

Informace o Equa bank a.s. k 31.12.2013

(dle vyhlášky č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry)

Zveřejněno dne 16. dubna 2014

Obsah:

1. Údaje o bance.....	2
2. Údaje o struktuře konsolidačního celku.....	4
3. Údaje o činnosti banky	5
4. Údaje o finanční situaci banky.....	6
5. Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání	10

Přílohy:

- I. Organizační schéma
- II. Informace o členech dozorčí rady banky
- III. Informace o členech představenstva banky
- IV. Informace o členech vrcholného vedení banky
- V. Grafické znázornění konsolidačního celku

1. Údaje o bance

1.1. Základní informace

Obchodní firma: **Equa bank a.s.**
Adresa sídla: Karolinská 661/4, Praha 8, PSČ 186 00
Identifikační číslo: 471 16 102
Datum zápisu do OR: 6. ledna 1993
Datum zápisu poslední změny: 23. srpna 2013
Účel poslední změny: změna v představenstvu

Výše zapsaného základního kapitálu: 2 260 000 000 Kč
Výše splaceného základního kapitálu: 100%

Emitované akcie:

2 259 ks kmenových akcií na jméno v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 1 000 000 Kč
10 ks kmenových akcií na jméno v zaknihované podobě ve jmenovité hodnotě 100 000 Kč

Vlastní akcie, zatímní listy ani jiné cenné papíry, s nimiž je spojeno právo na jejich výměnu za akcie, nebyly nabyty.

Údaje o složení akcionářů banky

Equa Group Limited
Valletta, St. Paul Street 259, VLT 1213
Maltská republika
100% podíl na hlasovacích právech
100% přímý podíl na základním kapitálu banky

1.2. Organizační struktura

Organizační schéma banky platné k 31.12.2013 je uvedeno v příloze č. I.

Počet organizačních jednotek: 31
Přepočtený počet zaměstnanců: 395

1.3. Údaje o členech dozorčí rady, představenstva a vrcholného vedení banky

Detailní informace o členech dozorčí rady, představenstva a vrcholného vedení včetně jejich dosavadních zkušeností a kvalifikačních předpokladů pro výkon funkce jsou uvedeny v přílohách č. II.-IV.

a) Dozorčí rada banky

Jméno	Funkce	Datum vzniku funkce
Peter Bramwell Cartwright	Předseda dozorčí rady	20.6.2011
Christopher John Patrick	Člen dozorčí rady	1.9.2012
Ondřej Hák	Člen dozorčí rady volený zaměstnanci	31.1.2013

b) Představenstvo banky

Jméno	Funkce	Datum vzniku funkce
Petr Řehák	Předseda představenstva	22.10.2012
Ing. Radek Pluhař, Ph.D.	Místopředseda představenstva	5.11.2012
Ing. Monika Kristková	Členka představenstva	3.4.2012
Ing. Leoš Pýtr, CSc.	Člen představenstva	22.10.2012
Ing. Pavel Sedláček	Člen představenstva	1.8.2013

c) Členové vrcholného vedení

Jméno	Funkce	Datum vzniku funkce
Petr Řehák	Generální ředitel	22.10.2012
Ing. Radek Pluhař, Ph.D.	Ředitel divize Řízení rizik	20.6.2011
Ing. Monika Kristková	Finanční ředitelka	1.2.2012
Ing. Leoš Pýtr, CSc.	Správní ředitel	22.10.2012
Ing. Pavel Sedláček	Ředitel divize Provozu	1.8.2013

d) Členství v orgánech jiných právnických osob

Jméno	Funkce	Členství v orgánech jiných právnických osob
Peter Bramwell Cartwright	Předseda dozorčí rady	Anacap Financial Partners LLP; Base Commercial Mortgages Holdings Limited; AC Acquisitions Limited; Aldermore Bank Nominees Limited; Aldermore Bank plc; Aldermore Holdings Limited; Medifin Holding Limited; Mediterranean Bank plc; Equa Group Limited; First Names Group Limited; Virgo Bidco Limited; Xbridge Acquisitions Limited; Xbridge Holdings Limited; Xbridge Limited
Christopher John Patrick	Člen dozorčí rady	Anacap Financial Partners LLP; Credoma a.s.; Equa Holdings Limited
Ing. Leoš Pýtr, CSc.	Správní ředitel	Equa Financial Services s.r.o.

e) Souhrnná výše úvěrů poskytnutých bankou členům

(v tis. Kč)	31.3.2013	30.6.2013	30.9.2013	31.12.2013
dozorčí rada	0	0	0	0
představenstvo	6 504	0	0	0
vrcholné vedení	6 504	0	0	0

f) Souhrnná výše záruk vydaných bankou členům

Banka nevydala žádné záruky členům dozorčí rady, představenstva ani vrcholného vedení banky.

2. Údaje o struktuře konsolidačního celku

2.1. Informace o ovládajících osobách

Obchodní firma	Equa Group Limited
Právní forma	právní forma cizího státu
Sídlo	Valletta, St. Paul Street 259, VLT 1213, Maltská republika
Podíl na základním kapitálu	100%
Podíl na hlasovacích právech	100%
Jiný způsob ovládní	Ne

	(v tis. Kč)
Souhrnná výše pohledávek banky:	0
Souhrnná výše závazků banky:	61
Souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládající osobou v aktivech banky:	0
Souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:	0
Souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládající osobou:	0
Souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládající osoby:	5 485

2.2. Informace o ovládaných osobách

Obchodní firma	Equa Financial Services s.r.o.
Právní forma	Společnost s ručením omezeným
Sídlo	Praha 8 - Karlín, Karolinská 661/4, PSČ 186 00
Podíl na základním kapitálu	100%
Podíl na hlasovacích právech	100%
Jiný způsob ovládní	Ne

	(v tis. Kč)
Výše obchodního podílu:	438 471
Požizovací cena obchodního podílu:	361 000
Souhrnná výše pohledávek banky:	5 027
Souhrnná výše závazků banky:	11 215
Souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:	0
Souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:	0
Souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:	0
Souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby:	0

3. Údaje o činnosti banky

3.1. Předmět podnikání zapsaný v obchodním rejstříku

- činnosti uvedené v zákoně o bankách v § 1 odst. 1 písm.
 - a) přijímání vkladů od veřejnosti,
 - b) poskytování úvěrů
- činnosti uvedené v zákoně o bankách v § 1 odst. 3 písm.
 - a) investování do cenných papírů na vlastní účet,
 - b) finanční pronájem (finanční leasing),
 - c) platební styk a zúčtování,
 - d) vydávání a správa platebních prostředků,
 - e) poskytování záruk,
 - f) otvírání akreditivů,
 - g) obstarávání inkasa,
 - h) poskytování investičních služeb zahrnující - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3. písm. d) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se fúzí a koupí podniků,
 - i) finanční makléřství,
 - j) výkon funkce depozitáře,
 - k) směnárenskou činnost (nákup devizových prostředků),
 - l) poskytování bankovních informací,
 - m) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem,
 - n) pronájem bezpečnostních schránek,
 - o) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci IC Banky, a.s.

3.2. Přehled skutečně vykonávaných činností

- činnosti uvedené v zákoně o bankách v § 1 odst. 1 písm.
 - a) přijímání vkladů od veřejnosti,
 - b) poskytování úvěrů
- činnosti uvedené v zákoně o bankách v § 1 odst. 3 písm.
 - c) platební styk a zúčtování,
 - d) vydávání a správa platebních prostředků,
 - e) poskytování záruk,
 - f) otvírání akreditivů,
 - g) obstarávání inkasa,
 - k) směnárenskou činnost (nákup devizových prostředků),
 - l) poskytování bankovních informací,
 - m) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem,
 - n) pronájem bezpečnostních schránek,
 - o) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci Equa bank a.s.

3.3. Přehled činností, jejichž vykonávání nebo poskytování bylo ČNB omezeno nebo vyloučeno

Bance nebylo v průběhu její dosavadní činnosti omezeno, dočasně pozastaveno nebo zastaveno provádění činností, uvedených v povolení působit jako banka.

4. Údaje o finanční situaci banky

4.1. Rozvaha

	(tis. Kč)	31.3.2013	30.6.2013	30.9.2013	31.12.2013
AKTIVA CELKEM	1	10 846 633	13 157 264	15 254 675	18 168 315
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	2	836 307	1 530 887	1 965 362	1 733 302
Pokladní hotovost	3	22 425	12 908	0	0
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	813 882	1 517 979	1 965 362	1 733 302
Finanční aktiva k obchodování	5	430	5 145	2 707	2 155
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	6	430	5 145	2 707	2 155
Realizovatelná finanční aktiva	20	0	0	0	1 940 013
Dluhové cenné papíry realizovatelné	22	0	0	0	1 940 013
Úvěry a jiné pohledávky	27	7 544 666	9 077 647	10 685 422	13 386 023
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	28	99 821	99 986	0	0
Pohledávky	29	7 444 845	8 977 661	10 685 422	13 386 023
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	30	773 992	562 637	267 493	683 228
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	31	6 630 993	8 367 945	10 353 164	12 595 815
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	32	39 860	47 078	64 765	106 980
Finanční investice držené do splatnosti	33	1 502 847	1 503 968	1 506 959	0
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	34	1 502 847	1 503 968	1 506 959	0
Hmotný majetek	46	66 783	68 893	65 728	64 262
Pozemky, budovy a zařízení	47	66 783	68 893	65 728	64 262
Investice do nemovitostí	48	0	0	0	0
Nehmotný majetek	49	193 939	235 352	254 818	172 543
Goodwill	50	0	0	0	0
Ostatní nehmotný majetek	51	193 939	235 352	254 818	172 543
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	52	362 896	366 750	370 018	438 471
Daňové pohledávky	53	239 574	260 288	282 527	272 647
Ostatní aktiva	56	99 191	108 334	121 131	158 898

	(tis. Kč)	31.3.2013	30.6.2013	30.9.2013	31.12.2013
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	1	10 846 633	13 157 264	15 254 675	18 168 315
ZÁVAZKY CELKEM	2	9 677 753	11 325 792	13 533 153	16 516 579
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	3	0	490	509	0
Finanční závazky k obchodování	4	1 730	2 870	1 366	2 574
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	5	1 730	2 870	1 366	2 574
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	20	9 467 006	10 604 889	12 788 722	16 399 488
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	21	19 920	25 949	106 468	260 999
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	22	9 402 272	10 533 258	12 634 156	16 101 082
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	23	44 814	45 682	48 097	37 407
Rezervy	34	9 493	9 493	9 493	23 680
Ostatní rezervy	40	9 493	9 493	9 493	23 680
Daňové závazky	41	0	0	0	0
Ostatní závazky	44	199 524	218 080	224 870	90 837
VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	47	1 168 879	1 831 472	1 721 522	1 651 736
Základní kapitál	48	2 260 000	2 260 000	2 260 000	2 260 000
Splacený základní kapitál	49	2 260 000	2 260 000	2 260 000	2 260 000
Emisní ážio	51	16	16	16	16
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	55	0	0	0	-9 298
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	60	0	0	0	-9 298
Rezervní fondy	63	25 805	0	0	0
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	64	-983 417	-204 007	-204 007	-204 007
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	66	-133 524	-224 537	-334 487	-394 976

4.2. Výkaz zisků a ztrát

	(tis. Kč)	31.3.2013	30.6.2013	30.9.2013	31.12.2013
Zisk z finanční a provozní činnosti	1	14 212	76 003	141 392	291 051
Úrokové výnosy	2	76 964	169 756	289 683	435 661
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	3	152	284	463	738
Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z	5	224	553	863	1 237
Úroky z realizovatelných finančních aktiv	6	0	0	0	353
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	7	71 180	158 402	273 310	414 462
Úroky z finančních investic držených do splatnosti	8	5 408	10 517	15 047	18 872
Úrokové náklady	11	-43 978	-85 885	-128 014	-182 225
Úroky na vklady, úvěry a ost.fin.závazky vůči centr.bankám	12	0	-10	-74	-82
Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14	-317	-782	-1 252	-1 904
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	15	-43 661	-85 093	-126 688	-180 240
Výnosy z poplatků a provizí	24	6 750	12 873	19 980	31 426
Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot	31	19	23	24	27
Poplatky a provize z příslibů a záruk	32	48	90	130	184
Poplatky a provize z platebního styku	33	5 499	9 447	15 477	25 178
Poplatky a provize z ostatních služeb	36	1 184	3 313	4 349	6 037
Náklady na poplatky a provize	37	-11 245	-20 823	-35 003	-54 134
Poplatky a provize na ostatní služby	43	-11 245	-20 823	-35 003	-54 134
Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	44	-11 288	-872	-199	45 358
Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	45	0	0	0	45 444
Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	46	-11 288	-872	-199	-87
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	50	-3 728	-462	-484	-16 299
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	52	0	4 593	1 952	898
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	53	-3 728	-5 055	-2 436	-17 198
Kurzové rozdíly	59	4 604	9 034	8 762	25 898
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	60	-1 594	-1 588	-3 034	8 003
Ostatní provozní výnosy	61	553	1 133	1 565	15 973
Ostatní provozní náklady	62	-2 826	-7 163	-11 864	-18 609
Správní náklady	63	-173 447	-317 125	-491 610	-664 790
Náklady na zaměstnance	64	-84 781	-170 951	-263 405	-344 701
Mzdy a platy	65	-63 569	-124 359	-193 397	-258 484
Sociální a zdravotní pojištění	66	-19 996	-43 918	-65 461	-79 644
Penzijní a podobné výdaje	67	-24	-48	-72	-96
Náklady na dočasné zaměstnance	68	-441	-1 073	-2 123	-3 288
Ostatní náklady na zaměstnance	70	-751	-1 553	-2 351	-3 188
Ostatní správní náklady	71	-88 666	-146 174	-228 206	-320 090
Náklady na reklamu	72	-24 309	-12 872	-22 506	-39 620
Náklady na poradenství	73	-1 301	-3 021	-6 721	-10 056
Náklady na informační technologie	74	-34 412	-70 246	-106 955	-143 662
Náklady na outsourcing	75	-3 710	-7 189	-9 959	-14 123
Nájemné	76	-12 535	-27 143	-40 648	-52 949
Jiné správní náklady	77	-12 399	-25 703	-41 417	-59 678
Odpisy	78	-6 742	-13 828	-21 943	-29 308
Odpisy pozemků, budov a zařízení	79	-2 127	-4 609	-7 119	-9 661
Odpisy nehmotného majetku	81	-4 615	-9 219	-14 824	-19 648
Tvorba rezerv	82	0	0	0	-15 483
Ztráty ze znehodnocení	83	-3 394	-30 002	-48 247	-53 758
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	84	-3 394	-30 002	-48 247	-54 029
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	87	-3 394	-30 002	-48 247	-54 029
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	89	0	0	0	271
Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení	90	0	0	0	271
Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků	97	2 450	6 304	9 572	13 025
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	99	-166 920	-278 648	-410 837	-459 264
Náklady na daň z příjmů	100	33 396	54 110	76 350	64 288
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	101	-133 524	-224 537	-334 487	-394 976
Zisk nebo ztráta po zdanění	103	-133 524	-224 537	-334 487	-394 976

4.3. Informace o pohledávkách z finančních činností bez selhání a se selháním

(v tis. Kč)	Hodnota před znehodnocením	Účetní hodnota (netto)	Opravné položky k jednotlivým pohledávkám	Opravné položky k portfoliu pohledávek
31.12.2013				
Pohledávky z finančních činností celkem	13 358 481	13 279 043	28 748	50 690
Pohledávky za úvěrovými institucemi	683 228	683 228	0	0
Pohledávky bez selhání	683 228	683 228	0	0
Standardní pohledávky	683 228	683 228		0
Pohledávky se selháním	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	12 675 252	12 595 815	28 748	50 690
Pohledávky bez selhání	12 414 417	12 358 760	4 968	50 690
Standardní pohledávky	12 028 080	11 977 391		50 690
Sledované pohledávky	386 337	381 369	4 968	0
Pohledávky se selháním	260 835	237 055	23 780	0
Nestandardní pohledávky	40 385	37 135	3 250	0
Pochybné pohledávky	130 283	125 438	4 845	0
Ztrátové pohledávky	90 167	74 482	15 685	0
30.9.2013				
Pohledávky z finančních činností celkem	10 711 986	10 620 657	53 046	38 283
Pohledávky za úvěrovými institucemi	267 493	267 493	0	0
Pohledávky bez selhání	267 493	267 493	0	0
Standardní pohledávky	267 493	267 493	0	0
Pohledávky se selháním	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	10 444 493	10 353 164	53 046	38 283
Pohledávky bez selhání	9 998 967	9 954 645	6 039	38 283
Standardní pohledávky	9 697 480	9 659 197	0	38 283
Sledované pohledávky	301 487	295 448	6 039	0
Pohledávky se selháním	445 527	398 519	47 007	0
Nestandardní pohledávky	217 417	215 367	2 050	0
Pochybné pohledávky	144 119	117 216	26 903	0
Ztrátové pohledávky	83 991	65 936	18 054	0
30.6.2013				
Pohledávky z finančních činností celkem	9 022 095	8 930 582	61 813	29 699
Pohledávky za úvěrovými institucemi	562 637	562 637	0	0
Pohledávky bez selhání	562 637	562 637	0	0
Standardní pohledávky	562 637	562 637	0	0
Pohledávky se selháním	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	8 459 458	8 367 945	61 813	29 699
Pohledávky bez selhání	7 957 828	7 923 604	4 524	29 699
Standardní pohledávky	7 727 472	7 697 773	0	29 699
Sledované pohledávky	230 356	225 832	4 524	0
Pohledávky se selháním	501 630	444 341	57 289	0
Nestandardní pohledávky	244 612	239 856	4 756	0
Pochybné pohledávky	144 749	118 623	26 126	0
Ztrátové pohledávky	112 269	85 862	26 407	0
31.3.2013				
Pohledávky z finančních činností celkem	7 481 768	7 404 985	56 357	20 426
Pohledávky za úvěrovými institucemi	773 992	773 992	0	0
Pohledávky bez selhání	773 992	773 992	0	0
Standardní pohledávky	773 992	773 992	0	0
Pohledávky se selháním	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	6 707 776	6 630 993	56 357	20 426
Pohledávky bez selhání	6 271 811	6 246 419	4 967	20 426
Standardní pohledávky	6 062 966	6 042 540	0	20 426
Sledované pohledávky	208 845	203 879	4 967	0
Pohledávky se selháním	435 965	384 574	51 390	0
Nestandardní pohledávky	230 455	226 529	3 926	0
Pochybné pohledávky	161 740	132 270	29 470	0
Ztrátové pohledávky	43 769	25 775	17 994	0

4.4. Informace o pohledávkách z finančních činností bez znehodnocení a se znehodnocením

(tis. Kč)	31.3.2013	30.6.2013	30.9.2013	31.12.2013
POHLEDÁVKY BEZ ZNEHODNOCENÍ (netto)	5 783 750	6 975 247	8 086 429	9 367 456
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	5 783 750	6 975 247	8 086 429	9 367 456
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
POHLEDÁVKY SE ZNEHODNOCENÍM (před znehodnocením)	2 551 760	3 611 906	4 655 684	5 831 307
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	2 551 760	3 611 906	4 655 684	5 831 307
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Opravné položky u pohledávek oceňovaných naběhlou hodnotou	76 783	91 513	91 329	79 437
Kumulovaná ztráta u pohledávek oceňovaných reálnou hodnotou	0	0	0	0
POHLEDÁVKY SE ZNEHODNOCENÍM (netto)	2 474 977	3 520 393	4 564 355	5 751 870
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	2 474 977	3 520 393	4 564 355	5 751 870
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

V kategorii pohledávek se znehodnocením (před znehodnocením) jsou zahrnuty standardní pohledávky ve výši 5 184 136 tis. Kč (k 31.12.2013), ke kterým byla vytvořena portfoliová opravná položka ve výši 50 690 tis. Kč.

4.5. Souhrnná výše restrukturalizovaných pohledávek z finančních činností

Banka restrukturalizovala pohledávky z finančních činností ve výši 8 899 tis. Kč (k 31.12.2013).

4.6. Reálné a jmenovité hodnoty derivátů

(tis. Kč)	31.3.2013		30.6.2013		30.9.2013		31.12.2013	
	Reálná hodnota	Jmenovitá hodnota	Reálná hodnota	Jmenovitá hodnota	Reálná hodnota	Jmenovitá hodnota	Reálná hodnota	Jmenovitá hodnota
Úrokové sw apy (IRS) k obchodování - pohledávky	224	200 000	5 145	200 000	2 161	200 000	1 482	300 000
Křížové měnové sw apy k obchodování - pohledávky	206	359 909	0	257 418	546	309 257	673	233 929
Úrokové sw apy (IRS) k obchodování - závazky	1 199	200 000	782	200 000	1 252	200 000	2 512	300 000
Křížové měnové sw apy k obchodování - závazky	531	360 225	2 088	259 500	114	308 820	62	233 326

4.7. Poměrové ukazatele

(tis. Kč)	31.3.2013	30.6.2013	30.9.2013	31.12.2013
Kapitálová přiměřenost	16,04%	21,90%	17,26%	14,23%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	-5,35%	-4,14%	-3,76%	-3,02%
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	-49,24%	-40,66%	-36,30%	-30,83%
Aktiva na jednoho zaměstnance	28 544	33 737	37 666	46 112
Správní náklady na jednoho zaměstnance	1 826	1 626	1 618	1 687
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance	-1 406	-1 151	-1 101	-1 002

5. Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání

5.1. Údaje o strategiích a postupech řízení rizik

5.1.1 Úvěrové riziko

Hlavní principy používané Equa bank a.s. pro předcházení rizikům v oblasti aktivních úvěrových obchodů jsou:

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

Proces schvalování akceptovaných úvěrových rizik v rámci Equa bank a.s. se dělí na dvě samostatné roviny:

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

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

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

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

Výjimku tvoří pouze:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Útvar Collection je odpovědný za správu pohledávek po splatnosti.

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

5.1.2 Úrokové riziko

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

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

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

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

5.1.3 Měnové riziko

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

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

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

5.1.4 Operační riziko

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 procesu a informace o plnění Rizikových indikátorů. Významnou součástí systému řízení operačních rizik banky je analýza příčin vzniku událostí a implementace opatření omezujících rizika. Operační rizika týkající se majetku banky jsou částečně převedena na třetí strany na základě pojistných smluv. Banka sleduje operační riziko ve všech oblastech svých činností. Jako

hlavní nástroje pro řízení operačních rizik využívá banka databázi událostí operačního rizika a dotazníky pro Risk Control Self Assessment. Sběr informací o událostech operačního rizika a zpracování RCSA dotazníků je prováděno ve spolupráci s vedoucími jednotlivých organizačních útvarů banky.

Agenda řízení operačních rizik je organizačně začleněna do divize Risk Management, řízené členem představenstva. Vývoj v oblasti operačních rizik je čtvrtletně projednáván Výborem pro operační rizika.

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

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

5.1.5 Riziko likvidity

Při řízení likvidity a sestavování pozic v této oblasti jsou zohledňovány jak splatnost finančních závazků, tak schopnost realizovat na trhu bankou držená aktiva rychle a bez větších ztrát. Banka má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají především z prostředků na běžných a spořicíh účtech klientů, na různých termínovaných vkladech a dále také z vlastního kapitálu banky. Banka pravidelně (na denní bázi) vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování, a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo banky. Banka dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích jako státní pokladniční poukázky, státní dluhopisy nebo běžné účty u bank splatné následující den.

Banka používá pro řízení rizika likvidity následující ukazatele:

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

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

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

5.2. Údaje o kapitálu

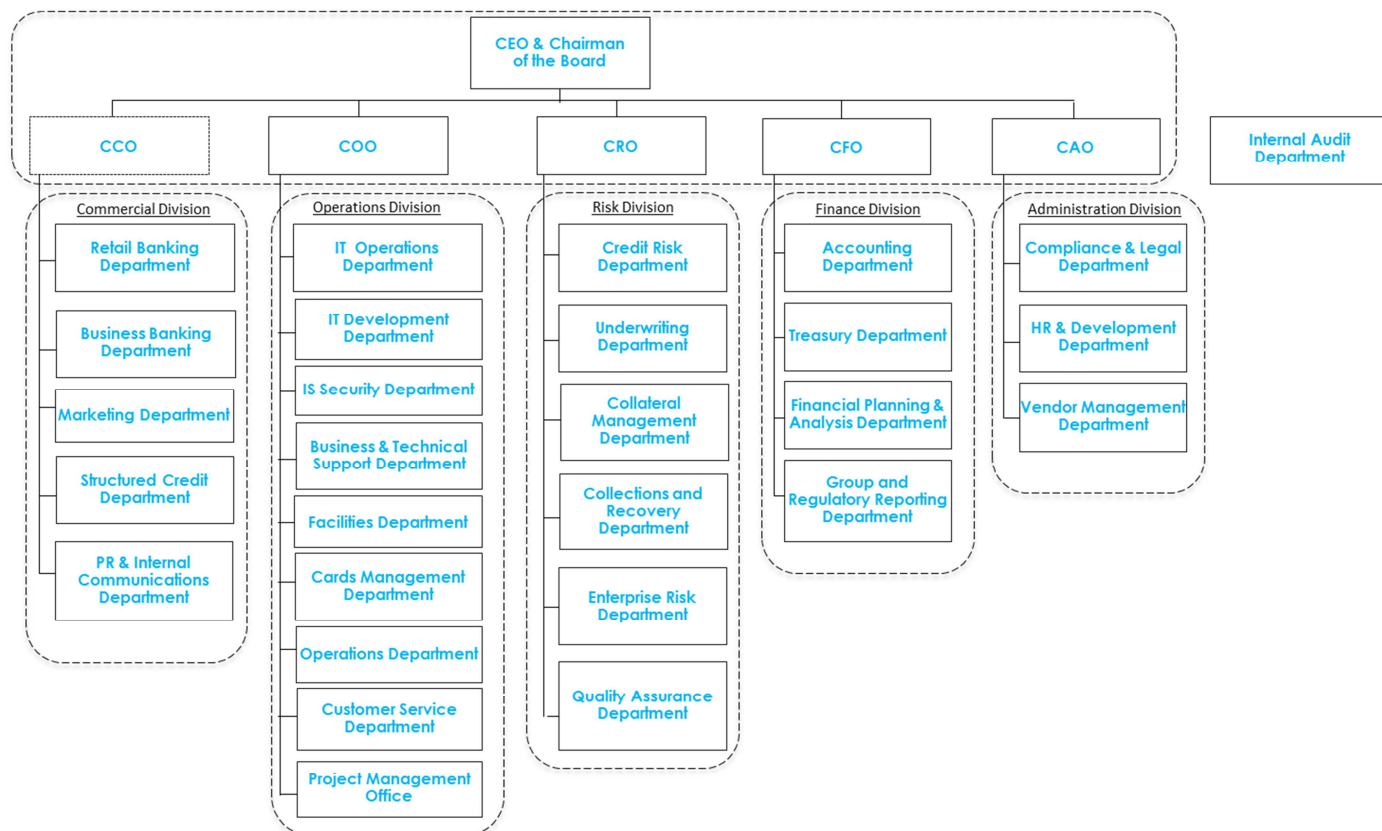
(tis. Kč)	31.3.2013	30.6.2013	30.9.2013	31.12.2013
Kapitál	974 940	1 596 120	1 466 704	1 479 193
Původní kapitál (Tier1)	974 940	1 596 120	1 466 704	1 479 193
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 260 000	2 260 000	2 260 000	2 260 000
Emisní ážio	16	16	16	16
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	-957 613	-204 007	-204 007	-204 007
Povinné rezervní fondy	25 805	0	0	0
Nerozdělený zisk z předchozích období	40 566	0	0	0
Neuhrazená ztráta z předchozích období	-1 023 983	-204 007	-204 007	-204 007
Ztráta za běžné účetní období	-133 524	-224 537	-334 487	-394 976
Odčitatelné položky z původního kapitálu	-193 939	-235 352	-254 818	-181 841
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-193 939	-235 352	-254 818	-172 543
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	0	0	0	-9 298
Dotatkový kapitál (Tier 2)	0	0	0	0
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	0	0	0	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	0	0	0	0

5.3. Údaje o kapitálových požadavcích

(tis. Kč)	31.3.2013	30.6.2013	30.9.2013	31.12.2013
Kapitálové požadavky celkem	486 248	582 930	679 639	831 480
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	476 435	572 601	669 310	821 150
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	476 435	572 601	669 310	821 150
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	124	182	129	123
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	242 723	280 726	293 193	360 627
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	56 429	90 424	162 224	210 070
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	69 301	88 621	105 258	137 086
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	30 757	35 497	31 834	18 964
Kap. pož. při STA ke krátkod.expoz.vůči inst. a podn. expoz.	12 437	9 043	4 338	10 980
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	64 664	68 108	72 333	83 301
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	0	0	0	0
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	9 813	10 329	10 329	10 329
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	9 813	10 329	10 329	10 329

Příloha č. I

Organizační schéma k 31.12.2013



Příloha č. II

Informace o členech dozorčí rady banky

Peter Bramwell Cartwright (předseda dozorčí rady)

Peter Cartwright působil celou svou kariéru v sektoru finančních služeb a je jedním ze zakládajících společníků společnosti AnaCap Financial Partners LLP. Předtím pracoval jako provozní ředitel společnosti poskytující specializované pojistné služby, která byla vlastněna britskou private equity společností. V letech 1999 až 2003 zastával pozice obchodního a marketingového ředitele v GMAC UK a provozního ředitele v On:line Finance. Pracoval také pro GE Capital.

V současné době působí Peter Cartwright jako nevýkonný člen představenstva ve dvou bankách v rámci Evropské unie, jimiž jsou Aldermore Bank PLC ve Spojeném království Velké Británie a Severního Irska a Mediterranean Bank PLC na Maltě.

Christopher John Patrick (člen dozorčí rady)

Chris Patrick vede ve společnosti AnaCap Financial Partners LLP oddělení Risk & Liability Management a má více jak 20-ti leté zkušenosti v oblasti Evropského strukturovaného financování a kapitálových trhů. Předtím zastával pozici generálního ředitele v Lehman Brothers, kde vedl oddělení "Principal Finance - European Structured Products". Zastával seniorské pozice v Credit Suisse a Nomura International. Svou kariéru Chris Patrick zahájil ve společnosti Commercial Real Estate v Goldman Sachs.

Chris Patrick získal titul B.A. v ekonomii na Yale University.

Ondřej Hák (člen dozorčí rady volený zaměstnanci)

V bankovním oboru pracuje od roku 1999, po celou dobu v oblasti hypotečního a spotřebitelského úvěrování. 8 let strávil v credit risk managementu, nejprve v eBance, poté v Raiffeisenbank. Od roku 2010 pracuje v produktovém managementu zaměřeném na úvěrování fyzických osob.

Do Equa bank nastoupil při jejím vzniku v červenci 2011 na pozici Head of Asset Products Department s hlavním úkolem - vybudování a spuštění propozice hypotečního úvěrování a spotřebitelského financování. Tým kolegů, který vede, odpovídá v současné době i za pojistné produkty a rozvoj obchodních příležitostí v retailové části banky.

Vystudoval ekonomii a finance na Ekonomicko-správní fakultě Masarykovy univerzity v Brně.

Příloha č. III

Informace o členech představenstva banky

Petr Řehák (předseda představenstva)

- 2 roky působil jako ředitel retailového bankovníctví a člen představenstva v CITIBANK;
- 1 rok byl generálním ředitelem pro Českou republiku a Slovenskou republiku v mBank;
- 4 roky působil jako člen představenstva, výkonný viceprezident a obchodní ředitel ve společnosti České Aerolinie;
- 4 let byl členem představenstva a obchodním ředitelem ve společnosti eBanka;
- 2 roky byl ředitelem pobočky v Komerční bance;
- 2 roky byl ředitelem odboru podnikového bankovníctví a zástupce ředitele pobočky v ČSOB;
- Vystudoval obor podniková ekonomika a management na Fakultě sociálně ekonomické UJEP Ústí nad Labem.

Radek Pluhař (místopředseda představenstva)

- 5 let pracoval na pozici ředitele divize řízení rizik komerčních klientů v GE Money Bank;
- 7 let působil v oddělení správy aktiv České spořitelny na pozici portfolio a investiční manažer;
- Získal titul Ph.D v oboru financí na VŠE v Praze.

Monika Kristková (členka představenstva)

- 2 roky pracovala na projektu nové retailové banky se zodpovědností za oblast financí, strategického plánování a řízení výkonnosti (Equa Financial Services s.r.o.);
- 1 rok působila jako manažerka v oddělení fúze a akvizice společnosti ČEZ;
- 5 let pracovala na manažerských pozicích ve společnosti České Aerolinie;
- 6 let pracovala jako Senior Auditor se specializací na bankovní sektor a poté jako Senior Associate divize Financial Advisory ve společnosti Deloitte;
- Vystudovala obor finance na VŠE v Praze.

Leoš Pýtr (člen představenstva)

- 3 roky byl prezidentem a předsedou představenstva Banco Popolare Česká republika, a.s.;
- 4 roky působil jako výkonný ředitel sekce dohledu nad finančním trhem České národní banky;
- 6 let byl předsedou představenstva a generálním ředitelem První městské banky;
- 6 let byl členem představenstva GiroCredit-Sparkassen Bank Prague Ltd.;
- Vystudoval VŠE v Praze a má více než 30 let praxe v bankovníctví.

Pavel Sedláček (člen představenstva)

- 4 roky byl ředitelem Divize Operations v LBBW Bank CZ a.s.;
- 2 roky byl ředitelem Departmentu Information Management v LBBW Bank CZ a.s.;
- 4 roky byl ředitelem konzultační divize v IDS Scheer, a.s.;
- 2 roky byl konzultantem ve společnosti Boston Consulting Group;
- 6 let působil ve společnosti Arthur D. Little (od pozice analytika po pozici manažera);
- Vystudoval VŠE v Praze, obor Mezinárodní obchod jako hlavní specializace a Finance jako vedlejší specializace.

Příloha č. IV

Informace o členech vrcholného vedení banky

Petr Řehák (generální ředitel)

Petr Řehák má dlouholeté zkušenosti v bankovníctví - viz Příloha č. III

Radek Pluhař (ředitel divize Řízení rizik)

Radek Pluhař má dlouholeté zkušenosti s řízením rizik finančních institucí – viz Příloha č. III

Monika Kristková (finanční ředitelka)

Monika Kristková má dlouholeté zkušenosti z financí a pro skupinu Equa pracuje od dubna 2010 - viz Příloha č. III

Leoš Pýtr (správní ředitel)

Leoš Pýtr je absolventem VŠE v Praze a má více než 30 let praxe v bankovníctví – viz Příloha č. III

Pavel Sedláček (ředitel divize Provozu)

Pavel Sedláček je absolventem VŠE v Praze a má dlouholeté zkušenosti v oboru – viz Příloha č. III

Příloha č. V

Grafické znázornění regulovaného konsolidačního celku k 31.12.2013

