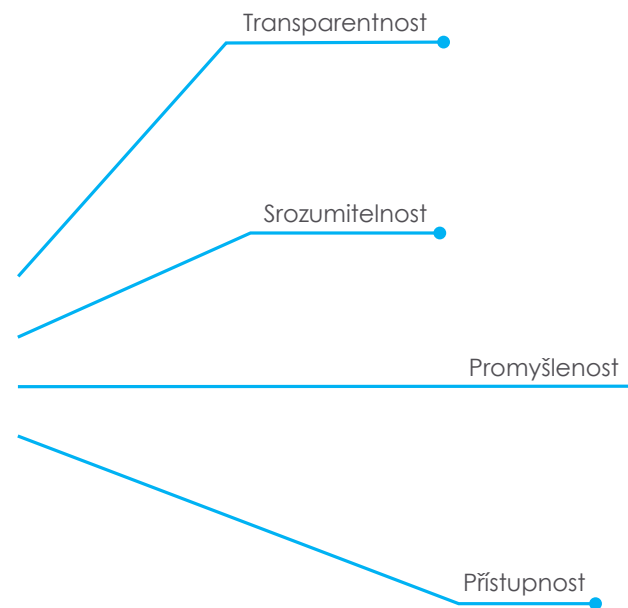


2011

Equa bank

Konsolidovaná výroční zpráva



Obsah

Údaje o konsolidačním celku

03

Základní údaje o hospodaření

05

Zpráva představenstva Equa bank a. s.

08

Představenstvo Equa bank a. s.

14

Zpráva dozorčí rady Equa bank a. s.

17

Dozorčí rada Equa bank a. s.

19

Konsolidovaná účetní závěrka

22

Zpráva nezávislého auditora

73

Zpráva o vztazích

75

Auditovaná nekonsolidovaná účetní závěrka Equa bank a. s.

80

Organizační struktura Equa bank a. s.

134

Kontakty a pobočky banky

136

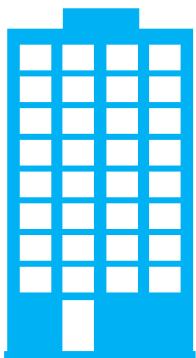


Údaje o konsolidačním celku

03



Konsolidující účetní jednotka



Equa bank a. s.

Sídlo banky:

Lazarská 1718/3
111 21 Praha 1
(do 29. února 2012)

Karolinská 661/4
186 00 Praha 8
(od 1. března 2012)

Jediný akcionář banky

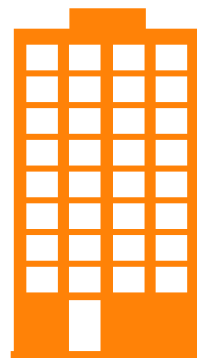
Sídlo banky:

Banco Popolare Società Cooperativa
Verona, Piazza Nogara 2
Italská republika
(do 26. června 2011)

Equa Group Limited
Valletta, St Paul Street 259, VLT 1213
Maltská republika
(od 27. června 2011)

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

Konsolidovaná účetní jednotka



Equa Financial Services s. r. o.

Sídlo společnosti:

Sokolovská 394/17
180 00 Praha 8
(do 29. února 2012)

Karolinská 661/4
186 00 Praha 8
(od 1. března 2012)



Základní údaje o hospodaření

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

05

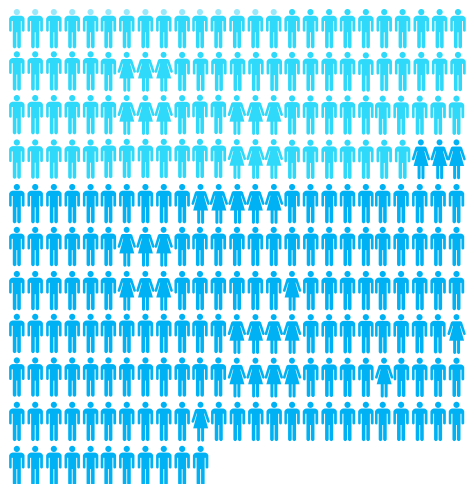


Základní údaje

	2011	2010
Bilanční suma (v tis. Kč)	6 059 506	4 463 189
Základní kapitál (v tis. Kč)	1 976 400	1 100 000
Zisk po zdanění (v tis. Kč)	-358 806	-98 522
Počet zaměstnanců (k 31. 12.)	261	97
Průměrný přepočtený stav zaměstnanců	149	103

Počet zaměstnanců

k 31. 12.

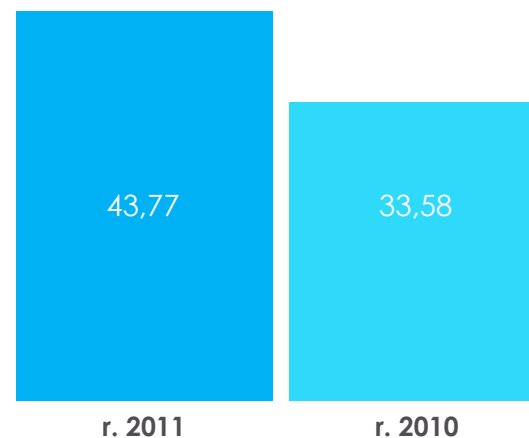


r. 2010 97

r. 2011 261

Poměrové ukazatele

Ukazatel kapitálové přiměřenosti (v %)*



	2011	2010
Ukazatel kapitálové přiměřenosti (v %)*	43,77	33,58
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) (v %)	-7,37	-2,34
Rentabilita průměrného původního kapitálu (Tier 1) (ROAE) (v %)*	-31,22	-10,36
Aktivita na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	23 216	46 012
Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	2 523	1 367
Zisk nebo ztráta po zdanění na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	-2 408	-957

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

Údaje o kapitálu*

	2011	2010
Kapitál (v tis. Kč)	1 456 511	935 652
z toho:		
Původní kapitál (Tier 1) (v tis. Kč)	1 456 511	935 652

Údaje o kapitálových požadavcích*

	2011	2010
Kapitálový požadavek celkem (v tis. Kč)	266 190	222 933
z toho:		
Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku podle standardizovaného přístupu (v tis. Kč)	256 214	213 708
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku (v tis. Kč)	9 976	9 225

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



Zpráva představenstva Equa bank a. s.

08



Vážení akcionáři, partneři a milí klienti,

s potěšením a také s hrdostí bychom Vás rádi seznámili s výsledky, kterých dosáhl tým zaměstnanců Equa bank v roce 2011. Dne 20. června 2011 došlo ke změně vlastníka banky a z původní Banco Popolare jsme se stali Equa bank. Bezprostředně poté jsme zveřejnili naši novou vizi, které jsme důsledně přizpůsobili všechny oblasti našeho podnikání. Za 6 měsíců jsme z původně malé banky, s omezenou nabídkou produktů, vybudovali banku s jasnou vizí nabízející širokou paletu retailových produktů, která působí po celé České republice. Každý důležitý moment této transformace Vám vzápětí přiblížíme.

Za dosažený úspěch vděčíme především našim zaměstnancům. Na začátku jsme měli tým pouhých 37 lidí na pobočkách a malý tým pracovníků na centrále banky. Postupně jsme však tento tým doplňovali o ty nejlepší dostupné odborníky z oblasti prodeje, služeb a řízení rizik, kteří k nám přišli z více než 10 různých bank. Za těchto okolností je nesporným úspěchem fakt, že jsme uvedené změny provedli bez ztráty jediného významného klienta či klíčového zaměstnance, bez provozních výpadků a systémových problémů.

Tato výroční zpráva Vám objasní naši vizi do budoucna, seznámí Vás s dosaženými výsledky v roce 2011, definuje klíčové finanční ukazatele a představí zásadní výzvy pro rok 2012.

Naše vize

Naším mottem je slogan „Simply better banking“. Jsme pevně přesvědčeni o jeho správnosti, neboť dokonale vyjadřuje naši vizi: vybudovat retailovou banku, která optimálně využívá veškerých moderních typů obsluhy klienta a je vždy schopna zajistit jak špičkové klíčové služby, tak i vysokou návratnost pro investora. To vše právě díky prvotřídním technologiím a procesům.

Tuto vizi vnímáme zároveň jako nutnost, protože zákazníci požadují jedinečnou nabídku produktů a vysokou úroveň služeb. Našimi klienty se stanou pouze tehdy, dokážeme-li jim takovéto podmínky nabídnout.

- **Fyzickým osobám** nabízíme základní typy hypoték a produktů běžného bankovníctví, jako jsou běžné účty a spořicí produkty. Každý produkt má určité unikátní vlastnosti, například klienty oceňovaný transparentní přístup ke kalkulaci hypotečních úvěrů. Kromě jiného jsme také schopni refinancovat hypotéky jiných bank bez nutnosti pořizovat nový odhad ceny nemovitosti.
- **Malým podnikatelským subjektům** nabízíme již v rámci naší základní nabídky vysokou míru flexibility. Disponujeme nástroji, které nám při rozhodování o poskytnutí půjčky umožňují vzít v potaz všechny aspekty podnikání nebo osobní situaci žadatele, čímž našim klientům velmi usnadňujeme přístup k potřebným finančním zdrojům pro jejich podnikatelské aktivity. Se zaváděním nových technologií se nabídka našich produktů bude postupně rozšiřovat. Naši nabídku pro rok 2013 představíme v dalších měsících roku 2012.

Naším dlouhodobým cílem je dosáhnout během 5 let 2% podílu na trhu a zařadit se mezi 10 nejúspěšnějších bank na českém bankovním trhu. První krok k dosažení těchto cílů jsme učinili v roce 2011, kdy proběhla transformace společnosti a se vznikem Equa bank vznikla i nová značka, systém a produkty. Naše plány pro nadcházející roky jsou:

2012: navýšení kapacit, rozšíření produktové nabídky a naplnění zvolené strategie

2013: dosažení kritického objemu ve všech předmětech podnikání

2014: dosažení soběstačnosti a urychlení růstu

2011 - rok úspěšné přeměny společnosti a jejího uvedení na trh

Dne 20. června 2011 došlo ke změně vlastnictví banky. Během tří následujících pracovních dnů Equa bank implementovala novou obchodní značku na všech pobočkách a v bankovních materiálech.

Následně 20. září banka představila:

- pobočky s novým vzhledem a moderní minipobočky,
- nové multiměnové vícejazyčné bankovní systémy založené na osvědčených mezinárodních řešeních v oblasti hardwaru i softwaru,

- inovativní běžný účet s multiměnovou debetní kartou,
- internetové bankovníctví založené na intuitivním ovládnutí, které patří k nejlepším na trhu,
- mobilní bankovní aplikaci pro smartphony dostupnou na platformách iPhone a Android včetně možnosti využití telefonního bankovníctví,
- řadu nabídek v oblasti spořicíh produktů a termínovaných vkladů,
- celostátní reklamní kampaň představující spořicí účet s úrokem 2,3 % p. a., běžný účet zdarma (pro aktivní klienty) a jednoduchý systém poplatků.

Equa bank rovněž s využitím služeb nezávislého externího odhadce odkoupila hypoteční pohledávky ve výši 53,4 mil. eur, pečlivě vybrané z portfolia společností Credit Funding a. s. a First Funding a. s. Na konci listopadu 2011 jsme následně prostřednictvím našich poboček klientům nabídli nový hypoteční produkt, který od začátku roku 2012 nabízíme i prostřednictvím brokerských sítí.

Každá komplexní transformace s sebou nese riziko negativního dopadu na zaměstnance, procesy a kvalitu služeb. Tomuto riziku se nám podařilo účinně vyhnout. Naši vrcholoví manažeři jsou pyšní zejména na dosažení těchto výsledků:

- **Zachování nebo zvýšení úrovně klientských služeb.** Zavedení nových systémů někdy přináší určité obtíže, avšak míra zákaznické loajality vyjádřená indexem NPS činila 29 bodů, což výrazně přesáhlo náš cíl 25 bodů (Net Promoter Score vyjadřuje míru ochoty klienta doporučit společnost dalším osobám).
- **Zvýšení důrazu na zásady řádného řízení společnosti, dodržování příslušných předpisů a úroveň kontrol.** Do našich systémů jsme včlenili nové plně zautomatizované postupy a opatření proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a zvýšili jsme velikost i kvalitu našeho oddělení odpovědného za dodržování právních předpisů (compliance) a vnitřní audit.
- **Příkladná kontrola nákladů.** Zavedli jsme finanční a regulační reporting a jeho jednotné využití jak v rámci převzatého systému BankUp, tak i v rámci nového systému FlexCube.
- **Nastavení systému obezřetného řízení rizik.** Přijali jsme nové, obezřetnější postupy, díky nimž jsme na základě prověření úvěrového portfolia získaného v rámci akvizice zjistili, že existuje mnoho možností pro lepší sladění vytváření ekonomických hodnot a úvěrového rizika.
- **Upevnění důvěry zaměstnanců.** Zavedli jsme novou organizační strukturu odpovídající stanoveným prioritám banky, což se dotklo velké většiny zaměstnanců. V tomto období však neodešel ani jeden klíčový zaměstnanec. V prosinci 2011 uvedlo 91 % zaměst-

nanců, že jsou rádi nebo velmi rádi, že mohou pracovat ve společnosti Equa bank, což předčilo naše očekávání.

Jediným nedosaženým cílem v roce 2011 bylo uvedení nabídky hypoték později než v plánovaném termínu. Důvodem byla komplexnost realizovaných změn a spouštění transformované banky. Těší nás ovšem, že jsme po uvedení produktu na trh předčili očekávání našich klientů i brokerských sítí, se kterými spolupracujeme, a to zejména rychlostí našeho schvalovacího procesu a také transparentností našich postupů.

Klíčové finanční ukazatele

Komentář k finančním ukazatelům je součástí této výroční zprávy, přesto teď považujeme za vhodné zmínit několik významných skutečností:

- Naše banka je velmi dobře kapitálově vybavená. Na konci roku dosahoval ukazatel kapitálové přiměřenosti 44 % a ukazatel likvidity 42 %.
- Vklady našich klientů vzrostly v období od 20. června do konce roku 2011 o 63 % a díky koupi portfolia úvěrových pohledávek jsme navýšili o 44 % i naše úvěrové portfolio.
- V roce 2011 jsme také hodně investovali. Zpočátku bylo nezbytné

investovat do nového bankovního systému a zajistit splnění regulačních požadavků na vnitřní kontrolní mechanismy. Investiční výdaje však nepřesáhly předem plánovanou výši.

- Opravné položky byly vyšší, než jsme předpokládali. To bylo ovšem způsobeno hlavně změnou pravidel týkajících se tvorby opravných položek, které tak lépe odpovídají nastaveným vyšším standardům obezřetnosti. Změny měly dopad na objem opravných položek souvisejících s převzatým úvěrovým portfoliem z Banco Popolare. Opravné položky byly vytvořeny s vysokou mírou obezřetnosti, a existuje zde tedy možnost, že v případě lepších výsledků portfolia mohou být tyto opravné položky následně sníženy.

Výzvy pro rok 2012

Naší prioritou v roce 2012 je dokončit změny související s rozvojem a přeměnou banky:

- Budou zavedeny nové produkty, například ve třetím čtvrtletí hotovostní půjčky a ve čtvrtém čtvrtletí produkty určené malým a středním firmám.
- Budou přidány nové funkcionality, zejména automatický systém schvalování, a rozšířeny produkty Treasury.

- Bude pokračovat převádění klientů ze starého bankovního systému BankUp do nového systému FlexCube tak, aby mohla být činnost systému BankUp ukončena v polovině roku 2013.

Zároveň čelíme dvěma vnějším výzvám:

1. Změna konkurenčního prostředí. V posledních několika letech panuje trend klesajících cen hypoték. Subjekty, které nově vstoupily na trh, a banky, které se snaží zajistit dostatek likvidity pro další růst, zároveň zvýšily úrokové sazby klientských vkladů. Equa bank aktuálně čelí postupnému snižování úrokové marže orientací na hypotéky s vyšší mírou návratnosti vložené investice (ROI) a úvěrováním podniků.

2. Krize veřejného dluhu. Krize vyvolávala největší obavy v roce 2011. Nicméně v okamžiku psaní této zprávy jsou tyto obavy již menší. I přes nedávné uklidnění je nutné dokončit reformy v několika dalších zemích, zejména ve Španělsku a Itálii, přičemž výsledek přijatých úsporných opatření ještě není jasný. Pokud by se měly účinky přetrvávající krize veřejného dluhu zhoršovat nebo rozšiřovat, český bankovní trh by mohl být zasažen.

Poznámka na závěr

Na úspěchy, kterých jsme dosáhli v roce 2011, jsme velmi hrdí. Těší nás, že máme jedinečnou strategii při budování a rozvoji naší obchodní značky. Naše nabídka je atraktivní, disponujeme moderními systémy a procesy a naše klientská základna se neustále rozšiřuje. Zároveň si dobře uvědomujeme, proti jakým výzvám na trhu stojíme.

I přes jejich závažnost jsme přesvědčeni, že jim dokážeme úspěšně čelit a že v roce 2012 díky skvěle motivovanému týmu splníme všechny naše stanovené cíle.



Leoš Pýtr
předseda
představenstva



David Putts
generální ředitel
člen představenstva



Radek Pluhař
ředitel divize řízení rizik
člen představenstva



Ondřej Moravec
výkonný ředitel
člen představenstva



Představenstvo Equa bank a. s.

14



Stav

k 31. prosinci 2011



Ing. Leoš Pýtr

předseda představenstva
od 3. listopadu 2008

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



David Putts

člen představenstva
od 20. června 2011, generální ředitel

(narozen 23. února 1966, 21 let praxe v bankovníctví
a poradenství ve finančním sektoru)



Ing. Radek Pluhař

člen představenstva
od 27. června 2011, ředitel divize řízení rizik

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



Ondřej Moravec

člen představenstva
od 25. srpna 2011, provozní ředitel

(narozen 10. listopadu 1975, 14 let praxe
v bankovníctví a poradenství ve finančním sektoru)

Změny

v průběhu roku 2011

Sergio Resegotti

člen představenstva od 14. listopadu 2007 do 20. června 2011

Ing. Tomáš Halousek

člen představenstva od 29. srpna 2008 do 20. června 2011

Česká národní banka posoudila odbornou způsobilost, důvěryhodnost a zkušenost výše uvedených členů představenstva a souhlasila s jejich jmenováním do funkce.

Žádný ze členů představenstva není členem orgánů jiných společností, s výjimkou pana Ondřeje Moravce, jenž je od 11. listopadu 2010 jednatelem společnosti Equa Financial Services s. r. o., která je podnikem pomocných služeb banky.



Zpráva dozorčí rady Equa bank a. s.

17



Dozorčí rada vykonávala v roce 2011 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 2011 uskutečnila.

Představenstvo banky předložilo dozorčí radě řádnou roční účetní závěrku společnosti k 31. 12. 2011, ověřenou auditorskou společností KPMG Česká republika audit s. r. o. Dozorčí rada po jejím prozkoumání vyslovuje souhlas s roční účetní závěrkou banky za rok 2011 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 2011. Dozorčí rada tuto zprávu v souladu s ustanovením § 66a odst. 9 obchodního zákoníku projednala.

V Praze dne 25. dubna 2012



Peter Bramwell Cartwright
předseda dozorčí rady



Dozorčí rada Equa bank a. s.

19



Stav

k 31. prosinci 2011

Peter Bramwell Cartwright

předseda dozorčí rady od 29. června 2011, člen dozorčí rady od 20. června 2011 (narozen 16. prosince 1965, 28 let praxe v bankovníctví a finančním sektoru)

Stephen Pulley

člen dozorčí rady od 29. června 2011, předseda dozorčí rady od 20. do 29. června 2011 (narozen 29. března 1982, 9 let praxe v bankovníctví a finančním sektoru)

JUDr. Jan Kittrich

člen dozorčí rady od 20. září 2011 (narozen 7. května 1976, 9 let praxe v bankovníctví a právním poradenství)

Změny

v průběhu roku 2011

Dne 29. června 2011 byl zvolen předsedou dozorčí rady Peter Bramwell Cartwright. Zápis do obchodního rejstříku bude proveden ve 2. čtvrtletí 2012.

Giuseppe Malerbi

předseda dozorčí rady od 28. července 2009 do 20. června 2011

Lorenzo Chiappini

člen dozorčí rady od 14. května 2007 do 22. února 2011

Ing. Martin Houda

člen dozorčí rady od 4. srpna 2009 do 7. září 2011

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

- Anacap Financial Partners LLP – člen vedení společnosti
- Base Commercial Mortgages Holdings Limited – člen vedení společnosti
- Apex Credit Management Holdings Limited – člen vedení společnosti
- AC acquisitions Limited – člen vedení společnosti
- Aldermore Bank Nominees Limited – člen vedení společnosti
- Aldermore Bank plc – člen vedení společnosti
- Aldermore Holdings Limited – člen vedení společnosti
- Cabot Financial Group Limited – člen vedení společnosti
- Equa Group Limited – člen vedení společnosti
- Equa Holdings Limited – člen vedení společnosti

- Medifin Holding Limited – člen vedení společnosti
- Mediterranean Bank plc – člen vedení společnosti
- Pall Mall Finance Limited – člen vedení společnosti

Pan **Stephen Pulley** je dále činný v následujících společnostech:

- Anacap Financial Partners LLP – člen vedení společnosti



Konsolidovaná účetní závěrka

22



Konsolidovaná rozvaha

Obchodní firma: Equa bank a. s.
 Sídlo: Lazarská 1718/3, Praha 1
 Identifikační číslo: 47116102
 Okamžik sestavení účetní závěrky: 25. 4. 2012

k 31. 12. 2011

Položka	AKTIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2011	Minulé období 31. 12. 2010
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		142 073	481 112
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	10	2 476 955	1 875 874
	v tom:			
	a) splatné na požádání		330 024	1 192 807
	b) ostatní pohledávky		2 146 931	683 067
4	Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	11	2 846 622	2 070 012
	v tom:			
	a) splatné na požádání		111 225	239 742
	b) ostatní pohledávky		2 735 397	1 830 270
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	12	321 531	2 930
	z toho:			
	b) goodwill		-5 966	0
10	Dlouhodobý hmotný majetek	13	106 488	21 169
	z toho:			
	pozemky a budovy pro provozní činnost		42 794	12 431
11	Ostatní aktiva	14	148 152	7 693
13	Náklady a příjmy příštích období		17 685	4 399
	AKTIVA CELKEM		6 059 506	4 463 189

Konsolidovaná rozvaha

k 31. 12. 2011

Položka	PASIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2011	Minulé období 31. 12. 2010
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám v tom: b) ostatní závazky	15	0 0	120 376 120 376
2	Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen v tom: a) splatné na požádání b) ostatní závazky	16	4 475 707 1 715 935 2 759 772	3 380 220 647 542 2 732 678
4	Ostatní pasiva	17	118 648	22 703
5	Výnosy a výdaje příštích období		2 513	0
6	Rezervy v tom: c) ostatní	19	6 446 6 446	1 308 1 308
8	Základní kapitál z toho: a) splacený základní kapitál	20	1 976 400 1 976 400	1 100 000 1 100 000
9	Emisní ážio		16	0
10	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		25 805 25 805	25 805 25 805
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období		-187 223	-88 701
15	Zisk nebo ztráta za účetní období		-358 806	-98 522
	PASIVA CELKEM	58	6 059 506	4 463 189

Konsolidované podrozvahové položky

Obchodní firma: Equa bank a. s.
Sídlo: Lazarská 1718/3, Praha 1
Identifikační číslo: 47116102
Okamžik sestavení účetní závěrky: 25. 4. 2012

k 31. 12. 2011

Položka	PODROZVAHOVÁ AKTIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2011	Minulé období 31. 12. 2010
1	Poskytnuté přísliby a záruky	22	277 453	407 407
2	Poskytnuté zástavy		0	29 110
3	Pohledávky ze spotových operací	22b	1 170	3 889
4	Pohledávky z pevných termínových operac	22b	179 986	0
6	Odepsané pohledávky		2 324	2 362
	PODROZVAHOVÁ AKTIVA CELKEM		460 933	442 768

Položka	PODROZVAHOVÁ PASIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2011	Minulé období 31. 12. 2010
9	Přijaté přísliby a záruky		16 171	519 936
10	Přijaté zástavy a zajištění		4 356 635	1 794 579
11	Závazky ze spotových operací	22b	1 177	3 884
12	Závazky z pevných termínových operací	22b	180 664	0
14	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	23	6 208	4 206
	PODROZVAHOVÁ PASIVA CELKEM		4 560 855	2 322 605

Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty

za rok 2011

Obchodní firma: Equa bank a. s.
 Sídlo: Lazarská 1718/3, Praha 1
 Identifikační číslo: 47116102
 Okamžik sestavení účetní závěrky: 25. 4. 2012

Položka	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
		Běžné období 31. 12. 2011	Minulé období 31. 12. 2010
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy	3	118 387	109 842
2 Náklady na úroky a podobné náklady	3	-68 411	-63 175
4 Výnosy z poplatků a provizí	4	10 173	7 210
5 Náklady na poplatky a provize	4	-4 288	-4 423
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	5	3 088	5 507
7 Ostatní provozní výnosy	6	2 453	615
8 Ostatní provozní náklady	6	-7 962	-4 352
9 Správní náklady	7	-375 883	-140 783
v tom: a) náklady na zaměstnance		-171 640	-81 483
z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění		-37 675	-17 290
b) ostatní správní náklady		-204 243	-59 300
11 Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku		-23 035	-7 049
12 Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	18b	9 501	63
13 Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	18c	-121 214	-2 189
17 Tvorba a použití ostatních rezerv		-5 138	212
19 Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		-462 329	-98 522
23 Daň z příjmů	21	103 523	0
24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		-358 806	-98 522

Konsolidovaný přehled o změnách vlastního kapitálu

Obchodní firma: Equa bank a. s.
Sídlo: Lazarská 1718/3, Praha 1
Identifikační číslo: 47116102
Okamžik sestavení účetní závěrky: 25. 4. 2012

za rok 2011

	Údaje jsou uváděny v tis. Kč				
	Základní kapitál	Emisní ážio	Rezervní fondy	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2010	1 000 000	0	25 805	-88 701	937 104
Čistý zisk/ztráta za účetní období	0	0	0	-98 522	-98 522
Navýšení základního kapitálu	100 000	0	0	0	100 000
Zůstatek k 31. 12. 2010	1 100 000	0	25 805	-187 223	938 582
Zůstatek k 1. 1. 2011	1 100 000	0	25 805	-187 223	938 582
Čistý zisk/ztráta za účetní období	0	0	0	-358 806	-358 806
Navýšení základního kapitálu	876 400	16	0	0	876 416
Zůstatek k 31. 12. 2011	1 976 400	16	25 805	-546 029	1 456 192

1. Obecné informace

Equa bank a. s.
Příloha účetní závěrky (konsolidovaná)
Rok končící 31. prosince 2011

(a) Charakteristika banky jako konsolidující účetní jednotky

Vznik a charakteristika banky

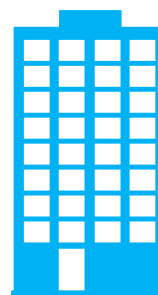
Konsolidující účetní jednotkou je Equa bank a. s. (dále jen „banka“ nebo „konsolidující účetní jednotka“). Banka vznikla a byla zapsána do obchodního rejstříku dne 6. ledna 1993 jako IC Banka, a. s., která zahájila svoji obchodní činnost v dubnu 1994.

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 Valletta, St Paul Street 259, VLT 1213, 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.
Lazarská 1718/3
111 21 Praha 1
Česká republika

Od 1. března 2012 je sídlem banky Karolinská 661/4,
186 00 Praha 8.

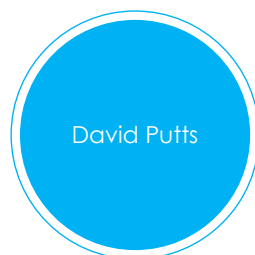
Identifikační číslo:

47116102

Členové představenstva a dozorčí rady

k 31. prosinci 2011

Členové představenstva



Členové dozorčí rady



Změny v představenstvu a dozorčí radě v průběhu účetního období

V roce 2011 byly provedeny následující změny:

Představenstvo

- dne 20. června 2011 ukončili členství v představenstvu Sergio Resegotti a Ing. Tomáš Halousek,
- dne 20. června 2011 byl jmenován členem představenstva David Putts,
- dne 27. června 2011 byl jmenován členem představenstva Ing. Radek Pluhař,
- dne 25. srpna 2011 byl jmenován členem představenstva Ondřej Moravec.

Obecné informace

pokračování

(a) Charakteristika banky jako konsolidující účetní jednotky (pokračování)

Dozorčí rada

- dne 22. února 2011 byl odvolán z dozorčí rady Lorenzo Chiappini,
- dne 20. června 2011 ukončil členství v dozorčí radě Giuseppe Malerbi,
- dne 20. června 2011 byl zvolen předsedou dozorčí rady Stephen Pulley a členem dozorčí rady Peter Bramwell Cartwright,
- dne 29. června 2011 byl zvolen předsedou dozorčí rady Peter Bramwell Cartwright a členem dozorčí rady Stephen Pulley (toto jmenování dosud nebylo zapsáno v obchodním rejstříku; zápis bude proveden ve 2. čtvrtletí 2012 spolu se zápisem nových členů představenstva banky),
- dne 7. září 2011 ukončil členství v dozorčí radě Ing. Martin Houda,
- dne 20. září 2011 byl zvolen členem dozorčí rady JUDr. Jan Kittrich.

V roce 2012 byly provedeny tyto změny:

Představenstvo

- dne 3. dubna 2012 byli jmenováni členy představenstva Ing. Monika Kristková a Petr Řehák.

Organizační struktura banky

Vnitřní organizační a řídicí struktura respektuje regulační požadavek na oddělení neslučitelných funkcí. V průběhu roku 2011 byla organizační a řídicí struktura banky postupně přizpůsobována změnám, jež souvisely s nově nastavenými cíli a novou strategií banky. Všechny změny byly vždy posuzovány a realizovány s přihlédnutím k dodržení interních standardů nastavených řídicím a kontrolním systémem a s ohledem na regulační požadavky stanovené vyhláškou č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelnic a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

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. minipobočky.

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

(b) Charakteristika dceřiné společnosti jako konsolidované účetní jednotky

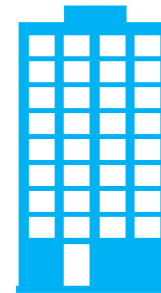
Vznik a charakteristika dceřiné společnosti

Equa Financial Services s. r. o., (dále jen „EFS“ nebo „dceřiná společnost“) vznikla zápisem do obchodního rejstříku jako PLEIONE s. r. o., dne 30. prosince 2008. Předmětem její 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.

Charakteristika dceřiné společnosti jako konsolidované účetní jednotky (pokračování)

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 2011

Ondřej Moravec (jednatel)

(c) Vymezení konsolidačního celku

Konsolidační celek (dále též „skupina“) tvoří k 31. prosinci 2011 Equa bank a. s., společně s dceřinou společností Equa Financial services s. r. o.

Ke vzniku konsolidačního celku došlo dne 20. července 2011, kdy banka koupila 100% podíl 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.

Z důvodu vzniku konsolidačního celku v průběhu účetního období nejsou některé údaje účetní závěrky za běžné a minulé období srovnatelné. Údaje za minulé účetní období v rozvaze a výkazu zisku a ztráty obsahují údaje pouze za konsolidující účetní jednotku.

2. Důležité účetní metody

Konsolidovaná účetní závěrka byla připravena v souladu s následujícími důležitými účetními metodami:

(a) Den uskutečnění účetního případu

V závislosti na typu transakce je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den příkazu na korespondenta k provedení platby, den zúčtování příkazů banky s clearingovým centrem ČNB, den připsání (valuty) prostředků podle zprávy došlé od korespondenta banky (zprávou se rozumí zpráva v systému SWIFT, avízo banky, převzaté médium, výpis z účtu, popř. jiné dokumenty), den sjednání a den vypořádání obchodu s cennými papíry, devizami, opcemi, popř. jinými 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 je odúčtována z rozvahy v případě, že účetní jednotka ztratí kontrolu nad smluvními právy k tomuto finančnímu aktivu nebo jeho části. Účetní jednotka tuto kontrolu ztratí, jestliže uplatní práva na výhody definované smlouvou, tato práva zaniknou nebo se těchto práv vzdá.

Finanční závazky se vykazují v rozvaze k okamžiku, kdy se účetní jednotka stane stranou smluvního ustanovení týkajícího se daného finančního nástroje, a odúčtují se 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 aktuální 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 úvěru. Ostatní poplatky a provize jsou vykázány ve výnosech v období, kdy jsou příslušné služby poskytovány. Poplatky a provize jsou vykazovány v položce „Výnosy z poplatků a provizí“.

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“.

(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“.

Výnosy vzniklé v rámci reverzních 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“.

(d) Pohledávky za bankami a za klienty

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

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

Banka časově rozlišuje také úrokový výnos z ohrožených pohledávek. K takto zaúčtovanému časovému rozlišení banka následně vytváří 100% opravné položky podle vyhlášky č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

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

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

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

(e) 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.

(f) 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	4–8 let
Goodwill	5–6 let
Budovy a pozemky	50 let
Inventář	5–10 let
Přístroje a zařízení	3–5 let

Technická zhodnocení najatého majetku jsou odpisována rovnoměrně po dobu trvání nájmu nebo po zbytek jejich doby životnosti podle toho, který časový úsek je kratší.

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

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

Nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 20 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.

(g) Přepočet transakcí a zůstatků v cizí měně

Transakce realizované v cizí měně jsou při počátečním zachycení přepočteny na českou měnu za použití aktuálního (spotového) kurzu devizového trhu vyhlášeného Českou národní bankou (dále

jen „ČNB“) pro příslušnou cizí měnu.

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

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

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

(h) Finanční deriváty

Derivát je finanční nástroj nebo jiná smlouva s následujícími třemi znaky:

- jeho hodnota se mění v závislosti na změně úrokové míry, ceny

finančního nástroje, ceny komodity, měnového kurzu, cenového nebo úrokového indexu, úvěrového ratingu, tržních cen cenných papírů nebo obdobných tržních parametrů;

- nevyžaduje žádnou počáteční investici nebo jen nižší, než jaká by byla požadována u ostatních typů smluv, u kterých by bylo možné očekávat podobnou reakci na změnu tržních podmínek;
- bude vypořádan v budoucnosti.

Finanční deriváty držené za účelem obchodování jsou prvotně zachyceny v rozvaze v pořizovací ceně a následně vykazovány v reálných hodnotách. Zisky (ztráty) ze změny 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 nesplňují podmínky pro účtování o zajištění. Proto jsou všechny deriváty vykazovány jako deriváty určené k obchodování.

(i) Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, který je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro následující období. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

3. Čistý úrokový výnos

fis. Kč	2011	2010
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z úvěrů	89 157	97 707
z vkladů	28 330	12 135
z reverzních repo operací s ČNB	900	-
Celkem	118 387	109 842
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	68 106	63 175
z úvěrů	305	-
Celkem	68 411	63 175
Čistý úrokový výnos	49 976	46 667

4. Výnosy a náklady na poplatky a provize

tis. Kč	2011	2010
Výnosy z poplatků a provizí		
platební styk a vedení účtů	4 555	4 017
směnárenské operace	129	165
úvěrová činnost	5 368	2 529
ostatní	121	499
Celkem	10 173	7 210
Náklady na poplatky a provize	4 288	4 423
Celkem	4 288	4 423

5. Zisk nebo ztráta z finančních operací

tis. Kč	2011	2010
Zisk/(ztráta) z operací s deriváty	(5 492)	-
Zisk/(ztráta) z devizových operací	(2 791)	5 831
Kurzové rozdíly	11 443	(324)
Ostatní	(72)	-
Celkem	3 088	5 507

6. Ostatní provozní výnosy a náklady

tis. Kč	2011	2010
Provozní výnosy		
Výnosy z prodeje dlouhodobého hmotného majetku	522	239
Ostatní výnosy	1 931	376
Celkem	2 453	615
Provozní náklady		
Příspěvek fondu pojištění vkladů	5 048	3 686
Náklady na prodaný dlouhodobý hmotný majetek	2 243	279
Ostatní náklady	671	387
Celkem	7 962	4 352

7. Správní náklady

tis. Kč	2011	2010
Mzdy a odměny zaměstnanců	132 521	64 055
Sociální a zdravotní pojištění	37 675	17 290
Ostatní náklady na zaměstnance	1 444	138
z toho:		
Mzdy a odměny placené:		
členům představenstva a ostatním členům vedení	26 044	19 165
členům dozorčí rady	2 885	2 003
Celkem náklady na zaměstnance	171 640	81 483
Ostatní správní náklady	204 243	59 300
z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	15 383	2 438
Celkem	375 883	140 783

Průměrný počet zaměstnanců skupiny byl následující:

	2011	2010
Zaměstnanci	141	96
Členové představenstva banky a ostatní členové vedení	5	4
Členové dozorčí rady	3	3
Celkem	149	103

8. Výnosy a náklady podle oblastí činnosti

(a) Oblasti podnikatelské činnosti

tis. Kč	Retailové bankovníctví		Podnikové bankovníctví		Ostatní		Celkem	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Výnosy z úroků a podobné výnosy	20 288	3 906	82 065	91 060	16 034	14 876	118 387	109 842
Náklady na úroky a podobné náklady	(51 524)	(46 417)	(16 887)	(16 758)	-	-	(68 411)	(63 175)
Výnosy z poplatků a provizí	5 210	3 692	4 935	3 498	28	20	10 173	7 210
Náklady na poplatky a provize	-	-	-	-	(4 288)	(4 423)	(4 288)	(4 423)
Zisk nebo ztráta z finančních operací	-	-	-	-	3 088	5 507	3 088	5 507

(b) Geografické oblasti

tis. Kč	Česká republika		Evropská unie		Ostatní		Celkem	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Výnosy z úroků a podobné výnosy	117 468	108 989	919	853	-	-	118 387	109 842
Náklady na úroky a podobné náklady	(63 503)	(58 643)	(4 873)	(4 500)	(35)	(32)	(68 411)	(63 175)
Výnosy z poplatků a provizí	10 111	7 166	60	42	2	2	10 173	7 210
Náklady na poplatky a provize	(3 460)	(3 733)	(828)	(690)	-	-	(4 288)	(4 423)
Zisk nebo ztráta z finančních operací	3 088	5 507	-	-	-	-	3 088	5 507

9. Transakce se spřízněnými osobami

tis. Kč	2011	2010
Pohledávky	700	459 864
Závazky	61 527	82 626
Výnosy	1 221	1 011
Náklady	23 090	14 373

Tabulka zahrnuje veškeré transakce se spřízněnými osobami. Další informace k transakcím s osobami se zvláštním vztahem ke skupině jsou uvedeny v bodech 11 (e), 16 (b).

10. Pohledávky za bankami

Klasifikace pohledávek za bankami

tis. Kč	2011	2010
Reverzní repa s ČNB	2 100 340	-
Termínované vklady	353 109	1 874 571
Nostro účty	3 637	1 303
Běžné účty EFS	19 869	-
Pohledávky za bankami	2 476 955	1 875 874

11. Pohledávky za klienty

(a) Klasifikace pohledávek za klienty

tis. Kč	2011	2010
Standardní	2 257 738	1 942 334
Sledované	143 548	90 269
Nestandardní	332 850	49 599
Pochybné	181 789	2
Ztrátové	80 209	25 621
Individuální opravné položky k pohledávkám za klienty	(146 868)	(25 725)
Celkem	2 849 266	2 082 100
Portfoliové opravné položky k pohledávkám za klienty	(2 644)	(12 088)
Čisté pohledávky za klienty	2 846 622	2 070 012

V druhé polovině roku 2011 nakoupila banka ve čtyřech tranších hypoteční úvěry od spřízněných osob v celkové pořizovací ceně 1 357 865 tis. Kč. Pořizovací cena jednotlivých nakoupených úvěrů byla stanovena na základě znaleckých posudků. Jednotlivé nakoupené úvěry byly zaúčtovány ke dni pořízení v pořizovací ceně, kte-

rá mohla být odlišná od nominální hodnoty nakoupených úvěrů o příslušný diskont nebo prémii.

Nárůst individuálních opravných položek se vztahuje k původnímu portfoliu Banco Popolare Česká republika, a. s.

11. Pohledávky za klienty

(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

tis. Kč	2011	2010
Finanční organizace	107 712	-
Nefinanční organizace	1 857 993	2 000 519
Neziskové organizace	120 518	-
Domácnosti (živnosti)	17 186	4 007
Obyvatelstvo (rezidenti)	729 328	77 574
Nerezidenti	16 529	-
Celkem	2 849 266	2 082 100

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

11. Pohledávky 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 2011					
Finanční organizace	-	107 712	-	-	107 712
Nefinanční organizace	16 171	1 276 570	7 900	557 352	1 857 993
Neziskové organizace	-	120 518	-	-	120 518
Domácnosti (živnosti)	-	15 598	50	1 538	17 186
Obyvatelstvo	-	709 750	-	19 578	729 328
Nerezidenti	-	14 465	129	1 935	16 529
Celkem	16 171	2 244 613	8 079	580 403	2 849 266
K 31. prosinci 2010					
Nefinanční organizace	43 796	1 709 338	12 849	234 536	2 000 519
Domácnosti (živnosti)	-	1 536	50	2 421	4 007
Obyvatelstvo	-	67 213	-	10 361	77 574
Celkem	43 796	1 778 087	12 899	247 318	2 082 100

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

11. Pohledávky za klienty

(d) Odepsané pohledávky za klienty

tis. Kč	2011	2010
Odepsané pohledávky		
Nefinanční organizace	27	1 803
Domácnosti (živnosti)	2	-
Obyvatelstvo	42	31
Celkem	71	1 834

(e) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem ke skupině

tis. Kč	Dozorčí orgány
K 31. prosinci 2010	-
K 31. prosinci 2011	313

12. Dlouhodobý nehmotný majetek

Změny dlouhodobého nehmotného majetku

tis. Kč	Software	Goodwill	Ostatní nehmotný majetek	Drobný evidovaný nehmotný majetek	Nedokončený dlouhodobý nehmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena						
K 1. lednu 2010	3 744	-	-	95	1 642	5 481
Přírůstky	606	-	-	289	1 250	2 145
K 31. prosinci 2010	4 350	-	-	384	2 892	7 626
K 1. lednu 2011	4 350	-	-	384	2 892	7 626
Přírůstky	340 985	(6 524)	2 353	73	1 635	338 522
Úbytky	(5 023)	-	-	-	(3 081)	(8 104)
K 31. prosinci 2011	340 312	(6 524)	2 353	457	1 446	338 044
Oprávký a opravné položky						
K 1. lednu 2010	2 397	-	-	95	-	2 492
Roční odpisy	665	-	-	289	-	954
Opravné položky	-	-	-	-	1 250	1 250
K 31. prosinci 2010	3 062	-	-	384	1 250	4 696
K 1. lednu 2011	3 062	-	-	384	1 250	4 696
Roční odpisy	13 552	(558)	-	73	-	13 067
Opravné položky	-	-	-	-	(1 250)	(1 250)
K 31. prosinci 2011	16 614	(558)	-	457	-	16 513
Zůstatková cena						
K 31. prosinci 2010	1 288	-	-	-	1 642	2 930
K 31. prosinci 2011	323 698	(5 966)	2 353	-	1 446	321 531

Přírůstky softwaru v roce 2011 zahrnují bankovní software vlastněný společností EFS, který je na základě leasingové smlouvy pronajímán bance.

Položka „Goodwill“ 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 760 tis. Kč za rok 2011 je vykázán v položce „Ostatní provozní výnosy“.

13. Dlouhodobý hmotný majetek

Změny dlouhodobého hmotného majetku

řís. KČ	Pozemky a budovy	Přístroje, zařízení a inventář	Hardware	Drobný evidovaný hmotný majetek	Hmotný majetek nezařazený do užívání	Celkem
Pořizovací cena						
K 1. lednu 2010	13 412	23 364	-	7 140	480	44 396
Přírůstky	1 991	1 729	-	1 438	7	5 165
Ostatní změny	-	522	-	(522)	-	-
Úbytky	-	(3 439)	-	(244)	(480)	(4 163)
K 31. prosinci 2010	15 403	22 176	-	7 812	7	45 398
K 1. lednu 2011	15 403	22 176	-	7 812	7	45 398
Přírůstky	31 206	12 375	49 400	3 638	178	96 797
Úbytky	-	(3 069)	(803)	-	(7)	(3 879)
K 31. prosinci 2011	46 609	31 482	48 597	11 450	178	138 316
Oprávký a opravné položky						
K 1. lednu 2010	2 675	12 971	-	7 140	-	22 786
Roční odpisy	297	3 110	-	1 438	-	4 845
Úbytky	-	(3 158)	-	(244)	-	(3 402)
Ostatní změny	-	522	-	(522)	-	-
K 31. prosinci 2010	2 972	13 445	-	7 812	-	24 229
K 1. lednu 2011	2 972	13 445	-	7 812	-	24 229
Roční odpisy	347	3 565	2 412	3 638	-	9 962
Úbytky	-	(2 306)	(553)	-	-	(2 859)
Opravné položky	496	-	-	-	-	496
K 31. prosinci 2011	3 815	14 704	1 859	11 450	-	31 828
Zůstatková cena						
K 31. prosinci 2010	12 431	8 731	-	-	7	21 169
K 31. prosinci 2011	42 794	16 778	46 738	-	178	106 488

14. Ostatní aktiva

tis. Kč	2011	2010
Ostatní dlužníci	44 562	7 693
Kladná reálná hodnota derivátů	67	-
Odložená daňová pohledávka	103 523	-
Celkem	148 152	7 693

15. Závazky vůči bankám

Analýza závazků vůči bankám podle zbytkové doby splatnosti

tis. Kč	2011	2010
Termínované závazky se splatností	-	120 376
Celkem	-	120 376

16. Závazky vůči klientům

(a) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

tis. Kč	Splatné na požádání	Termínové se splatností	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2011				
Finanční organizace	235	121 465	-	121 700
Nefinanční organizace	531 243	591 485	20	1 122 748
Neziskové organizace	2 309	64 207	-	66 516
Domácnosti (živnosti)	-	-	3	3
Obyvatelstvo	1 084 618	1 972 258	416	3 057 292
Nerezidenti	96 941	10 357	150	107 448
Celkem	1 715 346	2 759 772	589	4 475 707

16. Závazky vůči klientům

(a) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů (pokračování)

tis. Kč	Splatné na požádání	Termínové se splatností	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2010				
Finanční organizace	-	11 278	-	11 278
Nefinanční organizace	307 662	559 553	-	867 215
Vládní sektor	-	85	-	85
Neziskové organizace	3 071	71 723	-	74 794
Domácnosti (živnosti)	75 739	61 162	-	136 901
Obyvatelstvo	152 945	1 998 295	-	2 151 240
Nerezidenti	107 868	30 582	-	138 450
Nezařazeno do sektorů	-	-	257	257
Celkem	647 285	2 732 678	257	3 380 220

(b) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem ke skupině

tis. Kč	Členové představenstva a ostatní členové vedení	Dozorčí orgány
K 31. prosinci 2010	5 984	2 516
K 31. prosinci 2011	4 944	534

17. Ostatní pasiva

tis. Kč	2011	2010
Záporné reálné hodnoty derivátů	735	-
Závazky z inkasa a ze zúčtování platebního styku	7 905	2 223
Různí věřitelé	26 525	10 489
Přijaté zálohy	51	33
Závazky vůči zaměstnancům	10 549	3 024
Sociální a zdravotní pojištění	6 123	1 555
Daňové závazky	5 889	749
Dohadné položky pasivní	60 871	4 630
Celkem	118 648	22 703

18. Rezervy a opravné položky na případné ztráty z úvěrů

(a) Opravné položky k pohledávkám za klienty

tis. Kč	
Individuální opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám za klienty	
Zůstatek k 1. lednu 2010	24 565
Tvorba v průběhu roku	2 929
Ztrátové úvěry	2 929
Použití v průběhu roku	(1 754)
Odpis úvěrů	(1 754)
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(15)
Zůstatek individuálních opravných položek k 31. prosinci 2010	25 725
Z toho daňově neuznatelných	9 967

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2011	25 725
Tvorba v průběhu roku	121 143
Sledované úvěry	4 471
Nestandardní úvěry	27 886
Pochybné úvěry	36 839
Ztrátové úvěry	51 947
Zůstatek individuálních opravných položek k 31. prosinci 2011	146 868
Z toho daňově neuznatelných	86 359

18. Rezervy a opravné položky na případné ztráty z úvěrů

(a) Opravné položky k pohledávkám za klienty (pokračování)

tis. Kč	
Portfoliové opravné položky k pohledávkám za klienty	
Zůstatek k 1. lednu 2010	12 908
Použití v průběhu roku	(820)
Odpis úvěrů	(820)
Zůstatek portfoliových opravných položek k 31. prosinci 2010	12 088
Z toho daňově neuznatelných	12 088
Zůstatek k 1. lednu 2011	12 088
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(9 444)
Zůstatek portfoliových opravných položek k 31. prosinci 2011	2 644
Z toho daňově neuznatelných	2 644
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2010	37 813
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2011	149 512

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

tis. Kč	2011	2010
Rozpuštění individuálních opr. položek k pohledávkám za klienty	-	15
Rozpuštění portfoliových opr. položek k pohledávkám za klienty	9 444	-
Výnosy z odepsaných pohledávek	57	48
Celkem	9 501	63

18. Rezervy a opravné položky na případné ztráty z úvěrů

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

tis. Kč	2011	2010
Ztráty z odepsaných opravných položek	(71)	(1 834)
Tvorba individuálních opr. položek k pohledávkám za klienty	(121 143)	(2 929)
Použití individuálních opr. položek k pohledávkám za klienty	-	1 754
Použití portfoliových opr. položek k pohledávkám za klienty	-	820
Celkem	(121 214)	(2 189)

19. Rezervy

Ostatní rezervy

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2010	1 520
Tvorba v průběhu roku	1 308
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(1 520)
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2010	1 308
Zůstatek k 1. lednu 2011	1 308
Tvorba v průběhu roku	5 138
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2011	6 446

Ostatní rezervy k 31. prosinci 2011 ve výši 6 446 tis. Kč (2010: 1 308 tis. Kč) představují rezervu na nevyčerpanou dovolenou.

20. Základní kapitál

Složení akcionářů banky k 31. prosinci 2011:

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	Valletta, St Paul Street 259, VLT 1213, Malta	1 976	1 000	1 976 000	100%
		4	100	400	
Celkem				1 976 400	

Složení akcionářů banky k 31. prosinci 2010:

Název	Sídlo	Počet akcií (v ks)	Nominální hodnota 1 akcie (v tis. Kč)	Nominální hodnota celkem (v tis. Kč)	Podíl na základním kapitálu (v %)
Banco Popolare Società Cooperativa	Itálie	1 100	1 000	1 100 000	100%

Osoby se zvláštním vztahem k bance k 31. prosinci 2011 ani k 31. prosinci 2010 nevladnily žádné akcie banky.

21. Daň z příjmů a odložený daňový závazek/pohledávka

Daň z příjmů za rok 2011 ve výši 103 523 tis. Kč je tvořena pouze meziroční změnou v zaúčtované odložené daňové pohledávce/závazku.

(a) Splatná daň z příjmů

tis. Kč	2011	2010
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	(462 329)	(98 522)
Výnosy nepodléhající zdanění	(17 098)	(6 291)
Daňově neodčitatelné náklady	119 077	6 641
Ostatní položky	-	-
Zdanitelný příjem	(360 350)	(98 172)
Sazba daně	19 %	19 %
Splatná daň	-	-

21. Daň z příjmů a odložený daňový závazek/pohledávka

(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 2011 i 2010. Tabulka představuje vypočtenou odloženou daňovou pohledávku a závazek podle přechodných rozdílů.

tis. Kč	2011	2010
Odložené daňové pohledávky	110 309	44 586
z toho:		
daňová ztráta minulých let	91 094	40 146
opravné položky	15 702	4 191
rezerva na nečerpanou dovolenou	3 513	249
Odložené daňové závazky	(5 619)	(360)
z toho:		
hmotný a nehmotný majetek	(5 123)	(360)
přecenění účasti s rozhodujícím vlivem	(496)	-
Odložená daňová pohledávka/závazek	104 690	44 226

21. Daň z příjmů a odložený daňový závazek/pohledávka

pokračování

(b) Odložený daňový závazek/pohledávka (pokračování)

Část kumulované odložené daňové pohledávky byla vypočtena na základě kumulované odložené ztráty banky a její dceřiné společnosti.

K 31. prosinci 2011 banka vykázala odloženou daňovou pohledávku plynoucí z kumulované odložené ztráty ve výši 85 102 tis. Kč (2010: 40 146 tis. Kč). Pohledávka byla vypočtena na základě kumulovaných daňových ztrát za daňové období 2010 a 2011 v celkové výši 447 912 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 pohledávky (tj. do roku 2015, resp. 2016).

K 31. prosinci 2010 byla z důvodů opatrnosti odložená daňová pohledávka zaúčtována pouze do výše odloženého daňového závazku ve výši 360 tis. Kč a zbytek z vypočtené odložené daňové pohledávky ve výši 44 226 tis. Kč nebyl účtován.

K 31. prosinci 2011 vykázala dceřiná společnost odloženou daňovou pohledávku plynoucí z kumulované odložené ztráty ve výši 4 825 tis. Kč. Pohledávka byla vypočtena na základě kumulova-

ných daňových ztrát za daňové období 2010 a 2011 v celkové výši 31 539 tis. Kč. Z opatrnostních důvodů společnost využila k výpočtu odložené daně k 31. prosinci 2011 daňovou ztrátu pouze ve výši 25 398 tis. Kč. Odložená daňová pohledávka ve výši 1 167 tis. Kč nebyla zaúčtována.

22. Podrozvahové položky

(a) Neodvolatelné závazky z akceptů a indosamentů, jiných písemných závazků, hodnoty dané do zástavy

tis. Kč	2011	2010
Poskytnuté přísliby	277 453	396 245
Závazky ze záruk	-	11 162
Hodnoty dané do zástavy	-	29 110
Celkem	277 453	436 517

(b) Podrozvahové finanční nástroje

tis. Kč	Smluvní částky				Reálná hodnota	
	2011		2010		2011	2010
	nákup	prodej	nákup	prodej		
Nástroje k obchodování						
Spotové měnové operace	1 170	(1 177)	3 889	(3 884)	(7)	(5)
Měnové swapy	179 986	(180 664)	-	-	(678)	-
Celkem	181 156	(181 841)	3 889	(3 884)	(685)	(5)

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

(c) Zbytková splatnost finančních derivátů

Všechny měnové swapy k 31. prosinci 2011 s nominální hodnotou 180 mil. Kč jsou splatné do 3 měsíců.

23. Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení

Banka eviduje k 31. prosinci 2011 hodnoty ve výši 6 208 tis. Kč (k 31. prosinci 2010 4 206 tis. Kč), které představují směnky z dokumentárních inkas.

24. Finanční nástroje – tržní riziko

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

(a) Obchodování

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

(b) Řízení rizik

Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje situaci, když 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 pokladniční poukázky přijaté v rámci reverzních repo operací ČNB nebo krátkodobé jednodenní vklady u jiných bank.

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 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.

24. Finanční nástroje – tržní riziko

pokračování

(b) Řízení rizik (pokračování)

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 2011						
Pokladní hotovost a vklady u CB	142 073	-	-	-	-	142 073
Pohledávky za bankami	2 476 451	504	-	-	-	2 476 955
Pohledávky za klienty	173 243	133 050	927 461	1 020 022	592 846	2 846 622
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	428 019	428 019
Ostatní aktiva	-	-	-	-	148 152	148 152
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	17 685	17 685
Celkem	2 791 767	133 554	927 461	1 020 022	1 186 702	6 059 506
Závazky vůči klientům	2 658 288	1 509 560	297 836	5 503	4 520	4 475 707
Ostatní pasiva	-	-	-	-	118 648	118 648
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	-	-	2 513	2 513
Rezervy	-	-	-	-	6 446	6 446
Vlastní kapitál	-	-	-	-	1 456 192	1 456 192
Celkem	2 658 288	1 509 560	297 836	5 503	1 588 319	6 059 506
Gap	133 479	(1 376 006)	629 625	1 014 519	(401 617)	-
Kumulativní gap	133 479	(1 242 527)	(612 902)	401 617	-	-

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

24. Finanční nástroje – tržní riziko

pokračování

(b) Řízení rizik (pokračování)

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 2010						
Pokladní hotovost a vklady u CB	481 112	-	-	-	-	481 112
Pohledávky za bankami	1 875 370	504	-	-	-	1 875 874
Pohledávky za klienty	262 234	143 692	760 740	763 579	139 767	2 070 012
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	24 099	24 099
Ostatní aktiva	-	-	-	-	7 693	7 693
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	4 399	4 399
Celkem	2 618 716	144 196	760 740	763 579	175 958	4 463 189
Závazky vůči bankám	45 196	75 180	-	-	-	120 376
Závazky vůči klientům	2 259 796	870 836	248 488	-	1 100	3 380 220
Ostatní pasiva	257	-	-	-	22 446	22 703
Rezervy	-	-	-	-	1 308	1 308
Vlastní kapitál	-	-	-	-	938 582	938 582
Celkem	2 305 249	946 016	248 488	-	963 436	4 463 189
Gap	313 467	(801 820)	512 252	763 579	(787 478)	-
Kumulativní gap	313 467	(488 353)	23 899	787 478	-	-

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

24. Finanční nástroje – tržní riziko

pokračování

(b) Řízení rizik (pokračování)

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.

24. Finanční nástroje – tržní riziko

pokračování

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 2011						
Pokladní hotovost a vklady u CB	106 211	-	-	-	35 862	142 073
Pohledávky za bankami	2 476 451	504	-	-	-	2 476 955
Pohledávky za klienty	1 261 105	1 574 802	12 799	-	(2 084)	2 846 622
Celkem	3 843 767	1 575 306	12 799	-	33 778	5 465 650
Závazky vůči klientům	2 192 545	1 161 032	265 792	5 503	850 835	4 475 707
Celkem	2 192 545	1 161 032	265 792	5 503	850 835	4 475 707
Gap	1 651 222	414 274	(252 993)	(5 503)	(817 057)	989 943
Kumulativní gap	1 651 222	2 065 496	1 812 503	1 807 000	989 943	-

Pohledávky za klienty v kategorii necitlivé položky obsahují zejména portfoliové opravné položky.

24. Finanční nástroje – tržní riziko

pokračování

(b) Řízení rizik (pokračování)

Úrokové riziko (pokračování)

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 2010						
Pokladní hotovost a vklady u CB	434 676	-	-	-	46 436	481 112
Pohledávky za bankami	1 875 374	500	-	-	-	1 875 874
Pohledávky za klienty	1 072 812	760 917	248 371	-	(12 088)	2 070 012
Celkem	3 382 862	761 417	248 371	-	34 348	4 426 998
Závazky vůči bankám	120 376	-	-	-	-	120 376
Závazky vůči klientům	2 229 780	940 108	210 332	-	-	3 380 220
Celkem	2 350 156	940 108	210 332	-	-	3 500 596
Gap	1 032 706	(178 691)	38 039	-	34 348	926 402
Kumulativní gap	1 032 706	854 015	892 054	892 054	926 402	-

Pohledávky za klienty v kategorii necitlivé položky obsahují zejména portfoliové opravné položky.

24. Finanční nástroje – tržní riziko

pokračování

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 limit na celkovou čistou měnovou pozici banky ve vztahu ke kapitálu banky i absolutní limit na čistou měnovou pozici.

Nezávislý monitoring banka provádí na denní bázi.

Expozice banky je denně nezávisle sledována a porovnávána s limity. Případná překročení jsou reportována členům představenstva.

24. Finanční nástroje – tržní riziko

pokračování

(b) Řízení rizik (pokračování)

Měnové riziko (pokračování)

Devizová pozice

tis. Kč	EUR	USD	Kč	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2011					
Pokladní hotovost a vklady u CB	9 182	2 016	130 875	-	142 073
Pohledávky za bankami	134 951	4 617	2 318 275	19 112	2 476 955
Pohledávky za klienty	431 236	-	2 415 386	-	2 846 622
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	428 019	-	428 019
Ostatní aktiva	11 064	17 228	119 860	-	148 152
Náklady a příjmy příštích období	1 027	1 306	15 352	-	17 685
Celkem	587 460	25 167	5 427 767	19 112	6 059 506
Závazky vůči klientům	494 983	25 250	3 936 421	19 053	4 475 707
Ostatní pasiva	9 247	359	109 042	-	118 648
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	2 513	-	2 513
Rezervy	-	-	6 446	-	6 446
Vlastní kapitál	-	-	1 456 192	-	1 456 192
Celkem	504 230	25 609	5 510 614	19 053	6 059 506
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	51 600	-	128 386	-	179 986
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	129 000	-	51 644	-	180 644
Čistá devizová pozice	5 830	(442)	(6 105)	59	(678)

24. Finanční nástroje – tržní riziko

pokračování

(b) Řízení rizik (pokračování)

Měnové riziko (pokračování)

Devizová pozice (pokračování)

tis. Kč	EUR	USD	Kč	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2010					
Pokladní hotovost a vklady u CB	14 861	1 179	465 072	-	481 112
Pohledávky za bankami	32 876	29 622	1 797 322	16 054	1 875 874
Pohledávky za klienty	669 347	-	1 400 665	-	2 070 012
Dlouhodobý majetek	-	-	24 099	-	24 099
Ostatní aktiva	2 548	-	5 145	-	7 693
Náklady a příjmy příštích období	-	-	4 399	-	4 399
Celkem	719 632	30 801	3 696 702	16 054	4 463 189
Závazky vůči bankám	120 376	-	-	-	120 376
Závazky vůči klientům	595 069	30 392	2 738 745	16 014	3 380 220
Ostatní pasiva	7 887	413	14 403	-	22 703
Rezervy	-	-	1 308	-	1 308
Vlastní kapitál	-	-	938 582	-	938 582
Celkem	723 332	30 805	3 693 038	16 014	4 463 189
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	-	-	3 889	-	3 889
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	3 884	-	-	-	3 884
Čistá devizová pozice	(7 584)	(4)	7 553	40	5

25. Finanční nástroje – úvěrové riziko

Bankou jsou zavedené standardizované a vzájemně nezávislé procesy řízení úvěrového rizika. Organizačně je řízení tohoto rizika centralizované v útvaru Credit Risk, které je přímo řízené členem představenstva odpovědným za řízení rizik.

V důsledku historického vývoje tvoří podstatnou část úvěrových aktiv banky úvěry poskytnuté Banco Popolare Česká republika, a. s., (dále „BPCR“). 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.

Portfolio úvěrů právnickým osobám je tvořeno především úvěry poskytnutými BPCR a dále pak nakoupenými úvěry původně poskytnutými společnostmi ve skupině Credoma. Úvěry právnickým osobám jsou převážně zajištěny zástavním právem k nemovitostem.

Portfolio úvěrů fyzickým osobám je tvořeno hlavně nakoupenými pohledávkami z hypotečních úvěrů, které jsou zajištěny nemovitostí.

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 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.

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 za hodnotu nemovitostních zástav odpovědný a jeho vedoucí je přímo podřízený členovi představenstva odpovědnému za řízení rizik.

Útvar Collection je odpovědný za správu pohledávek po splatnosti (typicky 60 dnů po splatnosti u pohledávek z úvěrů domácnostem). Oddělení Credit Risk stanovuje parametry vymáhání pohledávek s kratší dobou po splatnosti. Tyto pohledávky pak vymáhá specializované oddělení v divizi Operations.

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

Banka odepisuje pohledávky až po dokončení všech pokusů o vymáhání (např. po dokončení insolvenčního nebo konkurzního řízení). Vzhledem k délce těchto řízení zůstává objem pohledávek v kategorii Ztrátové poměrně vysoký. Považujeme úvěrové portfolio banky za kvalitní a výši tvorby opravných položek za adekvátní a obezřetnou.

Specializované útvary banky nyní pracují na implementaci informační infrastruktury, která je předpokladem dalšího rozšíření nabídky úvěrových produktů zejména v oblasti spotřebitelských úvěrů a úvěrů malým a středním podnikům.

26. Finanční nástroje – operační, právní a ostatní rizika


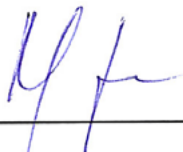
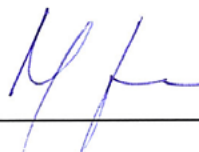
Banka definuje operační riziko jako riziko ztráty plynoucí z nedostatečnosti nebo selhání vnitřních procesů, lidského faktoru a systémů nebo způsobené vnějšími událostmi. Operační riziko zahrnuje riziko právní, zahrnuto není riziko strategické a reputační. Cílem procesu řízení operačního rizika je zajistit na základě vyhodnocení událostí z minulosti, jakož i potenciálních rizik identifikovaných na základě Risk Control Self Assessment procesu omezení operačních rizik na minimální úroveň, případně jejich eliminaci. Podstatnou součástí systému řízení operačních rizik banky je analýza příčin vzniku událostí a implementace opatření omezujících rizika. Banka sleduje operační riziko ve všech oblastech činností, při kterých může dojít ke ztrátám z titulu tohoto 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.

Jako hlavní nástroje pro řízení operačních rizik využívá banka databázi událostí operačního rizika a výsledky procesu Risk Control Self Assessment. Operační rizika týkající se majetku banky jsou částečně převedena na třetí stranu na základě pojistných smluv.

27. Významné události po datu účetní závěrky

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

Odesláno dne:	Razítko a podpis statutárního orgánu: <i>LEOŠ PÝTEL</i>  Monika Krásková	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis: JOLANA PRAŽÁKOVÁ 	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis: JOLANA PRAŽÁKOVÁ 
25 -04- 2012		tel.: <i>222 010 344</i>	tel.:



Zpráva nezávislého auditora

73





KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Poštovní 548/7a
196 00 Praha 6
Česká republika

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

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

Konsolidovaná účetní závěrka

Na základě provedení auditu jsme dne 25. dubna 2012 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. rozvahy k 31. prosinci 2011, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok 2011 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.

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

KPMG Česká republika Audit, s.r.o. a Česká republika Audit, s.r.o. jsou členy sítě KPMG a poskytují služby v rámci sítě KPMG v souladu s předpisy České republiky a ostatních zemí.

Číslo: 19/2012
Konsolidovaná účetní závěrka
roku 2011
KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Oprávnění číslo 69



Výrok auditora

Podle našeho názoru konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti Equa bank a.s. k 31. prosinci 2011 a nákladů, výnosů a výsledků jejího hospodaření za rok 2011 v souladu s českými účetními předpisy.

Zpráva o vztazích

Provedli jsme ověření věcné správnosti údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Equa bank a.s. za rok končící 31. prosincem 2011. Za sestavení této zprávy o vztazích a její věcnou správnost je odpovědný statutární orgán společnosti. Naši odpovědnost 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 výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto toto ověření poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit zprávy o vztazích jsme neprovedli, a proto nevyjadřujeme výrok auditora.

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Equa bank a.s. za rok končící 31. prosincem 2011 obsahuje významné věcné nesprávnosti.

Konsolidovaná výroční zpráva

Provedli jsme ověření souladu konsolidované výroční zprávy s individuální účetní závěrkou a s výše uvedenou konsolidovanou účetní závěrkou. Za správnost konsolidované výroční zprávy je odpovědný statutární orgán společnosti. Naši odpovědnost je vydat na základě provedení ověření výrok o souladu konsolidované výroční zprávy s individuální účetní závěrkou a s výše uvedenou konsolidovanou účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy požadují, abychom ověření naplánovali a provedli tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že informace obsažené v konsolidované výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v individuální účetní závěrce a ve výše uvedené konsolidované účetní závěrce, jsou ve všech významných ohledech v souladu s příslušnou individuální účetní závěrkou a s příslušnou konsolidovanou účetní závěrkou. Jsmo 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 individuální účetní závěrkou a s výše uvedenou konsolidovanou účetní závěrkou.

V Praze, dne 27. dubna 2012

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

Ing. Pavel Závitkovský
Partner
Oprávnění číslo 69



Zpráva o vztazích

75



Zpráva představenstva společnosti Equa bank a. s., o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2011 dle § 66a odst. 9 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník (dále jen „obchodní zákoník“)

Představenstvo, jakožto statutární orgán společnosti Equa bank a. s., IČ: 47116102, se sídlem k 31. 12. 2011 Praha 1, Lazarská 1718/3, PSČ 111 21, 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 od 20. června 2011 ovládaná společností Equa Group Limited se sídlem Valletta, St Paul Street 259, VLT 1213, Maltská republika, registrační číslo: C48269 coby jediným akcionářem. Banka působí na českém trhu jako banka ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, od roku 1993 a je osobou ovládanou ve smyslu obchodního zákoníku. Jediný akcionář banky k 31. 12. 2011 vlastnil 1 976 kusů akcií o jmenovité hodnotě 1 000 000 Kč a 4 kusy akcií o jmenovité hodnotě 100 000 Kč, což představovalo 100procentní podíl na základním jmění banky.

Ovládající osobou banky je společnost Equa Holdings Limited se sídlem Valletta, St Paul Street 259, VLT 1213, Maltská republika, registrační číslo: C51191, mateřská společnost jediného akcionáře banky (dále jen „aktuální ovládající osoba“).

Banka byla do 20. června 2011 ovládaná společností Banco Popolare Società Cooperativa se sídlem ve Veroně v Itálii coby jediným akcionářem. Banka byla osobou ovládanou ve smyslu obchodního zákoníku a ovládající osobou byla společnost Banco Popolare Società Cooperativa se sídlem Verona, Piazza Nogara 2, Itálie, reg. č. 03700430238 (dále jen „původní ovládající osoba“), která do změny jediného akcionáře vlastnila 1 000 kusů akcií o jmenovité hodnotě 1 000 000 Kč, což představovalo 100procentní podíl na základním jmění banky.

Aktuální ovládající osoba a původní ovládající osoba společně dále jen „ovládající osoby“.

Dále 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 k 31. 12. 2011 Praha 8, Karlín, Sokolovská 394/17, PSČ 180 00, IČ: 28509099, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 146756 (dále jen „bankou ovládaná osoba“).

Banka udržuje s aktuální ovládající osobou a bankou ovládanou osobou obchodní vztahy a udržovala s původní ovládající osobou a vybranými společnostmi ovládanými stejnými ovládajícími osobami významné obchodní vztahy, v jejichž rámci však není na banku uplatňován strategický vliv. Tyto vztahy probíhají za obvyklých tržních podmínek:

- banka uskutečňuje standardní mezibankovní obchodování s cizími měnami a standardní obchodování na mezinárodním trhu depozit v rámci schválených limitů a na základě tržních cen,
- banka přijímá záruky od společností ovládaných stejnými ovládajícími osobami.

Obchodní vztahy mezi ovládanou osobou a původní ovládající osobou:

- společnost Societá Gestione Servizi-BP S.p.A., Itálie, reg. č. 63775/1999 (společnost ovládaná původní ovládající osobou), poskytuje na základě standardních tržních podmínek formou outsourcingu podporu jednomu z hlavních informačních systémů banky.

Obchodní vztahy mezi ovládanou osobou a aktuální ovládající osobou, resp. propojenými osobami:

- mezi bankou a AmberRock Finance Limited, Kypr, byla v rozhodném období uzavřena následující smlouva:
 1. Smlouva o půjčce (loan agreement) ze dne 29. 11. 2011 (ke dni 1. 12. 2011 došlo ke změně věřitele ze společnosti AmberRock Finance Limited na Equa Group Limited)
- mezi bankou a Credoma a. s., IČ: 27196062, byly v rozhodném období uzavřeny následující smlouvy:
 1. Podnájemní smlouva ze dne 29. 6. 2011
 2. Smlouva o správě úvěrového portfolia ze dne 30. 11. 2011
 3. Smlouva o podnájmu vozidla (leas. sml. č. 1004383) ze dne 29. 11. 2011
 4. Smlouva o podnájmu vozidla (leas. sml. č. 1805771) ze dne 29. 11. 2011
 5. Smlouva o podnájmu vozidla (leas. sml. č. 1801917) ze dne 29. 11. 2011
 6. Smlouva o podnájmu vozidla (leas. sml. č. 1801992) ze dne 29. 11. 2011
 7. Smlouva o podnájmu vozidla (leas. sml. č. 10082297) ze dne 29. 11. 2011
 8. Smlouva o podnájmu vozidla (leas. sml. č. 10082289) ze dne 29. 11. 2011
- mezi bankou a Credit Funding a. s., IČ: 27606716, byly v rozhodném období uzavřeny následující smlouvy:
 1. Smlouva o správě úvěrového portfolia ze dne 30. 11. 2011

2. Dohoda ke smlouvě o správě úvěrového portfolia ze dne 30. 12. 2011
 3. Smlouva o postoupení pohledávek, všech práv a zajištění ze smluv o úvěru ze dne 27. 7. 2011
 4. Dodatek ke smlouvě o postoupení pohledávek, všech práv a zajištění ze smluv o úvěru ze dne 1. 8. 2011
 5. Smlouva o postoupení pohledávek, všech práv a zajištění ze smluv o úvěru ze dne 29. 8. 2011
 6. Dodatek ke smlouvě o postoupení pohledávek, všech práv a zajištění ze smluv o úvěru ze dne 31. 8. 2011
 7. Dodatek ke smlouvě o postoupení pohledávek, všech práv a zajištění ze smluv o úvěru ze dne 1. 9. 2011
- mezi bankou a First Funding a. s., IČ: 27236129, byly v rozhodném období uzavřeny následující smlouvy:
 1. Smlouva o postoupení pohledávek, všech práv a zajištění ze smluv o úvěru ze dne 30. 11. 2011
 2. Dodatek ke smlouvě o postoupení pohledávek, všech práv a zajištění ze smluv o úvěru ze dne 1. 12. 2011
 3. Smlouva o postoupení pohledávek, všech práv a zajištění ze smluv o úvěru ze dne 3. 11. 2011
 4. Dodatek ke smlouvě o postoupení pohledávek, všech práv a zajištění ze smluv o úvěru ze dne 7. 11. 2011
 - mezi bankou a First Funding a. s., a AmberRock Finance Limited byla v rozhodném období uzavřena následující smlouva:
 1. Smlouva o vzájemném zápočtu (agreement on the settlement of payment obligations) ze dne 29. 11. 2011

Obchodní vztahy mezi ovládanou osobou a bankou ovládanou osobou:

- mezi bankou a bankou ovládanou osobou byly v rozhodném období uzavřeny následující smlouvy:
 1. Smlouva o podmínkách poskytování licencí (agreement on conditions of license extension) ze dne 29. 7. 2011
 2. Smlouva o finančním leasingu (financial leasing agreement) ze dne 8. 8. 2011 a její dodatek č. 1 ze dne 25. 8. 2011
 3. Smlouva o outsourcingu (outsourcing agreement) ze dne 1. 9. 2011
 4. Dodatek č. 1 ke smlouvě o outsourcingu (amendment No. 1 to the outsourcing agreement) ze dne 20. 12. 2011
 5. Smlouva o běžném účtu ze dne 12. 9. 2011
 6. Smlouva o převodu ochranných známek ze dne 1. 12. 2011
 7. Kupní smlouva - manuál pro kiosek & pobočky (Agreement on the Purchase - Kiosk & Branch Manual (brand hand book), CD format) ze dne 1. 12. 2011
 8. Kupní smlouva na hmotný majetek - kiosek (Agreement on the Purchase of Tangible assets Kiosk) ze dne 29. 6. 2011
 9. Kupní smlouva na hmotný a nehmotný majetek - počítače, mobilní telefony, nábytek (Agreement on the Purchase of Tangible and Intangible assets - computers, cellphones, furnitures) ze dne 6. 9. 2011
 10. Smlouva o pronájmu prodejního místa ze dne 15. 9. 2011

V průběhu roku 2011 nebyly (i) 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 (ii) ze strany Banky učiněny žádné úkony v zájmu propojených osob či na popud propojených osob.

Statutární orgán Banky tímto potvrzuje, že 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 škoda, újma či majetková výhoda.

V Praze dne 29. března 2012



Leoš Pýtr
předseda
představenstva



David Putts
generální ředitel
člen představenstva



Radek Pluhař
ředitel divize řízení rizik
člen představenstva



Ondřej Moravec
výkonný ředitel
člen představenstva



Auditovaná
nekonsolidovaná účetní
závěrka Equa bank a. s.

80





KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Pořečtní 648/1a
190 00 Praha 8
Česká republika

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

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

Provedli jsme audit příložené účetní závěrky společnosti Equa bank a.s., tj. rozvahy k 31. prosinci 2011, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok 2011 a přílohy této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a ostatních doplňujících údajů. Údaje o společnosti Equa bank a.s. jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

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

Odpovědnost auditora

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

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

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

KPMG Česká republika Audit, s.r.o. is Czech member company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG, the international organization of KPMG member firms, a Swiss entity.

PROKAZUJEME VÝROK
Mezinárodní auditní firma
19001 C-0004 (2/10)
IC 24010302
IČO 24010302




Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti Equa bank a.s. k 31. prosinci 2011 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2011 v souladu s českými účetními předpisy.

V Praze, dne 25. dubna 2012

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


Ing. Pavel Závitkovský
Partner
Oprávnění číslo 69

Rozvaha

Obchodní firma: Equa bank a. s.
Sídlo: Lazarská 1718/3, Praha 1
Identifikační číslo: 47116102
předmět podnikání: finanční zprostředkování
Okamžik sestavení účetní závěrky: 25. 4. 2012
kód banky: 6100

k 31. 12. 2011

Položka	AKTIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2011	Minulé období 31. 12. 2010
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		142 065	481 112
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	10	2 457 086	1 875 874
	v tom:			
	a) splatné na požádání		310 155	1 192 807
	b) ostatní pohledávky		2 146 931	683 067
4	Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	11	2 846 622	2 070 012
	v tom:			
	a) splatné na požádání		111 225	239 742
	b) ostatní pohledávky		2 735 397	1 830 270
8	Účasti s rozhodujícím vlivem	12	363 612	0
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	13	8 065	2 930
10	Dlouhodobý hmotný majetek	14	59 750	21 169
	z toho:			
	pozemky a budovy pro provozní činnost		42 794	12 431
11	Ostatní aktiva	15	142 830	7 693
13	Náklady a příjmy příštích období		55 903	4 399
	AKTIVA CELKEM		6 075 933	4 463 189

Rozvaha

k 31. 12. 2011

Položka	PASIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2011	Minulé období 31. 12. 2010
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	16	0	120 376
	v tom:			
	a) splatné na požádání		0	0
	b) ostatní závazky		0	120 376
2	Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	17	4 482 764	3 380 220
	v tom:			
	a) splatné na požádání		1 722 992	647 542
	b) ostatní závazky		2 759 772	2 732 678
4	Ostatní pasiva	18	122 130	22 703
5	Výnosy a výdaje příštích období		17	0
6	Rezervy	20	6 446	1 308
	c) ostatní		6 446	1 308
8	Základní kapitál	21	1 976 400	1 100 000
	z toho:			
	a) splacený základní kapitál		1 976 400	1 100 000
9	Emisní ážio		16	0
10	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		25 805	25 805
	v tom:			
	a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		25 805	25 805
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	22	-187 223	-88 701
15	Zisk nebo ztráta za účetní období		-350 422	-98 522
	PASIVA CELKEM		6 075 933	4 463 189

Podrozvahové položky

k 31. 12. 2011

Položka	PODROZVAHOVÁ AKTIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2011	Minulé období 31. 12. 2010
1	Poskytnuté přísliby a záruky	24a	277 453	407 407
2	Poskytnuté zástavy	24a	0	29 110
3	Pohledávky ze spotových operací	24b	1 170	3 889
4	Pohledávky z pevných termínových operací	24b	179 986	0
6	Odepsané pohledávky		2 324	2 362
	PODROZVAHOVÁ AKTIVA CELKEM		460 933	442 768

Položka	PODROZVAHOVÁ PASIVA	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
			Běžné období 31. 12. 2011	Minulé období 31. 12. 2010
9	Přijaté přísliby a záruky		16 171	519 936
10	Přijaté zástavy a zajištění		4 356 635	1 794 579
11	Závazky ze spotových operací	24b	1 177	3 884
12	Závazky z pevných termínových operací	24b	180 664	0
14	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	25	6 208	4 206
	PODROZVAHOVÁ PASIVA CELKEM		4 560 855	2 322 605

Výkaz zisku a ztráty

za rok 2011

Položka	Pozn.	Údaje jsou uváděny v tis. Kč	
		Běžné období 31. 12. 2011	Minulé období 31. 12. 2010
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy	3, 8	118 386	109 842
2 Náklady na úroky a podobné náklady	3, 8	-68 419	-63 175
4 Výnosy z poplatků a provizí	4, 8	10 173	7 210
5 Náklady na poplatky a provize	4, 8	-5 308	-4 423
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	5, 8	5 099	5 507
7 Ostatní provozní výnosy	6	969	615
8 Ostatní provozní náklady	6	-7 716	-4 352
9 Správní náklady	7	-384 712	-140 783
v tom: a) náklady na zaměstnance		-169 788	-81 483
z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění		-37 163	-17 290
b) ostatní správní náklady		-214 924	-59 300
11 Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku		-8 010	-7 049
12 Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	19	9 501	63
13 Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	19	-121 214	-2 189
17 Tvorba a použití ostatních rezerv		-5 138	212
18 Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	12	2 612	0
19 Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		-453 777	-98 522
23 Daň z příjmů	23	103 355	0
24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		-350 422	-98 522

Přehled o změnách vlastního kapitálu

za rok 2011

	Základní kapitál	Emisní ážio	Rezervní fondy	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1. 1. 2010	1 000 000	0	25 805	-88 701	937 104
Čistý zisk/ztráta za účetní období	0	0	0	-98 522	-98 522
Navýšení základního kapitálu	100 000	0	0	0	100 000
Zůstatek k 31. 12. 2010	1 100 000	0	25 805	-187 223	938 582
Zůstatek k 1. 1. 2011	1 100 000	0	25 805	-187 223	938 582
Čistý zisk/ztráta za účetní období	0	0	0	-350 422	-350 422
Navýšení vlastního kapitálu	876 400	16	0	0	876 416
Zůstatek k 31. 12. 2011	1 976 400	16	25 805	-537 645	1 464 576

Údaje jsou uváděny v tis. Kč

1. Obecné informace

(a) Charakteristika banky

Vznik a charakteristika banky

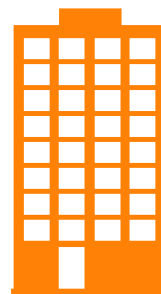
Equa bank a. s., (dále jen „banka“) vznikla a byla zapsána do obchodního rejstříku dne 6. ledna 1993 jako IC Banka, a. s., která zahájila svoji obchodní činnost v dubnu 1994.

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 Valletta, St Paul Street 259, VLT 1213, 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.
Lazarská 1718/3
111 21 Praha 1
Česká republika

Od 1. března 2012 je sídlem banky Karolinská 661/4,
186 00 Praha 8.

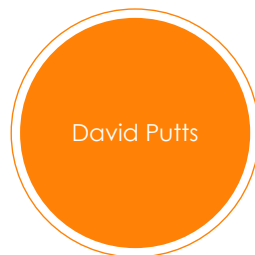
Identifikační číslo:

47116102

Členové představenstva a dozorčí rady

k 31. prosinci 2011

Členové představenstva



Členové dozorčí rady



Změny v představenstvu a dozorčí radě v průběhu účetního období

V roce 2011 byly provedeny následující změny:

Představenstvo

- dne 20. června 2011 ukončili členství v představenstvu Sergio Resegotti a Ing. Tomáš Halousek,
- dne 20. června 2011 byl jmenován členem představenstva David Putts,
- dne 27. června 2011 byl jmenován členem představenstva Ing. Radek Pluhař,
- dne 25. srpna 2011 byl jmenován členem představenstva Ondřej Moravec.

Obecné informace

pokračování

(a) Charakteristika banky (pokračování)

Dozorčí rada

- dne 22. února 2011 byl odvolán z dozorčí rady Lorenzo Chiappini,
- dne 20. června 2011 ukončil členství v dozorčí radě Giuseppe Malerbi,
- dne 20. června 2011 byl zvolen předsedou dozorčí rady Stephen Pulley a členem dozorčí rady Peter Bramwell Cartwright,
- dne 29. června 2011 byl zvolen předsedou dozorčí rady Peter Bramwell Cartwright a členem dozorčí rady Stephen Pulley (toto jmenování dosud nebylo zapsáno v obchodním rejstříku; zápis bude proveden ve 2. čtvrtletí 2012 spolu se zápisem nových členů představenstva banky),
- dne 7. září 2011 ukončil členství v dozorčí radě Ing. Martin Houda,
- dne 20. září 2011 byl zvolen členem dozorčí rady JUDr. Jan Kittrich.

V roce 2012 byly provedeny tyto změny:

Představenstvo

- dne 3. dubna 2012 byli jmenováni členy představenstva Ing. Monika Kristková a Petr Řehák.

Organizační struktura banky

Vnitřní organizační a řídicí struktura respektuje regulatorní požadavek na oddělení neslučitelných funkcí. V průběhu roku 2011 byla organizační a řídicí struktura banky postupně přizpůsobována změnám, jež souvisely s nově nastavenými cíli a novou strategií banky. Všechny změny byly vždy posuzovány a realizovány s přihlédnutím k dodržení interních standardů nastavených řídicím a kontrolním systémem a s ohledem na regulatorní požadavky stanovené vyhláškou č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

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. minipobočky.

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

(b) Východiska pro přípravu účetní závěrky

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

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

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

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

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

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

2. Důležité účetní metody

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

(a) Den uskutečnění účetního případu

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

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

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

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

(b) Uznání výnosů a nákladů

Úrokové výnosy a náklady z úročených finančních nástrojů jsou vykázány na aktuální 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 úvěru. Ostatní poplatky a provize jsou vykázány ve výnosech v období, kdy jsou příslušné služby poskytovány. Poplatky a provize jsou vykazovány v položce „Výnosy z poplatků a provizí.“

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.“

(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“.

Výnosy vzniklé v rámci reverzních 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“.

(d) Účasti s rozhodujícím vlivem

Účastí s rozhodujícím vlivem se rozumí účast na subjektu, ve kterém je banka většinovým podílníkem. Banka má v tomto případě

rozhodující vliv na řízení subjektu a plně kontroluje jeho činnost. Tento vliv vyplývá z podílu na základním kapitálu nebo ze smlouvy či stanov bez ohledu na výši majetkové účasti.

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

(e) Pohledávky za bankami a za klienty

Pohledávky jsou účtovány v pořizovacích cenách snížených o ztráty ze znehodnocení. Časové rozlišení úrokových výnosů 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 od-

povídající ztrátě ze znehodnocení, tvoří k této části pohledávky opravnou položku. Metodika tvorby opravných položek pro účetní období je uvedena v bodě 27 přílohy. Opravné položky vytvářené na vrub nákladů jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“.

Banka časově rozlišuje také úrokový výnos z ohrožených pohledávek. K takto zaúčtovanému časovému rozlišení banka následně vytváří 100% opravné položky podle vyhlášky č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry.

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

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

Odpisy nedobytných pohledávek jsou zahrnuty v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ výkazu zisku a ztráty. V případě odpisu pohledávky, ke které byla vytvořena opravná položka v plné výši, se o stejnou část-

ku snižují opravné položky ve stejné položce výkazu zisku a ztráty. Výnosy z dříve odepsaných úvěrů jsou uvedeny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek“.

(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.

(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
Ostatní nehmotný majetek	72 měsíců
Budovy a pozemky	50 let
Inventář	5–10 let
Přístroje a zařízení	3–5 let

Technická zhodnocení najatého majetku jsou odpisována rovnoměrně po dobu trvání nájmu nebo po zbytek jejich doby životnosti, a to podle toho, který časový úsek je kratší.

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

- drobný nehmotný majetek s pořizovací cenou vyšší než 20 tis. Kč a zároveň nižší než 60 tis. Kč,
- drobný hmotný majetek s pořizovací cenou vyšší než 20 tis. Kč a zároveň nižší než 40 tis. Kč,

- nebo drobný nehmotný a hmotný majetek s jakoukoliv pořizovací cenou, o kterém lze předpokládat, že doba jeho použitelnosti je delší než 1 rok.

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

(h) Přepočet transakcí a zůstatků v cizí měně

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

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

- peněžní položky v cizí měně jsou přepočteny aktuálním kurzem devizového trhu ČNB vyhlášeným k datu sestavení účetní závěrky;
- nepeněžní položky v historických cenách vyjádřených v cizí měně jsou na českou měnu přepočteny historickým kurzem devizového trhu ČNB vyhlášeným k datu dané transakce;

- nepeněžní položky oceněné v reálné hodnotě vyjádřené v cizí měně jsou na českou měnu přepočteny aktuálním kurzem devizového trhu ČNB vyhlášeným k datu stanovení reálné hodnoty.

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

(i) Finanční deriváty

Derivát je finanční nástroj nebo jiná smlouva s následujícími třemi znaky:

- jeho hodnota se mění v závislosti na změně úrokové míry, ceny finančního nástroje, ceny komodity, měnového kurzu, cenového nebo úrokového indexu, úvěrového ratingu, tržních cen cenných papírů nebo obdobných tržních parametrů;
- nevyžaduje žádnou počáteční investici nebo jen nižší, než jaká by byla požadována u ostatních typů smluv, u kterých by bylo možné očekávat podobnou reakci na změnu tržních podmínek;
- bude vypořádán v budoucnosti.

Finanční deriváty držené za účelem obchodování jsou prvotně zachyceny v rozvaze v pořizovací ceně a následně vykazovány v reálných hodnotách. Zisky (ztráty) ze změny reálných hodnot jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

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

(j) Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, a je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro následující období. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

(k) 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 v položce „Ostatní provozní náklady“.

3. Čistý úrokový výnos

tis. Kč	2011	2010
Výnosy z úroků a podobné výnosy		
z úvěrů	89 157	97 707
z vkladů	28 329	12 135
z reverzních repo operací s ČNB	900	-
Celkem	118 386	109 842
Náklady na úroky a podobné náklady		
z vkladů	68 114	63 175
z úvěrů	305	-
Celkem	68 419	63 175
Čistý úrokový výnos	49 967	46 667

4. Výnosy z poplatků a provizí

tis. Kč	2011	2010
Výnosy a náklady na poplatky a provize		
platební styk a vedení účtů	4 555	4 017
směnárenské operace	129	165
úvěrová činnost	5 368	2 529
ostatní	121	499
Celkem	10 173	7 210
Náklady na poplatky a provize	5 308	4 423
Celkem	5 308	4 423

5. Zisk nebo ztráta z finančních operací

tis. Kč	2011	2010
Zisk/(ztráta) z operací s deriváty	(5 492)	-
Zisk/(ztráta) z devizových operací	(2 791)	5 831
Kurzové rozdíly	13 382	(324)
Celkem	5 099	5 507

6. Ostatní provozní výnosy a náklady

tis. Kč	2011	2010
Provozní výnosy		
Výnosy z prodeje dlouhodobého hmotného majetku	200	239
Ostatní výnosy	769	376
Celkem	969	615
Provozní náklady		
Příspěvek fondu pojištění vkladů	5 048	3 686
Náklady na prodaný dlouhodobý hmotný majetek	2 020	279
Ostatní náklady	648	387
Celkem	7 716	4 352

7. Správní náklady

tis. Kč	2011	2010
Mzdy a odměny zaměstnanců	131 185	64 055
Sociální a zdravotní pojištění	37 163	17 290
Ostatní náklady na zaměstnance	1 440	138
z toho: Mzdy a odměny placené:		
členům představenstva a ostatním členům vedení	24 438	19 165
členům dozorčí rady	2 885	2 003
Celkem náklady na zaměstnance	169 788	81 483
Ostatní správní náklady	214 924	59 300
z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	13 889	2 438
Celkem	384 712	140 783

Průměrný počet zaměstnanců skupiny byl následující

	2011	2010
Zaměstnanci	141	96
Členové představenstva banky a ostatní členové vedení	5	4
Členové dozorčí rady	3	3
Celkem	149	103

8. Výnosy a náklady podle oblastí činnosti

(a) Oblasti podnikatelské činnosti

tis. Kč	Retailové bankovníctví		Podnikové bankovníctví		Ostatní		Celkem	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Výnosy z úroků a podobné výnosy	20 288	3 906	82 065	91 060	16 033	14 876	118 386	109 842
Náklady na úroky a podobné náklady	(51 532)	(46 417)	(16 887)	(16 758)	-	-	(68 419)	(63 175)
Výnosy z poplatků a provizí	5 210	3 692	4 935	3 498	28	20	10 173	7 210
Náklady na poplatky a provize	-	-	-	-	(5 308)	(4 423)	(5 308)	(4 423)
Zisk nebo ztráta z finančních operací	-	-	-	-	5 099	5 507	5 099	5 507

(b) Geografické oblasti

tis. Kč	Česká republika		Evropská unie		Ostatní		Celkem	
	2011	2010	2011	2010	2011	2010	2011	2010
Výnosy z úroků a podobné výnosy	117 467	108 989	919	853	-	-	118 386	109 842
Náklady na úroky a podobné náklady	(63 511)	(58 643)	(4 873)	(4 500)	(35)	(32)	(68 419)	(63 175)
Výnosy z poplatků a provizí	10 111	7 166	60	42	2	2	10 173	7 210
Náklady na poplatky a provize	(4 480)	(3 733)	(828)	(690)	-	-	(5 308)	(4 423)
Zisk nebo ztráta z finančních operací	5 099	5 507	-	-	-	-	5 099	5 507

9. Transakce se spřízněnými osobami

tis. Kč	2011	2010
Pohledávky	1 920	459 864
Závazky	80 132	82 626
Výnosy	979	1 011
Náklady	50 821	14 373

Tabulka zahrnuje veškeré transakce se spřízněnými osobami. Další informace k transakcím s účastmi s rozhodujícím vlivem jsou uve-

deny v bodě 12 (c) a k transakcím s osobami se zvláštním vztahem k bance jsou uvedeny v bodech 11 (e) a 17 (b).

10. Pohledávky za bankami

tis. Kč	2011	2010
Reverzní repa s ČNB	2 100 340	-
Termínované vklady	353 109	1 874 571
Nostro účty	3 637	1 303
Pohledávky za bankami	2 457 086	1 875 874

Reverzní repa s ČNB ve výši 2 100 340 tis. Kč (2010: 0 tis. Kč) jsou zajištěny převodem státních pokladničních poukázek, jejichž tržní oce-

nění bylo k 31. prosinci 2011 ve výši 2 057 959 tis. Kč a je vykázáno v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

11. Pohledávky za klienty

(a) Klasifikace pohledávek za klienty

tis. Kč	2011	2010
Standardní	2 257 738	1 942 334
Sledované	143 548	90 269
Nestandardní	332 850	49 599
Pochybné	181 789	2
Ztrátové	80 209	25 621
Individuální opravné položky k pohledávkám za klienty	(146 868)	(25 725)
Celkem	2 849 266	2 082 100
Portfoliové opravné položky k pohledávkám za klienty	(2 644)	(12 088)
Čisté pohledávky za klienty	2 846 622	2 070 012

V druhé polovině roku 2011 nakoupila banka ve čtyřech tranších hypoteční úvěry od spřízněných osob v celkové pořizovací ceně 1 357 865 tis. Kč. Pořizovací cena jednotlivých nakoupených úvěrů byla stanovena na základě znaleckých posudků. Jednotlivé nakoupené úvěry byly zaúčtovány ke dni pořízení v pořizovací ceně,

která mohla být odlišná od nominální hodnoty nakoupených úvěrů o příslušný diskont nebo prémii.

Nárůst individuálních opravných položek se vztahuje k původnímu portfoliu Banco Popolare Česká republika, a. s.

11. Pohledávky za klienty

(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

tis. Kč	2011	2010
Finanční organizace	107 712	-
Nefinanční organizace	1 857 993	2 000 519
Neziskové organizace	120 518	-
Domácnosti (živnosti)	17 186	4 007
Obyvatelstvo (rezidenti)	729 328	77 574
Nerezidenti	16 529	-
Celkem	2 849 266	2 082 100

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

11. Pohledávky 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 2011					
Finanční organizace	-	107 712	-	-	107 712
Nefinanční organizace	16 171	1 276 570	7 900	557 352	1 857 993
Neziskové organizace	-	120 518	-	-	120 518
Domácnosti (živnosti)	-	15 598	50	1 538	17 186
Obyvatelstvo	-	709 750	-	19 578	729 328
Nerezidenti	-	14 465	129	1 935	16 529
Celkem	16 171	2 244 613	8 079	580 403	2 849 266
K 31. prosinci 2010					
Nefinanční organizace	43 796	1 709 338	12 849	234 536	2 000 519
Domácnosti (živnosti)	-	1 536	50	2 421	4 007
Obyvatelstvo	-	67 213	-	10 361	77 574
Celkem	43 796	1 778 087	12 899	247 318	2 082 100

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

11. Pohledávky za klienty

(d) Odepsané pohledávky za klienty

tis. Kč	2011	2010
Odepsané pohledávky		
Nefinanční organizace	27	1 803
Domácnosti (živnosti)	2	-
Obyvatelstvo	42	31
Celkem	71	1 834

(e) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	Dozorčí orgány
K 31. prosinci 2010	-
K 31. prosinci 2011	313

12. 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 2011								
Equa Financial Services s. r. o.	Sokolovská 394/17, 180 00 Praha 8*	Pronájem nemovitostí, bytů a nebytových prostor, výroba, obchod a služby neuvedené v přílohách 1 až 3 živnostenského zákona	391 243	(27 631)	100%	100%	363 612	
Celkem			391 243	(27 631)			363 612	

* Od 1. března 2012 Karolinská 661/4, 186 00 Praha

Dne 20. července 2011 banka zvýšila svůj základní kapitál, který byl splacen jediným akcionářem banky vkladem 100% vlastnického podílu ve společnosti Equa Financial Services s. r. o., jehož pořizovací hodnota byla oceněna znaleckým posudkem na 361 000 tis. Kč.

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

Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem za 2011 ve výši 2 612 tis. Kč (2010: 0 tis. Kč) představuje rozdíl mezi hodnotou vlastního kapitálu účasti s rozhodujícím vlivem k 31. prosinci 2011 ve výši 363 612 tis. Kč a její pořizovací hodnotou ve výši 361 000 tis. Kč.

(c) Pohledávky a závazky vůči účasti s rozhodujícím vlivem

tis. Kč	2011	2010
Pohledávky z obchodních vztahů	2 261	-
Pohledávky celkem	2 261	-
Závazky za klienty	7 057	-
Závazky z obchodních vztahů	12 306	-
Ostatní závazky	8 521	-
Závazky celkem	27 884	-

13. Dlouhodobý nehmotný majetek

Změny dlouhodobého nehmotného majetku

tis. Kč	Software	Pořízení softwaru	Ostatní nehmotný majetek	Drobný evidovaný nehmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena					
K 1. lednu 2010	3 744	1 642	-	95	5 481
Přírůstky	606	1 250	-	289	2 145
K 31. prosinci 2010	4 350	2 892	-	384	7 626
K 1. lednu 2011	4 350	2 892	-	384	7 626
Přírůstky	10 588	189	2 353	73	13 203
Úbytky	(5 023)	(3 081)	-	-	(8 104)
K 31. prosinci 2011	9 915	-	2 353	457	12 725
Oprávky a opravné položky					
K 1. lednu 2010	2 397	-	-	95	2 492
Roční odpisy	665	-	-	289	954
Opravné položky	-	1 250	-	-	1 250
K 31. prosinci 2010	3 062	1 250	-	384	4 696
K 1. lednu 2011	3 062	1 250	-	384	4 696
Roční odpisy	1 141	-	-	73	1 214
Opravné položky	-	(1 250)	-	-	(1 250)
K 31. prosinci 2011	4 203	-	-	457	4 660
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2010	1 288	1 642	-	-	2 930
K 31. prosinci 2011	5 712	-	2 353	-	8 065

14. 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 2010	13 412	11 669	11 695	480	7 140	44 396
Přírůstky	1 991	30	1 699	7	1 438	5 165
Ostatní změny	-	169	353	-	(522)	-
Úbytky	-	(62)	(3 377)	(480)	(244)	(4 163)
K 31. prosinci 2010	15 403	11 806	10 370	7	7 812	45 398
K 1. lednu 2011	15 403	11 806	10 370	7	7 812	45 398
Přírůstky	31 206	9 472	2 903	178	3 638	47 397
Úbytky	-	(2 048)	(1 021)	(7)	-	(3 076)
K 31. prosinci 2011	46 609	19 230	12 252	178	11 450	89 719
Oprávky a opravné položky						
K 1. lednu 2010	2 675	4 582	8 389	-	7 140	22 786
Roční odpisy	297	1 604	1 506	-	1 438	4 845
Úbytky	-	(61)	(3 097)	-	(244)	(3 402)
Ostatní změny	-	169	353	-	(522)	-
K 31. prosinci 2010	2 972	6 294	7 151	-	7 812	24 229
K 1. lednu 2011	2 972	6 294	7 151	-	7 812	24 229
Roční odpisy	347	1 832	1 733	-	3 638	7 550
Úbytky	-	(1 496)	(810)	-	-	(2 306)
Opravné položky	496	-	-	-	-	496
K 31. prosinci 2011	3 815	6 630	8 074	-	11 450	29 969
Zůstatková cena						
K 31. prosinci 2010	12 431	5 512	3 219	7	-	21 169
K 31. prosinci 2011	42 794	12 600	4 178	178	-	59 750

15. Ostatní aktiva

tis. Kč	2011	2010
Ostatní dlužníci	39 408	7 693
Kladná reálná hodnota derivátů	67	-
Odložená daňová pohledávka	103 355	-
Celkem	142 830	7 693

16. Závazky vůči bankám

Analýza závazků vůči bankám podle zbytkové doby splatnosti

tis. Kč	2011	2010
Termínované závazky se splatností	-	120 376
Celkem	-	120 376

17. Závazky vůči klientům

(a) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

tis. Kč	Splatné na požádání	Termínové se splatností	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2011				
Finanční organizace	235	121 465	-	121 700
Nefinanční organizace	538 300	591 485	20	1 129 805
Neziskové organizace	2 309	64 207	-	66 516
Domácnosti (živnosti)	-	-	3	3
Obyvatelstvo	1 084 618	1 972 258	416	3 057 292
Nerezidenti	96 941	10 357	150	107 448
Celkem	1 722 403	2 759 772	589	4 482 764

17. Závazky vůči klientům

(a) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů (pokračování)

tis. Kč	Splatné na požádání	Termínové se splatností	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2010				
Finanční organizace	-	11 278	-	11 278
Nefinanční organizace	307 662	559 553	-	867 215
Vládní sektor	-	85	-	85
Neziskové organizace	3 071	71 723	-	74 794
Domácnosti (živnosti)	75 739	61 162	-	136 901
Obyvatelstvo	152 945	1 998 295	-	2 151 240
Nerezidenti	107 868	30 582	-	138 450
Nezařazeno do sektorů	-	-	257	257
Celkem	647 285	2 732 678	257	3 380 220

(b) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	Členové představenstva a ostatní členové vedení	Dozorčí orgány
K 31. prosinci 2010	5 984	2 516
K 31. prosinci 2011	4 944	534

18. Ostatní pasiva

tis. Kč	2011	2010
Záporné reálné hodnoty derivátů	735	-
Závazky z inkasa a ze zúčtování platebního styku	7 905	2 223
Různí věřitelé	32 873	10 489
Přijaté zálohy	51	33
Závazky vůči zaměstnancům	10 335	3 024
Sociální a zdravotní pojištění	6 011	1 555
Daňové závazky	5 851	749
Dohadné položky pasivní	58 369	4 630
Celkem	122 130	22 703

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 2010	24 565
Tvorba v průběhu roku	2 929
Ztrátové úvěry	2 929
Použití v průběhu roku	(1 754)
Odpis úvěrů	(1 754)
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(15)
Zůstatek individuálních opravných položek k 31. prosinci 2010	25 725
Z toho daňově neuznatelných	9 967

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2011	25 725
Tvorba v průběhu roku	121 143
Sledované úvěry	4 471
Nestandardní úvěry	27 886
Pochybné úvěry	36 839
Ztrátové úvěry	51 947
Zůstatek individuálních opravných položek k 31. prosinci 2011	146 868
Z toho daňově neuznatelných	86 359

19. Rezervy a opravné položky na případné ztráty z úvěrů

Portfoliové opravné položky k pohledávkám za klienty

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2010	12 908
Použití v průběhu roku	(820)
Odpis úvěrů	(820)
Zůstatek portfoliových opravných položek k 31. prosinci 2010	12 088
Z toho daňově neuznatelných	12 088

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2011	12 088
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(9 444)
Zůstatek portfoliových opravných položek k 31. prosinci 2011	2 644
Z toho daňově neuznatelných	2 644
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2010	37 813
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2011	149 512

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

tis. Kč	2011	2010
Rozpuštění individuálních opr. položek k pohledávkám za klienty	-	15
Rozpuštění portfoliových opr. položek k pohledávkám za klienty	9 444	-
Výnosy z odepsaných pohledávek	57	48
Celkem	9 501	63

19. Rezervy a opravné položky na případné ztráty z úvěrů

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

tis. Kč	2011	2010
Ztráty z odepsaných opravných položek	(71)	(1 834)
Tvorba individuálních opr. položek k pohledávkám za klienty	(121 143)	(2 929)
Použití individuálních opr. položek k pohledávkám za klienty	-	1 754
Použití portfoliových opr. položek k pohledávkám za klienty	-	820
Celkem	(121 214)	(2 189)

20. Rezervy

Ostatní rezervy

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2010	1 520
Tvorba v průběhu roku	1 308
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(1 520)
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2010	1 308
Zůstatek k 1. lednu 2011	1 308
Tvorba v průběhu roku	5 138
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2011	6 446

Ostatní rezervy k 31. prosinci 2011 ve výši 6 446 tis. Kč (2010: 1 308 tis. Kč) představují rezervu na nevyčerpanou dovolenou.

21. Základní kapitál

Složení akcionářů banky k 31. prosinci 2011:

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	Valletta, St Paul Street 259, VLT 1213, Malta	1 976	1 000	1 976 000	100 %
		4	100	400	
Celkem				1 976 400	

Složení akcionářů banky k 31. prosinci 2010:

Název	Sídlo	Počet akcií (v ks)	Nominální hodnota 1 akcie (v tis. Kč)	Nominální hodnota celkem (v tis. Kč)	Podíl na základním kapitálu (v %)
Banco Popolare Società Cooperativa	Itálie	1 100	1 000	1 100 000	100 %

Osoby se zvláštním vztahem k bance k 31. prosinci 2011 ani k 31. prosinci 2010 nevlastnily žádné akcie banky.

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

Na základě rozhodnutí valných hromad banky konaných dne 29. dubna 2010 a 28. března 2011 bylo schváleno vyrovnání ztráty za rok 2009 ve výši 71 874 tis. Kč a za rok 2010 ve výši 98 522 tis. Kč převodem na účet neuhrazené ztráty.

Banka navrhne jedinému akcionáři, aby ztráta roku 2011 ve výši 350 422 tis. Kč byla také převedena do nerozděleného zisku nebo neuhrazené ztráty z předchozích období.

23. Daň z příjmů a odložený daňový závazek/pohledávka

Daň z příjmů za rok 2011 ve výši 103 355 tis. Kč (2010: 0 tis. Kč) je pouze tvořena meziroční změnou v zaúčtované odložené daňové pohledávce/závazku.

(a) Splatná daň z příjmů

tis. Kč	2011	2010
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	(453 777)	(98 522)
Výnosy nepodléhající zdanění	(13 324)	(6 291)
Daňově neodčitelné náklady	117 361	6 641
Zdanitelný příjem (+) / Daňová ztráta (-)	(349 740)	(98 172)
Sazba daně	19 %	19 %
Splatná daň	-	-

23. Daň z příjmů a odložený daňový závazek/pohledávka

(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 2011 i 2010. Tabulka představuje vypočtenou odloženou daňovou pohledávku a závazek podle přechodných rozdílů:

tis. Kč	2011	2010
Odložené daňové pohledávky	104 317	44 586
z toho:		
daňová ztráta minulých let	85 102	40 146
opravné položky	15 702	4 191
rezerva na nečerpanou dovolenou	3 513	249
Odložené daňové závazky	(963)	(360)
z toho:		
hmotný a nehmotný majetek	(467)	(360)
přecenění účasti s rozhodujícím vlivem	(496)	-
Odložená daňová pohledávka/závazek	103 355	44 226

23. Daň z příjmů a odložený daňový závazek/pohledávka

pokračování

K 31. prosinci 2011 se banka rozhodla zaúčtovat celou výši vypočtené odložené daňové pohledávky ve výši 104 317 tis. Kč

Část odložené daňové pohledávky k 31. prosinci 2011 ve výši 85 102 tis. Kč (k 31. prosinci 2010: 40 146 tis. Kč) byla vypočtena na základě kumulovaných daňových ztrát za daňové období 2010 a 2011 v celkové výši 447 912 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 2015, resp. 2016).

K 31. prosinci 2010 byla z důvodu opatrnosti odložená daňová pohledávka zaúčtována pouze do výše odloženého daňového závazku ve výši 360 tis. Kč a zbytek z vypočtené odložené daňové pohledávky ve výši 44 226 tis. Kč nebyl zaúčtován.

24. Podrozvahové položky

(a) Neodvolatelné závazky z akceptů a indosamentů, jiných písemných závazků, hodnoty dané do zástavy

tis. Kč	2011	2010
Poskytnuté přísliby	277 453	396 245
Závazky ze záruk	-	11 162
Hodnoty dané do zástavy	-	29 110
Celkem	277 453	436 517

(b) Podrozvahové finanční nástroje

tis. Kč	Smluvní částky				Reálná hodnota	
	2011		2010		2011	2010
	nákup	prodej	nákup	prodej		
Nástroje k obchodování						
Spotové měnové operace	1 170	(1 177)	3 889	(3 884)	(7)	(5)
Měnové swapy	179 986	(180 664)	-	-	(678)	-
Celkem	181 156	(181 841)	3 889	(3 884)	(685)	(5)

Veškeré výše uvedené finanční nástroje byly sjednány na mezi-bankovním trhu (OTC).

(c) Zbytková splatnost finančních derivátů

Všechny měnové swapy k 31. prosinci 2011 s nominální hodnotou 180 mil. Kč jsou splatné do 3 měsíců.

25. Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení

Banka eviduje k 31. prosinci 2011 hodnoty ve výši 6 208 tis. Kč (k 31. prosinci 2010 4 206 tis. Kč), které představují směnky z dokumentárních inkas.

26. Finanční nástroje – tržní riziko

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

(a) Obchodování

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

(b) Řízení rizik

Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje situaci, že banka ztratí schopnost dostát svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými, nebo nebude schopna financovat svá aktiva. Riziko likvidity vzniká

v bance z titulu časového a věcného nesouladu bilančních aktiv, pasiv a některých položek podrozvahy. Při řízení likvidity a sestavování pozic v této oblasti jsou zohledňovány jak splatnost finančních závazků, tak schopnost realizovat na trhu bankou držená aktiva rychle a bez větších ztrát.

Banka má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají především z prostředků na běžných a spořicíh účtech klientů, na různých termínovaných vkladech a dále také z vlastního kapitálu banky. Banka pravidelně (na denní bázi) vyhodnocuje riziko likvidity, a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování, a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo banky. Banka dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích jako pokladniční poukázky přijaté v rámci reverzních repo operací s ČNB nebo krátkodobé jednodenní vklady u jiných bank.

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 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.

26. Finanční nástroje – tržní riziko

pokračování

(b) Řízení rizik (pokračování)

Riziko likvidity (pokračování)

Zbytková splatnost aktiv a závazků banky (pokračování)

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
K 31. prosinci 2011						
Pokladní hotovost a vklady u CB	142 065	-	-	-	-	142 065
Pohledávky za bankami	2 456 582	504	-	-	-	2 457 086
Pohledávky za klienty	173 243	133 050	927 461	1 020 022	592 846	2 846 622
Účasti s rozhodujícím vlivem	-	-	-	-	363 612	363 612
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	67 815	67 815
Ostatní aktiva	67	-	-	-	142 763	142 830
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	55 903	55 903
Celkem	2 771 957	133 554	927 461	1 020 022	1 222 939	6 075 933
Závazky vůči klientům	2 665 345	1 509 560	297 836	5 503	4 520	4 482 764
Ostatní pasiva	735	-	-	-	121 395	122 130
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	-	-	17	17
Rezervy	-	-	-	-	6 446	6 446
Vlastní kapitál	-	-	-	-	1 464 576	1 464 576
Celkem	2 666 080	1 509 560	297 836	5 503	1 596 954	6 075 933
Gap	105 877	(1 376 006)	629 625	1 014 519	(374 015)	-
Kumulativní gap	105 877	(1 270 129)	(640 504)	374 015	-	-

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

26. Finanční nástroje – tržní riziko

pokračování

(b) Řízení rizik (pokračování)

Riziko likvidity (pokračování)

Zbytková splatnost aktiv a závazků banky (pokračování)

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
K 31. prosinci 2010						
Pokladní hotovost a vklady u CB	481 112	-	-	-	-	481 112
Pohledávky za bankami	1 875 370	504	-	-	-	1 875 874
Pohledávky za klienty	262 234	143 692	760 740	763 579	139 767	2 070 012
Dlouhodobý majetek	-	-	-	-	24 099	24 099
Ostatní aktiva	-	-	-	-	7 693	7 693
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	-	4 399	4 399
Celkem	2 618 716	144 196	760 740	763 579	175 958	4 463 189
Závazky vůči bankám	45 196	75 180	-	-	-	120 376
Závazky vůči klientům	2 259 796	870 836	248 488	-	1 100	3 380 220
Ostatní pasiva	257	-	-	-	22 446	22 703
Rezervy	-	-	-	-	1 308	1 308
Vlastní kapitál	-	-	-	-	938 582	938 582
Celkem	2 305 249	946 016	248 488	-	963 436	4 463 189
Gap	313 467	(801 820)	512 252	763 579	(787 478)	-
Kumulativní gap	313 467	(488 353)	23 899	787 478	-	-

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

26. Finanční nástroje – tržní riziko

pokračování

(b) Řízení rizik (pokračování)

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.

26. Finanční nástroje – tržní riziko

pokračování

(b) Řízení rizik (pokračování)

Úroková citlivost aktiv a závazků banky

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Necitlivé položky	Celkem
K 31. prosinci 2011						
Pokladní hotovost a vklady u CB	106 211	-	-	-	35 854	142 065
Pohledávky za bankami	2 456 582	504	-	-	-	2 457 086
Pohledávky za klienty	1 261 105	1 574 802	12 799	-	(2 084)	2 846 622
Celkem	3 823 898	1 575 306	12 799	-	33 770	5 445 773
Závazky vůči klientům	2 199 602	1 161 032	265 792	5 503	850 835	4 482 764
Celkem	2 199 602	1 161 032	265 792	5 503	850 835	4 482 764
Gap	1 624 296	414 274	(252 993)	(5 503)	(817 065)	963 009
Kumulativní gap	1 624 296	2 038 570	1 785 577	1 780 074	963 009	-

Pohledávky za klienty v kategorii necitlivé položky obsahují zejména portfoliové opravné položky.

26. Finanční nástroje – tržní riziko

pokračování

(b) Řízení rizik (pokračování)

Úrokové riziko (pokračování)

Úroková citlivost aktiv a závazků banky (pokračování)

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Necitlivé položky	Celkem
K 31. prosinci 2010						
Pokladní hotovost a vklady u CB	434 676	-	-	-	46 436	481 112
Pohledávky za bankami	1 875 374	500	-	-	-	1 875 874
Pohledávky za klienty	1 072 812	760 917	248 371	-	(12 088)	2 070 012
Celkem	3 382 862	761 417	248 371	-	34 348	4 426 998
Závazky vůči bankám	120 376	-	-	-	-	120 376
Závazky vůči klientům	2 229 780	940 108	210 332	-	-	3 380 220
Celkem	2 350 156	940 108	210 332	-	-	3 500 596
Gap	1 032 706	(178 691)	38 039	-	34 348	926 402
Kumulativní gap	1 032 706	854 015	892 054	892 054	926 402	-

Pohledávky za klienty v kategorii necitlivé položky obsahují zejména portfoliové opravné položky.

26. Finanční nástroje – tržní riziko

pokračování

b) Řízení rizik (pokračování)

Měnové riziko

Řízení měnového rizika banka provádí za účelem eliminace potenciálních ztrát 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 limit na celkovou čistou měnovou pozici banky ve vztahu ke kapitálu banky i absolutní limit na čistou měnovou pozici.

Nezávislý monitoring banka provádí na denní bázi.

Expozice banky je denně nezávisle sledována a porovnávána s limity. Případná překročení jsou reportována členům představenstva.

26. Finanční nástroje – tržní riziko

pokračování

(b) Řízení rizik (pokračování)

Měnové riziko

Devizová pozice banky

tis. Kč	EUR	USD	Kč	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2011					
Pokladní hotovost a vklady u CB	9 182	2 016	130 867	-	142 065
Pohledávky za bankami	134 951	4 617	2 298 406	19 112	2 457 086
Pohledávky za klienty	431 236	-	2 415 386	-	2 846 622
Účasti s podstatným vlivem	-	-	363 612	-	363 612
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	67 815	-	67 815
Ostatní aktiva	11 064	17 228	114 537	-	142 830
Náklady a příjmy příštích období	1 027	1 306	53 570	-	55 903
Celkem	587 460	25 167	5 444 194	19 112	6 075 933
Závazky vůči klientům	502 040	25 250	3 936 421	19 053	4 482 764
Ostatní pasiva	6 343	359	115 428	-	122 130
Výnosy a výdaje příštích období	-	-	17	-	17
Rezervy	-	-	6 446	-	6 446
Vlastní kapitál	-	-	1 464 576	-	1 464 576
Celkem	508 383	25 609	5 522 888	19 053	6 075 933
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	51 600	-	128 386	-	179 986
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	129 000	-	51 664	-	180 664
Čistá devizová pozice	1 677	(442)	(1 972)	59	(678)

26. Finanční nástroje – tržní riziko

pokračování

(b) Řízení rizik (pokračování)

Měnové riziko (pokračování)

Devizová pozice banky (pokračování)

tis. Kč	EUR	USD	Kč	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2010					
Pokladní hotovost a vklady u CB	14 861	1 179	465 072	-	481 112
Pohledávky za bankami	32 876	29 622	1 797 322	16 054	1 875 874
Pohledávky za klienty	669 347	-	1 400 665	-	2 070 012
Dlouhodobý majetek	-	-	24 100	-	24 100
Ostatní aktiva	2 548	-	5 144	-	7 692
Náklady a příjmy příštích období	-	-	4 399	-	4 399
Celkem	719 632	30 801	3 696 702	16 054	4 463 189
Závazky vůči bankám	120 376	-	-	-	120 376
Závazky vůči klientům	595 069	30 392	2 738 744	16 014	3 380 220
Ostatní pasiva	7 887	413	14 403	-	22 703
Rezervy	-	-	1 308	-	1 308
Vlastní kapitál	-	-	938 582	-	938 582
Celkem	723 332	30 805	3 693 038	16 014	4 463 189
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	-	-	3 889	-	3 889
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	3 884	-	-	-	3 884
Čistá devizová pozice	(7 584)	(4)	7 553	40	5

27. Finanční nástroje – úvěrové riziko

Bankou jsou zavedeny standardizované a vzájemně nezávislé procesy řízení úvěrového rizika. Organizačně je řízení tohoto rizika centralizováno v útvaru Credit Risk, které je přímo řízené členem představenstva odpovědným za řízení rizik.

V důsledku historického vývoje tvoří podstatnou část úvěrových aktiv banky úvěry poskytnuté Banco Popolare Česká republika, a. s. (dále „BPCR“). V souladu s obchodním plánem banka v druhé polovině roku 2011 postupně nakoupila portfolio úvěrových pohledávek z 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.

Portfolio úvěrů právníkům osobám je tvořeno především úvěry poskytnutými BPCR a dále pak nakoupenými úvěry původně poskytnutými společnostmi ve skupině Credoma. Úvěry právníkům osobám jsou převážně zajištěny zástavním právem k nemovitostem.

Portfolio úvěrů fyzickým osobám je tvořeno hlavně nakoupenými pohledávkami z hypotečních úvěrů, které jsou zajištěny nemovitostí.

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 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 vyhláškou č. 123/2007.

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 za hodnotu nemovitostních zástav odpovědný a jeho vedoucí je přímo podřízený členu představenstva odpovědnému za řízení rizik.

Útvar Collection je odpovědný za správu pohledávek po splatnosti (typicky 60 dnů po splatnosti u pohledávek z úvěrů domácnostem).

Oddělení Credit Risk stanovuje parametry vymáhání pohledávek s kratší dobou po splatnosti. Tyto pohledávky pak vymáhá specializované oddělení v divizi Operations.

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

Banka odepisuje pohledávky až po dokončení všech pokusů o vymáhání (např. po dokončení insolvenčního nebo konkurzního řízení). Vzhledem k délce těchto řízení zůstává objem pohledávek v kategorii Ztrátové poměrně vysoký. Považujeme úvěrové portfolio banky za kvalitní a výši tvorby opravných položek za adekvátní a obezřetnou.

Specializované útvary banky nyní pracují na implementaci informační infrastruktury, která je předpokladem dalšího rozšíření nabídky úvěrových produktů, zejména v oblasti spotřebitelských úvěrů a úvěrů malým a středním podnikům.

28. Finanční nástroje – operační, právní a ostatní rizika


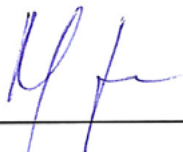
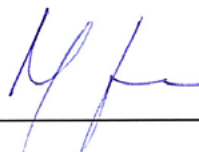
Banka definuje operační riziko jako riziko ztráty plynoucí z nedostatečnosti, selhání vnitřních procesů, lidského faktoru a systémů, riziko způsobené vnějšími událostmi. Operační riziko zahrnuje riziko právní, zahrnuto není riziko strategické a reputační. Cílem procesu řízení operačního rizika je zajistit na základě vyhodnocení událostí z minulosti, jakož i potenciálních rizik identifikovaných na základě Risk Control Self Assessment (procesu omezení operačních rizik na minimální úroveň), případně jejich eliminaci. Podstatnou součástí systému řízení operačních rizik banky je analýza příčin vzniku událostí a implementace opatření omezujících rizika. Banka sleduje operační riziko ve všech oblastech činností, při kterých může dojít ke ztrátám z titulu tohoto 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.

Jako hlavní nástroje pro řízení operačních rizik využívá banka databázi událostí operačního rizika a výsledky procesu Risk Control Self Assessment. Operační rizika týkající se majetku banky jsou částečně převedena na třetí stranu na základě pojistných smluv.

29. Významné události po datu účetní závěrky

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

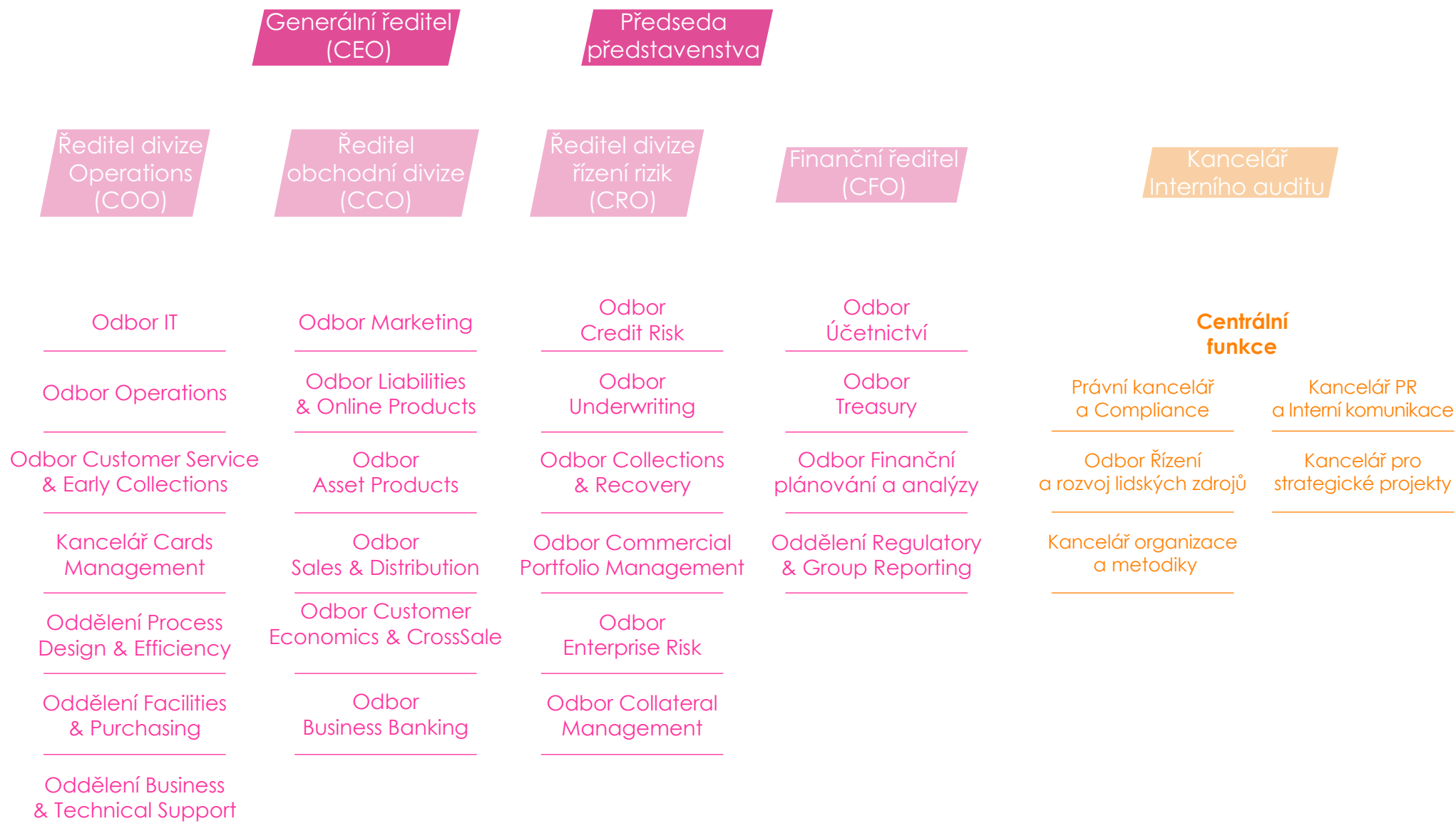
Odesláno dne:	Razítko a podpis statutárního orgánu: <i>LEOŠ PÝTR</i>  Monika Krítková	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis: JOLANA PRAŽÁKOVÁ 	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis: JOLANA PRAŽÁKOVÁ 
25 -04- 2012		tel.: <i>222 010 344</i>	tel.:



Organizační struktura Equa bank a. s.

134



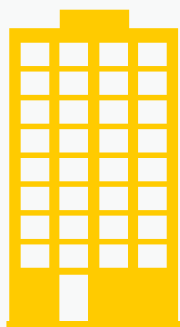




Kontakty a pobočky banky

136





Equa bank a. s.
IČ: 47116102

Sídlo banky:

Karolinská 661/4
186 00 Praha 8, Česká republika

Kontakty:

tel.: +420 224 990 211
fax: +420 296 245 428
e-mail: info@equabank.cz
www.equabank.cz

Brno



Palackého třída 2083/80
612 00 Brno
tel.: +420 222 010 530-535
e-mail: brno@equabank.cz



Joštova 137/6
602 00 Brno
tel.: +420 222 010 540-545
e-mail: brno@equabank.cz



Avion Shopping Park
Skandinávská 2
619 00 Brno
tel.: +420 222 010 540

Hradec Králové



Gočárova třída 549/16
500 02 Hradec Králové
tel.: +420 222 010 550-554
e-mail: hradec.kralove@equabank.cz

Liberec



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

Plzeň



sady Pětatřicátníků 317/10
301 00 Plzeň
tel.: +420 222 010 580-5
e-mail: plzen@equabank.cz

Mladá Boleslav



Bělská 84
293 01 Mladá Boleslav
tel.: +420 222 010 570-574
e-mail: mlada.boleslav@equabank.cz

Ostrava



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

Avion Shopping Park
Rudná 114/3114

700 30 Ostrava - Zábřeh



tel.: +420 222 010 607-8
e-mail: ostrava@equabank.cz

Praha



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



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



Obchodní dům Kotva
Náměstí Republiky 8
110 00 Praha 1
tel.: +420 222 010 601-2
e-mail: paha.senovazne@equabank.cz



Galerie Harfa
Českomoravská 2420/15a
190 93 Praha 9
tel.: +420 222 010 603-4
e-mail: paha.lazarska@equabank.cz

Equa bank

2012