

Equa bank

Konsolidovaná výroční zpráva

2014

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

Zpráva dozorčí rady Equa bank a.s.

16

Dozorčí rada Equa bank a.s.

18

Konsolidovaná účetní závěrka Equa bank a.s.

21

Zpráva nezávislého auditora

66

Zpráva o vztazích

68

Auditovaná nekonsolidovaná účetní závěrka Equa bank a.s.

73

Organizační struktura Equa bank a.s.

119

Kontakty a pobočky banky

121

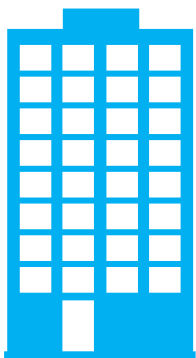


Údaje o konsolidačním celku

03



Konsolidující účetní jednotka



Equa bank a.s.

Sídlo banky:

Karolinská 661/4
186 00 Praha 8
Česká republika

IČ: 47116102

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

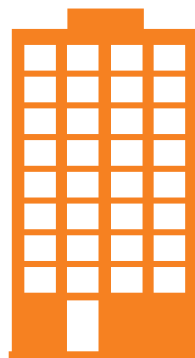
Jediný akcionář banky



Equa Group Limited
B2, Industry Street, Qormi, QRM 3000
Maltská republika
Registrační číslo: C48269

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

Konsolidovaná účetní jednotka



Equa Financial Services s.r.o.

Sídlo společnosti:

Karolinská 661/4
186 00 Praha 8
Česká republika

IČ: 28509099

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



Základní údaje o hospodaření Equa bank a.s.

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

05

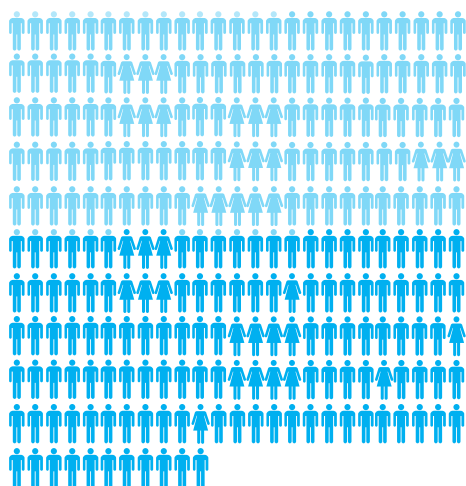


Základní údaje

	2014	2013
Bilanční suma (v tis. Kč)	27 373 643	18 157 974
Základní kapitál (v tis. Kč)	2 260 000	2 260 000
Zisk nebo ztráta po zdanění (v tis. Kč)	-356 586	-393 148
Průměrný přepočtený stav zaměstnanců	453	375

Počet zaměstnanců

k 31. 12.

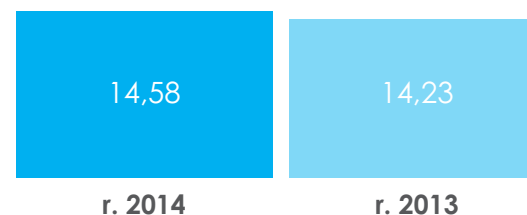


r. 2013 394

r. 2014 499

Poměrové ukazatele

Ukazatel kapitálové přiměřenosti (v %)*



	2014	2013
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (v %)*	-1,50	-3,02
Rentabilita průměrného původního kapitálu (Tier 1) (ROAE) (v %)*	-22,11	-30,83
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	54 857	46 086
Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	1 596	1 594
Zisk nebo ztráta po zdanění na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	-801	-1 048

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

Údaje o kapitálu*

	2014	2013
Kapitál (v tis. Kč)	1 980 370	1 479 193
z toho:		
Původní kapitál (Tier 1) (v tis. Kč)	1 980 370	1 479 193

Údaje o kapitálových požadavcích*

	2014	2013
Kapitálový požadavek celkem (v tis. Kč)	1 086 574	831 480
z toho:		
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku podle standardizovaného přístupu (v tis. Kč)	1 065 792	821 150
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku (v tis. Kč)	20 378	10 329

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

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích

Sesouhlasení regulačního a účetního kapitálu

Vyhláška č.163/2014 Sb., příloha 14

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

Kapitálové poměry

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

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

Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích

PROVÁDĚCÍ NAŘÍZENÍ KOMISE (EU) č. 1423/2013 ze dne 20. prosince 2013, kterým se stanoví prováděcí technické normy, pokud jde o požadavky na zpřístupňování informací o kapitálu uložené institucím podle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013

Sesouhlasení regulatorního a účetního kapitálu

Vyhláška č. 123/2007 Sb., příloha 25

Informace platné k datu 31.12.2013	Bod 2 písm. a)	
Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích podle článku 437 odst. 1 písm. a) nařízení č. 575/2013/EU.	Regulatorní kapitál tis. Kč	Vlastní kapitál tis. Kč
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 260 000	2 260 000
Nerozdělený zisk z předchozích období	-204 007	-204 007
Zisk běžného roku	-394 977	-394 977
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	-9 297	-9 297
Rezervní fondy a emisní ážio	16	16
(-) Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku nevyplyvající z přechodných rozdílů	-	-
(-) Nehmotný majetek jiný než goodwill	-172 543	-
Celkem kapitál splňující požadavky pro zařazení do Tier 1	1 479 192	-
Celkem vlastní kapitál	-	1 651 735
Souhrnná výše Tier 2 kapitálu	-	-
Kapitál relevantní pro výpočet limitů velkých expozic, limitů kvalifikovaných účastí a kapitálové přiměřenosti	1 479 192	-

Kapitálové poměry

Informace platné k datu 31.12.2013	Bod 5 písm. g)	
	K ulímu vykazovaného období	
Kapitálové poměry povinné osoby	Kapitálový poměr pro kmenový kapitál tier 1	14,23%
	Kapitálový poměr pro kapitál tier 1	14,23%
	Kapitálový poměr pro celkový kapitál	14,23%



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 2014 byl zatím nejúspěšnějším rokem v dosavadní historii Equa bank. Podařilo se nám dosáhnout výborných výsledků ve všech oblastech našeho podnikání. Již třetí rok v řadě jsme splnili růstový plán, a to jak finanční, tak obchodní. V některých oblastech jsme tento plán dokonce překročili. S ohledem na nepříliš příznivé tržní prostředí, zejména pokračující snižování úrokových sazeb, považujeme dosažené výsledky za ještě cennější.

Počet klientů vzrostl za celý rok 2014 o polovinu na 115 tisíc. Celkové úvěry klientům se zvýšily o 55% na 19,7 miliardy korun, přičemž za rok 2014 jsme našim klientům poskytli nové úvěry v objemu 10,6 miliardy korun. Domácnostem jsme půjčili 5,5 miliardy korun, firemním klientům jsme poskytli úvěry v objemu 5,1 miliardy korun. Vklady klientů vzrostly v roce 2014 o 52% na 24,4 miliard korun. Bilanční suma banky se

meziročně zvýšila o 51% na 27,4 miliardy korun a provozní zisk vzrostl o 90%. Plánovanou finanční ztrátu jsme meziročně snížili o 9%, a to i přesto, že jsme významně investovali do rozvoje naší distribuční sítě pro osobní a firemní bankovníctví.

Stejně jako v letech předchozích, i v roce 2014 jsme vykázali zdravý a vyvážený růst s podílem úvěrů a vkladů ve výši 80%, což je v souladu s průměrem českého bankovního trhu. Téměř 70% klientů využívalo naše produkty a služby aktivně. Pokračujeme tedy v růstu obou stran rozvahy s cílem být atraktivní jak pro naše klienty, tak pro naše akcionáře.

Úspěšní jsme byli v zavádění nových produktů a služeb. Za všechny jmenujme například zdařilou kampaň Vracíme poplatky, kterou jsme odstartovali na počátku roku 2014, a která byla zaměřena na spotřebitelské a hypoteční úvěry. V oblasti osobních půjček jsme přinesli i řadu dalších novinek - mini půjčky, flexibilní splátky, možnost podpisu úvěrové smlouvy prostřednictvím SMS a další. V nabídce depozitních produktů a služeb osobního bankovníctví jsme rozšířili spektrum možností jak získat vedení účtu zdarma a dále jsme inovovali naše mobilní bankovníctví. Pro živnostníky a malé a střední firmy jsme uvedli na trh zcela novou produktovou nabídku, která ještě více posílila naši konkurenceschopnost v tomto segmentu. Za jeden z největších úspěchů v roce 2014 považujeme také zdařilé zahájení naší plánované expanze pobočkové sítě. V roce 2014 jsme otevřeli šest nových poboček, dalších 19 poboček plánujeme otevřít v roce 2015.

Rok 2014 byl rovněž bohatý na ocenění, která jsme získali. Pětkrát jsme bodovali v soutěži Zlatá koruna a získali jsme stříbro v kategorii Nejdynamičtější banka roku v soutěži Fincentrum Banka roku. Velmi důležité pro nás rovněž bylo vítězství v kategorii Klientsky nejpřívětivější banka v soutěži Hospodářských novin Nejlepší banka. Některá ocenění

jsme také získali v zahraničí. Podle prestižního časopisu Global Banking & Finance Review a rovněž podle magazínu World Finance jsme nejlepší retailovou bankou v ČR.

I v roce 2014 jsme pokračovali v dobrovolnických a charitativních aktivitách. Uspořádali jsme historicky první firemní dobrovolnický den, během kterého jsme se ve spolupráci s Českým výborem pro UNICEF a dětským stacionářem Dům tří přání podíleli na několika projektech. Díky aktivnímu zapojení našich zaměstnanců do tohoto i jiných dobrovolnických projektů se nám podařilo za celý rok podpořit neziskové organizace částkou téměř čtvrt milionu korun.

Rok 2014 byl prozatím tím nejúspěšnějším od našeho vstupu na trh. Pokračovali jsme v budování a dynamickém rozvoji nové banky, která si na trhu postupně upevňuje svoji pozici a své tržní postavení. Proto bych na tomto místě chtěl poděkovat zejména našim klientům za jejich důvěru a všem zaměstnancům Equa bank za jejich každodenní pracovní nasazení a nadšení.



Petr Řehák
Generální ředitel
předseda představenstva

Ocenění Equa bank v roce 2014



Běžný účet

Ocenění: Zlatá koruna v kategorii Cena veřejnosti



RePůjčka

Ocenění: Zlatá koruna v kategorii Úvěry



Refinancování hypotéky - Vracíme poplatky

Ocenění: Zlatá koruna v kategorii Hypotéky



Hypotéka s garantovanou sazbou

Ocenění: Stříbrná koruna v kategorii Novinka roku



Bezkontaktní karta

Ocenění: Stříbrná koruna v kategorii Platební karty





Představenstvo Equa bank a.s.

13



Stav

k 31. prosinci 2014



Petr Řehák

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

(narozen 30. prosince 1974, 16 let praxe
v bankovníctví)



Pavel Sedláček

člen představenstva od 1. srpna 2013, ředitel
Provozní divize

(narozen 19. listopadu 1971, 13 let praxe
v bankovníctví a finančním poradenství)



Radek Pluhař

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

(narozen 27. července 1976, 16 let praxe
v bankovníctví)



Monika Kristková

členka představenstva od 3. dubna 2012,
finanční ředitelka

(narozena 1. dubna 1973, 17 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,
32 let praxe v bankovníctví)

Změny

V roce 2014 nebyly provedeny v představenstvu žádné změny.



Zpráva dozorčí rady Equa bank a.s.

16



Dozorčí rada vykonávala v roce 2014 své úkoly v souladu s platnými právními předpisy České republiky, stanovami Equa bank a.s. (dále jen "Banka") a svým jednacím řádem. Představenstvo Banky jí řádně poskytlo veškeré údaje a informace pro ověření výsledků Banky. Tímto způsobem byla dozorčí rada plně informována o všech důležitých činnostech, které Banka v průběhu roku 2014 uskutečnila.

Představenstvo Banky předložilo dozorčí radě řádnou roční účetní závěrku společnosti k 31. prosinci 2014 ověřenou auditorskou společností KPMG Česká republika Audit, s.r.o. Dozorčí rada po jejím prozkoumání vyslovuje souhlas s roční závěrkou Banky za rok 2014 a doporučuje jedinému akcionáři v působnosti valné hromady její schválení. Dozorčí rada dále konstatuje, že podnikatelská činnost Banky se uskutečnila v souladu s právními předpisy a stanovami Banky.

Dozorčí rada obdržela od představenstva Banky písemnou zprávu o vztazích mezi propojenými osobami za rok končící 31. prosince 2014. Dozorčí rada tuto zprávu přezkoumala v souladu s ustanovením § 83 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech v platném znění.

V Praze dne 22. dubna 2015



Peter Bramwell Cartwright
předseda dozorčí rady



Dozorčí rada Equa bank a.s.

18



Stav

k 31. prosinci 2014

Členové dozorčí rady

Peter Bramwell Cartwright

předseda dozorčí rady od 29. června 2011

(narozen 16. prosince 1965, 31 let praxe v bankovníctví a finančním sektoru)

Christopher John Patrick

člen dozorčí rady od 1. září 2012

(narozen 23. března 1967, 27 let praxe v bankovníctví a finančním sektoru)

Ondřej Hák

člen dozorčí rady od 31. ledna 2013

(narozen 24. ledna 1976, 16 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 2014 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 2014 nebyly provedeny v dozorčí radě žádné změny.

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

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

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

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



Konsolidovaná účetní závěrka Equa bank a.s.

21



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: 27.3.2015

k 31. 12. 2014

Položka	AKTIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2014	Minulé období 31. 12. 2013
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		1 784 909	833 308
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	12	2 624 901	1 940 013
	v tom: a) vydané vládními institucemi		2 624 901	1 940 013
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	10	1 818 403	1 583 248
	v tom: a) splatné na požádání		11 414	5 983
	b) ostatní pohledávky		1 806 989	1 577 265
4	Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	11	19 751 985	12 696 356
	v tom: a) splatné na požádání		486 265	367 195
	b) ostatní pohledávky		19 265 720	12 329 161
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	13	629 518	575 463
	z toho: b) goodwill		-1 928	(3 273)
10	Dlouhodobý hmotný majetek	14	113 584	95 233
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		51 908	43 657
11	Ostatní aktiva	15	516 747	365 427
13	Náklady a příjmy příštích období		133 596	68 926
	AKTIVA CELKEM		27 373 643	18 157 974

Konsolidovaná rozvaha

k 31. 12. 2014

Položka	PASIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2014	Minulé období 31. 12. 2013
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám		403 527	260 999
	a) splatné na požádání		343 354	260 999
	b) ostatní závazky		60 173	-
2	Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	16	24 427 163	16 113 185
	v tom:			
	a) splatné na požádání		20 925 361	13 794 086
	b) ostatní závazky		3 501 802	2 319 099
4	Ostatní pasiva	17	180 651	113 073
5	Výnosy a výdaje příštích období		209	26
6	Rezervy	19	28 600	23 680
	v tom:			
	c) ostatní		28 600	23 680
8	Základní kapitál	20	2 260 000	2 260 000
	z toho:			
	a) splacený základní kapitál		2 260 000	2 260 000
9	Emisní ážio		16	16
12	Kapitálové fondy		414 000	-
13	Oceňovací rozdíly		20 787	(9 297)
	z toho:			
	a) z majetku a závazků		20 787	(9 297)
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období		(4 724)	(210 560)
15	Zisk nebo ztráta za účetní období		(356 586)	(393 148)
	PASIVA CELKEM		27 373 643	18 157 974

Konsolidované podrozvahové položky

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: 27.3.2015

k 31. 12. 2014

Položka	PODROZVAHOVÁ AKTIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2014	Minulé období 31. 12. 2013
1	Poskytnuté přísliby a záruky	22a	2 079 324	1 528 444
2	Poskytnuté zástavy	22b	833 775	833 410
3	Pohledávky ze spotových operací	22c	26 401	8 500
4	Pohledávky z pevných termínových operací	22c	1 766 587	533 929
6	Odepsané pohledávky		11 748	5 545
	PODROZVAHOVÁ AKTIVA CELKEM		4 717 835	2 909 828

Položka	PODROZVAHOVÁ PASIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2014	Minulé období 31. 12. 2013
9	Přijaté přísliby a záruky	22b	502 195	507 585
10	Přijaté zástavy a zajištění	22e	15 025 757	11 057 995
11	Závazky ze spotových operací	22c	26 408	8 502
12	Závazky z pevných termínových operací	22c	1 763 575	533 326
	PODROZVAHOVÁ PASIVA CELKEM		17 317 935	12 107 408

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: 27.3.2015

Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty

za rok končící 31. prosince 2014

Položka	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
		Běžné období 31. 12. 2014	Minulé období 31. 12. 2013
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy z toho: úroky z dluhových cenných papírů	3	824 002 10 394	435 661 19 224
2 Náklady na úroky a podobné náklady	3	(273 949)	(182 216)
4 Výnosy z poplatků a provizí	4	58 341	31 425
5 Náklady na poplatky a provize	4	(67 856)	(49 000)
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	5	(748)	50 248
7 Ostatní provozní výnosy	6	29 887	17 066
8 Ostatní provozní náklady	6	(38 852)	(21 915)
9 Správní náklady	7	(710 084)	(597 906)
v tom: a) náklady na zaměstnance		(419 319)	(349 733)
z toho: aa) mzdy a platy		(325 389)	(266 455)
ab) sociální a zdravotní pojištění		(93 930)	(83 278)
b) ostatní správní náklady		(290 765)	(248 173)
10 Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku		-	59
11 Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku		(100 633)	(82 823)
12 Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	18	29 425	27 744
13 Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	18	(182 483)	(81 860)
16 Rozpuštění ostatních rezerv		4 446	8 197
17 Tvorba a použití ostatních rezerv		(9 366)	(21 680)
19 Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		(437 870)	(467 000)
23 Daň z příjmů	21	81 284	73 852
24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		(356 586)	(393 148)

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: 27.3.2015

za rok končící 31. prosince 2014

	Údaje jsou uváděny v tis. Kč						
	Základní kapitál	Emisní ážio	Rezervní fondy	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2013	2 260 000	16	25 805	-	-	(989 973)	1 295 848
Kurové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	-	-	-	-	(9 297)	-	(9 297)
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	(393 148)	(393 148)
Převody do fondů	-	-	-	753 608	-	-	753 608
Použití fondů	-	-	-	(753 608)	-	753 608	-
Úhrada ztráty minulých období	-	-	(25 805)	-	-	25 805	-
Zůstatek k 31. 12. 2013	2 260 000	16	-	-	(9 297)	(603 708)	1 647 011
Zůstatek k 1. 1. 2014	2 260 000	16	-	-	-	(603 708)	1 647 011
Kurové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	-	-	-	-	30 084	-	30 084
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	(356 586)	(356 586)
Převody do fondů	-	-	-	1 012 984	-	-	1 012 984
Úhrada ztráty minulých období	-	-	-	(598 984)	-	598 984	-
Zůstatek k 31. 12. 2014	2 260 000	16	-	414 000	20 787	(361 310)	2 333 493

1. Obecné informace

Equa bank a.s.
Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)
Rok končící 31. prosince 2014

(a) Charakteristika banky jako konsolidující účetní jednotky

Vznik a charakteristika banky

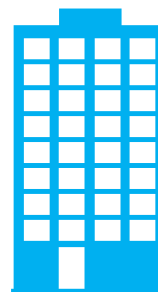
Konsolidující účetní jednotkou je Equa bank a.s. (dále jen „banka“ nebo „konsolidující účetní jednotka“). Banka vznikla a byla zapsána do obchodního rejstříku dne 6. ledna 1993 jako IC Banka, a.s., která zahájila svoji obchodní činnost v dubnu 1994.

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

V červnu 2011 byla banka převzata společností Equa Group Limited se sídlem B2, Industry Street, Qormi, QRM 3000, Maltská republika, která je jediným akcionářem banky. Následně byla banka dne 27. června 2011 přejmenována na Equa bank a.s.

Banka se zabývá především retailovým a podnikovým bankovníctvím.

Obchodní firma a sídlo:



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

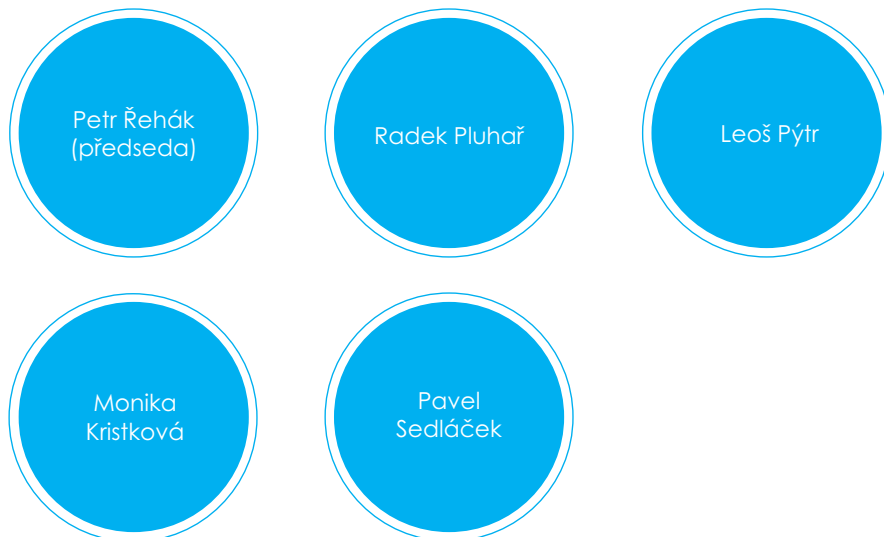
Identifikační číslo:

47116102

Členové představenstva a dozorčí rady

k 31. prosinci 2014

Členové představenstva



Změny v představenstvu a dozorčí radě v průběhu účetního období

V roce 2014 nebyly provedeny v představenstvu a dozorčí radě žádné změny.

Členové dozorčí rady



Obecné informace

Organizační struktura banky

Vnitřní organizační a řídicí struktura respektuje regulační požadavek na oddělení neslučitelných funkcí. V průběhu roku 2014 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 branche.

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

(b) Charakteristika dceřiné společnosti jako konsolidované účetní jednotky

Vznik a charakteristika dceřiné společnosti

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

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

Obchodní firma a sídlo dceřiné společnosti

Equa Financial Services s.r.o.
Karolinská 661/4
186 00 Praha 8
Česká republika

Identifikační číslo 28509099

Statutární orgán dceřiné společnosti k 31. prosinci 2014

Leoš Pýtr (jednatel)

Pavel Sedláček (jednatel)

(c) Vymezení konsolidačního celku

Konsolidační celek (dále též „skupina“) tvoří k 31. prosinci 2014 Equa bank a.s. společně s dceřinou společností Equa Financial Services s.r.o.

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

(d) Východiska pro přípravu konsolidované účetní závěrky

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

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

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

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

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

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

2. Použité účetní metody

Konsolidovaná 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 „Ostatní provozní náklady“ 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 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 je součástí účetní hodnoty těchto pohledávek.

Pohledávky jsou posuzovány z hlediska návratnosti. Na základě toho banka stanovuje k jednotlivým pohledávkám ztrátu ze znehodnocení. Pokud banka přímo neodepíše část pohledávky odpovídající ztrátě ze znehodnocení, tvoří k této části pohledávky opravnou položku. Metodika tvorby opravných položek pro účetní období je uvedena v bodě 25 přílohy. Opravné položky vytvářené na vrub nákladů jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“.

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

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

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

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

Ztráty z postoupených pohledávek za klienty představují rozdíl mezi cenou postoupení a hrubou výší postoupených pohledávek. Hrubá výše postoupených pohledávek představuje nominální hodnotu pohledávky vč. naběhlého příslušenství v případě poskytnutých pohledávek nebo naběhlou hodnotu pohledávek 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 do prosince 2013 zařazovala do portfolia cenných papírů držených do splatnosti, protože se jednalo o finanční aktiva s danými nebo předpokládanými platbami a se stanovenou splatností, u nichž měla banka úmysl a schopnost držet je do splatnosti.

V prosinci 2013 došlo k prodeji významné části portfolia cenných papírů držených do splatnosti. Neprodaná část portfolia byla k tomuto datu reklasifikována do portfolia realizovatelných cenných papírů, do kterého banka od tohoto okamžiku zařazuje veškeré dluhové cenné papíry, tj. státní kuponové dluhopisy a pokladniční poukázky.

Realizovatelné cenné papíry se při pořízení oceňují pořizovací cenou a následně přeceňují na reálnou hodnotu. Realizovatelné cenné papíry se vykazují na rozvaze v položce „Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování“. Zisky/ztráty z přecenění na reál-

nou hodnotu se po úpravě o odloženou daň vykazují přímo ve vlastním kapitálu v položce „Oceňovací rozdíly“. Amortizace prémie resp. diskontu a výnosové úroky jsou vykazovány v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“.

(f) Tvorba rezerv

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

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

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

(g) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

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

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

Software	36 měsíců
Bankovní systémy	32 - 96 měsíců
Goodwill	5 - 6 let
Budovy	50 let
Inventář	5 - 10 let
Přístroje a zařízení	3 - 5 let

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

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

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

Nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 40 tis. Kč a hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 20 tis. Kč, u kterého je doba použitelnosti kratší než 1 rok, je účtován přímo do nákladů za období, ve kterém byl pořízen.

(h) Přepočet transakcí a zůstatků v cizí měně

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

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

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

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

(i) Finanční deriváty

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

Deriváty jsou v rozvaze oceňovány reálnými hodnotami. Reálné hodnoty jsou v rozvaze vykazovány v položkách „Ostatní aktiva“ a „Ostatní pasiva“, zisky resp. ztráty ze změn reálných hodnot jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

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

(j) Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů se 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.

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

(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“.

3. Čistý úrokový výnos

tis. Kč	2014	2013
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z úvěrů	783 746	396 719
z vkladů	26 522	18 118
reverzních repo operací s ČNB	1 368	361
ze státních dluhopisů	9 877	18 932
ze směnek	517	292
z derivátů k obchodování	1 971	1 237
ostatní	1	2
Celkem	824 002	435 661
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	269 340	180 231
z úvěrů	1	-
z repo operací s ČNB	4 608	82
ostatní	-	1 903
Celkem	273 949	182 216
Čistý úrokový výnos	550 053	253 445

4. Výnosy a náklady na poplatky a provize

tis. Kč	2014	2013
Výnosy z poplatků a provizí		
platební styk a vedení účtů	31 404	14 318
směnárenské operace	-	15
úvěrová činnost	14 792	13 508
poplatky za pojištění	12 118	3 510
ostatní	27	74
Celkem	58 341	31 425
Náklady na poplatky a provize		
náklady na platební styk	15 591	16 333
poplatky z karetých operací	46 343	28 461
úvěrová činnost	3 584	2 072
ostatní	2 338	2 134
Celkem	67 856	49 000

5. Zisk nebo ztráta z finančních operací

tis. Kč	2014	2013
Zisk/(ztráta) z operací s dluhopisy	-	45 444
Zisk/(ztráta) z operací s deriváty	(3 222)	(16 299)
Zisk/(ztráta) z devizových operací	1 279	15 491
Kurzové rozdíly	9 657	10 125
Pojistné	(5 609)	(1 862)
Ostatní	(2 853)	(2 651)
Celkem	(748)	50 248

6. Ostatní provozní výnosy a náklady

tis. Kč	2014	2013
Provozní výnosy		
Výnosy z prodeje dlouhodobého hmotného majetku	259	200
Amortizace záporného konsolidačního rozdílu	1 829	1 829
Úprava odpočtu DPH z prodaného majetku	20 401	13 903
Ostatní výnosy	7 398	1 134
Celkem	29 887	17 066
Provozní náklady		
Příspěvek fondu pojištění vkladů	34 491	18 211
Náklady na prodaný dlouhodobý hmotný majetek	3 364	3 292
Ostatní náklady	997	412
Celkem	38 852	21 915

7. Správní náklady

tis. Kč	2014	2013
Mzdy a odměny zaměstnanců	319 121	262 958
Sociální a zdravotní pojištění	93 930	83 278
Ostatní náklady na zaměstnance	6 268	3 497
z toho:		
Mzdy a odměny placené:		
členům představenstva a ostatním členům vedení	35 708	32 752
Celkem náklady na zaměstnance	419 319	349 733
Informační technologie	79 005	67 227
Nájemné a související náklady	58 425	59 755
Reklama a marketing	54 438	31 939
Audit, právní a daňové poradenství	24 920	9 859
z toho náklady na odměny statutárnímu auditorovi:		
Povinný audit	1 881	2 373
Jiné neauditorské služby	773	68
Ostatní	73 977	79 393
Celkem ostatní správní náklady	290 765	248 173
Celkem	710 084	597 906

Průměrný počet zaměstnanců skupiny byl následující:

	2014	2013
Zaměstnanci	445	367
Členové představenstva banky a ostatní členové vedení	5	5
Členové dozorčí rady	3	3
Celkem	453	375

8. Výnosy a náklady podle oblastí činnosti

Oblasti podnikatelské činnosti

tis. Kč	Retailové bankovníctví		Podnikové bankovníctví		Ostatní		Celkem	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Výnosy z úroků a podobné výnosy	434 966	210 793	374 460	203 146	14 576	21 722	824 002	435 661
Náklady na úroky a podobné náklady	(239 305)	(169 484)	(30 034)	(10 744)	(4 610)	(1 988)	(273 949)	(182 216)
Výnosy z poplatků a provizí	49 209	24 146	9 117	7 277	15	2	58 341	31 425
Náklady na poplatky a provize	-	-	-	-	(67 856)	(49 000)	(67 856)	(49 000)
Zisk nebo ztráta z finančních operací	-	-	-	-	(748)	50 248	(748)	50 248

9. Transakce se spřízněnými osobami

tis. Kč	2014	2013
Pohledávky	6 606	110
Závazky	1 467 405	88
Výnosy	7 098	1 079
Náklady	247	85

Tabulka zahrnuje veškeré transakce se spřízněnými osobami. Položka závazky je tvořena zejména bankovními účty společnosti Equa Group Limited ve výši 1 372 772 tis. Kč. Další informace k transakcím s osobami se zvláštním vztahem ke skupině jsou uvedeny v bodech 11 (d), 16 (b).

10. Pohledávky za bankami

tis. Kč	2014	2013
Reverzní repa s ČNB	1 600 017	900 010
Termínované vklady	160 798	631 081
Nostro účty	11 414	5 983
Poskytnuté zálohy ve prospěch bank	46 174	46 174
Pohledávky za bankami	1 818 403	1 583 248

Reverzní repa s ČNB ve výši 1 600 017 tis. Kč (2013: 900 010 tis. Kč) jsou zajištěny převodem státních pokladničních poukázek, jejichž tržní ocenění bylo k 31. prosinci 2014 ve výši 1 567 943 tis. Kč (2013: 881 915 tis. Kč) a je vykázáno v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

11. Pohledávky za klienty

(a) Klasifikace pohledávek za klienty

tis. Kč	2014	2013
Standardní	18 988 732	12 128 666
Sledované	469 440	386 333
Nestandardní	263 444	40 373
Pochybné	30 167	130 277
Ztrátové	212 319	90 145
Individuální opravné položky k pohledávkám za klienty	(110 734)	(28 748)
Celkem	19 853 368	12 747 046
Portfoliové opravné položky k pohledávkám za klienty	(101 383)	(50 690)
Čisté pohledávky za klienty	19 751 985	12 696 356

(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

tis. Kč	2014	2013
Finanční organizace	294 278	178 929
Nefinanční organizace	8 142 392	5 604 997
Vládní sektor	80 314	45 536
Neziskové organizace	104 970	-
Domácnosti (živnosti)	252 218	179 938
Obyvatelstvo (rezidenti)	10 437 048	6 440 242
Nerezidenti	542 148	297 404
Celkem	19 853 368	12 747 046

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

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

tis. Kč	Bankovní záruky	Zástavní právo k nemovitostem	Bankovní depozitum	Nezajištěno	Celkem
K 31. prosinci 2014					
Finanční organizace	-	183 477	-	110 801	294 278
Nefinanční organizace	2 195	5 368 938	83 440	2 687 819	8 142 392
Vládní sektor	-	-	-	80 314	80 314
Neziskové organizace	-	60 900	8 083	35 987	104 970
Domácnosti (živnosti)	-	204 128	500	47 590	252 218
Obyvatelstvo	-	7 255 127	-	3 181 921	10 437 048
Nerezidenti	-	260 763	-	281 385	542 148
Celkem	2 195	13 333 333	92 023	6 425 817	19 853 368
K 31. prosinci 2013					
Finanční organizace	-	165 790	3 386	9 753	178 929
Nefinanční organizace	1 884	3 555 492	110 524	1 937 097	5 604 997
Vládní sektor	-	-	-	45 536	45 536
Domácnosti (živnosti)	-	166 797	489	12 652	179 938
Obyvatelstvo	-	5 058 734	-	1 381 508	6 440 242
Nerezidenti	-	31 688	-	265 716	297 404
Celkem	1 884	8 978 501	114 399	3 652 262	12 747 046

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

(d) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	Členové představenstva a ostatní členové vedení	Dozorčí orgány
K 31. prosinci 2014	-	101
K 31. prosinci 2013	-	-

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

tis. Kč							
ISIN	Emitent	Datum splatnosti	Měna	Úroková sazba	Amortizovaná účetní hodnota	Přecenění na reálnou hodnotu	Celková účetní hodnota
K 31. prosinci 2014							
Realizovatelné dluhové cenné papíry							
CZ0001004238	MFČR	16.1.2015	CZK	-	99 997	2	99 999
CZ0001004295	MFČR	20.2.2015	CZK	-	49 995	3	49 998
CZ0001004329	MFČR	12.6.2015	CZK	-	99 964	9	99 973
CZ0001004337	MFČR	27.3.2015	CZK	-	99 985	6	99 991
CZ0001003438	MFČR	23.7.2017	CZK	proměnlivá	718 048	984	719 032
CZ0001002331	MFČR	27.10.2016	CZK	proměnlivá	301 294	278	301 572
CZ0001003123	MFČR	18.4.2023	CZK	proměnlivá	739 662	18 193	757 855
CZ0001004105	MFČR	19.11.2027	CZK	proměnlivá	490 294	6 187	496 481
Celkem					2 599 239	25 662	2 624 901
K 31. prosinci 2013							
Realizovatelné dluhové cenné papíry							
CZ0001004139	MFČR	11.7.2014	CZK	-	79 949	8	79 957
CZ0001004147	MFČR	18.4.2014	CZK	-	99 971	15	99 986
CZ0001003438	MFČR	23.7.2017	CZK	proměnlivá	725 211	(1 705)	723 506
CZ0001002331	MFČR	27.10.2016	CZK	proměnlivá	301 961	(788)	301 173
CZ0001003123	MFČR	18.4.2023	CZK	proměnlivá	744 399	(9 008)	735 391
Celkem					1 951 491	(11 478)	1 940 013

V průběhu roku 2014 banka nakoupila státní pokladniční poukázky ČNB za celkovou pořizovací cenu 349 803 tis. Kč a státní kuponové dluhopisy za celkovou pořizovací cenu 489 661 tis. Kč. Od roku 2013, kdy došlo k prodeji významné části portfolia cenných papírů držených do splatnosti, banka zařazuje veškeré cenné papíry do portfolia realizovatelných cenných papírů.

Realizovatelné cenné papíry Banka přeceňuje na reálnou hodnotu, zisky/ztráty z přecenění jsou zachyceny přímo ve vlastním kapitálu v položce „Oceňovací rozdíly“ po zohlednění odložené daně ve výši 20 787 tis. Kč (2013: -9 297 tis. Kč).

13. Dlouhodobý nehmotný majetek

Změny dlouhodobého nehmotného majetku

tis. Kč	Software	Goodwill	Drobný evidovaný nehmotný majetek	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena					
K 1. lednu 2013	488 067	(6 524)	476	38 631	520 650
Přírůstky	50 762	-	-	210 135	260 897
Úbytky	(413)	-	(68)	(71 448)	(71 929)
K 31. prosinci 2013	538 416	(6 524)	408	177 318	709 618
K 1. lednu 2014	538 416	(6 524)	408	177 318	709 618
Přírůstky	298 991	-	-	146 536	445 536
Úbytky	(14 875)	-	(77)	(298 991)	(313 942)
K 31. prosinci 2014	822 532	(6 524)	331	24 863	841 202
Oprávky a opravné položky					
K 1. lednu 2013	72 773	(1 906)	476	-	71 343
Roční odpisy	64 638	(1 345)	-	-	63 293
Ostatní změny	(413)	-	(68)	-	(481)
K 31. prosinci 2013	136 998	(3 251)	408	-	134 155
K 1. lednu 2014	136 998	(3 251)	408	-	134 155
Roční odpisy	79 867	(1 345)	-	-	78 522
Ostatní změny	(916)	-	(77)	-	(993)
K 31. prosinci 2014	215 949	(4 596)	331	-	211 684
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2013	401 418	(3 273)	-	177 318	575 463
K 31. prosinci 2014	606 583	(1 928)	-	24 863	629 518

Přírůstky softwaru v roce 2014 zahrnují bankovní software vlastněný společností EFS, který je na základě leasingové smlouvy pronajímán bance.

Položka „Goodwill“ v hrubé výši -6 524 tis. Kč zahrnuje záporný konsolidační rozdíl vzniklý při nabytí dceřiné společnosti ve výši -9 144 tis. Kč, který je odepisován po dobu 5 let a goodwill dceřiné společnosti EFS z nákupu části podniku v roce 2010 v hodnotě 2 620 tis. Kč, který je odepisován po dobu 6 let. Odpis záporného konsolidačního rozdílu ve výši 1 829 tis. Kč za rok 2014 (2013: 1 829 tis. Kč) je vykázán v položce „Ostatní provozní výnosy“.

14. Dlouhodobý hmotný majetek

Změny dlouhodobého hmotného majetku

tis. Kč	Pozemky a budovy	Přístroje, zařízení a inventář	Hardware	Drobný evidovaný hmotný majetek	Hmotný majetek nezařazený do užívání	Celkem
Pořizovací cena						
K 1. lednu 2013	48 661	30 439	49 356	10 855	-	139 311
Přírůstky	3 148	9 653	-	1 562	482	14 845
Úbytky	(3 151)	(3 053)	-	(95)	-	(6 299)
K 31. prosinci 2013	48 658	37 039	49 356	12 322	482	147 857
K 1. lednu 2014	48 658	37 039	49 356	12 322	482	147 857
Přírůstky	11 803	2 246	18 775	3 900	41 997	78 721
Úbytky	(2 630)	(6 207)	-	(2 474)	(36 723)	(48 034)
K 31. prosinci 2014	57 831	33 078	68 131	13 748	5 756	178 544
Oprávký a opravné položky						
K 1. lednu 2013	4 277	17 624	10 075	5 971	-	37 947
Roční odpisy	963	6 741	8 310	1 957	-	17 971
Úbytky	(239)	(2 631)	-	(95)	-	(2 965)
Opravné položky	-	(329)	-	-	-	(329)
K 31. prosinci 2013	5 001	21 405	18 385	7 833	-	52 624
K 1. lednu 2014	5 001	21 405	18 385	7 833	-	52 624
Roční odpisy	1 181	6 386	10 322	2 393	-	20 282
Úbytky	(259)	(5 971)	-	(1 716)	-	(7 946)
Opravné položky	-	-	-	-	-	-
K 31. prosinci 2014	5 923	21 820	28 707	8 510	-	64 960
Zůstatková cena						
K 31. prosinci 2013	43 657	15 634	30 971	4 489	482	95 233
K 31. prosinci 2014	51 908	11 258	39 424	5 238	5 756	113 584

15. Ostatní aktiva

tis. Kč	2014	2013
Ostatní dlužníci	161 711	86 173
Kladná reálná hodnota derivátů	4 977	2 155
Odložená daňová pohledávka	350 059	275 832
Daňové pohledávky	-	1 267
Celkem	516 747	365 427

K 31. prosinci 2014 odložená daňová pohledávka ve výši 350 059 tis. Kč (k 31. prosinci 2013: 275 832 tis. Kč) představuje odloženou daňovou pohledávku vzniklou z přechodných rozdílů na úrovni banky i EFS.

16. Závazky vůči klientům

(a) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

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

K 31. prosinci 2013

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

(b) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	Členové představenstva a ostatní členové vedení	Dozorčí orgány
K 31. prosinci 2014	10 533	39
K 31. prosinci 2013	10 122	18

17. Ostatní pasiva

tis. Kč	2014	2013
Záporné reálné hodnoty derivátů	14 716	2 574
Závazky z inkasa a ze zúčtování platebního styku	38 709	15 961
Různí věřitelé	9 841	7 123
Přijaté zálohy	321	426
Závazky vůči zaměstnancům	15 883	14 124
Sociální a zdravotní pojištění	14 880	12 459
Daňové závazky	13 971	-
Dohadné položky pasivní	72 330	60 406
Celkem	180 651	113 073

18. Rezervy a opravné položky na případné ztráty z úvěrů

(a) Opravné položky k pohledávkám za klienty

fis. Kč	
Individuální opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám za klienty	
Zůstatek k 1. lednu 2013	60 046
Tvorba v průběhu roku	42 540
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(27 477)
Použití v průběhu roku	(46 361)
Zůstatek individuálních opravných položek k 31. prosinci 2013	28 748
z toho daňově neuznatelných	18 430
Zůstatek k 1. lednu 2014	28 748
Tvorba v průběhu roku	113 183
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(6 739)
Použití v průběhu roku	(24 458)
Zůstatek individuálních opravných položek k 31. prosinci 2014	110 734
z toho daňově neuznatelných	21 223
Portfoliové opravné položky ke standardním pohledávkám za klienty	
Zůstatek k 1. lednu 2013	13 328
Tvorba v průběhu roku	37 362
Zůstatek portfoliových opravných položek k 31. prosinci 2013	50 690
z toho daňově neuznatelných	50 690
Zůstatek k 1. lednu 2014	50 690
Tvorba v průběhu roku	72 625
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(21 932)
Zůstatek portfoliových opravných položek k 31. prosinci 2014	101 383
Z toho daňově neuznatelných	101 383
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2013	79 438
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2014	212 117

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

tis. Kč	2014	2013
Rozpuštění individuálních opr. položek k pohledávkám za klienty	6 739	27 477
Rozpuštění portfoliových opr. položek k pohledávkám za klienty	21 932	-
Výnosy z odepsaných pohledávek	754	267
Celkem	29 425	27 744

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

tis. Kč	2014	2013
Ztráty z odepsaných pohledávek za klienty	(10 226)	(10 010)
Tvorba individuálních opr. položek k pohledávkám za klienty	(113 183)	(42 540)
Tvorba portfoliových opr. položek k pohledávkám za klienty	(72 625)	(37 362)
Použití individuálních opr. položek k pohledávkám za klienty	24 458	46 361
Ztráty z postoupených pohledávek za klienty	(10 907)	(38 309)
Celkem	(182 483)	(81 860)

Ztráty z odepsaných pohledávek za klienty za rok 2014 ve výši 10 226 tis. Kč (2013: 10 010 tis. Kč) představují hrubou výši odepsaných pohledávek.

Ztráty z postoupených pohledávek za klienty za rok 2014 ve výši 10 907 tis. Kč (2013: 38 309 tis. Kč) představují rozdíl mezi cenou postoupení a hrubou výši postoupených pohledávek.

19. Rezervy

Ostatní rezervy

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2013	10 197
Tvorba v průběhu roku	23 680
Rozpuštění v průběhu roku	(8 197)
Použití v průběhu roku	(2 000)
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2013	23 680
Zůstatek k 1. lednu 2014	23 680
Tvorba v průběhu roku	28 600
Rozpuštění v průběhu roku	(4 446)
Použití v průběhu roku	(19 234)
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2014	28 600

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

Ostatní rezervy k 31. prosinci 2013 ve výši 23 680 tis. Kč představují rezervu na restrukturalizaci ve výši 1 352 tis. Kč a rezervu na bonusy roku 2013 ve výši 22 328 tis. Kč. Během roku 2013 došlo k rozpuštění rezervy na nevyčerpanou dovolenou ve výši 8 197 tis. Kč.

20. Základní kapitál

Složení akcionářů banky k 31. prosinci 2014:

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

Složení akcionářů banky k 31. prosinci 2013:

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

Osoby se zvláštním vztahem k bance k 31. prosinci 2014 ani k 31. prosinci 2013 nevlastnily žádné akcie banky.

21. Daň z příjmů a odložený daňový závazek/pohledávka

Daň z příjmů za rok 2014 ve výši 81 284 tis. Kč (2013: 73 852 tis. Kč) je tvořena pouze meziroční změnou v zaúčtované odložené daňové pohledávce a odloženém daňovém závazku.

(a) Splatná daň z příjmů

tis. Kč	2014	2013
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	(437 870)	(467 000)
Výnosy nepodléhající zdanění	(140 851)	(157 922)
Daňově neodčitelné náklady	140 450	162 892
Zdanitelný příjem (+) / Daňová ztráta (-)	(438 271)	(462 030)
Sazba daně	19%	19%
Splatná daň	-	-

(b) Odložený daňový závazek/pohledávka

Odložená daň z příjmů je počítána ze všech přechodných rozdílů za použití očekávané daňové sazby platné pro následující období ve výši 19% pro účetní období 2014 i 2013. Tabulka představuje vypočtenou odloženou daňovou pohledávku a závazek podle přechodných rozdílů:

tis. Kč	2014	2013
Odložené daňové pohledávky	399 592	306 172
z toho:		
daňová ztráta minulých let	369 335	285 448
opravné položky	23 295	13 133
hmotný a nehmotný majetek	1 452	911
rezerva na bonusy	5 510	4 499
přecenění portfolia AFS	-	2 181
Odložené daňové závazky	(49 533)	(30 341)
z toho:		
hmotný a nehmotný majetek	(44 657)	(30 341)
přecenění portfolia AFS	(4 876)	-
Odložená daňová pohledávka/závazek	350 059	275 831

Část odložené daňové pohledávky ve výši 369 335 tis. Kč (k 31. prosinci 2013: 285 448 tis. Kč) byla vypočtena na základě kumulované daňové ztráty banky a její dceřiné společnosti.

K 31. prosinci 2014 banka na individuální úrovni vykázala odloženou daňovou pohledávku ve výši 320 588 tis. Kč (2013: 251 315 tis. Kč) z titulu nevyčerpaných daňových ztrát. Pohledávka byla vypočtena na základě kumulovaných daňových ztrát za zdaňovací období 2011, 2012, 2013 a 2014 v celkové výši 1 687 306 tis. Kč. Vedení banky se domnívá, že úroveň budoucích zdanitelných zisků banky bude dostatečná k uplatnění příslušných daňových ztrát do 5 let od vzniku daňové ztráty (tj. do zdaňovacího období 2016, resp. 2017, 2018 a 2019).

K 31. prosinci 2014 dceřiná společnost na individuální úrovni vykázala odloženou daňovou pohledávku ve výši 48 747 tis. Kč (2013: 34 133 tis. Kč) z titulu nevyčerpaných daňových ztrát. Pohledávka byla vypočtena na základě kumulovaných daňových ztrát za zdaňovací období 2011, 2012, 2013 a 2014 ve výši 256 561 tis. Kč. Vedení dceřiné společnosti se domnívá, že úroveň jejích budoucích zdanitelných zisků bude dostatečná k uplatnění příslušných daňových ztrát do 5 let od vzniku daňové ztráty (tj. do zdaňovacího období 2016, resp. 2017, 2018 a 2019).

22. Podrozvahové položky

(a) Poskytnuté přísliby a záruky

Poskytnuté přísliby a záruky ve výši 2 079 324 tis. Kč (k 31. prosinci 2013: 1 528 444 tis. Kč) představují poskytnuté úvěrové přísliby klientům ve výši 1 876 748 tis. Kč (k 31. prosinci 2013: 1 290 044 tis. Kč) a nečerpané úvěrové rámce kontokorentů ve výši 202 576 tis. Kč (k 31. prosinci 2013: 238 399 tis. Kč).

(b) Poskytnuté zástavy

Poskytnuté zástavy ve výši 833 775 tis. Kč (k 31. prosinci 2013: 833 410 tis. Kč) představují zastavené portfolio hypotéčních úvěrů v souvislosti s úvěrovým příslibem od J & T Banky, který k 31. prosinci 2014 činil 500 000 tis. Kč (k 31. prosinci 2013: 500 000 tis. Kč) a který je vykázán v podrozvaze v položce „Přijaté přísliby a záruky“.

(c) Podrozvahové finanční nástroje

tis. Kč	Smluvní částky				Reálná hodnota	
	2014		2013		2014	2013
	nákup	prodej	nákup	prodej		
Nástroje k obchodování						
Spotové měnové operace	26 401	(26 408)	8 500	(8 502)	(7)	(2)
Měnové swapy	1 266 587	(1 263 575)	233 929	(233 326)	3 078	612
Úrokové swapy	500 000	(500 000)	300 000	(300 000)	(12 810)	(1 089)
Celkem	1 792 988	(1 789 983)	542 429	(541 828)	(9 739)	(419)

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

(d) Zbytková splatnost finančních derivátů

Všechny měnové swapy k 31. prosinci 2014 s nominální hodnotou 1 156 789 tis. Kč (2013: 233 000 tis. Kč) jsou splatné do 3 měsíců.

Všechny úrokové swapy k 31. prosinci 2014 s nominální hodnotou 500 000 tis. Kč (2013: 300 000 tis. Kč) jsou splatné v roce 2018 a 2019.

(e) Přijaté zástavy a zajištění

tis. Kč	2014	2013
Nemovitosti	(13 318 975)	(9 991 635)
Vklady u bank	(138 839)	(184 445)
Cenné papíry v rámci reverzních repo operací	(1 567 943)	(881 915)
Celkem	(15 025 757)	(11 057 995)

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

Banka neevidovala k 31. prosinci 2014 ani k 31. prosinci 2013 žádné hodnoty převzaté do úschovy, správy či k uložení.

23. Finanční nástroje – tržní riziko

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

(a) Obchodování

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

(b) Řízení rizik

Riziko likvidity

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

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

Banka používá pro řízení rizika likvidity následující ukazatele:

- poměr rychle likvidních aktiv k aktivům celkem (HLA/A),
- likviditní pozice banky dle standardního scénáře pro řízení likvidity,
- likviditní pozice banky dle stresového scénáře pro řízení likvidity.

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

Likvidní pozice, ukazatel HLA/A i predikce dalšího vývoje jsou měsíčně reportovány výboru Asset Liability Committee (dále jen „ALCO“) a jsou pravidelnou součástí diskutované agendy tohoto výboru.

Banka nakupuje státní dluhopisy a používá je jako součást rychle likvidních aktiv pro stresový scénář pro řízení likvidity. V průběhu roku 2013 byly tyto dluhopisy převedeny z portfolia cenných papírů držených do splatnosti do portfolia realizovatelných cenných papírů.

Zbytková splatnost aktiv a pasiv

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
K 31. prosinci 2014						
Pokladní hotovost a vklady u CB	1 784 909	-	-	-	-	1 784 909
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	249 987	105 822	1 020 950	1 248 142	-	2 624 901
Pohledávky za bankami	1 818 403	-	-	-	-	1 818 403
Pohledávky za klienty	536 631	1 717 116	7 035 552	9 432 137	1 030 549	19 751 985
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	743 102	743 102
Ostatní aktiva	4 231	-	747	-	511 769	516 747
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	133 596	133 596
Celkem	4 394 161	1 822 938	8 057 249	10 680 027	2 419 016	27 373 643
Závazky vůči bankám	403 527	-	-	-	-	403 527
Závazky vůči klientům	21 054 559	679 758	2 692 846	-	-	24 427 163
Ostatní pasiva	1 153	-	13 556	-	165 942	180 651
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	-	-	209	209
Rezervy	-	-	-	-	28 600	28 600
Vlastní kapitál	-	-	-	-	2 333 493	2 333 493
Celkem	21 459 239	679 758	2 706 402	-	2 528 244	27 373 643
Gap	(17 065 078)	1 143 180	5 350 847	9 432 137	(109 228)	-
Kumulativní gap	(17 065 078)	(15 921 898)	(10 571 051)	(1 138 914)	(1 248 142)	-

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

Zbytková splatnost aktiv a pasiv (pokračování)

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

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

Úrokové riziko

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

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

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

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

Úroková citlivost aktiv a pasiv

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Necitlivé položky	Celkem
K 31. prosinci 2014						
Pokladní hotovost a vklady u CB	1 784 909	-	-	-	-	1 784 909
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	249 987	2 374 914	-	-	-	2 624 901
Pohledávky za bankami	1 772 229	-	-	-	46 174	1 818 403
Pohledávky za klienty	4 613 422	2 737 448	11 450 564	393 117	557 434	19 751 985
Celkem	8 420 547	5 112 362	11 450 564	393 117	603 608	25 980 198
Závazky vůči bankám	403 527	-	-	-	-	403 527
Závazky vůči klientům	16 671 367	679 758	2 692 846	-	4 383 192	24 427 163
Celkem	17 074 894	679 758	2 692 846	-	4 383 192	24 830 690
Gap	(8 654 347)	4 432 604	8 757 718	393 117	(3 779 584)	1 149 508
Kumulativní gap	(8 654 347)	(4 221 743)	4 535 975	4 929 092	1 149 508	-

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

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

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

Měnové riziko

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

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

Nezávislý monitoring banky provádí na denní bázi.

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

Devizová pozice

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

Devizová pozice (pokračování)

tis. Kč	EUR	USD	CZK	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2013					
Pokladní hotovost a vklady u CB	-	-	833 308	-	833 308
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	-	-	1 940 013	-	1 940 013
Pohledávky za bankami	120 899	10 637	1 448 297	3 415	1 583 248
Pohledávky za klienty	600 227	-	12 096 129	-	12 696 356
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	670 696	-	670 696
Ostatní aktiva	9 439	35 889	320 099	-	365 427
Náklady a příjmy příštích období	1 513	49	67 364	-	68 926
Celkem	732 078	46 575	17 375 906	3 415	18 157 974
Závazky vůči bankám	-	-	260 999	-	260 999
Závazky vůči klientům	509 355	32 282	15 569 423	2 125	16 113 185
Ostatní pasiva	2 813	-	110 260	-	113 073
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	26	-	26
Rezervy	-	-	23 680	-	23 680
Vlastní kapitál	-	-	1 647 011	-	1 647 011
Celkem	512 168	32 282	17 611 399	2 125	18 157 974
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	3 565	-	238 862	-	242 427
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	224 337	13 926	3 566	-	241 829
Čistá devizová pozice	(862)	367	(197)	1 290	598

24. Finanční nástroje – úvěrové riziko

Hlavní principy

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

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

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

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

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

Individuální schvalovací pravomoci pro nový produkt jsou schváleny na návrh Chief Risk Officer (dále jen „CRO“). U produktů schvalovaných automaticky jsou rámcové podmínky automatického schvalování součástí Produktového manuálu.

Základním principem Delegated Underwriting Authority je „Pravidlo zdvojených podpisů“. To určuje, že každé úvěrové rozhodnutí musí podepsat, resp. schválit v příslušném systému, nejméně jeden zaměstnanec Commercial Division nebo Chief Commercial Officer (dále jen „CCO“) a nejméně jeden zaměstnanec Risk Division nebo CRO, 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 a Půjčky, 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 postupně i 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).

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

Portfolio úvěrů 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 Půjčkami a Repůjčkami.

Syndikované a klubové úvěry

Banka participuje na syndikovaných a klubových úvěrech. K 31. prosinci 2014 činil objem těchto úvěrů v portfoliu banky, poskytnutých 16 společnostem, 1 566 870 mil. Kč (k 31. prosinci 2013: 979 mil. Kč, úvěry poskytnuté 8 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 200 mil. Kč. Banka vytvořila systém vnitřních limitů na jednotlivé země, odvětví a dlužníky tak, aby zabránila vzniku významné koncentrace úvěrového rizika.

Opravné položky

Jedním ze standardních úkolů oddělení Credit Risk je kategorizace pohledávek. Banka dodržuje postup stanovený vyhláškou č. 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 opravné položky při zohlednění výše zajištění pohledávek s použitím koeficientů podle vyhlášky č. 163/2014. Pro portfolio komerčních úvěrů (SME větší než 12,5 mil. Kč) v kategoriích nestandardní, pochybný a ztrátový se používá metoda diskontování očekávaných budoucích peněžních toků.

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

Útvar Collections je odpovědný za správu pohledávek po splatnosti.

Banka v roce 2014 restrukturalizovala pohledávky za klienty v celkovém objemu 102 304 tis. Kč (v roce 2013: 8 899 tis. Kč).

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

25. Finanční nástroje – operační, právní a ostatní rizika

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

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

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





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

26. Významné události po datu účetní závěrky

K datu 31. ledna 2015 ukončil své působení v představenstvu banky pan Radek Pluhař na základě předchozí rezignace.

Od 1. ledna 2015 byl členem dozorčí rady banky jmenován pan Jeffrey Coombs, který ve funkci nahradil pana Christophera Patricka.

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: <i>27.3.2015</i>	Razítko a podpis statutárního orgánu:  Monika Kristková  Petr Řehák	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis:  Lenka Vávrová tel.: 222010344	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis:  tel.:
-----------------------------------	--	---	---



Zpráva nezávislého auditora

66





KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Pobytová 648/7a
186 00 Praha 8
Česká republika

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

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

Nekonsolidovaná účetní závěrka

Na základě provedení auditu jsme dne 13. března 2015 vydali k účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy, zprávu následujícího znění:

„Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Equa bank a.s., tj. rozvahy k 31. prosinci 2014, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok 2014 a přílohy této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a ostatních doplňujících údajů. Údaje o společnosti Equa bank a.s. jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.“

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

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

Odpovědnost auditora

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

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

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

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

Otisková razítka vedení
Městským soudem v Praze
osídli C, číslo 24185.

IČ 49613187
DIČ CZ09901096



Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti Equa bank a.s. k 31. prosinci 2014 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2014 v souladu s českými účetními předpisy.“

Konsolidovaná účetní závěrka

Na základě provedení auditu jsme dne 27. března 2015 vydali ke konsolidované účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy, zprávu následujícího znění:

„Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky společnosti Equa bank a.s., tj. konsolidované rozvahy k 31. prosinci 2014, konsolidovaného výkazu zisku a ztráty a konsolidovaného přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok 2014 a přílohy této konsolidované účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a ostatních doplňujících údajů. Údaje o společnosti Equa bank a.s. jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této konsolidované účetní závěrky.“

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za konsolidovanou účetní závěrku

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

Odpovědnost auditora

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

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

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



Výrok auditora

Podle našeho názoru konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti Equa bank a.s. k 31. prosinci 2014 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2014 v souladu s českými účetními předpisy.“

Zpráva o vztazích

Provedli jsme ověření věcné správnosti údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi ovládací osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládací osobou společností Equa bank a.s. za rok končící 31. prosincem 2014 sestavené dle příslušných ustanovení Zákona č. 90/2012 Sb. o obchodních společnostech a družstvech. Za sestavení této zprávy o vztazích a její věcnou správnost je odpovědný statutární orgán společnosti. Naši odpovědností je vydat na základě provedení ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

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

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích mezi ovládací osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládací osobou společností Equa bank a.s. za rok končící 31. prosincem 2014 obsahuje významné věcné nesprávnosti.

Konsolidovaná výroční zpráva

Provedli jsme ověření souladu konsolidované výroční zprávy s výše uvedenými účetními závěrkami. Za správnost konsolidované výroční zprávy je odpovědný statutární orgán společnosti. Naši odpovědností je vydat na základě provedení ověření výrok o souladu konsolidované výroční zprávy s výše uvedenými účetními závěrkami.

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

Podle našeho názoru jsou informace uvedené v konsolidované výroční zprávě ve všech významných ohledech v souladu s výše uvedenými účetními závěrkami.

V Praze, dne 22. dubna 2015

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

Ing. Pavel Závitkovský
Partner
Evidenční číslo 69



Zpráva o vztazích

68



Zpráva představenstva společnosti Equa bank a.s. o vztazích za účetní období roku 2014 dle § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech (zákon o obchodních korporacích, dále jen „ZoK“)

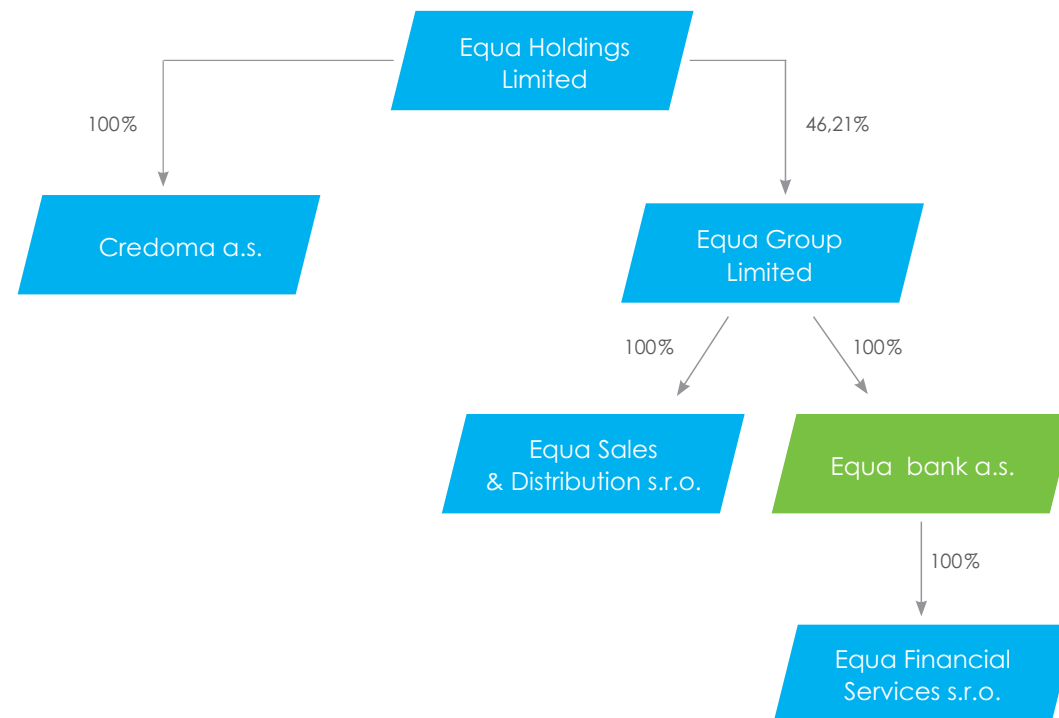
Představenstvo, jakožto statutární orgán společnosti Equa bank a.s., IČ: 47116102, se sídlem Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1830 (dále jen „Banka“ nebo „Ovládaná osoba“) předkládá Zprávu o vztazích mezi ovládajícími osobami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

Banka je ovládaná společností Equa Group Limited, se sídlem Qormi, B2, Industry Street, QRM3000, Maltská republika, registrační číslo: C48269 coby jediným akcionářem (dále jen „Equa Group Limited“). Banka působí na českém trhu jako banka ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, od roku 1993 a je osobou ovládanou ve smyslu § 74 odst. 1 ZoK. Jediný akcionář Banky k 31.12.2014 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. 2014



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

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

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

- Banka vede pro propojené osoby platební účty a platební styk, uskutečňuje standardní mezibankovní obchodování s cizími měnami a standardní obchodování na mezinárodním trhu depozit v rámci schválených limitů a na základě tržních cen,
- Banka přijímá záruky od společností ovládaných Ovládající osobou,
- Propojené osoby využívají synergie při sdíleném využití služeb (licence, podnájem prostor, podnájem motorových vozidel, vedení účetnictví apod.)

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

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

1. Záruka (Parent Company Guarantee) ze dne 4.12.2013
2. Smlouva o poskytnutí peněžitého příplatku mimo základní kapitál ve výši 204 mil. Kč ze dne 25.2.2014
3. Smlouva o poskytnutí peněžitého příplatku mimo základní kapitál ve výši 395 mil. Kč ze dne 17.6.2014
4. Smlouva o poskytnutí peněžitého příplatku mimo základní kapitál ve výši 278 mil. Kč ze dne 23.9.2014
5. Smlouva o poskytnutí peněžitého příplatku mimo základní kapitál ve výši 136 mil. Kč ze dne 16.12.2014
6. Rámcová smlouva o poskytování bankovních a platebních služeb Equa bank a.s. ze dne 4.6.2014

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

1. Cooperation Agreement ze dne 25.4.2012

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

1. Smlouva o správě úvěrového portfolia ze dne 30.11.2011, ve znění pozdějších dodatků

2. Podnájemní smlouva ze dne 26.1.2012, ve znění pozdějších dodatků
3. Smlouva o nájmu vozidla ze dne 2.1.2013 - ukončena k 31.12.2014

II. Obchodní vztahy mezi Bankou a Bankou ovládanou osobou:

- mezi Bankou a Bankou ovládanou osobou byly v rozhodném období v platnosti následující smlouvy:
 1. Smlouva o podmínkách poskytování licencí (Agreement on conditions of license extension) ze dne 29.7.2011
 2. Smlouva o finančním leasingu ze dne 30.9.2014 – zcela nahrazuje Smlouvu o finančním leasingu ze dne 8.8.2011 a Smlouvu o finančním leasingu ze dne 29.11.2013, obě ve znění dalších dodatků
 3. Smlouva o běžném účtu ze dne 12.9.2011 – ukončena k 15.5.2014
 4. Podnájemní smlouva ze dne 26.1.2012, ve znění pozdějších dodatků
 5. Servisní smlouva ze dne 1.8.2014 – zcela nahrazuje Servisní smlouvou ze dne 20.12.2011
 6. Servisní smlouva ze dne 1.11.2013 (Bankou ovládaná osoba na straně poskytovatele)
 7. Kupní smlouva ze dne 31.3.2014
 8. Kupní smlouva ze dne 30.9.2014 (Banka jako kupující)
 9. Kupní smlouva ze dne 30.9.2014 (Banka jako prodávající)
 10. Smlouva o poskytnutí peněžitého příplatku mimo základní kapitál ve výši 113 mil. Kč ze dne 10.4.2014
 11. Smlouva o poskytnutí peněžitého příplatku mimo základní kapitál ve výši 77 mil. Kč ze dne 21.10.2014
 12. 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
2. Servisní smlouva ze dne 1.8.2014
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

IV. Obchodní vztahy mezi Bankou ovládanou osobou a ESD

1. Servisní smlouva ze dne 1.9.2014

V. Obchodní vztahy mezi Credoma a Bankou ovládanou osobou

1. Servisní smlouva ze dne 22.12.2011, ve znění pozdějších dodatků

V průběhu roku 2014 nebyly mezi Bankou jako Ovládanou osobou a Ovládajícími osobami uzavřeny žádné smlouvy týkající se strategického vlivu Ovládajících osob na Banku, rovněž Banka neuzavřela s Bankou ovládanou osobou žádné smlouvy týkající se strategického vlivu Banky na Bankou ovládanou osobu. Ze strany Banky bylo učiněno jednání dle § 82 odst. 2 d) ZoK v zájmu Bankou ovládané osoby formou uzavření smluv dle II. 10. a 11. ve výši 190 mil. Kč.

Ze strany Equa Group Limited bylo učiněno jednání dle § 82 odst. 2 d) ZoK v zájmu Banky formou uzavření smluv dle I. 2. až 5. ve výši 1.013 mil. Kč.

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

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

Statutární orgán Banky tímto potvrzuje, že

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

V Praze dne 17. března 2015



Petr Řehák
předseda představenstva



Leoš Pýtr
člen představenstva



Radek Pluhař
místopředseda představenstva



Pavel Sedláček
člen představenstva



Monika Kristková
členka představenstva



Auditovaná
neconsolidovaná účetní
závěrka Equa bank a.s.

73



Rozvaha

Obchodní firma: Equa bank a.s.

Sídlo: Karolinská 661/4, Praha 8

Identifikační číslo: 47116102

Předmět podnikání: Banka

Kód banky: 6100

Okamžik sestavení účetní závěrky: 13. 3. 2015

k 31. prosinci 2014

Položka	AKTIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2014	Minulé období 31. 12. 2013
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		1 784 893	833 292
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	12	2 624 901	1 940 013
	v tom: a) vydané vládními institucemi		2 624 901	1 940 013
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	10	1 818 374	1 583 239
	v tom: a) splatné na požádání		11 385	5 974
	b) ostatní pohledávky		1 806 989	1 577 265
4	Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	11	19 751 985	12 696 356
	v tom: a) splatné na požádání		486 265	367 195
	b) ostatní pohledávky		19 265 720	12 329 161
8	Účasti s rozhodujícím vlivem	13	629 427	438 471
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	14	14 643	172 543
10	Dlouhodobý hmotný majetek	15	72 260	64 262
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		51 908	43 657
11	Ostatní aktiva	16	512 209	344 850
13	Náklady a příjmy příštích období		153 860	95 283
	AKTIVA CELKEM		27 362 552	18 168 309

Rozvaha

k 31. prosinci 2014

Položka	PASIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2014	Minulé období 31. 12. 2013
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám		403 527	260 999
	v tom:			
	a) splatné na požádání		343 354	260 999
	b) ostatní závazky		60 173	-
2	Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	17	24 434 156	16 113 189
	v tom:			
	a) splatné na požádání		20 932 354	13 794 090
	b) ostatní závazky		3 501 802	2 319 099
4	Ostatní pasiva	18	159 672	118 678
5	Výnosy a výdaje příštích období		209	28
6	Rezervy	20	28 600	23 680
	c) ostatní		28 600	23 680
8	Základní kapitál	21	2 260 000	2 260 000
	z toho:			
	a) splacený základní kapitál		2 260 000	2 260 000
9	Emisní ážio		16	16
12	Kapitálové fondy		414 000	-
13	Oceňovací rozdíly		20 787	(9 297)
	z toho:			
	a) z majetku a závazků		20 787	(9 297)
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	22	-	(204 007)
15	Zisk nebo ztráta za účetní období		(358 415)	(394 977)
	PASIVA CELKEM		27 362 552	18 168 309

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: 13. 3. 2015

Podrozvahové položky

k 31. prosinci 2014

Položka	PODROZVAHOVÁ AKTIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2014	Minulé období 31. 12. 2013
1	Poskytnuté přísliby a záruky	24a	2 079 324	1 528 444
2	Poskytnuté zástavy	24b	833 775	833 410
3	Pohledávky ze spotových operací	24c	26 401	8 500
4	Pohledávky z pevných termínových operací	24c	1 766 587	533 929
6	Odepsané pohledávky		11 748	5 545
	PODROZVAHOVÁ AKTIVA CELKEM		4 717 835	2 909 828

Položka	PODROZVAHOVÁ PASIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2014	Minulé období 31. 12. 2013
9	Přijaté přísliby a záruky	24b	502 195	507 585
10	Přijaté zástavy a zajištění	24e	15 025 757	11 057 995
11	Závazky ze spotových operací	24c	26 408	8 502
12	Závazky z pevných termínových operací	24c	1 763 575	533 326
	PODROZVAHOVÁ PASIVA CELKEM		17 317 935	12 107 408

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: 13. 3. 2015

Výkaz zisku a ztráty

za rok končící 31. prosince 2014

Položka	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
		Běžné období 31. 12. 2014	Minulé období 31. 12. 2013
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy	3	824 002	435 661
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		10 394	19 224
2 Náklady na úroky a podobné náklady	3	(273 951)	(182 225)
4 Výnosy z poplatků a provizí	4	58 347	31 426
5 Náklady na poplatky a provize	4	(67 856)	(49 666)
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	5	(616)	50 576
7 Ostatní provozní výnosy	6	218 433	127 284
8 Ostatní provozní náklady	6	(206 117)	(121 977)
9 Správní náklady	7	(812 639)	(666 791)
v tom: a) náklady na zaměstnance		(431 283)	(346 701)
z toho: aa) mzdy a platy		(334 317)	(264 211)
ab) sociální a zdravotní pojištění		(96 966)	(82 490)
b) ostatní správní náklady		(381 356)	(320 090)
10 Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku		-	59
11 Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku		(21 976)	(29 038)
12 Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	19	29 425	27 744
13 Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	19	(182 483)	(81 860)
16 Rozpuštění ostatních rezerv		4 446	8 197
17 Tvorba a použití ostatních rezerv		(9 366)	(21 680)
18 Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem		956	13 025
19 Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		(439 395)	(459 265)
23 Daň z příjmů	23	80 980	64 288
24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		(358 415)	(394 977)

Přehled o změnách vlastního kapitálu

za rok končící 31. prosince 2014

	Údaje jsou uváděny v tis. Kč						
	Základní kapitál	Emisní ážio	Rezervní fondy	Kapitál. fondy	Oceňov. rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2013	2 260 000	16	25 805	-	-	(983 418)	1 302 403
Kurové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	-	-	-	-	(9 297)	-	(9 297)
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	(394 977)	(394 977)
Převody do fondů	-	-	-	753 606	-	-	753 606
Použití fondů	-	-	-	(753 606)	-	753 606	-
Úhrada ztráty minulých období	-	-	(25 805)	-	-	25 805	-
Zůstatek k 31. 12. 2013	2 260 000	16	-	-	(9 297)	(598 984)	1 651 735
Zůstatek k 1. 1. 2014	2 260 000	16	-	-	(9 297)	(598 984)	1 651 735
Kurové rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	-	-	-	-	30 084	-	30 084
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	-	-	(358 415)	(358 415)
Převody do fondů	-	-	-	1 012 984	-	-	1 012 984
Úhrada ztráty minulých období	-	-	-	(598 984)	-	598 984	-
Zůstatek k 31. 12. 2014	2 260 000	16	-	414 000	20 787	(358 415)	2 336 388

1. Obecné informace

(a) Charakteristika banky

Vznik a charakteristika banky

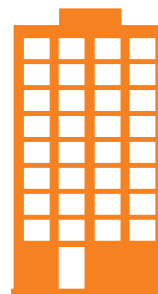
Equa bank a.s. (dále jen „banka“) vznikla a byla zapsána do obchodního rejstříku dne 6. ledna 1993 jako IC Banka, a.s., která zahájila svoji obchodní činnost v dubnu 1994.

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

V červnu 2011 byla banka převzata společností Equa Group Limited se sídlem B2, Industry Street, Qormi, QRM 3000, Maltská republika, která je jediným akcionářem banky. Následně byla banka dne 27. června 2011 přejmenována na Equa bank a.s.

Banka se zabývá především retailovým a podnikovým bankovníctvím.

Obchodní firma a sídlo:



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

Identifikační číslo:

47116102

Členové představenstva a dozorčí rady

k 31. prosinci 2014

Členové představenstva



Členové dozorčí rady



Změny v představenstvu a dozorčí radě v průběhu účetního období

V roce 2014 nebyly provedeny v představenstvu a dozorčí radě žádné změny.

Organizační struktura

Vnitřní organizační a řídicí struktura respektuje regulatorní požadavek na oddělení neslučitelných funkcí. V průběhu roku 2014 byla organizační a řídicí struktura banky nadále postupně přizpůsobována změnám, jež souvisely s nastavenými cíli a strategií banky. Všechny změny byly vždy posuzovány a realizovány s přihlédnutím k dodržení interních standardů nastavených řídicím a kontrolním systémem a s ohledem na regulatorní požadavky stanovené vyhláškou č. 163/2014 Sb., o výkonu činnosti bank, spořitelních a úvěrových družstev a obchodníků s cennými papíry v platném znění.

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

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

(b) Východiska pro přípravu účetní závěrky

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

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

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

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

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

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

2. Použité účetní metody

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

(a) Den uskutečnění účetního případu

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

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

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

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

(b) Uznání výnosů a nákladů

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

Poplatky a provize přímo spojené s poskytnutím úvěru jsou časově rozlišovány po dobu životnosti úvěru a jsou součástí úrokových výnosů banky vykazovaných v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ výkazu zisku a ztráty. Provize poskytnuté za nerealizované obchody nebo nepřiraditelné k jednotlivým obchodům jsou součástí položky „Náklady na poplatky a provize“ výkazu zisku a ztráty. Ostatní poplatky a provize jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty, v položce „Výnosy z poplatků a provizí“, resp. v položce „Náklady na poplatky a provize“, v období, kdy jsou příslušné služby poskytovány.

Realizované a nerealizované zisky a ztráty z 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 ope-

race, 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) Účasti s rozhodujícím vlivem

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

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

kapitálu dceřiné společnosti, které nebyly zahrnuty do výkazu zisku nebo ztráty dceřiné společnosti. Pro ocenění ekvivalencí jsou použity údaje z účetní závěrky dceřiné společnosti. Rozdíly z výsledného ocenění účasti 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 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.

(f) Cenné papíry

Dluhové cenné papíry banka do prosince 2013 zařazovala do portfolia cenných papírů držených do splatnosti, protože se jednalo o finanční aktiva s danými nebo předpokládanými platbami a se stanovenou splatností, u nichž měla banka úmysl a schopnost držet je do splatnosti.

V prosinci 2013 došlo k prodeji významné části portfolia cenných papírů

držených do splatnosti. Neprodaná část portfolia byla k tomuto datu reklasifikována do portfolia realizovatelných cenných papírů, do kterého banka od tohoto okamžiku zařazuje veškeré dluhové cenné papíry, tj. státní kuponové dluhopisy a pokladniční poukázky.

Realizovatelné cenné papíry se při pořízení oceňují pořizovací cenou a následně přeceňují na reálnou hodnotu. Realizovatelné cenné papíry se vykazují na rozvaze v položce „Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování“. Zisky/ztráty z přecenění na reálnou hodnotu se po úpravě o odloženou daň vykazují přímo ve vlastním kapitálu v položce „Oceňovací rozdíly“. Amortizace prémie resp. diskontu a výnosové úroky jsou vykazovány v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“.

(g) Tvorba rezerv

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

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

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

(h) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

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

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

Software	36 měsíců
Bankovní systémy	32 - 96 měsíců
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 jsou v rozvaze oceňovány reálnými hodnotami. Reálné hodnoty jsou v rozvaze vykazovány v položkách „Ostatní aktiva“ a „Ostatní pasiva“, zisky resp. ztráty ze změn reálných hodnot jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

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

(k) Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů se 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.

3. Čistý úrokový výnos

tis. Kč	2014	2013
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z úvěrů	783 746	396 719
z vkladů	26 522	18 118
z reverzních repo operací s ČNB	1 368	361
ze státních dluhopisů	9 877	18 932
ze směnek	517	292
z derivátů k obchodování	1 971	1 237
ostatní	1	2
Celkem	824 002	435 661
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	269 342	180 239
z repo operací s ČNB	1	82
z derivátů k obchodování	4 608	1 903
ostatní	-	1
Celkem	273 951	182 225
Čistý úrokový výnos	550 051	253 436

4. Výnosy a náklady na poplatky a provize

tis. Kč	2014	2013
Výnosy z poplatků a provizí		
platební styk a vedení účtů	31 410	14 318
směnárenské operace	-	15
úvěrová činnost	14 792	13 509
poplatky za pojištění	12 118	3 510
ostatní	27	74
Celkem	58 347	31 426
Náklady na poplatky a provize		
náklady na platební styk	15 591	16 999
poplatky z karetních operací	46 343	28 461
úvěrová činnost	3 584	2 072
ostatní	2 338	2 134
Celkem	67 856	49 666

5. Zisk nebo ztráta z finančních operací

tis. Kč	2014	2013
Zisk/(ztráta) z operací s dluhopisy	-	45 444
Zisk/(ztráta) z operací s deriváty	(3 222)	(16 299)
Zisk/(ztráta) z devizových operací	1 279	15 491
Kurzové rozdíly	9 737	10 407
Pojistné	(5 582)	(1 835)
Ostatní	(2 828)	(2 632)
Celkem	(616)	50 576

6. Ostatní provozní výnosy a náklady

tis. Kč	2014	2013
Provozní výnosy		
Výnosy z prodeje dlouhodobého hmotného majetku	177 401	111 312
Výnosy z pronájmu	131	626
Výnosy ze servisní smlouvy EFS	1 246	920
Poskytování servisních služeb	18 258	-
Úprava odpočtu DPH z prodaného majetku	20 401	13 903
Ostatní výnosy	996	523
Celkem	218 433	127 284
Provozní náklady		
Příspěvek fondu pojištění vkladů	34 491	18 211
Náklady na prodaný dlouhodobý hmotný majetek	170 631	103 367
Ostatní náklady	995	399
Celkem	206 117	121 977

7. Správní náklady

fis. KČ	2014	2013
Mzdy a odměny zaměstnanců	328 049	260 721
Sociální a zdravotní pojištění	96 966	82 490
Ostatní náklady na zaměstnance	6 268	3 490
z toho: Mzdy a odměny placené:		
členům představenstva a ostatním členům vedení	35 708	32 752
členům dozorčí rady	-	-
Celkem náklady na zaměstnance	431 283	346 701
Informační technologie	79 005	67 227
Nájemné a související náklady	58 425	59 737
Reklama a marketing	54 438	31 939
Audit, právní a daňové poradenství	24 645	9 641
Najatý majetek od Equa Financial Services s.r.o. (dále „EFS“)	109 846	82 939
Ostatní	54 997	68 607
Celkem ostatní správní náklady	381 356	320 090
Celkem	812 639	666 791

Průměrný počet zaměstnanců skupiny byl následující

	2014	2013
Zaměstnanci	445	364
Členové představenstva banky a ostatní členové vedení	5	5
Členové dozorčí rady	3	3
Celkem	453	372

8. Výnosy a náklady podle oblastí činnosti

Oblasti podnikatelské činnosti

tis. Kč	Retailové bankovníctví		Podnikové bankovníctví		Ostatní		Celkem	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Výnosy z úroků a podobné výnosy	434 966	210 793	374 460	203 146	14 576	21 722	824 002	435 661
Náklady na úroky a podobné náklady	(239 307)	(169 493)	(30 034)	(10 744)	(4 610)	(1 988)	(273 951)	(182 225)
Výnosy z poplatků a provizí	49 215	24 147	9 117	7 277	15	2	58 347	31 426
Náklady na poplatky a provize	-	-	-	-	(67 856)	(49 666)	(67 856)	(49 666)
Zisk nebo ztráta z finančních operací	-	-	-	-	(616)	50 576	(616)	50 576

9. Transakce se spřízněnými osobami

tis. Kč	2014	2013
Pohledávky	8 770	5 089
Náklady příštích období	24 321	31 625
Závazky	1 474 689	11 303
Výnosy	185 461	113 127
Náklady	277 401	183 976

Tabulka zahrnuje veškeré transakce se spřízněnými osobami. Položka závazky je tvořena zejména bankovními účty společnosti Equa Group Limited ve výši 1 372 772 tis. Kč. Další informace k transakcím s účastmi s rozhodujícím vlivem jsou uvedeny v bodě 13 (c) a k transakcím s osobami se zvláštním vztahem k bance jsou uvedeny v bodech 11 (d) a 17 (b).

10. Pohledávky za bankami

tis. Kč	2014	2013
Reverzní repa s ČNB	1 600 017	900 010
Termínované vklady	160 798	631 081
Nostro účty	11 385	5 974
Poskytnuté zálohy ve prospěch bank	46 174	46 174
Pohledávky za bankami	1 818 374	1 583 239

Reverzní repa s ČNB ve výši 1 600 017 tis. Kč (2013: 900 010 tis. Kč) jsou zajištěny převodem státních pokladničních poukázek, jejichž tržní ocenění bylo k 31. prosinci 2014 ve výši 1 567 943 tis. Kč (2013: 881 915 tis. Kč) a je vykázáno v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

11. Pohledávky za klienty

(a) Klasifikace pohledávek za klienty

tis. Kč	2014	2013
Standardní	18 988 732	12 128 666
Sledované	469 440	386 333
Nestandardní	263 444	40 373
Pochybné	30 167	130 277
Ztrátové	212 319	90 145
Individuální opravné položky k pohledávkám za klienty	(110 734)	(28 748)
Celkem	19 853 368	12 747 046
Portfoliové opravné položky k pohledávkám za klienty	(101 383)	(50 690)
Čisté pohledávky za klienty	19 751 985	12 696 356

(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

tis. Kč	2014	2013
Finanční organizace	294 278	178 929
Nefinanční organizace	8 142 392	5 604 997
Vládní sektor	80 314	45 536
Neziskové organizace	104 970	-
Domácnosti (živnosti)	252 218	179 938
Obyvatelstvo (rezidenti)	10 437 048	6 440 242
Nerezidenti	542 148	297 404
Celkem	19 853 368	12 747 046

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

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

tis. Kč	Bankovní záruky	Zástavní právo k nemovitostem	Bankovní depozitum	Nezajištěno	Celkem
K 31. prosinci 2014					
Finanční organizace	-	183 477	-	110 801	294 278
Nefinanční organizace	2 195	5 368 938	83 440	2 687 819	8 142 392
Vládní sektor	-	-	-	80 314	80 314
Neziskové organizace	-	60 900	8 083	35 987	104 970
Domácnosti (živnosti)	-	204 128	500	47 590	252 218
Obyvatelstvo	-	7 255 127	-	3 181 921	10 437 048
Nerezidenti	-	260 763	-	281 385	542 148
Celkem	2 195	13 333 333	92 023	6 425 817	19 853 368
K 31. prosinci 2013					
Finanční organizace	-	165 790	3 386	9 753	178 929
Nefinanční organizace	1 884	3 555 492	110 524	1 937 097	5 604 997
Vládní sektor	-	-	-	45 536	45 536
Domácnosti (živnosti)	-	166 797	489	12 652	179 938
Obyvatelstvo	-	5 058 734	-	1 381 508	6 440 242
Nerezidenti	-	31 688	-	265 716	297 404
Celkem	1 884	8 978 501	114 399	3 652 262	12 747 046

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

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

V průběhu roku 2014 banka nakoupila státní pokladniční poukázky ČNB za celkovou pořizovací cenu 349 803 tis. Kč a státní kuponové dluhopisy za celkovou pořizovací cenu 489 661 tis. Kč. Od roku 2013, kdy došlo k prodeji významné části portfolia cenných papírů držených do splatnosti, banka zařazuje veškeré cenné papíry do portfolia realizovatelných cenných papírů.

Realizovatelné cenné papíry Banka přeceňuje na reálnou hodnotu, zisky/ztráty z přecenění jsou zachyceny přímo ve vlastním kapitálu v položce „Oceňovací rozdíly“ po zohlednění odložené daně ve výši 20 787 tis. Kč (2013: - 9 297 tis. Kč).

13. Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

(a) Účasti s rozhodujícím vlivem

tis. Kč							
Obchodní firma	Sídlo	Předmět podnikání	Základní kapitál	Ostatní složky VK	Podíl na VK	Podíl na hlas. právech	Účetní hodnota
K 31. prosinci 2014							
Equa Financial Services s. r. o.	Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8	Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor, výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona	391 243	238 184	100%	100%	629 427
Celkem			391 243	238 184			629 427

tis. Kč							
Obchodní firma	Sídlo	Předmět podnikání	Základní kapitál	Ostatní složky VK	Podíl na VK	Podíl na hlas. právech	Účetní hodnota
K 31. prosinci 2013							
Equa Financial Services s. r. o.	Karolinská 661/4, 186 00 Praha 8	Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor, výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona	391 243	47 228	100%	100%	438 471
Celkem			391 243	47 228			438 471

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

Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem za rok 2014 je zaúčtován ve výši 956 tis. Kč (2013: 13 025 tis. Kč) v položce „Výnosy z přecenění účastí s rozhodujícím vlivem“.

(c) Pohledávky a závazky vůči účastí s rozhodujícím vlivem

tis. Kč	2014	2013
Pohledávky z obchodních vztahů	2 222	4 979
Ostatní pohledávky	6	48
Pohledávky celkem	2 228	5 027
Závazky za klienty	6 993	3
Závazky z obchodních vztahů	291	3 782
Ostatní závazky	-	7 430
Závazky celkem	7 284	11 215

14. Dlouhodobý nehmotný majetek

Změny dlouhodobého nehmotného majetku

tis. Kč	Software	Bankovní systémy	Pořízení nehm. maj.	Drobný evidovaný nehmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena					
K 1. lednu 2013	22 134	77 945	32 406	476	132 961
Přírůstky	6 334	43 563	193 437	-	228 749
Úbytky	(413)	(93 236)	(89 322)	(68)	(168 454)
K 31. prosinci 2013	28 055	28 272	136 521	408	193 256
K 1. lednu 2014	28 055	28 272	136 521	408	193 256
Přírůstky	10 178	31 562	35 341	-	77 081
Úbytky	(9 044)	(54 924)	(170 047)	(77)	(234 092)
K 31. prosinci 2014	29 189	4 910	1 815	331	36 245
Oprávky a opravné položky					
K 1. lednu 2013	10 110	1 996	-	476	12 582
Roční odpisy	7 059	12 588	-	-	19 647
Ostatní změny	(413)	(11 035)	-	(68)	(11 516)
K 31. prosinci 2013	16 756	3 549	-	408	20 713
K 1. lednu 2014	16 756	3 549	-	408	20 713
Roční odpisy	7 264	4 752	-	-	12 016
Ostatní změny	(3 811)	(7 239)	-	(77)	(11 127)
K 31. prosinci 2014	20 209	1 062	-	331	21 602
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2013	11 299	24 723	136 521	-	172 543
K 31. prosinci 2014	8 980	3 848	1 815	-	14 643

V roce 2014 došlo k prodeji významné části Dlouhodobého nehmotného majetku do servisní organizace Equa Financial Services s.r.o. v úhrnné hodnotě pořizovacích cen 177 401 tis. Kč.

Nehmotný majetek nezařazený do používání ve výši 1 815 tis. Kč k 31. prosinci 2014 představuje nedokončené nové bankovní IT systémy ve vlastnictví banky, které budou zařazeny do používání v roce 2015.

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

15. Dlouhodobý hmotný majetek

Změny dlouhodobého hmotného majetku

tis. Kč	Pozemky a budovy	Inventář	Přístroje a zařízení	Hmotný majetek nezařazený do užívání	Drobný evidovaný hmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena						
K 1. lednu 2013	48 661	19 247	11 192	-	10 855	89 955
Přírůstky	3 148	1 286	8 367	482	1 562	14 845
Úbytky	(3 151)	(2 066)	(987)	-	(95)	(6 299)
K 31. prosinci 2013	48 658	18 467	18 572	482	12 322	98 501
K 1. lednu 2014	48 658	18 467	18 572	482	12 322	98 501
Přírůstky	11 803	1 539	707	21 322	3 900	39 271
Úbytky	(2 630)	(3 411)	(2 796)	(17 948)	(2 474)	(29 259)
K 31. prosinci 2014	57 831	16 595	16 483	3 856	13 748	108 513
Oprávky a opravné položky						
K 1. lednu 2013	4 277	9 692	7 932	-	5 971	27 872
Roční odpisy	963	2 907	3 834	-	1 957	9 661
Úbytky	(239)	(1 969)	(662)	-	(95)	(2 965)
Opravné položky	-	-	(329)	-	-	(329)
K 31. prosinci 2013	5 001	10 630	10 775	-	7 833	34 239
K 1. lednu 2014	5 001	10 630	10 775	-	7 833	34 239
Roční odpisy	1 181	2 370	4 016	-	2 393	9 960
Úbytky	(259)	(3 199)	(2 772)	-	(1 716)	(7 946)
Opravné položky	-	-	-	-	-	-
K 31. prosinci 2014	5 923	9 801	12 019	-	8 510	36 253
Zůstatková cena						
K 31. prosinci 2013	43 657	7 837	7 797	482	4 489	64 262
K 31. prosinci 2014	51 908	6 794	4 464	3 856	5 238	72 260

16. Ostatní aktiva

fis. KČ	2014	2013
Ostatní dlužníci	161 270	69 389
Kladná reálná hodnota derivátů	4 977	2 155
Odložená daňová pohledávka	345 962	272 039
Daňové pohledávky	-	1 267
Celkem	512 209	344 850

17. Závazky vůči klientům

(a) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

tis. Kč	Splatné na požádání – běžné a spořicí účty	Splatné na požádání – ostatní	Termínové se splatností	Celkem
K 31. prosinci 2014				
Finanční organizace	151 313	251	-	151 564
Nefinanční organizace	3 252 368	489	15 006	3 267 863
Org. pojišťovnictví	5	-	20 248	20 253
Vládní sektor	312 709	-	-	312 709
Neziskové organizace	132 804	4 732	-	137 536
Domácnosti (živnosti)	86 056	5	20	86 081
Obyvatelstvo	15 305 244	13 310	3 444 497	18 763 051
Nerezidenti	1 672 027	1 041	22 031	1 695 099
Celkem	20 912 526	19 828	3 501 802	24 434 156

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

(b) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	Členové představenstva a ostatní členové vedení	Dozorčí orgány
K 31. prosinci 2014	10 533	39
K 31. prosinci 2013	10 122	18

18. Ostatní pasiva

tis. Kč	2014	2013
Záporné reálné hodnoty derivátů	14 716	2 574
Závazky z inkasa a ze zúčtování platebního styku	38 709	15 961
Různí věřitelé	6 711	10 347
Přijaté zálohy	321	468
Závazky vůči zaměstnancům	15 883	14 122
Sociální a zdravotní pojištění	14 880	12 459
Daňové závazky	13 971	-
Dohadné položky pasivní	54 481	62 747
Celkem	159 672	118 678

19. Rezervy a opravné položky na případné ztráty z úvěrů

(a) Opravné položky k pohledávkám za klienty

tis. Kč

Individuální opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám za klienty

Zůstatek k 1. lednu 2013	60 046
Tvorba v průběhu roku	42 540
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(27 477)
Použití v průběhu roku	(46 361)
Zůstatek individuálních opravných položek k 31. prosinci 2013	28 748
Z toho daňově neuznatelných	18 430
Zůstatek k 1. lednu 2014	28 748
Tvorba v průběhu roku	113 183
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(6 739)
Použití v průběhu roku	(24 458)
Zůstatek individuálních opravných položek k 31. prosinci 2014	110 734
Z toho daňově neuznatelných	21 223

Portfoliové opravné položky ke standardním pohledávkám za klienty

Zůstatek k 1. lednu 2013	13 328
Tvorba v průběhu roku	37 362
Zůstatek portfoliových opravných položek k 31. prosinci 2013	50 690
Z toho daňově neuznatelných	50 690
Zůstatek k 1. lednu 2014	50 690
Tvorba v průběhu roku	72 625
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(21 932)
Zůstatek portfoliových opravných položek k 31. prosinci 2014	101 383
Z toho daňově neuznatelných	101 383
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2013	79 438
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2014	212 117

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

tis. Kč	2014	2013
Rozpuštění individuálních opr. položek k pohledávkám za klienty	6 739	27 477
Rozpuštění portfoliových opr. položek k pohledávkám za klienty	21 932	-
Výnosy z odepsaných pohledávek	754	267
Celkem	29 425	27 744

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

tis. Kč	2014	2013
Ztráty z odepsaných pohledávek za klienty	(10 226)	(10 010)
Tvorba individuálních opr. položek k pohledávkám za klienty	(113 183)	(42 540)
Tvorba portfoliových opr. položek k pohledávkám za klienty	(72 625)	(37 362)
Použití individuálních opr. položek k pohledávkám za klienty	24 458	46 361
Ztráty z postoupených pohledávek za klienty	(10 907)	(38 309)
Celkem	(182 483)	(81 860)

Ztráty z odepsaných pohledávek za klienty za rok 2014 ve výši 10 226 tis. Kč (2013: 10 010 tis. Kč) představují hrubou výši odepsaných pohledávek.

Ztráty z postoupených pohledávek za klienty za rok 2014 ve výši 10 907 tis. Kč (2013: 38 309 tis. Kč) představují rozdíl mezi cenou postoupení a hrubou výší postoupených pohledávek.

20. Rezervy

Ostatní rezervy

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2013	10 197
Tvorba v průběhu roku	23 680
Rozpuštění v průběhu roku	(8 197)
Použití v průběhu roku	(2 000)
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2013	23 680
Zůstatek k 1. lednu 2014	23 680
Tvorba v průběhu roku	28 600
Rozpuštění v průběhu roku	(4 446)
Použití v průběhu roku	(19 234)
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2014	28 600

Ostatní rezervy k 31. prosinci 2014 ve výši 28 600 tis. Kč představují rezervu na bonusy roku 2014. Ostatní rezervy k 31. prosinci 2013 ve výši 23 680 tis. Kč představují rezervu na restrukturalizaci ve výši 1 352 tis. Kč a rezervu na bonusy roku 2013 ve výši 22 328 tis. Kč. Během roku 2013 došlo k rozpuštění rezervy na nevyčerpanou dovolenou ve výši 8 197 tis. Kč.

21. Základní kapitál

Složení akcionářů banky k 31. prosinci 2014:

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

Složení akcionářů banky k 31. prosinci 2013:

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

Osoby se zvláštním vztahem k bance k 31. prosinci 2014 ani k 31. prosinci 2013 nevlastnily žádné akcie banky.

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

Na základě rozhodnutí jediného akcionáře v působnosti valné hromady banky konané dne 22. dubna 2014 bylo schváleno vyrovnání ztráty za rok 2013 ve výši 394 976 tis. Kč převodem na účet neuhrazené ztráty.

25. února 2014, 17. června 2014, 23. září 2014 a 16. prosince 2014 jediný akcionář rozhodl o navýšení vlastního kapitálu banky o celkovou částku 1 012 984 tis. Kč ve formě příplatku mimo základní kapitál.

25. února 2014 a 17. června 2014 jediný akcionář rozhodl o úhradě neuhrazené ztráty z předchozích let v celkové výši 598 983 tis. Kč převodem z ostatních kapitálových fondů vytvořených v roce 2014 peněžním příplatkem akcionáře do vlastního kapitálu.

Banka navrhne jedinému akcionáři, aby ztráta roku 2014 ve výši 358 415 tis. Kč byla převedena do neuhrazené ztráty z předchozích období a následně uhrazena z ostatních kapitálových fondů.

23. Daň z příjmů a odložený daňový závazek/pohledávka

Daň z příjmů za rok 2014 ve výši 80 980 tis. Kč (2013: 64 288 tis. Kč) je tvořena pouze meziroční změnou v zaúčtované odložené daňové pohledávce.

(a) Splatná daň z příjmů

tis. Kč	2014	2013
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	(439 395)	(459 265)
Výnosy nepodléhající zdanění	(61 335)	(69 787)
Daňově neodčitatelné náklady	140 020	140 222
Zdanitelný příjem (+) / Daňová ztráta (-)	(360 710)	(388 830)
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 2014 i 2013. Tabulka představuje vypočtenou odloženou daňovou pohledávku a závazek podle přechodných rozdílů:

tis. Kč	2014	2013
Odložené daňové pohledávky	350 845	272 039
z následujících důvodů:		
daňová ztráta minulých let	320 588	251 315
opravné položky	23 295	13 133
hmotný majetek	1 452	911
rezerva na bonusy	5 510	4 499
z oceňovacích rozdílů	-	2 181
Odložené daňové závazky	4 883	-
z následujících důvodů:		
nehmotný majetek	8	-
z oceňovacích rozdílů	4 875	-
Odložená daňová pohledávka/závazek	345 962	272 039

K 31. prosinci 2014 se banka rozhodla zaúčtovat celou výši vypočtené odložené daňové pohledávky ve výši 345 962 tis. Kč (2013: 272 039 tis. Kč).

Část odložené daňové pohledávky z titulu daňových ztrát k 31. prosinci 2014 ve výši 320 588 tis. Kč (k 31. prosinci 2013: 251 315 tis. Kč) byla vypočtena na základě kumulovaných daňových ztrát za zdaňovací období 2011, 2012, 2013 a 2014 v celkové výši 1 687 306 tis. Kč. Vedení banky se domnívá, že úroveň současných a budoucích zdanitelných zisků banky bude dostatečná k uplatnění příslušných daňových ztrát do 5 let od vzniku daňové ztráty (tj. do roku 2016, resp. 2017, 2018 a 2019).

24. Podrozvahové položky

(a) Poskytnuté přísliby a záruky

Poskytnuté přísliby a záruky ve výši 2 079 324 tis. Kč (k 31. prosinci 2013: 1 528 444 tis. Kč) představují poskytnuté úvěrové přísliby klientům ve výši 1 876 748 tis. Kč (k 31. prosinci 2013: 1 290 044 tis. Kč) a nečerpané úvěrové rámce kontokorentů ve výši 202 576 tis. Kč (k 31. prosinci 2013: 238 399 tis. Kč).

(b) Poskytnuté zástavy

Poskytnuté zástavy ve výši 833 775 tis. Kč (k 31. prosinci 2013: 833 410 tis. Kč) představují zastavené portfolio hypotečních úvěrů v souvislosti s úvěrovým příslibem od J & T Banky, který k 31. prosinci 2014 činil 500 000 tis. Kč (k 31. prosinci 2013: 500 000 tis. Kč) a který je vykázán v podrozvaze v položce „Přijaté přísliby a záruky“.

(c) Podrozvahové finanční nástroje

tis. Kč	Smluvní částky				Reálná hodnota	
	2014		2013		2014	2013
	nákup	prodej	nákup	prodej		
Nástroje k obchodování						
Spotové měnové operace	26 401	(26 408)	8 500	(8 502)	(7)	(2)
Měnové swapy	1 266 587	(1 263 575)	233 929	(233 326)	3 078	612
Úrokové swapy	500 000	(500 000)	300 000	(300 000)	(12 810)	(1029)
Celkem	1 792 988	(1 789 983)	542 429	(541 828)	(9 739)	(419)

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

(d) Zbytková splatnost finančních derivátů

Všechny měnové swapy k 31. prosinci 2014 s nominální hodnotou 1 156 789 tis. Kč (2013: 233 000 tis. Kč) jsou splatné do 3 měsíců.

Všechny úrokové swapy k 31. prosinci 2014 s nominální hodnotou 500 000 tis. Kč (2013: 300 000 tis. Kč) jsou splatné v roce 2018 a 2019.

(e) Přijaté zástavy a zajištění

tis. Kč	2014	2013
Nemovitosti	(13 318 975)	(9 991 635)
Vklady u bank	(138 839)	(184 445)
Cenné papíry v rámci reverzních repo operací	(1 567 943)	(881 915)
Celkem	(15 025 757)	(11 057 995)

25. Finanční nástroje – tržní riziko

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

(a) Obchodování

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

(b) Řízení rizik

Riziko likvidity

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

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

součástí své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích jako státní pokladniční poukázky, státní dluhopisy nebo běžné účty u bank splatné následující den.

Banka používá pro řízení rizika likvidity následující ukazatele:

- poměr rychle likvidních aktiv k aktivům celkem (HLA/A);
- likviditní pozice banky dle standardního scénáře pro řízení likvidity;
- likviditní pozice banky dle stresového scénáře pro řízení likvidity.

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

Likvidní pozice, ukazatel HLA/A i predikce dalšího vývoje jsou měsíčně reportovány výboru Asset Liability Committee (dále jen „ALCO“) a jsou pravidelnou součástí diskutované agendy tohoto výboru.

Banka nakupuje státní dluhopisy a používá je jako součást rychle likvidních aktiv pro stresový scénář pro řízení likvidity. V průběhu roku 2013 byly tyto dluhopisy převedeny z portfolia cenných papírů držených do splatnosti do portfolia realizovatelných cenných papírů.

Zbytková splatnost aktiv a pasiv banky

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
K 31. prosinci 2014						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 784 893	-	-	-	-	1 784 893
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	249 987	105 822	1 020 950	1 248 142	-	2 624 901
Pohledávky za bankami	1 818 374	-	-	-	-	1 818 374
Pohledávky za klienty	536 631	1 717 116	7 035 552	9 432 137	1 030 549	19 751 985
Dluhové cenné papíry	-	-	-	-	-	-
Účasti s rozhodujícím vlivem	-	-	-	-	629 427	629 427
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	86 903	86 903
Ostatní aktiva	4 231	-	747	-	507 231	512 209
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	153 860	153 860
Celkem	4 394 116	1 822 938	8 057 249	10 680 027	2 407 970	27 362 552
Závazky vůči bankám	403 527	-	-	-	-	403 527
Závazky vůči klientům	21 061 552	679 758	2 692 846	-	-	24 434 156
Ostatní pasiva	1 153	-	13 556	-	144 963	159 672
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	-	-	209	209
Rezervy	-	-	-	-	28 600	28 600
Vlastní kapitál	-	-	-	-	2 336 388	2 336 388
Celkem	21 466 232	679 758	2 706 402	-	2 510 160	27 362 552
Gap	(17 072 116)	1 143 180	5 350 847	10 680 027	(102 190)	-
Kumulativní gap	(17 072 116)	(15 928 936)	(10 578 089)	102 190	-	-

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

Zbytková splatnost aktiv a pasiv - (pokračování)

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

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

Úrokové riziko

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

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

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

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

Úroková citlivost aktiv a pasiv banky

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Necitlivé položky	Celkem
K 31. prosinci 2014						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 784 893	-	-	-	-	1 784 893
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	249 987	2 374 914	-	-	-	2 624 901
Pohledávky za bankami	1 772 200	-	-	-	46 174	1 818 374
Pohledávky za klienty	4 613 422	2 737 448	11 450 564	393 117	557 434	19 751 985
Celkem	8 420 502	5 112 362	11 450 564	393 117	603 608	25 980 153
Závazky vůči bankám	403 527	-	-	-	-	403 527
Závazky vůči klientům	16 678 359	679 758	2 692 846	-	4 383 193	24 434 156
Celkem	17 081 886	679 758	2 692 846	-	4 383 193	24 837 683
Gap	(8 661 384)	4 432 604	8 757 718	393 117	(3 779 585)	1 142 470
Kumulativní gap	(8 661 384)	(4 228 780)	4 528 938	4 922 055	1 142 470	-

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

Úroková citlivost aktiv a pasiv banky - (pokračování)

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

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

Měnové riziko

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

Nezávislý monitoring banky provádí na denní bázi.

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

Devizová pozice banky

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

Devizová pozice banky - (pokračování)

tis. Kč	EUR	USD	CZK	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2013					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	-	833 292	-	833 292
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry	-	-	1 940 013	-	1 940 013
Pohledávky za bankami	120 899	10 637	1 448 288	3 415	1 583 239
Pohledávky za klienty	600 227	-	12 096 129	-	12 696 356
Účasti s podstatným vlivem	-	-	438 471	-	438 471
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	236 805	-	236 805
Ostatní aktiva	9 439	35 889	299 522	-	344 850
Náklady a příjmy příštích období	1 513	49	93 721	-	95 283
Celkem	732 078	46 575	17 386 241	3 415	18 168 309
Závazky vůči bankám	-	-	260 999	-	260 999
Závazky vůči klientům	509 355	32 282	15 569 426	2 126	16 113 189
Ostatní pasiva	2 477	-	116 201	-	118 678
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	28	-	28
Rezervy	-	-	23 680	-	23 680
Vlastní kapitál	-	-	1 651 735	-	1 651 735
Celkem	511 832	32 282	17 622 069	2 126	18 168 309
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	3 565	-	238 862	-	242 427
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	224 337	13 926	3 566	-	241 829
Čistá devizová pozice	(526)	369	(534)	1 289	598

26. Finanční nástroje – úvěrové riziko

Hlavní principy

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

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

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

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

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

Individuální schvalovací pravomoci pro nový produkt jsou schváleny na návrh Chief Risk Officer (dále jen „CRO“). U produktů schvalovaných automaticky jsou rámcové podmínky automatického schvalování součástí Produktového manuálu.

Základním principem Delegated Underwriting Authority je „Pravidlo zdvojených podpisů“. To určuje, že každé úvěrové rozhodnutí musí podepsat, resp. schválit v příslušném systému, nejméně jeden zaměstnanec Commercial Division nebo Chief Commercial Officer (dále jen „CCO“) a nejméně jeden zaměstnanec Risk Division nebo CRO, 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 a Půjčky - 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 postupně i 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).

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

Portfolio úvěrů 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 Půčkami a Repůjčkami.

Syndikované a klubové úvěry

Banka participuje na syndikovaných a klubových úvěrech. K 31. prosinci 2014 činil objem těchto úvěrů v portfoliu banky, poskytnutých 16 společnostem, 1 566 870 mil. Kč (k 31. prosinci 2013: 979 mil. Kč, úvěry poskytnuté 8 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 200 mil. Kč. Banka vytvořila systém vnitřních limitů na jednotlivé země, odvětví a dlužníky tak, aby zabránila vzniku významné koncentrace úvěrového rizika.

Opravné položky

Jedním ze standardních úkolů oddělení Credit Risk je kategorizace pohledávek. Banka dodržuje postup stanovený vyhláškou č. 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 opravné položky při zohlednění výše zajištění pohledávek s použitím koeficientů podle vyhlášky č. 163/2014. Pro portfolio komerčních úvěrů (SME větší než 12,5 mil. Kč) v kategoriích nestandardní, pochybný a ztrátový se používá metoda diskontování očekávaných budoucích peněžních toků.

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

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

Útvar Collections je odpovědný za správu pohledávek po splatnosti.

Banka v roce 2014 restrukturalizovala pohledávky za klienty v celkovém objemu 102 304 tis. Kč (v roce 2013: 8 899 tis. Kč).

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

27. Finanční nástroje – operační, právní a ostatní rizika

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

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

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





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

28. Významné události po datu účetní závěrky

K datu 31. ledna 2015 ukončil své působení v představenstvu pan Radek Pluhař na základě předchozí rezignace.

Od 1. ledna 2015 byl členem dozorčí rady jmenován pan Jeffrey Coombs, který ve funkci nahradil pana Christophera Patricka.

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.

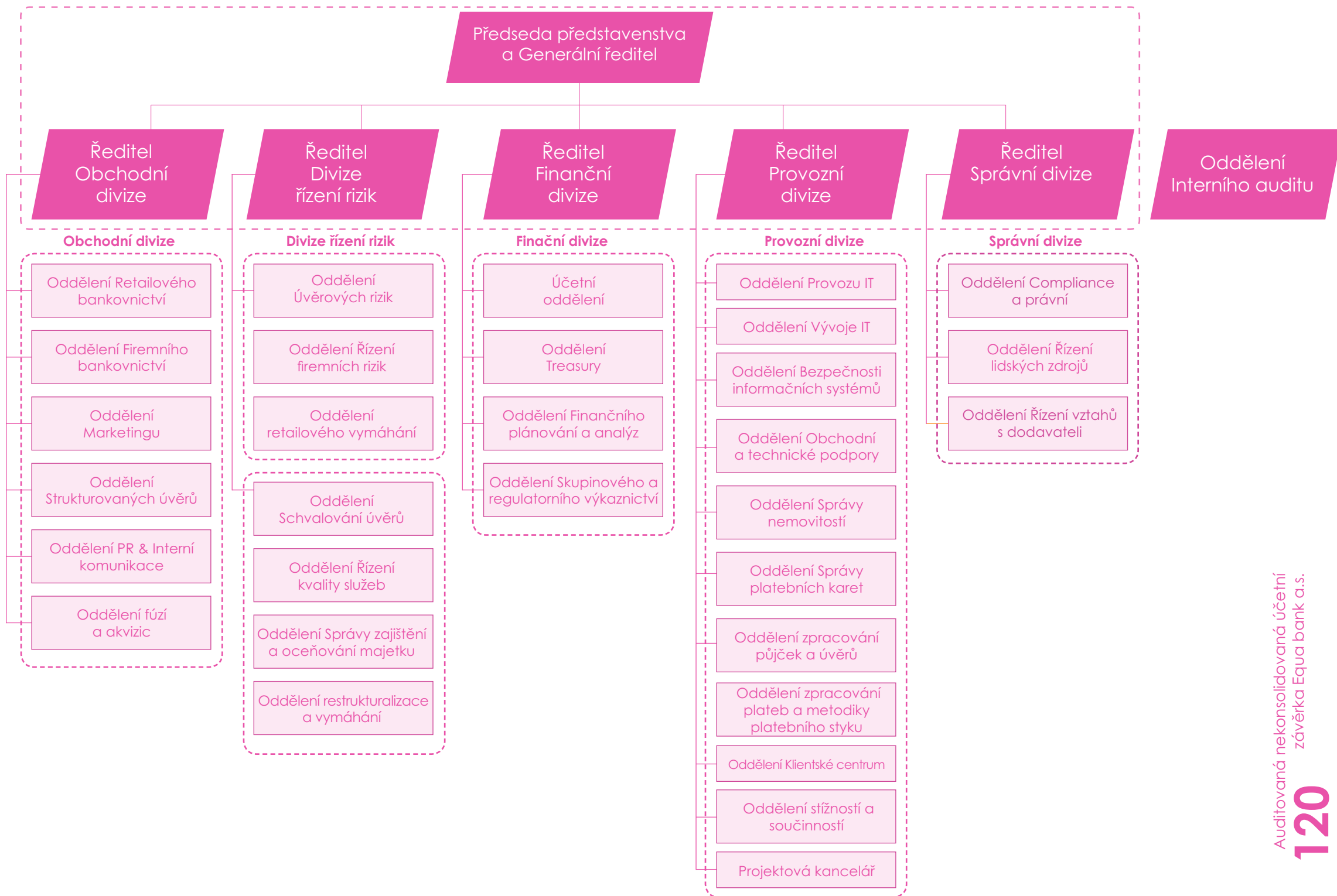
Odesláno dne: 13 -03- 2015	Razítko a podpis statutárního orgánu:  Monika Kristková  Petr Řehák	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis:  Lenka Vávrová tel.: 222 010344	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis:  tel.:
-----------------------------------	--	--	---



Organizační struktura Equa bank a.s.

119



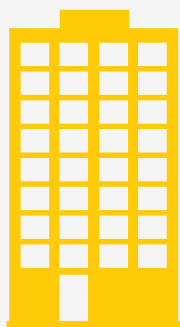




Kontakty a pobočky banky

121





Equa bank a.s.
IČ: 47116102

Sídlo banky:

Karolinská 661/4
186 00 Praha 8
Česká republika

Kontakty:

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

Brno



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



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



Galerie Vaňkovka
Ve Vaňkovce 462/1
602 00, Brno
e-mail: pobocka.brnovankovka@equabank.cz

Hradec Králové



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

Mladá Boleslav



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

Liberec



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

Plzeň



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

Ostrava



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



Avion Shopping Park
Rudná 3114/114
700 30, Ostrava - Zábřeh
tel.:+420 222 010 607-8
e-mail: pobočka.ostravaavion@equabank.cz



Forum Nová Karolina
Jantarová 3344/4
702 00, Ostrava 2
tel.: +420 222 010 607-608
e-mail: pobočka.ostravaforum@equabank.cz

Praha



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



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



V celnici 7
110 00 Praha 1
tel.: +420 222 010 521-526
e-mail: pobočka.celnice@equabank.cz



Obchodní dům Kotva
Náměstí Republiky 8, 110 00 Praha 1
tel.:+420 222 010 601-602
e-mail: pobočka.prahakotva@equabank.cz



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



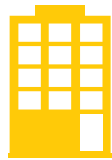
Centrum Černý Most
Chlumecká 765/6
198 00 Praha 9-Černý Most
tel.: +420 222 010 609-610
e-mail: pobočka.cernymost@equabank.cz

Jihlava



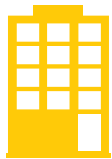
Komenského 1
586 01 Jihlava
tel.: +420 222 010 740-743
e-mail: pobočka.jihlava@equabank.cz

Ústí nad Labem



Forum Ústí nad Labem
OC Forum Ústí nad Labem, Bílinská 3490/6
400 01 Ústí nad Labem
Tel.: +420 222 010 750-753
e-mail: pobočka.usti@equabank.cz

Olomouc



Galerie Šantovka
Polská 1
779 00 Olomouc
tel.: +420 222 010 613-616
e-mail: pobočka.olomoucsantovka@equabank.cz

LEGENDA



pobočka



minipobočka

Equa bank

2014