29	13	-	-	131	100
Náklady na poplatky a provize	-	-	-	-	(186)	(129)	(186)	(129)
Zisk nebo ztráta z finančních operací	-	-	-	-	53	32	53	32

9. Pohledávky za bankami

mil. Kč	2016	2015
Reverzní repa s ČNB	7 000	3 000
Termínované vklady	3	3
Nostro účty	9	25
Poskytnuté záruky ve prospěch bank	43	43
Pohledávky za bankami	7 055	3 071

Reverzní repa s ČNB ve výši 7 000 mil. Kč (2015: 3 000 mil. Kč) jsou zajištěny převodem státních pokladničních poukázek, jejichž tržní ocenění bylo k 31. prosinci 2016 ve výši 6 858 mil. Kč (2015: 2 939 mil. Kč) a je vykázáno v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

10. Pohledávky za klienty

(a) Klasifikace pohledávek za klienty

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Standardní	30 390	26 205
Sledované	739	445
Nestandardní	1 014	437
Pochybné	181	182
Ztrátové	313	214
Individuální opravné položky k pohledávkám za klienty	(301)	(206)
Celkem	32 336	27 277
Portfoliové opravné položky k pohledávkám za klienty	(96)	(64)
Čisté pohledávky za klienty	32 240	27 213

(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Finanční organizace	472	320
Nefinanční organizace	10 958	10 509
Vládní sektor	4	6
Domácnosti (živnosti)	510	401
Obyvatelstvo (rezidenti)	19 970	15 713
Nerezidenti	422	328
Celkem	32 336	27 277

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

mil. Kč	Bankovní záruky	Zástavní právo k nemovitostem	Bankovní depozitum	Nezajištěno	Celkem
K 31. prosinci 2015					
Finanční organizace	-	87	-	385	472
Nefinanční organizace	1	7 583	201	3 173	10 958
Vládní sektor	-	-	-	4	4
Domácnosti (živnosti)	-	414	8	88	510
Obyvatelstvo	-	12 176	-	7 794	19 970
Nerezidenti	-	356	-	66	422
Celkem	1	20 616	209	11 510	32 336
K 31. prosinci 2015					
Finanční organizace	-	78	53	189	320
Nefinanční organizace	3	7 250	288	2 968	10 509
Vládní sektor	-	-	1	5	6
Domácnosti (živnosti)	-	332	16	53	401
Obyvatelstvo	-	9 990	-	5 723	15 713
Nerezidenti	-	271	-	57	328
Celkem	3	17 921	358	8 995	27 277

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

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

mil. Kč							
ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Amortizovaná účetní hodnota	Přecenění na reálnou hodnotu	Celková účetní hodnota
K 31. prosinci 2016							
Realizovatelné dluhové cenné papíry							
CZ0001003438	MFČR	23.7.2017	CZK	proměnlivá	703	4	707
CZ0001003123	MFČR	18.4.2023	CZK	proměnlivá	523	26	549
CZ0001004105	MFČR	19.11.2027	CZK	proměnlivá	492	27	519
Celkem					1 718	57	1 775
K 31. prosinci 2015							
Realizovatelné dluhové cenné papíry							
CZ0001004550	MFČR	15.4.2016	CZK	proměnlivá	300	-	300
CZ0001003438	MFČR	23.7.2017	CZK	proměnlivá	711	5	716
CZ0001002331	MFČR	27.10.2016	CZK	proměnlivá	301	2	303
CZ0001003123	MFČR	18.4.2023	CZK	proměnlivá	735	32	767
CZ0001004105	MFČR	19.11.2027	CZK	proměnlivá	491	24	515
Celkem					2 538	63	2 601

Banka zařazuje státní dluhové cenné papíry do portfolia realizovatelných cenných papírů.

V průběhu roku 2016 banka prodala státní kuponové dluhopisy v celkové nominální hodnotě 435 mil. CZK a realizovala zisk z prodeje ve výši 9 mil. Kč.

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 činí zisk z přecenění státních dluhových cenných papírů na reálnou hodnotu 46 mil. Kč (2015: 51 mil. Kč).

12. Dluhové cenné papíry

mil. Kč							
ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Amortizovaná účetní hodnota	Přecenění na reálnou hodnotu	Celková účetní hodnota
K 31. prosinci 2016							
Realizovatelné dluhové cenné papíry							
CZ0003515496	dluhopis FINEP I. 3,75/20	19.6.2020	CZK	3,75	48	-	48
SK4120010836	EPH Financing SK	29.6.2018	EUR	4,2	135	4	139
Celkem					183	4	187
K 31. prosinci 2015							
Realizovatelné dluhové cenné papíry							
CZ0003512683	Škoda Transportation	26.6.2020	CZK	3	151	-	151
SK4120010836	EPH Financing SK	29.6.2018	EUR	4,2	135	-	135
Celkem					286	-	286

V průběhu roku 2016 banka prodala korporátní dluhopisy Škoda Transportation v celkové nominální hodnotě 150 mil. Kč a realizovala zisk z prodeje 3 mil. Kč. 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 činí zisk z přecenění korporátních dluhopisů na reálnou hodnotu 3 mil. Kč (2015: 0 mil. Kč).

13. Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

(a) Účasti s rozhodujícím vlivem

mil. Kč							
Obchodní firma	Sídlo	Předmět podnikání	Základní kapitál	Ostatní složky VK	Podíl na VK	Podíl na hlas. právech	Účetní hodnota
K 31. prosinci 2016							
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	1	11	100%	100%	12
Celkem			1	11			12

mil. Kč			Základní kapitál	Ostatní složky VK	Podíl na VK	Podíl na hlas. právech	Účetní hodnota
Obchodní firma	Sídlo	Předmět podnikání					
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	308	100%	100%	699
Celkem			391	308			699

V 1. pololetí roku 2016 došlo na základě rozhodnutí jediného společníka ke zrušení zákonného rezervního fondu společnosti Equa Financial Services s.r.o. ve výši 1,3 mil Kč a uvolnění částky 294,2 mil. Kč a částky 12,6 mil. Kč z Ostatních kapitálových fondů, která byla zcela vyplacena jedinému společníkovi.

Dne 14. července 2016 bylo do Obchodního rejstříku zapsáno snížení základního kapitálu dceřiné společnosti banky, Equa Financial Services s.r.o. ve výši 192 mil. Kč., následně byla tato částka vyplacena bance jako jedinému společníkovi.

Dne 20. září 2016 bylo do Obchodního rejstříku zapsáno snížení základního kapitálu dceřiné společnosti banky, Equa Financial Services s.r.o. na výši 1 mil. Kč., následně byla částka 198 mil Kč vyplacena bance jako jedinému společníkovi.

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 je k 31. prosinci 2016 zaúčtován ve výši 11 mil. Kč (2015: 0 mil. Kč).

14. Dlouhodobý nehmotný majetek

Změny dlouhodobého nehmotného majetku

mil. Kč	Software	Bankovní systémy	Pořízení nehm. maj.	Drobný evidovaný nehmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena					
K 1. lednu 2016	38	6	-	-	44
Přírůstky	6	671	32	-	709
Úbytky	-	-	-	-	-
K 31. prosinci 2016	44	677	32	-	753
Oprávký a opravné položky					
K 1. lednu 2016	27	2	-	-	29
Odpisy k 31. 12. 2016	5	56	-	-	61
Ostatní změny	-	-	-	-	-
K 31. prosinci 2016	32	58	-	-	90
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2015	11	4	-	-	15
K 31. prosinci 2016	12	619	32	-	663

Dne 31. května 2016 a dne 31. srpna 2016 banka odkoupila veškerou bankovní infrastrukturu od dceřiné společnosti Equa Financial Services s.r.o. (dále jen „EFS“), která ji do doby odkupu pro Společnost vyvíjela a spravovala.

Nákup byl realizován na základě Kupních smluv a Smluv o převodu práv a povinností ze dne 31. května 2016 a ze dne 31. srpna 2016. Banka těmito smlouvami nabyla nehmotný majetek ve výši 623 mil. Kč a hmotný majetek ve výši 58 mil. Kč.

Do data výše uvedených transakcí banka používala bankovní infrastrukturu na základě leasingové smlouvy uzavřené se mezi bankou a EFS. Banka bude do budoucna pokračovat ve vývoji bankovní infrastruktury.

15. Dlouhodobý hmotný majetek

Změny dlouhodobého hmotného majetku

mil. Kč	Pozemky a budovy - TZ	Inventář	Přístroje a zařízení a bankovní systémy	Hmotný majetek nezařazený do užívání	Drobný evidovaný hmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena						
K 1. lednu 2016	67	14	17	3	16	117
Přírůstky	5	-	72	79	2	158
Úbytky	-	(1)	(1)	(79)	(1)	(82)
K 31. prosinci 2016	72	13	88	3	17	193
Oprávky a opravné položky						
K 1. lednu 2016	8	11	15	-	11	45
Odpisy k 31. 12. 2016	2	2	13	-	3	20
Úbytky	(1)	(1)	(1)	-	-	(3)
Opravné položky	-	-	-	-	-	-
K 31. prosinci 2016	9	12	27		14	62
Zůstatková cena						
K 31. prosinci 2015	59	3	2	3	5	72
K 31. prosinci 2016	63	1	61	3	3	131

16. Ostatní aktiva

mil. Kč	2016	2015
Ostatní dlužníci	34	42
Záloha placená společnosti MasterCard	297	185
Zálohy na nájemné	15	18
Kladná reálná hodnota obchodních derivátů	2	5
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	2	3
Odložená daňová pohledávka (viz bod 24)	247	274
Celkem	597	527

17. Závazky vůči klientům

(a) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

mil. Kč	Splatné na požádání – běžné a spořicí účty	Splatné na požádání – ostatní	Termínové se splatností	Celkem
K 31. prosinci 2016				
Finanční organizace	168	-	84	252
Nefinanční organizace	4 922	-	907	5 829
Org. pojišťovnictví	10	-	91	101
Vládní sektor	592	-	211	803
Neziskové organizace	215	-	77	292
Domácnosti (živnosti)	248	-	26	274
Obyvatelstvo	28 293	22	3 172	31 487
Nerezidenti	821	2	18	841
Celkem	35 269	24	4 586	39 879
K 31. prosinci 2015				
Finanční organizace	418	-	50	468
Nefinanční organizace	5 080	-	165	5 245
Org. pojišťovnictví	-	-	20	20
Vládní sektor	429	-	128	557
Neziskové organizace	158	-	4	162
Domácnosti (živnosti)	165	-	-	165
Obyvatelstvo	22 610	17	3 271	25 898
Nerezidenti	1 026	4	15	1 045
Celkem	29 886	21	3 653	33 560

18. Ostatní pasiva

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Záporné reálné hodnoty obchodních derivátů	1	1
Záporné reálné hodnoty zajišťovacích derivátů	10	11
Závazky z inkasa a ze zúčtování platebního styku	90	54
Různí věřitelé	42	20
Přijaté zálohy	-	1
Závazky vůči zaměstnancům	18	17
Sociální a zdravotní pojištění	16	15
Dohadné položky pasivní	69	42
Celkem	246	161

19. Rezervy a opravné položky na případné ztráty z úvěrů

(a) Opravné položky k pohledávkám za klienty

mil. Kč	
Individuální opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám za klienty	
Zůstatek k 1. lednu 2015	111
Tvorba v průběhu roku	245
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(14)
Použití v průběhu roku	(136)
Zůstatek individuálních opravných položek k 31. prosinci 2015	206
Z toho daňově neuznatelných	25
Zůstatek k 1. lednu 2016	206
Tvorba v průběhu roku	225
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(50)
Použití v průběhu roku	(80)
Převod na portfoliové opravné položky	
Zůstatek individuálních opravných položek k 31. prosinci 2016	301
Z toho daňově neuznatelných	178

Portfoliové opravné položky ke standardním pohledávkám za klienty

Zůstatek k 1. lednu 2015	101
Tvorba v průběhu roku	7
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(44)
Zůstatek portfoliových opravných položek k 31. prosinci 2015	64
z toho daňově neuznatelných	-
Zůstatek k 1. lednu 2016	64
Tvorba v průběhu roku	66
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(34)
Převod z individuálních opravných položek	-
Zůstatek portfoliových opravných položek k 31. prosinci 2016	96
z toho daňově neuznatelných	63
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2015	270
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2016	397

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

mil. Kč	2016	2015
Rozpuštění individuálních opr. položek k pohledávkám za klienty	50	14
Rozpuštění portfoliových opr. položek k pohledávkám za klienty	34	44
Výnosy z odepsaných pohledávek	16	4
Celkem	100	62

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

mil. Kč	2016	2015
Ztráty z odepsaných pohledávek za klienty	(64)	(59)
Tvorba individuálních opr. položek k pohledávkám za klienty	(225)	(245)
Tvorba portfoliových opr. položek k pohledávkám za klienty	(66)	(7)
Použití individuálních opr. položek k pohledávkám za klienty	80	136
Ztráty z postoupených pohledávek za klienty	(12)	(76)
Celkem	(287)	(251)

Ztráty z odepsaných pohledávek za klienty za rok 2016 ve výši 64 mil. Kč (2015: 59 mil. Kč) představují hrubou výši odepsaných pohledávek.

Ztráty z postoupených pohledávek za klienty za rok 2016 ve výši 12 mil. Kč (2015: 76 mil. Kč) představují rozdíl mezi cenou postoupení a hrubou výši postoupených pohledávek.

20. Rezervy

Ostatní rezervy

mil. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2015	29
Tvorba v průběhu roku	27
Rozpuštění v průběhu roku	(5)
Použití v průběhu roku	(24)
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2015	27
Zůstatek k 1. lednu 2016	27
Tvorba v průběhu roku	31
Rozpuštění v průběhu roku	(6)
Použití v průběhu roku	(21)
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2016	31

Ostatní rezervy k 31. prosinci 2016 ve výši 31 mil. Kč (k 31. prosinci 2015: 27 mil. Kč) představují rezervy na bonusy a odstupné, rezervu na audit a rezervu na právní spor ke konci roku 2016.

21. Podřízené závazky

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Finanční organizace	-	-
Nefinanční organizace	174	-
Org. pojišťovnictví	26	-
Vládní sektor	-	-
Neziskové organizace	1	-
Domácnosti (živnosti)	-	-
Obyvatelstvo	40	-
Nerezidenti	-	-
z toho: splatné do 1 roku	-	-
splatné nad 1 rok	241	-
Celkem	241	-

Během roku 2016 Banka přijímala podřízené vklady s úrokovou sazbou 3,60% - 5,00% p.a. Průměrná sazba portfolia získaného v roce 2016 je 4.82% p.a. Vklad je zřízen s odkazem na § 41c odst. 2 Zákona o bankách a s odkazem na čl. 62 a násl. Nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 6. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (dále jen „Nařízení CRR“), a proto může být zahrnut v souladu s tímto Nařízením CRR do kapitálu Banky.

V případě insolvence a likvidace jsou všichni věřitelé Banky rozděleni podle pořadí svých pohledávek do jednotlivých tříd. Pohledávky s nižším pořadím budou uhrazeny až po plném uspokojení všech pohledávek s vyšším pořadím. Pohledávka klienta na vyplacení jakékoli částky z vkladu má nejnižší pořadí podle § 172 odst. 1 a 2 zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon) ve znění pozdějších předpisů, s výjimkou nástrojů dodatečného kapitálu Tier 1, které mají pořadí nižší.

22. Základní kapitál

Složení akcionářů banky k 31. prosinci 2016:

Název	Sídlo	Počet akcií (v ks)	Nominální hodnota 1 akcie (v tis. Kč)	Nominální hodnota celkem (v mil. Kč)	Podíl na základním kapitálu (v %)
Equa Group Limited	B2, Industry Street, Qormi, QRM 3000, Malta	2 259	1 000	2 259	100%
		10	100	1	
Celkem				2 260	

Složení akcionářů banky k 31. prosinci 2015:

Název	Sídlo	Počet akcií (v ks)	Nominální hodnota 1 akcie (v tis. Kč)	Nominální hodnota celkem (v mil. Kč)	Podíl na základním kapitálu (v %)
Equa Group Limited	B2, Industry Street, Qormi, QRM 3000, Malta	2 259	1 000	2 259	100%
		10	100	1 000	
Celkem				2 260	

Osoby se zvláštním vztahem k bance k 31. prosinci 2016 ani k 31. prosinci 2015 nevladnili žádné akcie banky.

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

20. ledna 2016 jediný akcionář rozhodl o navýšení vlastního kapitálu banky o celkovou částku 431 mil. Kč ve formě peněžitého příplatku mimo základní kapitál banky. Dále 24. března 2016 jediný akcionář rozhodl o navýšení vlastního kapitálu banky o celkovou částku 49 mil. Kč ve formě peněžitého příplatku mimo základní kapitál banky.

Na základě rozhodnutí jediného akcionáře v působnosti valné hromady banky konané dne 25. dubna 2016 bylo schváleno vyrovnání ztráty za rok 2015 ve výši 283 mil. Kč převodem na účet neuhrazené ztráty, a zároveň jediný akcionář rozhodl o úhradě neuhrazené ztráty převodem z ostatních kapitálových fondů vytvořených v roce 2015 peněžítým příplatkem akcionáře do vlastního kapitálu.

24. Daň z příjmů a odložený daňový závazek/pohledávka

Daň z příjmů za rok 2016 ve výši - 27 mil. Kč (2015: - 65 mil. Kč) je tvořena pouze změnou v zaúčtované odložené daňové pohledávce.

(a) Splatná daň z příjmů

mil. Kč	2016	2015
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	133	(218)
Výnosy nepodléhající zdanění	(90)	(154)
Daňově neodčitelné náklady	276	62
Odečet daňové ztráty minulých let	(319)	-
Zdanitelný příjem (+) / Daňová ztráta (-)	-	(310)
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 2016 i 2015. Tabulka představuje vypočtenou odloženou daňovou pohledávku a závazek podle jednotlivých přechodných rozdílů:

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Odložené daňové pohledávky	270	286
z následujících důvodů:		
daňová ztráta minulých let	214	275
opravné položky	46	5
hmotný majetek	4	1
rezervy	6	5
Odložené daňové závazky	23	12
z následujících důvodů:		
nehmotný majetek	12	-
z oceňovacích rozdílů	11	12
Odložená daňová pohledávka/závazek	247	274

K 31. prosinci 2016 se banka rozhodla zaúčtovat vypočtenou odloženou daňovou pohledávku ve výši 247 mil. Kč (k 31. prosinci 2015: 274 mil. Kč).

Část odložené daňové pohledávky z titulu daňových ztrát k 31. prosinci 2016 ve výši 214 mil. Kč (k 31. prosinci 2015: 275 mil. Kč) byla vypočtena na základě kumulovaných daňových ztrát za zdaňovací období 2012, 2013, 2014 a 2015 v celkové výši 1 647 mil. Kč, po snížení o část daňových ztrát z let 2012 a 2013 ve výši 519 mil. Kč. Zdanitelný zisk dosažený za zdaňovací období 2016 byl plně kompenzován daňovou ztrátou z roku 2011.

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 2012 a 2013 do 5 let od jejich vzniku (tj. do roku 2017, resp. 2018). Z tohoto důvodu byla celková výše daňových ztrát pro účely výpočtu odložené daňové pohledávky snížena o část daňových ztrát z let 2012 a 2013 ve výši 519 mil. 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 2 768 mil. Kč (k 31. prosinci 2015: 2 205 mil. Kč) představují poskytnuté úvěrové přísliby klientům ve výši 2 499 mil. Kč (k 31. prosinci 2015: 1 958 mil. Kč) a nečerpané úvěrové rámce kontokorentů ve výši 269 mil. Kč (k 31. prosinci 2015: 247 mil. Kč).

(b) Poskytnuté zástavy

K 31. prosinci 2016 ani k 31. prosinci 2015 neevidovala banka žádné poskytnuté zástavy.

(c) Podrozvahové finanční nástroje

mil. Kč	Smluvní částky				Reálná hodnota	
	31. 12. 2016		31. 12. 2015		31. 12. 2016	31. 12. 2015
	nákup	prodej	nákup	prodej		
Nástroje k obchodování						
Spotové měnové operace	31	(31)	12	(12)	-	-
Měnové swapy	872	(872)	769	(768)	1	1
Úrok. swapy – obchodní	-	-	200	(200)	-	3
Zajišťovací nástroje						
Úrok. swapy – zajišťovací	900	(900)	700	(700)	(9)	(8)
Celkem	1 803	(1 803)	1 681	(1 680)	(8)	(4)

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

(d) Zbytková splatnost finančních derivátů

Všechny měnové swapy k 31. prosinci 2016 s nominální hodnotou 872 mil. Kč (k 31. prosinci 2015: 742 mil. Kč) jsou splatné do 3 měsíců.

K 31. prosinci 2016 Banka neklasifikuje žádné úrokové swapy jako obchodní (k 31. prosinci 2015: 200 mil. Kč).

Všechny úrokové swapy zajišťovací k 31. prosinci 2016 s nominální hodnotou 900 mil. Kč (k 31. prosinci 2015: 700 mil. Kč) jsou splatné v letech 2018, 2019 a 2020.

(e) Přijaté zástavy a zajištění

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Nemovitosti	(21 567)	(18 856)
Vklady u bank	(355)	(495)
Cenné papíry v rámci reverzních repo operací	(6 858)	(2 939)
Celkem	(28 780)	(22 290)

26. Transakce se spřízněnými osobami

(a) Transakce se spřízněnými osobami

mil. Kč	2016	2015
Pohledávky	252	92
Náklady příštích období	-	15
Závazky	183	591
Výnosy	101	61
Náklady	123	137

Tabulka zahrnuje veškeré transakce se spřízněnými osobami.

Položka Závazky je k 31. prosinci 2016 tvořena zejména bankovními účty společností Equa Holding Limited ve výši 100 mil. Kč (v roce 2015 byla položka tvořena zejména bankovními účty společnosti Equa Group Limited ve výši 519 mil. Kč).

(b) Pohledávky za společnostmi, v nichž Banka vykonává rozhodující nebo podstatný vliv

Rozhodující vliv	Equa Financial Services s.r.o.	Equa Sales & Distribution s.r.o.
mil. Kč		
K 1. lednu 2015	2	6
Přírůstky	60	179
Úbytky	55	100
K 31. prosinci 2015	7	85
K 1. lednu 2016	7	85
Přírůstky	20	497
Úbytky	27	330
K 31. prosinci 2016	-	252

(c) Závazky za společnostmi, v nichž Banka vykonává rozhodující nebo podstatný vliv

Rozhodující vliv	Equa Financial Services s.r.o.	Equa Sales & Distribution s.r.o.
mil. Kč		
K 1. lednu 2015	7	95
Přírůstky	433	148
Úbytky	385	226
K 31. prosinci 2015	55	17
K 1. lednu 2016	55	17
Přírůstky	1 523	476
Úbytky	1 566	445
K 31. prosinci 2016	12	48

(d) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance

mil. Kč	Členové představenstva a ostatní členové vedení	Dozorčí orgány
K 31. prosinci 2016	-	-
K 31. prosinci 2015	-	-

(e) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

mil. Kč	Členové představenstva a ostatní členové vedení	Dozorčí orgány
K 31. prosinci 2016	12	-
K 31. prosinci 2015	10	-

27. 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 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 definuje následující scénáře pro řízení likvidity:

- Business – as – usual scenario
- Bank-crisis stress scenario
- Market-crisis stress scenario
- Combined stress scenario – scénář za mimořádně nepříznivých podmínek

Banka používá pro řízení rizika likvidity následující ukazatele:

- LCR
- NSFR
- Kumulativní likviditní pozice ve všech scénářích pro řízení likvidity včetně horizontu přežití
- Rychle likvidní aktiva / celková aktiva (HLA/A)

Tyto ukazatele jsou pravidelně vyhodnocovány a porovnávány 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 scénářů.

Banka nakupuje státní dluhopisy a používá je jako součást rychle likvidních aktiv pro stresové scénáře.

V pohotovostním plánu pro případ likviditní krize banka definuje 3 typy likviditní krize a jejich návaznost na stresové scénáře pro řízení likvidity:

- Operational liquidity crisis (odpovídá Market-crisis stress scenario)
- Strategic liquidity crisis – yellow level (odpovídá Bank-crisis stress scenario)
- Strategic liquidity crisis – red level (odpovídá Combined stress scenario – scénář za mimořádně nepříznivých podmínek)

Zbytková splatnost aktiv a pasiv banky

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

mil. 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 2016						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 407	-	-	-	-	1 407
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	-	712	-	1 063	-	1 755
Pohledávky za bankami	7 055	-	-	-	-	7 055
Pohledávky za klienty	788	2 141	11 434	15 391	2 486	32 240
Dluhové cenné papíry	-	-	187	-	-	187
Účasti s rozhodujícím vlivem	-	-	-	-	12	12
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	794	794
Ostatní aktiva	2	-	2	-	593	597
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	190	190
Celkem	9 252	2 853	11 623	16 454	4 075	44 257
Závazky vůči bankám	284	-	-	-	-	284
Závazky vůči klientům	36 745	553	2 581	-	-	39 879
Ostatní pasiva	1	-	10	-	235	246
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	-	-	4	4
Rezervy	-	-	-	-	31	31
Podřízené závazky	-	6	-	235	-	241
Vlastní kapitál	-	-	-	-	3 572	3 572
Celkem	37 030	559	2 591	235	3 842	44 257
Gap	(27 778)	2 294	9 032	16 219	233	-
Kumulativní gap	(27 778)	(25 484)	(16 452)	(233)	-	-

Zbytková splatnost aktiv a pasiv - (pokračování)

mil. 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	-	-	-	-	2 313
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	-	608	717	1 277	-	2 601
Pohledávky za bankami	3 071	-	-	-	-	3 071
Pohledávky za klienty	679	1 935	9 981	13 183	1 434	27 213
Dluhové cenné papíry	-	2	284	-	-	286
Účasti s rozhodujícím vlivem	-	-	-	-	699	699
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	87	87
Ostatní aktiva	2	-	6	-	519	527
Náklady a příjmy příštích ob.	-	-	-	-	194	194
Celkem	6 065	2 545	10 988	14 460	2 933	36 991
Závazky vůči bankám	255	-	-	-	-	255
Závazky vůči klientům	30 853	1 035	1 672	-	-	33 560
Ostatní pasiva	1	-	11	-	150	162
Rezervy	-	-	-	-	26	26
Vlastní kapitál	-	-	-	-	2 988	2 988
Celkem	31 109	1 035	1 683	-	3 164	36 991
Gap	(25 044)	1 510	9 305	14 460	(231)	-
Kumulativní gap	(25 044)	(23 532)	(14 227)	231	-	-

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 a ukazatel Basis Point Value (BPV). Gapová analýza je založena na kvantifikaci rozdílu úrokově citlivých aktiv a úrokově citlivých pasiv s ohledem na dobu přecenění. BPV je definováno jako změna hodnoty banky odpovídající paralelnímu posunu výnosové křivky o 1 bazický bod. Úrokové riziko je měřeno denně.

V souladu s požadavky ČNB banka také provádí stresové testování úrokového rizika. Banka simuluje dopad do ekonomické hodnoty banky vlivem posunu nebo změny tvaru výnosové křivky v závislosti na šesti různých scénářích. Stresové testování úrokového rizika banka provádí denně.

Úroková expozice banky je denně nezávisle sledována a porovnávána s limity. Úroková pozice je měsíčně reportována výboru ALCO a je pravidelnou součástí diskutované agendy tohoto výboru. Na základě analýzy chování klientů (např. předčasné splátky úvěrů, rolování termínovaných deposit) výbor ALCO upravuje parametry pro zařazování aktiv a pasiv do jednotlivých časových pásem gapové analýzy i pro výpočet ukazatele BPV.

Úroková citlivost aktiv a pasiv banky

mil. 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 2016						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 407	-	-	-	-	1 407
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	708	1 067	-	-	-	1 775
Pohledávky za bankami	7 012	-	-	-	43	7 055
Pohledávky za klienty	6 852	4 583	18 658	1 205	942	32 240
Dluhové cenné papíry	-	-	187	-	-	187
Celkem	15 979	5 650	18 845	1 205	985	42 664
Závazky vůči bankám	284	-	-	-	-	284
Závazky vůči klientům	29 309	557	2 550	235	7 228	39 879
Podřízené závazky	-	6	-	235	-	241
Celkem	29 593	563	2 550	470	7 228	40 404
Gap	(13 614)	5 087	16 295	735	(6 243)	2 260
Kumulativní gap	(13 614)	(8 527)	7 768	8 503	2 260	-

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)

mil. 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	-	-	-	-	2 313
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	716	1 885	-	-	-	2 601
Pohledávky za bankami	3 028	-	-	-	43	3 071
Pohledávky za klienty	5 769	3 848	16 111	653	832	27 213
Dluhové cenné papíry	-	-	286	-	-	286
Celkem	11 826	5 733	16 397	653	875	35 484
Závazky vůči bankám	255	-	-	-	-	255
Závazky vůči klientům	28 008	255	-	-	5 297	33 560
Celkem	28 263	255	-	-	5 297	33 815
Gap	(16 437)	5 478	16 397	653	(4 422)	1 669
Kumulativní gap	(16 437)	(10 959)	5 438	6 091	1 669	-

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

mil. Kč	EUR	USD	CZK	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2016					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	-	1 407	-	1 407
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	-	-	1 775	-	1 775
Pohledávky za bankami	31	3	7 021	-	7 055
Pohledávky za klienty	479	-	31 761	-	32 240
Dluhové cenné papíry	138	-	49	-	187
Účasti s podstatným vlivem	-	-	12	-	12
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	794	-	794
Ostatní aktiva	10	297	290	-	597
Náklady a příjmy příštích období	-	-	190	-	190
Celkem	658	300	43 299	-	44 257
Závazky vůči bankám	-	-	284	-	284
Závazky vůči klientům	1 136	100	38 643	-	39 879
Ostatní pasiva	22	-	224	-	246
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	4	-	4
Rezervy	-	-	31	-	31
Podřízené závazky	-	-	241	-	241
Vlastní kapitál	3	-	3 569	-	3 572
Celkem	1 161	100	42 996	-	44 257
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	702	27	174	-	903
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	198	228	477	-	903
Čistá devizová pozice	1	(1)	-	-	-

Devizová pozice banky - (pokračování)

mil. Kč	EUR	USD	CZK	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2015					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	-	2 313	-	2 313
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	-	-	2 601	-	2 601
Pohledávky za bankami	47	1	3 020	2	3 070
Pohledávky za klienty	521	-	26 691	-	27 212
Dluhové cenné papíry	135	-	151	-	286
Účasti s podstatným vlivem	-	-	699	-	699
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	87	-	87
Ostatní aktiva	11	185	332	-	528
Náklady a příjmy příštích období	-	-	195	-	195
Celkem	714	186	36 089	2	36 991
Závazky vůči bankám	-	-	255	-	255
Závazky vůči klientům	1 415	89	32 056	-	33 560
Ostatní pasiva	5	7	150	-	162
Rezervy	-	-	26	-	26
Vlastní kapitál	-	-	2 988	-	2 988
Celkem	1 420	96	35 475	-	36 991
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	734	45	2	-	781
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	27	135	617	1	780
Čistá devizová pozice	1	0	(1)	1	1

28. 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 víceúrovňové kontroly úvěrových návrhů a smluv u případů individuálně schvalovaných na centrále (tzv. „metoda 4 očí“), při respektování zásad obezřetnostia 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 2016 činil objem těchto úvěrů v portfoliu banky, poskytnutých 10 společnostem, 662 mil. Kč (k 31. prosinci 2015: 1 380 mil. Kč, úvěry poskytnuté 14 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, a rovněž udržuje dostatečnou výši vnitřně stanoveného kapitálu, který pokrývá riziko koncentrace úvěrového portfolia, kterému je nebo by mohla být vystavena.

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.

Velká většina úvěrových pohledávek je zajištěna zástavním právem k nemovitostem, jejichž hodnotu banka pravidelně prověřuje v souladu s požadavky vyhlášky č. 163/2014.; samostatný útvar Collateral Management je odpovědný za stanovení hodnoty nemovitostních zástav.

Útvar Collections je odpovědný za správu pohledávek po splatnosti.

Banka k 31. prosinci 2016 restrukturalizovala pohledávky za klienty v celkovém objemu 379 mil. Kč (v roce 2015: 437 mil. 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.

29. 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.

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.

30. 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: 27. ledna 2017	Razítko a podpis statutárního orgánu:  Monika Kristková  Petr Řehák	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis:  Lenka Vávrová tel.: 122010344	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis:  tel.:
-------------------------------------	--	---	---



Zpráva nezávislého auditora

64





KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Pobřežní 1a
186 00 Praha 8
Česká republika
+420 222 123 111
www.kpmg.cz

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

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky společnosti Equa bank a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z konsolidované rozvahy k 31. prosinci 2016, konsolidovaného výkazu zisku a ztráty, konsolidovaného přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosincem 2016 a přílohy v konsolidované účetní závěrce, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy v této konsolidované účetní závěrce.

Podle našeho názoru přiložená konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31. prosinci 2016 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosincem 2016 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené v konsolidované výroční zprávě mimo konsolidovanou účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Společnosti.

Naš výrok ke konsolidované účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem konsolidované účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s konsolidovanou účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu konsolidované účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významné (materiálně) nesprávné.

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

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

IČO 49610187
DIČ CZ099001996
ID datové schránky: 8n0jgrs



Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilo ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

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

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

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

Odpovědnost statutárního orgánu, dozorčí rady a výboru pro audit Společnosti za konsolidovanou účetní závěrku

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení konsolidované účetní závěrky podávající 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 (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování konsolidované účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepfetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze v konsolidované účetní závěrce záležitosti týkající se jejího nepfetržitého trvání a použití předpokladu nepfetržitého trvání při sestavení konsolidované účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost, než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídají dozorčí rada a výbor pro audit.

Odpovědnost auditora za audit konsolidované účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti konsolidované účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze v konsolidované účetní závěrce.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení konsolidované účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Společnosti nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze v konsolidované účetní závěrce, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Společnosti nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Společnost ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah konsolidované účetní závěrky, včetně příloh, a dále to, zda konsolidovaná účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.
- Získat dostatečné a vhodné důkazní informace o finančních informacích týkajících se účetních jednotek nebo podnikatelských činností v rámci skupiny s cílem vyjádřit výrok ke konsolidované účetní závěrce. Odpovídáme za řízení, dohled a provedení auditu skupiny. Vyjádření výroku auditora zůstává naší výhradní odpovědností.


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

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Veronika Strolená je statutárním auditorem odpovědným za audit konsolidované účetní závěrky společnosti Equa bank a.s. k 31. prosinci 2016, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 3. dubna 2017


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


Ing. Veronika Strolená
Director
Evidenční číslo 2195



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Pobřežní 1a
186 00 Praha 8
Česká republika
+420 222 123 111
www.kpmg.cz

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

Výrok auditora

Provedli jsme audit příložené účetní závěrky společnosti Equa bank a.s. (dále také „Společnost“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2016, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosincem 2016 a přílohy v účetní závěrce, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Společnosti jsou uvedeny v bodě 1 přílohy v této účetní závěrce.

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Společnosti k 31. prosinci 2016 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosincem 2016 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

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

Ostatní informace uvedené ve výroční zprávě

Za ostatní informace se považují informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán společnosti. Součástí našich povinností souvisejících s ověřením účetní závěrky je k ostatním informacím se vyjádřit.

Jak je uvedeno v bodě 1 přílohy účetní závěrky, Společnost k 31. prosinci 2016 nesestavuje výroční zprávu, protože příslušné informace hodí zahrnout do konsolidované výroční zprávy. Z toho důvodu naše vyjádření k ostatním informacím není součástí této zprávy auditora.



Odpovědnost statutárního orgánu a osob pověřených správou a řízením Společnosti za účetní závěrku

Statutární orgán Společnosti odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající 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 (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Společnosti povinen posoudit, zda je Společnost schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze v účetní závěrce záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Společnosti nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost, než tak učinit.

Za dohled nad procesem účetního výkaznictví ve Společnosti odpovídá dozorčí rada.

Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky

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

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

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou (materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol statutárním orgánem Společnosti.
- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Společnosti relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Společnosti uvedl v příloze v účetní závěrce.

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

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

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Veronika Strolená je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky společnosti Equa bank a.s. k 31. prosinci 2016, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 27. ledna 2017


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


Ing. Veronika Strolená
Director
Evidenční číslo 2195



Zpráva o vztazích

69



Zpráva představenstva společnosti Equa bank a.s. o vztazích za účetní období roku 2016 dle § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích, dále jen „ZoK“)

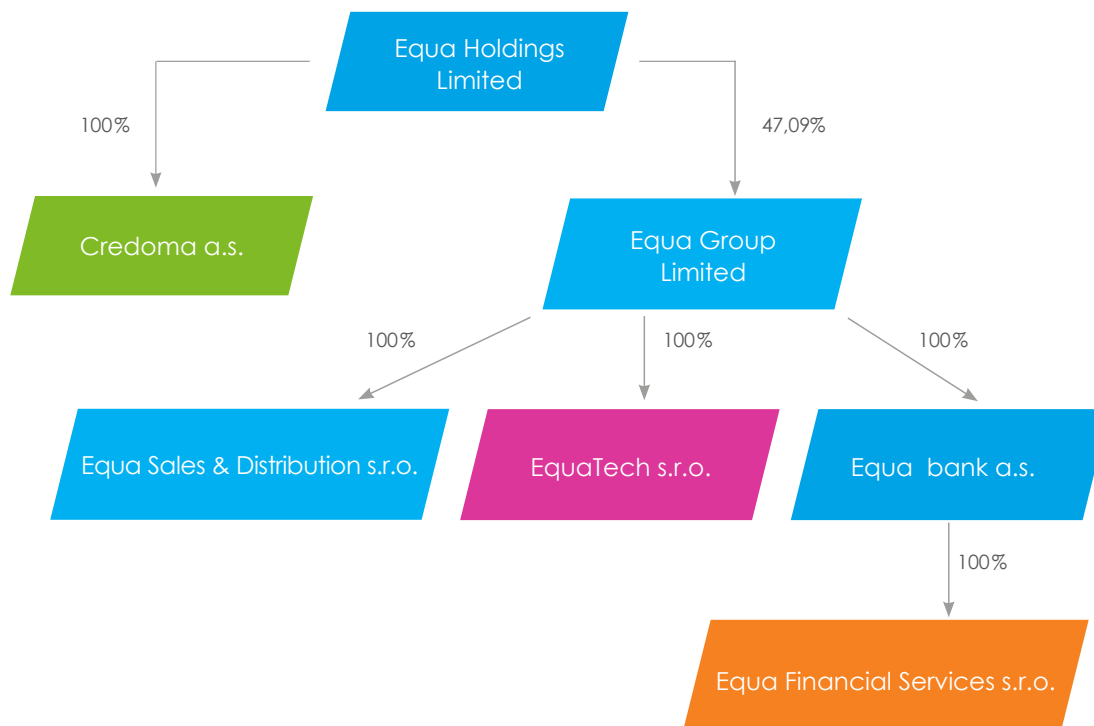
Představenstvo, jakožto statutární orgán společnosti Equa bank a.s., IČ: 47116102, se sídlem Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1830 (dále jen „Banka“ nebo „Ovládaná osoba“) předkládá Zprávu o vztazích mezi ovládajícími osobami 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 „Jediný akcionář“). 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 31.12.2016 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. 2016



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“).

Jediný akcionář jako jediný společník založil 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.

Jediný akcionář jako jediný společník založil 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 2016 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 Jediným akcionářem byly v rozhodném období v platnosti následující smlouvy:

1. Smlouva o poskytnutí peněžitého příplatku mimo základní kapitál ve výši 431 220 tis. Kč ze dne 20. 1. 2016
2. Smlouva o poskytnutí peněžitého příplatku mimo základní kapitál ve výši 49 000 tis. Kč ze dne 24. 3. 2016
3. Rámcová smlouva o poskytování bankovních a platebních služeb Equa bank a.s. ze dne 3. 6. 2014

- 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 Jediným akcionářem a ESD byly v rozhodném období v platnosti následující smlouvy:

1. Smlouva o poskytnutí peněžitého příplatku mimo základní kapitál ve výši 10 000 tis. Kč ze dne 12. 5. 2016
2. Smlouva o poskytnutí peněžitého příplatku mimo základní kapitál ve výši 10 000 tis. Kč ze dne 15. 12. 2016

- mezi Bankou, Bankou ovládanou osobou, Jediným akcionářem, Ovládající osobou, 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 Jediným akcionářem a Credomou byla v rozhodném období v platnosti následující smlouva:

1. Dohoda o splácení dluhu ze dne 15. 10. 2015; dohoda zanikla splacením ke dni 30. 9. 2016

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, s platností do 31. 8. 2016
2. Smlouva o finančním leasingu ze dne 30. 9. 2014, ve znění pozdějších dodatků, s platností do 31. 8. 2016
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. 5. 2016
7. Kupní smlouva ze dne 31. 8. 2016
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, s platností do 16. 8. 2016
7. Smlouva o úvěru č. 0181/2016 ze dne 16. 8. 2016
8. Podnájemní smlouva (Brno Joštova) ze dne 30. 9. 2015
9. Podnájemní smlouva (Brno hypocentrum) ze dne 21. 5. 2015
10. Podnájemní smlouva (SME Hradec Králové) ze dne 30. 9. 2015
11. Podnájemní smlouva (SME Lazarská) ze dne 30. 9. 2015
12. Podnájemní smlouva (SME Liberec) ze dne 30. 9. 2015
13. Podnájemní smlouva (Ostrava hypocentrum) ze dne 1. 6. 2015
14. Podnájemní smlouva (SME Plzeň) ze dne 30. 9. 2015
15. Podnájemní smlouva (SME Litoměřice) ze dne 1. 10. 2015
16. Podnájemní smlouva (Ústí nad Labem) ze dne 1. 10. 2015

17. Podnájemní smlouva (Olomouc) ze dne 30. 9. 2015
18. Podnájemní smlouva (Olomouc Šantova) ze dne 1. 5. 2015 ve znění dodatku ze dne 30. 9. 2015
19. Podnájemní smlouva (SME České Budějovice) ze dne 1. 10. 2015
20. Smlouva o nájmu vozidel ze dne 28. 7. 2015
21. Smlouva o spolupráci a zpracování osobních údajů ze dne 30. 11. 2016
22. Podnájemní smlouva (SME Prague Office Luxembourg Plaza) ze dne 30. 9. 2016

IV. Obchodní vztahy mezi Bankou a EquaTech

1. Rámcová smlouva o poskytování bankovních a platebních služeb Equa bank a.s. ze dne 20. 10. 2015

V. Obchodní vztahy mezi Bankou ovládanou osobou a ESD

1. Servisní smlouva ze dne 1. 9. 2014

VI. Obchodní vztahy mezi Credomou a Bankou ovládanou osobou

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

VII. Obchodní vztahy mezi Credomou a ESD

1. Dohoda o užívání parkovacího místa ze dne 1. 10. 2015; s platností do 29. 4. 2016

V průběhu roku 2016 nebyly mezi Bankou jako Ovládanou osobou a Ovládající osobou nebo Jediným akcionářem uzavřeny žádné smlouvy týkající se strategického vlivu Ovládající osoby nebo Jediného akcionáře 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 110 000 tis. Kč.

Ze strany Jediného akcionáře bylo učiněno jednání dle § 82 odst. 2 d) ZoK v zájmu Banky formou uzavření smluv dle I. 1. až 2. ve výši 480 220 tis. Kč.

Ze strany Jediného akcionáře bylo učiněno jednání dle § 82 odst. 2 d) ZoK v zájmu ESD formou uzavření smluv dle I. shora ve výši 20 000 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 Ovládající osobou a mezi Bankou a jinými společnostmi ovládanými Ovládající osobou, jakož i mezi Bankou a Bankou ovládanou osobou, nevznikla Bance žádná újma či majetková výhoda.



Petr Řehák
předseda představenstva



Leoš Pýtr
člen představenstva



Pavel Sedláček
člen představenstva



Monika Kristková
členka představenstva



Brett Belcher
člen představenstva

V Praze dne 21. února 2017



Konsolidovaná účetní závěrka Equa bank a.s.

74



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: 3. 4. 2017

k 31. prosinci 2016

Položka	AKTIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v mil. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2016	Minulé období 31. 12. 2015
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		1 407	2 313
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování		1 775	2 601
	v tom:	a) vydané vládními institucemi	1 775	2 601
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami		7 055	3 071
	v tom:	a) splatné na požádání	9	25
		b) ostatní pohledávky	7 046	3 046
4	Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen		32 007	27 147
	v tom:	a) splatné na požádání	496	534
		b) ostatní pohledávky	31 511	26 613
5	Dluhové cenné papíry		187	286
		b) vydané ostatními osobami	187	286
9	Dlouhodobý nehmotný majetek		663	640
	z toho:	b) goodwill	-	(1)
10	Dlouhodobý hmotný majetek		185	171
	z toho:	pozemky a budovy pro provozní činnost	111	108
11	Ostatní aktiva		594	523
13	Náklady a příjmy příštích období		192	181
	AKTIVA CELKEM		44 065	36 933

Konsolidovaná rozvaha

k 31. prosinci 2016

Položka	PASIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v mil. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2016	Minulé období 31. 12. 2015
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám		284	255
	a) splatné na požádání		15	-
	b) ostatní závazky		269	255
2	Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen		39 835	33 501
	v tom:			
	a) splatné na požádání		35 249	29 848
	b) ostatní závazky		4 586	3 653
4	Ostatní pasiva		239	168
5	Výnosy a výdaje příštích období		4	-
6	Rezervy		36	30
	v tom:			
	c) ostatní		36	30
7	Podřízené závazky		241	-
8	Základní kapitál		2 260	2 260
	z toho:			
	a) splacený základní kapitál		2 260	2 260
9	Emisní ážio		-	-
12	Kapitálové fondy		1 157	960
13	Oceňovací rozdíly		49	51
	z toho:			
	a) z majetku a závazků		49	51
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období		(46)	(3)
15	Zisk nebo ztráta za účetní období		(11)	(326)
16	Menšinový základní kapitál		100	100
17	Menšinové ostatní fondy		20	-
18	Menšinová neuhrazená ztráta z předchozích období		(63)	(8)
19	Menšinový výsledek hospodaření za účetní období		(40)	(55)
	PASIVA CELKEM		44 065	36 933

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: 3. 4. 2017

Konsolidované podrozvahové položky

k 31. prosinci 2016

Položka	PODROZVAHOVÁ AKTIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v mil. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2016	Minulé období 31. 12. 2015
1	Poskytnuté přísliby a záruky		2 728	2 175
3	Pohledávky ze spotových operací		31	12
4	Pohledávky z pevných termínových operací		1 772	1 669
6	Odepsané pohledávky		98	60
	PODROZVAHOVÁ AKTIVA CELKEM		4 629	3 916

Položka	PODROZVAHOVÁ PASIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v mil. Kč	
			Běžné období 31.12.2016	Minulé období 31.12. 2015
9	Přijaté přísliby a záruky		5	7
10	Přijaté zástavy a zajištění		28 780	22 290
11	Závazky ze spotových operací		31	12
12	Závazky z pevných termínových operací		1 772	1 668
	PODROZVAHOVÁ PASIVA CELKEM		30 588	23 977

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: 3. 4. 2017

Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty

za rok končící 31. prosince 2016

Položka	Pozn.	Údaje jsou uváděny v mil. Kč	
		Běžné období 2016	Minulé období 2015
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy z toho: úroky z dluhových cenných papírů	1409 14	1 156 13
2	Náklady na úroky a podobné náklady	(245)	(304)
4	Výnosy z poplatků a provizí	131	100
5	Náklady na poplatky a provize	(149)	(111)
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	53	31
7	Ostatní provozní výnosy	6	3
8	Ostatní provozní náklady	(44)	(49)
9	Správní náklady	(855)	(833)
	v tom:		
	a) náklady na zaměstnance	(521)	(487)
	z toho: aa) mzdy a platy	(402)	(375)
	ab) sociální a zdravotní pojištění	(119)	(112)
	b) ostatní správní náklady	(334)	(346)
11	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	(131)	(131)
12	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	100	62
13	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	(287)	(251)
16	Rozpuštění ostatních rezerv	6	5
17	Tvorba a použití ostatních rezerv	(12)	(6)
19	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	(18)	(328)
23	Daň z příjmů	(33)	(53)
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	(51)	(381)
25	Menšinový výsledek hospodaření za účetní období	(40)	(55)
26	Ztráta náležící osobám s podílem na vlastním kapitálu banky	(11)	(326)

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: 3. 4. 2017

za rok končící 31. prosince 2016

	Údaje jsou uváděny v mil. Kč						
	Základní kapitál	Emisní ážio	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Zisk (ztráta)	Menšinové podíly	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2015	2 260	-	414	21	(361)	-	2 334
Kurové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	-	-	-	30	-	-	30
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	(326)	-	(326)
Převody do fondů	-	-	904	-	-	-	904
Úhrada ztráty minulých období	-	-	(358)	-	358	-	-
Menšinový vlastní kapitál	-	-	-	-	-	37	37
z toho Menšinová ztráta	-	-	-	-	-	(55)	(55)
Zůstatek k 31. 12. 2015	2 260	-	960	51	(329)	37	2 979
Zůstatek k 1. 1. 2016	2 260	-	960	51	(329)	37	2 979
Kurové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	-	-	-	(2)	-	-	(2)
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	(11)	-	(11)
Převody do fondů	-	-	480	-	-	-	480
Úhrada ztráty minulých období	-	-	(283)	-	283	-	-
Menšinový vlastní kapitál	-	-	-	-	-	20	20
z toho Menšinová ztráta	-	-	-	-	-	(40)	(40)
Zůstatek k 31. 12. 2016	2 260	-	1 157	49	(57)	17	3 426

1. Obecné informace

Equa bank a.s.
Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)
Rok končící 31. prosince 2016

(a) Charakteristika banky jako konsolidující účetní jednotky

Vznik a charakteristika banky

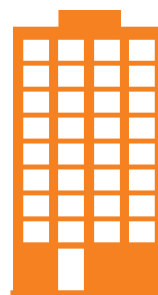
Konsolidující účetní jednotkou je Equa bank a.s. (dále jen „banka“ nebo „konsolidující účetní jednotka“). Banka vznikla a byla zapsána do obchodního rejstříku dne 6. ledna 1993 jako IC Banka, a.s., která zahájila svoji obchodní činnost v dubnu 1994.

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:

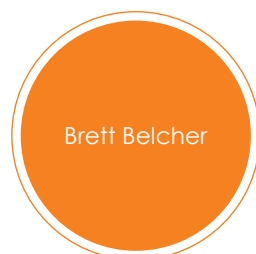
47116102

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>

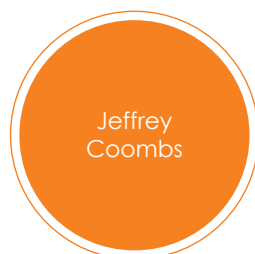
Členové představenstva a dozorčí rady

k 31. prosinci 2016

Členové představenstva



Členové dozorčí rady



Změny v představenstvu a dozorčí radě v průběhu účetního období

V roce 2016 byly provedeny následující změny:

Představenstvo

- Brett Belcher je členem představenstva od 1. června 2016

Dozorčí rada

- s účinností od 11. února 2016 byl Ondřej Hák jmenován na další funkční období

Obecné informace

Organizační struktura banky

Vnitřní organizační a řídicí struktura respektuje regulační požadavek na oddělení neslučitelných funkcí. I v průběhu roku 2016 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 regulační 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) 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 2016:

- Ing. Leoš Pýtr (jednatel)
- Ing. 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 2016:

- Ing. Leoš Pýtr (jednatel)
- Ing. Petra Skrbková (jednatel)

(d) Vymezení konsolidačního celku

Konsolidační celek (dále též „skupina“) tvoří k 31. prosinci 2016 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.

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 milionech Kč (mil. 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 26 přílohy. Opravné položky vytvářené na vrub nákladů jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“.

Banka časově rozlišuje také úrokový výnos z ohrožených pohledávek. K takto zaúčtovanému časovému rozlišení banka následně vytváří 100% opravné položky podle vyhlášky č. 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 neurčené k obchodování, zejména nakoupené směnky. Tyto cenné papíry jsou oceněny při pořízení pořizovací cenou a následně přeceňovány na naběhlou hodnotu počítanou pomocí efektivní úrokové míry. Minimálně ke každému datu účetní závěrky banka posuzuje, zda nedošlo k trvalému snížení hodnoty cenných papírů z primárních emisí, které by bylo vykázáno jako opravná položka snižující účetní zůstatkovou cenu těchto cenných papírů.

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

(e) Cenné papíry

Dluhové cenné papíry banka zařazuje do portfolia realizovatelných cenných papírů. Při pořízení se oceňují pořizovací cenou a následně přeceňují na reálnou hodnotu. Reálná hodnota představuje u všech cenných papírů v portfoliu banky tržní cenu uvedenou na veřejném trhu, na němž se příslušný instrument aktivně obchoduje.

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 - 8 let
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.

(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 2016 nebyly provedeny žádné opravy zásadních chyb ani změny účetních metod.

3. Čistý úrokový výnos

mil. Kč	2016	2015
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z úvěrů	1 359	1 104
z vkladů	32	28
z reverzních repo operací s ČNB	3	2
ze státních dluhopisů	14	13
z derivátů k obchodování	3	2
z operací se zajišťovacími deriváty	(4)	2
z přecenění zajišťovaných položek	2	5
Celkem	1 409	1 156
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	233	294
z derivátů k obchodování	7	5
z operací se zajišťovacími deriváty	(1)	(2)
z přecenění zajišťovaných položek	-	7
z podřízených závazků	6	-
Celkem	245	304
Čistý úrokový výnos	1 164	852

Úrokové výnosy a náklady jsou realizovány zejména z obchodů s klienty, kteří jsou rezidenty České republiky (více než 99% celkových úrokových výnosů, resp. nákladů).

4. Výnosy a náklady na poplatky a provize

mil. Kč	2016	2015
Výnosy z poplatků a provizí		
platební styk a vedení účtů	31	46
úvěrová činnost	47	26
poplatky za pojištění	53	28
Celkem	131	100
Náklady na poplatky a provize		
náklady na platební styk	17	15
provize z depozitních produktů	3	3
poplatky z karetních operací	106	79
pojistné	19	10
ostatní	4	4
Celkem	149	111

Výnosy, resp. náklady z poplatků a provizí banky jsou realizovány zejména z obchodů s klienty, kteří jsou rezidenty České republiky.

5. Zisk nebo ztráta z finančních operací

mil. Kč	2016	2015
Zisk/(ztráta) z operací s obchodními deriváty	(9)	(6)
Zisk/(ztráta) z prodeje státních dluhových cenných papírů	9	-
Zisk/(ztráta) z prodeje korporátních dluhových cenných papírů	3	-
Kurzové rozdíly	50	37
Celkem	53	31

Zisky/ztráty z finančních operací jsou realizovány na trhu České republiky.

6. Ostatní provozní výnosy a náklady

mil. Kč	2016	2015
Provozní výnosy		
Amortizace záporného konsolidačního rozdílu	1	2
Ostatní výnosy	5	1
Celkem	6	3
Provozní náklady		
Příspěvek fondu pojištění vkladů	13	47
Náklady na prodaný dlouhodobý majetek	1	-
Ostatní náklady	30	2
Celkem	44	49

7. Správní náklady

mil. Kč	2016	2015
Mzdy a odměny zaměstnanců	397	368
Sociální a zdravotní pojištění	119	112
Ostatní náklady na zaměstnance	5	7
z toho:		
Mzdy a odměny placené:		
statutárním orgánům a ostatním členům vedení	42	43
členům dozorčí rady	-	-
Celkem náklady na zaměstnance	521	487
Informační technologie	76	78
Nájemné a související náklady	70	73
Reklama a marketing	114	96
Audit, právní a daňové poradenství	17	15
Ostatní	57	84
Celkem ostatní správní náklady	334	346
Celkem	855	833

Celkové odměny auditora za povinný audit činily v roce 2016 2,2 mil. Kč (2015: 2,2 mil. Kč).

Průměrný počet zaměstnanců skupiny byl následující:

	2016	2015
Zaměstnanci	591	556
Členové statutárních orgánů a ostatní členové vedení	6	6
Členové dozorčí rady	3	3
Celkem	600	565

8. Výnosy a náklady podle oblastí činnosti

Oblasti podnikatelské činnosti

mil. Kč	Retailové bankovníctví		Podnikové bankovníctví		Ostatní		Celkem	
	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015
Výnosy z úroků a podobné výnosy	871	690	500	441	38	25	1 409	1 156
Náklady na úroky a podobné náklady	(178)	(255)	(41)	(39)	(26)	(10)	(245)	(304)
Výnosy z poplatků a provizí	102	87	29	13	-	-	131	100
Náklady na poplatky a provize	-	-	-	-	(149)	(111)	(149)	(111)
Zisk nebo ztráta z finančních operací	-	-	-	-	53	31	53	31

9. Pohledávky za bankami

v mil. Kč	2016	2015
Reverzní repa s ČNB	7 000	3 000
Termínované vklady	3	3
Nostro účty	9	25
Poskytnuté zálohy ve prospěch bank	43	43
Pohledávky za bankami	7 055	3 071

Reverzní repa s ČNB ve výši 7 000 mil. Kč (2015: 3 000 mil. Kč) jsou zajištěny převodem státních pokladničních poukázek, jejichž tržní ocenění bylo k 31. prosinci 2016 ve výši 6 858 mil. Kč (2015: 2 939 mil. Kč) a je vykázáno v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

10. Pohledávky za klienty

(a) Klasifikace pohledávek za klienty

mil. Kč	2016	2015
Standardní	30 157	26 139
Sledované	739	445
Nestandardní	1 014	437
Pochybné	181	182
Ztrátové	313	214
Individuální opravné položky k pohledávkám za klienty	(301)	(206)
Celkem	32 103	27 211
Portfoliové opravné položky k pohledávkám za klienty	(96)	(64)
Čisté pohledávky za klienty	32 007	27 147

(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

mil. Kč	2016	2015
Finanční organizace	472	320
Nefinanční organizace	10 725	10 443
Vládní sektor	4	6
Domácnosti (živnosti)	510	401
Obyvatelstvo (rezidenti)	19 970	15 713
Nerezidenti	422	328
Celkem	32 103	27 211

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

mil. Kč	Bankovní záruky	Zástavní právo k nemovitostem	Bankovní depozitum	Nezajištěno	Celkem
K 31. prosinci 2016					
Finanční organizace	-	87	-	385	472
Nefinanční organizace	1	7 583	201	2 940	10 725
Vládní sektor	-	-	-	4	4
Domácnosti (živnosti)	-	414	8	88	510
Obyvatelstvo	-	12 176	-	7 794	19 970
Nerezidenti	-	356	-	66	422
Celkem	1	20 616	209	11 277	32 103
K 31. prosinci 2015					
Finanční organizace	-	78	53	189	320
Nefinanční organizace	3	7 250	288	2 902	10 443
Vládní sektor	-	-	1	5	6
Domácnosti (živnosti)	-	332	16	53	401
Obyvatelstvo	-	9 989	-	5 724	15 713
Nerezidenti	-	272	-	56	328
Celkem	3	17 921	358	8 929	27 211

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

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

mil. Kč							
ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Amortizovaná účetní hodnota	Přecenění na reálnou hodnotu	Celková účetní hodnota
K 31. prosinci 2016							
Realizovatelné dluhové cenné papíry							
CZ0001003438	MFČR	23.7.2017	CZK	proměnlivá	703	4	707
CZ0001003123	MFČR	18.4.2023	CZK	proměnlivá	523	26	549
CZ0001004105	MFČR	19.11.2027	CZK	proměnlivá	492	27	519
Celkem					1 718	57	1 775
K 31. prosinci 2015							
Realizovatelné dluhové cenné papíry							
CZ0001004550	MFČR	15.4.2016	CZK	proměnlivá	300	-	300
CZ0001003438	MFČR	23.7.2017	CZK	proměnlivá	711	5	716
CZ0001002331	MFČR	27.10.2016	CZK	proměnlivá	301	2	303
CZ0001003123	MFČR	18.4.2023	CZK	proměnlivá	735	32	767
CZ0001004105	MFČR	19.11.2027	CZK	proměnlivá	491	24	515
Celkem					2 538	63	2 601

Banka zařazuje státní dluhové cenné papíry do portfolia realizovatelných cenných papírů.

V průběhu roku 2016 banka prodala státní kuponové dluhopisy v celkové nominální hodnotě 435 mil. CZK a realizovala zisk z prodeje ve výši 9 mil. Kč.

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 činí zisk z přecenění státních dluhových cenných papírů na reálnou hodnotu 46 mil. Kč (2015: 51 mil. Kč).

12. Dluhové cenné papíry

mil. Kč								
ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Amortizovaná účetní hodnota	Přecenění na reálnou hodnotu	Celková účetní hodnota	
K 31. prosinci 2016								
Realizovatelné dluhové cenné papíry								
CZ0003515496 dluhopis	FINEP I. 3,75/20	19.6.2020	CZK	3,75	48-	-	48	
SK4120010836	EPH Financing SK	29.6.2018	EUR	4,2	135	4	139	
Celkem					183	4	187	

K 31. prosinci 2015								
Realizovatelné dluhové cenné papíry								
CZ0003512683	Škoda Transportation	26.6.2020	CZK	3	151	-	151	
SK4120010836	EPH Financing SK	29.6.2018	EUR	4,2	135	-	135	
Celkem					286	-	286	

V průběhu roku 2016 banka prodala korporátní dluhopisy Škoda Transportation v celkové nominální hodnotě 150 mil. Kč a realizovala zisk z prodeje 3 mil. Kč.

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 činí zisk z přecenění korporátních dluhopisů na reálnou hodnotu 3 mil. Kč (2015: 0 mil. Kč).

13. Dlouhodobý nehmotný majetek

Změny dlouhodobého nehmotného majetku

mil. Kč	Software a bankovní systémy	Goodwill	Drobný evidovaný nehmotný majetek	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena					
K 1. lednu 2016	950	(7)	-	11	954
Přírůstky	79	-	-	42	121
Úbytky	-	(3)	-	-	(3)
Přeúčtování	5	-	-	(5)	-
K 31. prosinci 2016	1 034	(10)	-	48	1 072
Zůstatková cena					
K 1. lednu 2016	320	(6)	-	-	314
Odpisy k 31. 12. 2016	99	(1)	-	-	98
Úbytky	-	(3)	-	-	(3)
K 31. prosinci 2016	419	(10)	-	-	409
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2015	630	(1)	-	11	640
K 31. prosinci 2016	615	-	-	48	663

14. Dlouhodobý hmotný majetek

Změny dlouhodobého hmotného majetku

mil. Kč	Pozemky a budovy	Přístroje, zařízení, inventář a bankovní systémy	Drobný evidovaný hmotný majetek	Hmotný majetek nezařazený do užívání	Celkem
Pořizovací cena					
K 1. lednu 2016	118	124	16	4	262
Přírůstky	10	34	2	1	47
Úbytky	-	(2)	(1)	-	(3)
Přeúčtování	(3)	4	-	(1)	-
K 31. prosinci 2016	125	160	17	4	306
Zůstatková cena					
K 1. lednu 2016	10	70	11	-	91
Odpisy k 31. 12. 2016	6	24	3	-	33
Úbytky	(1)	(2)	-	-	(3)
K 31. prosinci 2016	15	92	14	-	121
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2015	108	54	5	4	171
K 31. prosinci 2016	110	68	3	4	185

15. Ostatní aktiva

mil. Kč	2016	2015
Ostatní dlužníci	17	22
Záloha placená společnosti MasterCard	297	185
Zálohy na nájemné	19	18
Kladná reálná hodnota obchodních derivátů	2	5
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	2	3
Odložená daňová pohledávka (viz bod 22)	257	290
Celkem	594	523

K 31. prosinci 2016 odložená daňová pohledávka ve výši 257 mil. Kč, představuje odloženou daňovou pohledávku vzniklou z přechodných rozdílů na úrovni celé skupiny. K 31. prosinci 2015 byla odložená daňová pohledávka ve výši 290 mil. Kč tvořena odloženou daňovou pohledávkou banky a dceřiné společnosti.

16. Závazky vůči klientům

(a) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

mil. Kč	Splatné na požádání – běžné a spořicí účty	Splatné na požádání – ostatní	Termínové se splatností	Celkem
K 31. prosinci 2016				
Finanční organizace	155	-	84	239
Nefinanční organizace	4 891	-	907	5 798
Org. pojišťovnictví	10	-	91	101
Vládní sektor	592	-	211	803
Neziskové organizace	215	-	77	292
Domácnosti (živnosti)	248	-	26	274
Obyvatelstvo	28 293	22	3 172	31 487
Nerezidenti	821	2	18	841
Celkem	35 225	24	4 586	39 835

mil. Kč	Splatné na požádání – běžné a spořicí účty	Splatné na požádání – ostatní	Termínové se splatností	Celkem
K 31. prosinci 2015				
Finanční organizace	418	-	50	468
Nefinanční organizace	5 021	-	164	5 185
Org. pojišťovnictví	-	-	20	20
Vládní sektor	429	-	128	557
Neziskové organizace	158	-	5	163
Domácnosti (živnosti)	165	-	-	165
Obyvatelstvo	22 610	17	3 271	25 898
Nerezidenti	1 026	4	15	1 045
Celkem	29 827	21	3 653	33 501

17. Ostatní pasiva

mil. Kč	2016	2015
Záporné reálné hodnoty obchodních derivátů	1	1
Záporné reálné hodnoty zajišťovacích derivátů	10	11
Závazky z inkasa a ze zúčtování platebního styku	90	55
Různí věřitelé	26	10
Přijaté zálohy	1	-
Závazky vůči zaměstnancům	21	19
Sociální a zdravotní pojištění	18	17
Dohadné položky pasivní	72	55
Celkem	239	168

18. Rezervy a opravné položky na případné ztráty z úvěrů

(a) Opravné položky k pohledávkám za klienty

mil. Kč

Individuální opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám za klienty

Zůstatek k 1. lednu 2015	111
Tvorba v průběhu roku	245
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(14)
Použití v průběhu roku	(136)
Zůstatek individuálních opravných položek k 31. prosinci 2015	206
z toho daňově neuznatelných	25
Zůstatek k 1. lednu 2016	206
Tvorba v průběhu roku	225
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(50)
Použití v průběhu roku	(80)
Převod na portfoliové opravné položky	
Zůstatek individuálních opravných položek k 31. prosinci 2016	301
z toho daňově neuznatelných	178

Portfoliové opravné položky ke standardním pohledávkám za klienty

Zůstatek k 1. lednu 2015	101
Tvorba v průběhu roku	7
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(44)
Zůstatek portfoliových opravných položek k 31. prosinci 2015	64
z toho daňově neuznatelných	-
Zůstatek k 1. lednu 2016	64
Tvorba v průběhu roku	66
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(34)
Převod z individuálních opravných položek	
Zůstatek portfoliových opravných položek k 31. prosinci 2016	96
Z toho daňově neuznatelných	63
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2015	270
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2016	397

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

mil. Kč	2016	2015
Rozpuštění individuálních opr. položek k pohledávkám za klienty	50	14
Rozpuštění portfoliových opr. položek k pohledávkám za klienty	34	44
Výnosy z odepsaných pohledávek	16	4
Celkem	100	62

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

mil. Kč	2016	2015
Ztráty z odepsaných pohledávek za klienty	(64)	(59)
Tvorba individuálních opr. položek k pohledávkám za klienty	(225)	(245)
Tvorba portfoliových opr. položek k pohledávkám za klienty	(66)	(7)
Použití individuálních opr. položek k pohledávkám za klienty	80	136
Ztráty z postoupených pohledávek za klienty	(12)	(76)
Celkem	(287)	(251)

Ztráty z odepsaných pohledávek za klienty za rok 2016 ve výši 64 mil. Kč (2015: 59 mil. Kč) představují hrubou výši odepsaných pohledávek.

Ztráty z postoupených pohledávek za klienty za rok 2016 ve výši 12 mil. Kč (2015: 76 mil. Kč) představují rozdíl mezi cenou postoupení a hrubou výši postoupených pohledávek.

19. Rezervy

Ostatní rezervy

mil. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2015	29
Tvorba v průběhu roku	30
Rozpuštění v průběhu roku	(5)
Použití v průběhu roku	(24)
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2015	30
Zůstatek k 1. lednu 2016	30
Tvorba v průběhu roku	37
Rozpuštění v průběhu roku	(7)
Použití v průběhu roku	(24)
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2016	36

Ostatní rezervy k 31. prosinci 2016 ve výši 36 mil. Kč představují rezervu na bonusy a odstupné, rezervu na audit a rezervu na právní spor ke konci roku 2016. Ostatní rezervy k 31. prosinci 2015 ve výši 30 mil. Kč představují rezervu na bonusy roku 2015.

20. Podřízené závazky

mil. Kč		31. 12. 2016	31. 12. 2015
Finanční organizace		-	-
Nefinanční organizace		174	-
Org. pojišťovnictví		26	-
Vládní sektor		-	-
Neziskové organizace		1	-
Domácnosti (živnosti)		-	-
Obyvatelstvo		40	-
Nerezidenti		-	-
z toho: splatné do 1 roku		-	-
splatné nad 1 rok		241	-
Celkem		241	-

Během roku 2016 Banka přijímala podřízené vklady s úrokovou sazbou 3,60% - 5,00% p.a. Průměrná sazba portfolia získaného v roce 2016 je 4,82% p.a.

Vklad je zřízen s odkazem na § 41c odst. 2 Zákona o bankách a s odkazem na čl. 62 a násl. Nařízení Evropského Parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 ze dne 6. června 2013 o obezřetnostních požadavcích na úvěrové instituce a investiční podniky a o změně nařízení (EU) č. 648/2012 (dále jen „Nařízení CRR“), a proto může být zahrnut v souladu s tímto Nařízením CRR do kapitálu Banky.

V případě insolvence a likvidace jsou všichni věřitelé Banky rozděleni podle pořadí svých pohledávek do jednotlivých tříd. Pohledávky s nižším pořadím budou uhrazeny až po plném uspokojení všech pohledávek s vyšším pořadím. Pohledávka klienta na vyplacení jakékoli částky z vkladu má nejnižší pořadí podle § 172 odst. 1 a 2 zákona č. 182/2006 Sb., o úpadku a způsobech jeho řešení (insolvenční zákon) ve znění pozdějších předpisů, s výjimkou nástrojů dodatečného kapitálu Tier 1, které mají pořadí nižší.

21. Základní kapitál

Složení akcionářů banky k 31. prosinci 2016:

Název	Sídlo	Počet akcií (v ks)	Nominální hodnota 1 akcie (v tis. Kč)	Nominální hodnota celkem (v mil. Kč)	Podíl na základním kapitálu (v %)
Equa Group Limited	B2, Industry Street, Qormi, QRM 3000, Malta	2 259	1 000	2 259	100%
		10	100	1	
Celkem				2 260	

Složení akcionářů banky k 31. prosinci 2015:

Název	Sídlo	Počet akcií (v ks)	Nominální hodnota 1 akcie (v tis. Kč)	Nominální hodnota celkem (v mil. Kč)	Podíl na základním kapitálu (v %)
Equa Group Limited	B2, Industry Street, Qormi, QRM 3000, Malta	2 259	1 000	2 259	100%
		10	100	1	
Celkem				2 260	

Osoby se zvláštním vztahem k bance k 31. prosinci 2016 ani k 31. prosinci 2015 nevladnily žádné akcie banky.

22. Daň z příjmů a odložený daňový závazek/pohledávka

Daň z příjmů za rok 2016 ve výši 33 mil. Kč (2015: 53 mil. Kč) je tvořena pouze meziroční změnou v zaúčtované odložené daňové pohledávce a odloženém daňovém závazku.

(a) Splatná daň z příjmů

mil. Kč	2016	2015
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	(18)	(329)
Výnosy nepodléhající zdanění	23	(157)
Daňově neodčitatelné náklady	607	38
Odečet daňové ztráty minulých let	(644)	-
Zdanitelný příjem (+) / Daňová ztráta (-)	(32)	(448)
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% wpro účetní období 2016 i 2015. Tabulka představuje vypočtenou odloženou daňovou pohledávku a závazek podle přechodných rozdílů:

mil. Kč	2016	2015
Odložené daňové pohledávky	280	367
z toho:		
daňová ztráta minulých let	222	349
opravné položky	46	5
hmotný majetek	5	8
rezerva	7	5
Odložené daňové závazky	(23)	(77)
z toho:		
nehmotný majetek	(12)	(65)
přecenění portfolia AFS	(11)	(12)
Odložená daňová pohledávka/závazek	257	290

Část odložené daňové pohledávky ve výši 222 mil. Kč (k 31. prosinci 2015: 349 mil. Kč) byla vypočtena na základě kumulované daňové ztráty banky, její dceřiné společnosti a její sesterské společnosti.

K 31. prosinci 2016 banka na individuální úrovni vykázala odloženou daňovou pohledávku ve výši 214 mil. Kč (2015: 275 mil. Kč) z titulu nevyčerpaných daňových ztrát. Pohledávka byla vypočtena na základě kumulovaných daňových ztrát za zdaňovací období 2012, 2013, 2014 a 2015 v celkové výši 1 647 mil. Kč, po snížení o část daňových ztrát z let 2012 a 2013 ve výši 519 mil. 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 2017, resp. 2018, 2019 a 2020).

K 31. prosinci 2016 dceřiná společnost na individuální úrovni vykázala odloženou daňovou pohledávku ve výši 0 mil. Kč (2015: 62 mil. Kč) z titulu nevyčerpaných daňových ztrát, neboť se dceřiná společnost rozhodla o odložené daňové pohledávce ve výši 1 mil. Kč v roce 2016 neúčtovat. Vedení dceřiné společnosti nemá přiměřenou jistotu, že zbývající část daňové ztráty ve výši 3 mil. Kč bude dceřiná společnost v budoucnu moci uplatnit v rámci zákonem stanovené pětileté lhůty.

K 31. prosinci 2016 sesterská společnost na individuální úrovni vykázala odloženou daňovou pohledávku ve výši 8 mil. Kč (2015: 12 mil. Kč) z titulu nevyčerpaných daňových ztrát. Pohledávka byla vypočtena na základě kumulované daňové ztráty za zdaňovací období 2015 a 2016 v celkové výši 95 mil. Kč (2015: 63 mil. Kč), po snížení o část daňové ztráty z roku 2015 ve výši 50 mil. 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 2020 resp. 2021).

23. Podrozvahové položky

(a) Poskytnuté přísliby a záruky

Poskytnuté přísliby a záruky ve výši 2 728 mil. Kč (k 31. prosinci 2015: 2 175 mil. Kč) představují poskytnuté úvěrové přísliby klientům ve výši 2 459 mil. Kč (k 31. prosinci 2015: 1 928 mil. Kč) a nečerpané úvěrové rámce kontokorentů ve výši 269 mil. Kč (k 31. prosinci 2015: 247 mil. Kč).

(b) Poskytnuté zástavy

K 31. prosinci 2016 ani k 31. prosinci 2015 neevidovala banka žádné poskytnuté zástavy.

(c) Podrozvahové finanční nástroje

mil. Kč	Smluvní částky				Reálná hodnota	
	31. 12. 2016		31. 12. 2015		31. 12. 2016	31. 12. 2015
	nákup	prodej	nákup	prodej		
Nástroje k obchodování						
Spotové měnové operace	31	(31)	12	(12)	-	-
Měnové swapy	872	(872)	769	(768)	1	1
Úrok. swapy – obchodní	-	-	200	(200)	-	3
Zajišťovací nástroje						
Úrok. swapy – zajišťovací	900	(900)	700	(700)	(9)	(8)
Celkem	1 803	(1 803)	1 681	(1 680)	(8)	(4)

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

(d) Zbytková splatnost finančních derivátů

Všechny měnové swapy k 31. prosinci 2016 s nominální hodnotou 872 mil. Kč (k 31. prosinci 2015: 742 mil. Kč) jsou splatné do 3 měsíců.

K 31. prosinci 2016 Banka neklasifikuje žádné úrokové swapy jako obchodní (k 31. prosinci 2015: 200 mil. Kč).

Všechny úrokové swapy zajišťovací k 31. prosinci 2016 s nominální hodnotou 900 mil. Kč (k 31. prosinci 2015: 700 mil. Kč) jsou splatné v letech 2018, 2019 a 2020.

(e) Přijaté zástavy a zajištění

mil. Kč	31. 12. 2016	31. 12. 2015
Nemovitosti	(21 567)	(18 856)
Vklady u bank	(355)	(495)
Cenné papíry v rámci reverzních repo operací	(6 858)	(2 939)
Celkem	(28 780)	(22 290)

24. Transakce se spřízněnými osobami

(a) Transakce se spřízněnými osobami

mil. Kč	2016	2015
Pohledávky	-	-
Závazky	123	520
Výnosy	1	1
Náklady	-	-

Tabulka zahrnuje veškeré transakce se spřízněnými osobami.

Položka Závazky je tvořena zejména bankovními účty společnosti Equa Holding Limited ve výši 100 mil. Kč (v roce 2015 byla položka tvořena zejména bankovními účty společnosti Equa Group Limited ve výši 520 mil. Kč). uvedeny v bodech 11 (d), 17 (b).

(b) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance

mil. Kč	Členové představenstva a ostatní členové vedení	Dozorčí orgány
K 31. prosinci 2016	-	-
K 31. prosinci 2015	-	-

(c) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

mil. Kč	Členové představenstva a ostatní členové vedení	Dozorčí orgány
K 31. prosinci 2016	12	-
K 31. prosinci 2015	10	-

25. Finanční nástroje – tržní riziko

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

(a) Obchodování

Banka neprovádí obchody s opcemi, forwardy, swapy ani s dalšími deriváty (s výjimkou derivátů využívaných pro účely hedgingu – 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 dostát svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými nebo nebude schopna financovat svá aktiva. Riziko likvidity vzniká v bance z titulu časového a věcného nesouladu bilančních aktiv, pasiv a některých položek podrozvahy. Při řízení likvidity a sestavování pozic v této oblasti jsou zohledňovány jak splatnost finančních závazků, tak schopnost realizovat na trhu bankou držená aktiva rychle a bez větších ztrát.

Banka má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají především z prostředků na běžných a spořicíh účtech klientů, na různých termínovaných vkladech a dále také z vlastního kapitálu banky. Banka pravidelně (na denní bázi) vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování, a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo banky. 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 definuje následující scénáře pro řízení likvidity:

- Business – as – usual scenario
 - Bank-crisis stress scenario
 - Market-crisis stress scenario
 - Combined stress scenario – scénář za mimořádně nepříznivých podmínek
- Banka používá pro řízení rizika likvidity následující ukazatele:

- LCR
- NSFR
- Kumulativní likviditní pozice ve všech scénářích pro řízení likvidity včetně horizontu přežití
- Rychle likvidní aktiva / celková aktiva (HLA/A)

Tyto ukazatele jsou pravidelně vyhodnocovány a porovnávány 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 scénářů.

Banka nakupuje státní dluhopisy a používá je jako součást rychle likvidních aktiv pro stresové scénáře.

V pohotovostním plánu pro případ likviditní krize banka definuje 3 typy likviditní krize a jejich návaznost na stresové scénáře pro řízení likvidity:

- Operational liquidity crisis (odpovídá Market-crisis stress scenario)
- Strategic liquidity crisis – yellow level (odpovídá Bank-crisis stress scenario)
- Strategic liquidity crisis – red level (odpovídá Combined stress scenario – scénář za mimořádně nepříznivých podmínek)

Zbytková splatnost aktiv a pasiv

mil. 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 2016						
Pokladní hotovost a vklady u CB	1 407	-	-	-	-	1 407
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	-	712	-	1 063	-	1 775
Pohledávky za bankami	7 055	-	-	-	-	7 055
Pohledávky za klienty	625	2 141	11 434	15 321	2 486	32 007
Dluhové cenné papíry	-	-	187	-	-	187
Účasti s rozhodujícím vlivem	-	-	-	-	-	-
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	848	848
Ostatní aktiva	2	-	2	-	590	594
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	192	192
Celkem	9 089	2 853	11 623	16 384	4 116	44 065
Závazky vůči bankám	284	-	-	-	-	284
Závazky vůči klientům	36 701	553	2 581	-	-	39 835
Ostatní pasiva	1	-	10	-	228	239
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	-	-	4	4
Rezervy	-	-	-	-	36	36
Podřízené závazky	-	6	-	235	-	241
Vlastní kapitál	-	-	-	-	3 426	3 426
Celkem	36 986	559	2 591	235	3 694	44 065
Gap	(27 897)	2 294	9 032	16 149	422	-
Kumulativní gap	(27 897)	(25 603)	(16 571)	(422)	-	-

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

Zbytková splatnost aktiv a pasiv (pokračování)

mil. 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	-	-	-	-	2 313
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	-	608	716	1 277	-	2 601
Pohledávky za bankami	3 071	-	-	-	-	3 071
Pohledávky za klienty	614	1 935	9 981	13 183	1 434	27 147
Dluhové cenné papíry	-	2	284	-	-	286
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	811	811
Ostatní aktiva	2	-	6	-	515	523
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	181	181
Celkem	6 000	2 545	10 987	14 460	2 941	36 933
Závazky vůči bankám	255	-	-	-	-	255
Závazky vůči klientům	30 794	1 035	1 672	-	-	33 501
Ostatní pasiva	1	-	11	-	156	168
Rezervy	-	-	-	-	30	30
Vlastní kapitál a menšinový vlastní kapitál	-	-	-	-	2 979	2 979
Celkem	31 050	1 035	1 683	-	3 165	36 933
Gap	(25 050)	1 510	9 304	14 460	(224)	-
Kumulativní gap	(25 050)	(23 540)	(14 236)	224	-	-

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 a ukazatel Basis Point Value (BPV). Gapová analýza je založena na kvantifikaci rozdílu úrokově citlivých aktiv a úrokově citlivých pasiv s ohledem na dobu přecenění. BPV je definováno jako změna hodnoty banky odpovídající paralelnímu posunu výnosové křivky o 1 bazický bod. Úrokové riziko je měřeno denně.

V souladu s požadavky ČNB banka také provádí stresové testování úrokového rizika. Banka simuluje dopad do ekonomické hodnoty banky vlivem posunu nebo změny tvaru výnosové křivky v závislosti na šesti různých scénářích. Stresové testování úrokového rizika banka provádí denně.

Úroková expozice banky je denně nezávisle sledována a porovnávána s limity. Úroková pozice je měsíčně reportována výboru ALCO a je pravidelnou součástí diskutované agendy tohoto výboru. Na základě analýzy chování klientů (např. předčasné splátky úvěrů, rolování termínovaných deposit) výbor ALCO upravuje parametry pro zařazování aktiv a pasiv do jednotlivých časových pásem gapové analýzy i pro výpočet ukazatele BPV.

Úroková citlivost aktiv a pasiv

mil. 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 2016						
Pokladní hotovost a vklady u CB	1 407	-	-	-	-	1 407
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	708	1 067	-	-	-	1 775
Pohledávky za bankami	7 012	-	-	-	43	7 055
Pohledávky za klienty	6 619	4 583	18 658	1 205	942	32 007
Dluhové cenné papíry	-	-	187	-	-	187
Celkem	15 746	5 650	18 845	1 205	985	42 431
Závazky vůči bankám	284	-	-	-	-	284
Závazky vůči klientům	29 506	551	2 550	-	7 228	39 835
Podřízené závazky	-	6	-	235	-	241
Celkem	29 790	557	2 550	235	7 228	40 360
Gap	(14 044)	5 093	16 295	970	(6 243)	2 071
Kumulativní gap	(14 044)	(8 951)	7 344	8 314	2 071	-

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

mil. 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	-	-	-	-	2 313
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	716	1 885	-	-	-	2 601
Pohledávky za bankami	3 028	-	-	-	43	3 071
Pohledávky za klienty	5 704	3 848	16 111	652	832	27 147
Dluhové cenné papíry	-	-	286	-	-	286
Celkem	11 761	5 733	16 397	652	875	35 418
Závazky vůči bankám	255	-	-	-	-	255
Závazky vůči klientům	27 950	254	-	-	5 297	33 501
Celkem	28 205	254	-	-	5 297	33 756
Gap	(16 444)	5 479	16 397	652	(4 422)	1 662
Kumulativní gap	(16 444)	(10 965)	5 432	6 084	1 662	-

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

mil. Kč	EUR	USD	CZK	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2016					
Pokladní hotovost a vklady u CB	-	-	1 407	-	1 407
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	-	-	1 775	-	1 775
Pohledávky za bankami	31	3	7 021	-	7 055
Pohledávky za klienty	479	-	31 528	-	32 007
Dluhové cenné papíry	138	-	49	-	187
Účasti s podstatným vlivem	-	-	-	-	-
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	848	-	848
Ostatní aktiva	10	297	287	-	594
Náklady a příjmy příštích období	-	-	192	-	192
Celkem	658	300	43 107	-	44 065
Závazky vůči bankám	-	-	284	-	284
Závazky vůči klientům	1 136	100	38 599	-	39 835
Ostatní pasiva	22	-	217	-	239
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	4	-	4
Rezervy	-	-	36	-	36
Podřízené závazky	-	-	241	-	241
Vlastní kapitál	3	-	3 423	-	3 426
Celkem	1 161	100	42 804	-	44 065
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	702	27	174	-	903
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	198	228	477	-	903
Čistá devizová pozice	1	(1)	-	-	-

Devizová pozice (pokračování)

mil. Kč	EUR	USD	CZK	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2015					
Pokladní hotovost a vklady u CB	-	-	2 313	-	2 313
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	-	-	2 601	-	2 601
Pohledávky za bankami	47	2	3 020	2	3 071
Pohledávky za klienty	522	-	26 625	-	27 147
Dluhové cenné papíry	135	-	151	-	286
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	811	-	811
Ostatní aktiva	11	185	327	-	523
Náklady a příjmy příštích období	-	-	181	-	181
Celkem	715	187	36 029	2	36 933
Závazky vůči bankám	-	-	255	-	255
Závazky vůči klientům	1 415	89	31 997	-	33 501
Ostatní pasiva	5	7	156	-	168
Rezervy	-	-	30	-	30
Vlastní kapitál a menšinový vlastní kapitál	-	-	2 979	-	2 979
Celkem	1 420	96	35 417	-	36 933
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	734	45	2	-	781
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	27	136	616	1	780
Čistá devizová pozice	2	-	(2)	1	1

26. 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 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 2016 činil objem těchto úvěrů v portfoliu banky, poskytnutých 10 společnostem, 662 mil. Kč (k 31. prosinci 2015: 1 380 mil. Kč, úvěry poskytnuté 14 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, a rovněž udržuje dostatečnou výši vnitřně stanoveného kapitálu, který pokrývá riziko koncentrace úvěrového portfolia, kterému je nebo by mohla být vystavena.

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.

Velká většina úvěrových pohledávek je zajištěna zástavním právem k nemovitostem, jejichž hodnotu banka pravidelně prověřuje v souladu s požadavky vyhlášky č. 163/2014.; samostatný Útvar Collateral Management je odpovědný za stanovení hodnoty nemovitostních zástav.

Útvar Collections je odpovědný za správu pohledávek po splatnosti.

Banka k 31. prosinci 2016 restrukturalizovala pohledávky za klienty v celkovém objemu 379 mil. Kč (v roce 2015: 437 mil. Kč).

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

27. Finanční nástroje – operační, právní a ostatní rizika





Banka definuje operační riziko jako riziko ztráty 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.

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.

28. 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.

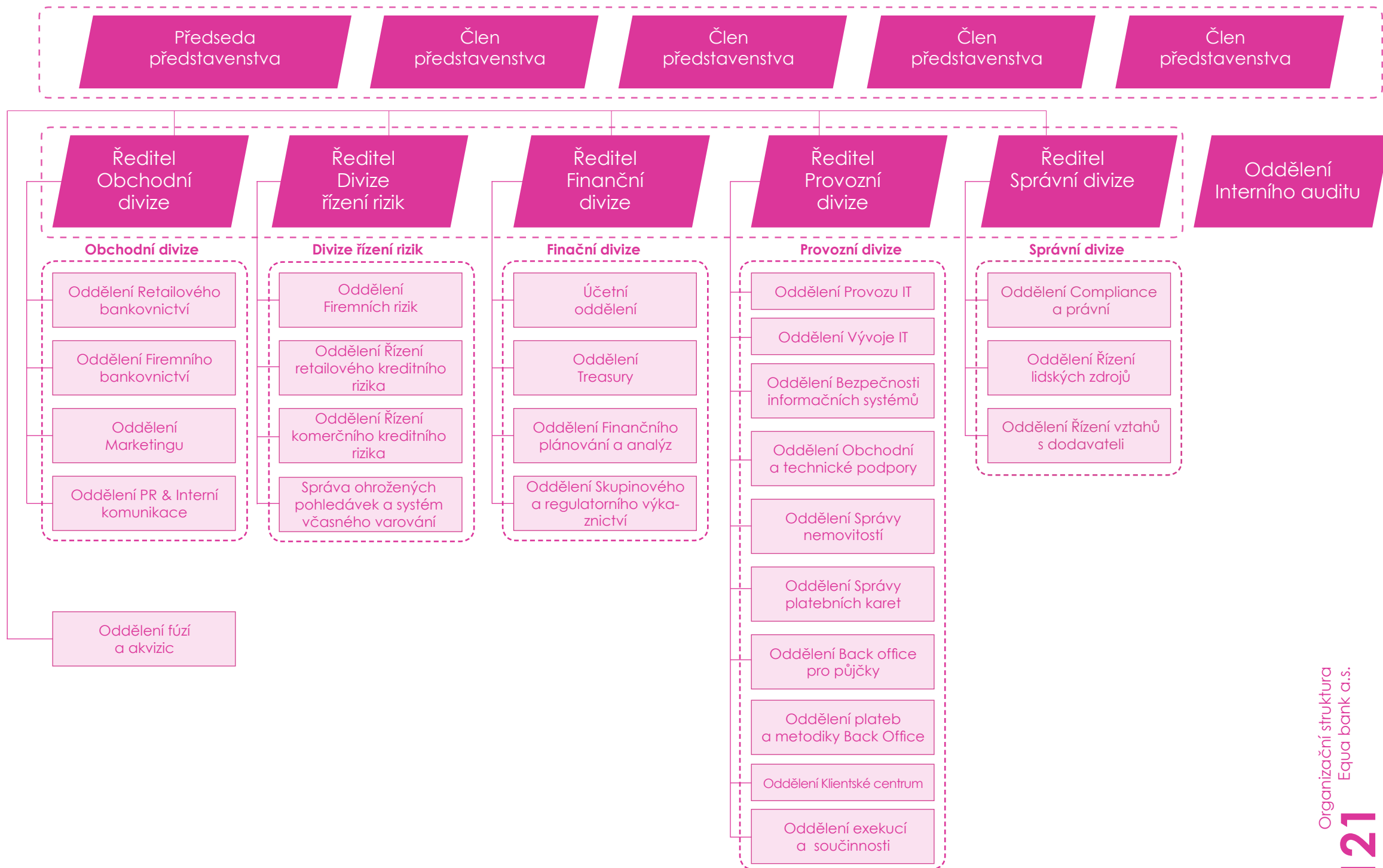
Odesláno dne: 3. dubna 2017	Razítko a podpis statutárního orgánu:  Monika Kristková  Petr Řehák	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis:  Lenka Vávřová tel.: 222010344	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis:  tel.:
------------------------------------	--	--	---



Organizační struktura Equa bank a.s.

120



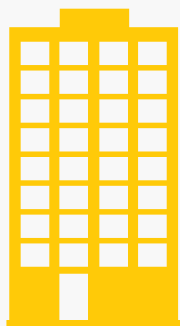




Kontakty

122





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

2016