

Informace o Equa bank a.s. k 30.6.2013

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

Zveřejněno dne 9. srpna 2013

Obsah:

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

Přílohy:

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

1. Údaje o bance

1.1. Základní informace

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

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

Emitované akcie:

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

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

Údaje o složení akcionářů banky

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

1.2. Organizační struktura

Organizační schéma banky platné k 30.6.2013 je uvedeno v příloze č. I.

Počet organizačních jednotek: 19
Přepočtený počet zaměstnanců: 363

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

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

a) Dozorčí rada banky

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

b) Představenstvo banky

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

c) Členové vrcholného vedení

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

d) Členství v orgánech jiných právnických osob

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

e) Souhrnná výše úvěrů poskytnutých bankou členům

(v tis. Kč)	30.9.2012	31.12.2012	31.3.2013	30.6.2013
dozorčí rada	500	478	0	0
představenstvo	2 071	4 701	6 504	0
vrcholné vedení	2 071	4 701	6 504	0

f) Souhrnná výše záruk vydaných bankou členům

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

2. Údaje o struktuře konsolidačního celku

2.1. Informace o ovládajících osobách

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

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

2.2. Informace o ovládaných osobách

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

	(v tis. Kč)
Výše obchodního podílu:	366 750
Požizovací cena obchodního podílu:	361 000
Souhrnná výše pohledávek banky:	171
Souhrnná výše závazků banky:	51 277
Souhrnná výše cenných papírů emitovaných ovládanou osobou v aktivech banky:	0
Souhrnná výše závazků banky z těchto cenných papírů:	0
Souhrnná výše záruk vydaných bankou za ovládanou osobou:	0
Souhrnná výše záruk přijatých bankou od ovládané osoby:	0

3. Údaje o činnosti banky

3.1. Předmět podnikání zapsaný v obchodním rejstříku

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

3.2. Přehled skutečně vykonávaných činností

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

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

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

4. Údaje o finanční situaci banky

4.1. Rozvaha

(tis. Kč)		30.9.2012	31.12.2012	31.3.2013	30.6.2013
AKTIVA CELKEM	1	7 467 412	9 003 832	10 846 633	13 157 265
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	2	1 229 142	1 041 239	836 307	1 530 887
Pokladní hotovost	3	33 586	32 052	22 425	12 908
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	1 195 557	1 009 187	813 882	1 517 979
Finanční aktiva k obchodování	5	134	431	430	5 145
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	6	134	431	430	5 145
Úvěry a jiné pohledávky	27	4 475 852	6 097 150	7 544 666	9 077 647
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	28	0	0	99 821	99 986
Pohledávky	29	4 475 852	6 097 150	7 444 845	8 977 661
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	30	619 916	479 809	773 992	562 637
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	31	3 854 898	5 610 322	6 630 993	8 367 945
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	32	1 038	7 018	39 860	47 078
Finanční investice držené do splatnosti	33	1 003 072	1 003 378	1 502 847	1 503 968
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	34	1 003 072	1 003 378	1 502 847	1 503 968
Hmotný majetek	46	57 181	62 083	66 783	68 893
Pozemky, budovy a zařízení	47	57 181	62 083	66 783	68 893
Investice do nemovitostí	48	0	0	0	0
Nehmotný majetek	49	64 699	120 379	193 939	235 352
Goodwill	50	0	0	0	0
Ostatní nehmotný majetek	51	64 699	120 379	193 939	235 352
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	52	363 612	360 446	362 896	366 750
Daňové pohledávky	53	171 633	206 178	239 574	260 288
Ostatní aktiva	56	102 088	112 548	99 191	108 334

(tis. Kč)		30.9.2012	31.12.2012	31.3.2013	30.6.2013
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	1	7 467 412	9 003 830	10 846 633	13 157 264
ZÁVAZKY CELKEM	2	6 012 724	7 701 426	9 677 753	11 325 792
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	3	0	0	0	490
Finanční závazky k obchodování	4	1 454	0	1 730	2 870
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	5	1 454	0	1 730	2 870
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	20	5 918 623	7 554 528	9 467 006	10 604 889
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	21	200 018	0	19 920	25 949
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	22	5 688 332	7 492 366	9 402 272	10 533 258
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	23	30 273	62 162	44 814	45 682
Rezervy	34	6 446	10 197	9 493	9 493
Ostatní rezervy	40	6 446	10 197	9 493	9 493
Daňové závazky	41	0	0	0	0
Ostatní závazky	44	86 201	136 700	199 524	218 080
VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	47	1 454 688	1 302 404	1 168 879	1 831 472
Základní kapitál	48	2 260 000	2 260 000	2 260 000	2 260 000
Splacený základní kapitál	49	2 260 000	2 260 000	2 260 000	2 260 000
Emisní ážio	51	16	16	16	16
Rezervní fondy	63	25 805	25 805	25 805	0
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	64	-537 645	-537 645	-983 417	-204 007
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	66	-293 489	-445 773	-133 524	-224 537

4.2. Výkaz zisků a ztrát

	(tis. Kč)	30.9.2012	31.12.2012	31.3.2013	30.6.2013
Zisk z finanční a provozní činnosti	1	37 683	63 182	14 212	76 003
Úrokové výnosy	2	139 477	215 553	76 964	169 756
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	3	7 038	7 380	152	284
Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z	5	0	0	224	553
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	7	118 860	188 845	71 180	158 402
Úroky z finančních investic držených do splatnosti	8	13 579	19 329	5 408	10 517
Úrokové náklady	11	-89 022	-126 102	-43 978	-85 885
Úroky na vklady, úvěry a ost.fin.závazky vůči centr.bankám	12	-107	-107	0	-10
Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14	0	0	-317	-782
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	15	-88 915	-125 995	-43 661	-85 093
Výnosy z poplatků a provizí	24	13 197	19 223	6 750	12 873
Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot	31	25	26	19	23
Poplatky a provize z příslibů a záruk	32	460	532	48	90
Poplatky a provize z platebního styku	33	12 602	18 385	5 499	9 447
Poplatky a provize z ostatních služeb	36	111	281	1 184	3 313
Náklady na poplatky a provize	37	-15 487	-26 663	-11 245	-20 823
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	41	44	0	0	0
Poplatky a provize na ostatní služby	43	-15 532	-26 663	-11 245	-20 823
Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	44	-10 381	-17 968	-11 288	-872
Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	46	-10 381	-17 968	-11 288	-872
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	50	303	-1 286	-3 728	-462
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	53	303	-1 286	-3 728	-5 055
Kurzové rozdíly	59	4 102	7 233	4 604	9 034
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	60	204	-45	-1 594	-1 588
Ostatní provozní výnosy	61	2 061	2 594	553	1 133
Ostatní provozní náklady	62	-6 771	-9 358	-2 826	-7 163
Správní náklady	63	-442 303	-640 631	-173 447	-317 125
Náklady na zaměstnance	64	-223 644	-301 135	-84 781	-170 951
Mzdy a platy	65	-171 830	-231 194	-63 569	-124 359
Sociální a zdravotní pojištění	66	-49 338	-66 074	-19 996	-43 918
Penzijní a podobné výdaje	67	-72	-96	-24	-48
Náklady na dočasné zaměstnance	68	-786	-1 311	-441	-1 073
Ostatní náklady na zaměstnance	70	-1 619	-2 459	-751	-1 553
Ostatní správní náklady	71	-218 659	-339 496	-88 666	-146 174
Náklady na reklamu	72	-31 142	-81 158	-24 309	-12 872
Náklady na poradenství	73	-7 392	-10 676	-1 301	-3 021
Náklady na informační technologie	74	-94 109	-133 514	-34 412	-70 246
Náklady na outsourcing	75	-17 348	-17 543	-3 710	-7 189
Nájemné	76	-30 526	-41 003	-12 535	-27 143
Jiné správní náklady	77	-38 140	-55 603	-12 399	-25 703
Odpisy	78	-8 973	-13 804	-6 742	-13 828
Odpisy pozemků, budov a zařízení	79	-4 408	-6 024	-2 127	-4 609
Odpisy nehmotného majetku	81	-4 565	-7 780	-4 615	-9 219
Tvorba rezerv	82	0	-10 197	0	0
Ztráty ze znehodnocení	83	52 434	56 629	-3 394	-30 002
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	84	52 434	56 462	-3 394	-30 002
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	87	52 434	56 462	-3 394	-30 002
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	89	0	167	0	0
Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku	93	0	167	0	0
Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků	97	0	-3 166	2 450	6 304
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	99	-361 159	-547 988	-166 920	-278 648
Náklady na daň z příjmů	100	67 670	102 215	33 396	54 110
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	101	-293 489	-445 773	-133 524	-224 537
Zisk nebo ztráta po zdanění	103	-293 489	-445 773	-133 524	-224 537

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

(v tis. Kč)	Hodnota před znehodnocením	Účetní hodnota (netto)	Opravné položky k jednotlivým pohledávkám	Opravné položky k portfoliu pohledávek
30.6.2013				
Pohledávky z finančních činností celkem	9 022 095	8 930 582	61 813	15 863
Pohledávky za úvěrovými institucemi	562 637	562 637	0	0
Pohledávky bez selhání	562 637	562 637	0	0
Standardní pohledávky	562 637	562 637	0	0
Pohledávky se selháním	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	8 459 458	8 367 945	61 813	15 863
Pohledávky bez selhání	7 957 828	7 923 604	4 524	15 863
Standardní pohledávky	7 727 472	7 697 773	0	15 863
Sledované pohledávky	230 356	225 832	4 524	0
Pohledávky se selháním	501 630	444 341	57 289	0
Nestandardní pohledávky	244 612	239 856	4 756	0
Pochybné pohledávky	144 749	118 623	26 126	0
Ztrátové pohledávky	112 269	85 862	26 407	0
31.3.2013				
Pohledávky z finančních činností celkem	7 481 768	7 404 985	56 357	12 253
Pohledávky za úvěrovými institucemi	773 992	773 992	0	0
Pohledávky bez selhání	773 992	773 992	0	0
Standardní pohledávky	773 992	773 992	0	0
Pohledávky se selháním	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	6 707 776	6 630 993	56 357	12 253
Pohledávky bez selhání	6 271 811	6 246 419	4 967	12 253
Standardní pohledávky	6 062 966	6 042 540	0	12 253
Sledované pohledávky	208 845	203 879	4 967	0
Pohledávky se selháním	435 965	384 574	51 390	0
Nestandardní pohledávky	230 455	226 529	3 926	0
Pochybné pohledávky	161 740	132 270	29 470	0
Ztrátové pohledávky	43 769	25 775	17 994	0
31.12.2012				
Pohledávky z finančních činností celkem	6 163 506	6 090 131	60 046	9 489
Pohledávky za úvěrovými institucemi	479 809	479 809	0	0
Pohledávky bez selhání	479 809	479 809	0	0
Standardní pohledávky	479 809	479 809	0	0
Pohledávky se selháním	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	5 683 696	5 610 322	60 046	9 489
Pohledávky bez selhání	5 229 362	5 210 402	5 632	9 489
Standardní pohledávky	4 989 265	4 975 937	0	9 489
Sledované pohledávky	240 097	234 465	5 632	0
Pohledávky se selháním	454 335	399 920	54 414	0
Nestandardní pohledávky	221 274	219 906	1 367	0
Pochybné pohledávky	162 977	130 824	32 153	0
Ztrátové pohledávky	70 084	49 190	20 894	0
30.9.2012				
Pohledávky z finančních činností celkem	4 552 565	4 474 816	69 462	7 082
Pohledávky za úvěrovými institucemi	619 916	619 916	0	0
Pohledávky bez selhání	619 916	619 916	0	0
Standardní pohledávky	619 916	619 916	0	0
Pohledávky se selháním	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	3 932 648	3 854 899	69 462	7 082
Pohledávky bez selhání	3 414 807	3 400 971	5 549	7 082
Standardní pohledávky	3 269 510	3 261 224	0	7 082
Sledované pohledávky	145 296	139 747	5 549	0
Pohledávky se selháním	517 841	453 929	63 913	0
Nestandardní pohledávky	282 379	279 405	2 974	0
Pochybné pohledávky	158 901	124 668	34 233	0
Ztrátové pohledávky	76 561	49 856	26 706	0

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

(tis. Kč)	30.9.2012	31.12.2012	31.3.2013	30.6.2013
POHLEDÁVKY BEZ ZNEHODNOCENÍ (netto)	4 427 483	5 237 307	5 783 750	6 975 247
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	4 427 483	5 237 307	5 783 750	6 975 247
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
POHLEDÁVKY SE ZNEHODNOCENÍM (před znehodnocením)	1 321 675	1 942 404	2 551 760	3 611 906
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	1 321 675	1 942 404	2 551 760	3 611 906
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0
Opravné položky u pohledávek oceňovaných naběhlou hodnotou	77 749	73 374	76 783	91 513
Kumulovaná ztráta u pohledávek oceňovaných reálnou hodnotou	0	0	0	0
POHLEDÁVKY SE ZNEHODNOCENÍM (netto)	1 243 926	1 869 030	2 474 977	3 520 393
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	1 243 926	1 869 030	2 474 977	3 520 393
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

V kategorii pohledávek se znehodnocením (před znehodnocením) jsou zahrnuty standardní pohledávky ve výši 2 866 084 tis. Kč (k 30.6.2013), ke kterým byla vytvořena portfoliová opravná položka ve výši 15 863 tis. Kč.

4.5. Souhrnná výše restrukturalizovaných pohledávek z finančních činností

Banka v uvedeném období nepřistoupila k restrukturalizaci pohledávek z finančních činností.

4.6. Reálné a jmenovité hodnoty derivátů

(tis. Kč)	30.9.2012		31.12.2012		31.3.2013		30.6.2013	
	Reálná hodnota	Jmenovitá hodnota	Reálná hodnota	Jmenovitá hodnota	Reálná hodnota	Jmenovitá hodnota	Reálná hodnota	Jmenovitá hodnota
Úrokové sw apy (IRS) k obchodování - pohledávky	0	0	0	0	224	200 000	5 145	200 000
Křížové měnové sw apy k obchodování - pohledávky	134	147 900	431	126 137	206	359 909	0	257 418
Úrokové sw apy (IRS) k obchodování - závazky	0	0	0	0	1 199	200 000	782	200 000
Křížové měnové sw apy k obchodování - závazky	1 454	149 190	0	125 700	531	360 225	2 088	259 500

4.7. Poměrové ukazatele

(tis. Kč)	30.9.2012	31.12.2012	31.3.2013	30.6.2013
Kapitálová přiměřenost	39,14%	22,57%	16,04%	21,90%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	-5,67%	-6,15%	-5,35%	-4,14%
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	-28,05%	-32,71%	-49,24%	-40,66%
Aktiva na jednoho zaměstnance	22 492	25 435	28 544	33 737
Správní náklady na jednoho zaměstnance	1 776	1 810	1 826	1 626
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance	-1 179	-1 259	-1 406	-1 151

5. Údaje o plnění pravidel obezřetného podnikání

5.1. Údaje o strategiích a postupech řízení rizik

5.1.1 Úvěrové riziko

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

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

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

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

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

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

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

Výjimku tvoří pouze:

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

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

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

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

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

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

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

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

Na základě kategorizace pohledávek banka tvoří opravné položky při zohlednění výše zajištění pohledávek s použitím koeficientů podle vyhlášky č. 123/2007. Pro portfolio komerčních úvěrů (SME větší než 12,5 mil. CZK)

v kategoriích nestandardní, pochybný a ztrátový se používá metoda diskontování očekávaných budoucích peněžních toků.

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

Útvar Collection je odpovědný za správu pohledávek po splatnosti.

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

5.1.2 Úrokové riziko

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

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

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

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

5.1.3 Měnové riziko

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

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

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

5.1.4 Operační riziko

Banka definuje operační riziko jako riziko ztráty plynoucí z nedostatečnosti nebo selhání vnitřních procesů, lidského faktoru a systémů, jakož i riziko ztráty způsobené vnějšími událostmi. Operační riziko zahrnuje riziko právní, informačních technologií a compliance, zahrnuto není riziko strategické a reputační. Cílem procesu řízení operačního rizika je zajistit omezení operačních rizik a ztrát na minimální úroveň. V rámci procesu řízení operačních rizik využívá

banka informace získané monitoringem a vyhodnocením nastalých událostí operačního rizika, informace o potenciálních rizicích identifikovaných na základě Risk Control Self Assessment procesu a informace o plnění Rizikových indikátorů. Významnou součástí systému řízení operačních rizik banky je analýza příčin vzniku událostí a implementace opatření omezujících rizika. Operační rizika týkající se majetku banky jsou částečně převedena na třetí strany na základě pojistných smluv. Banka sleduje operační riziko ve všech oblastech svých činností. Jako hlavní nástroje pro řízení operačních rizik využívá banka databázi událostí operačního rizika a dotazníky pro Risk Control Self Assessment. Sběr informací o událostech operačního rizika a zpracování RCSA dotazníků je prováděno ve spolupráci s vedoucími jednotlivých organizačních útvarů banky.

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

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

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

5.1.5 Riziko likvidity

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

Banka používá pro řízení rizika likvidity následující ukazatele:

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

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

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

5.2. Údaje o kapitálu

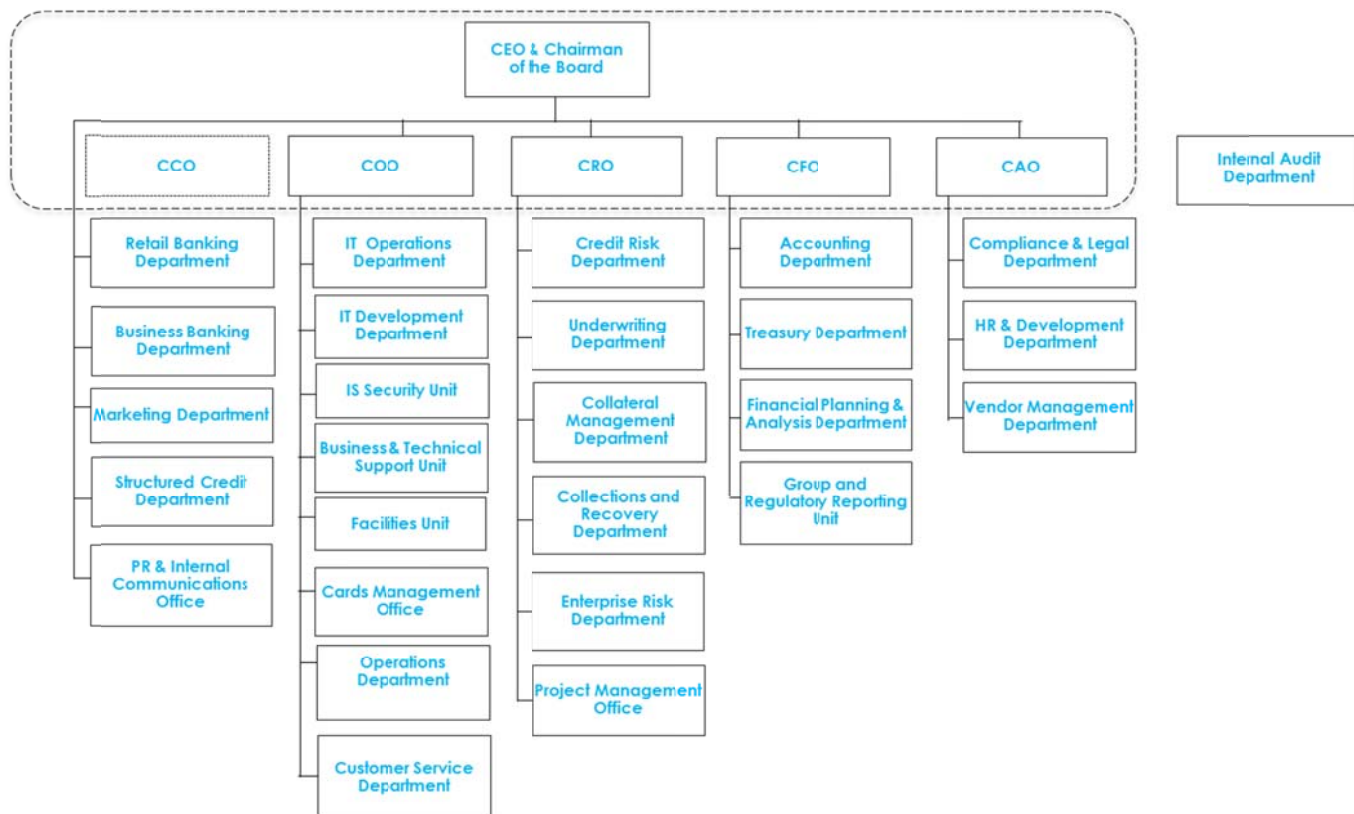
(tis. Kč)	30.9.2012	31.12.2012	31.3.2013	30.6.2013
Kapitál	1 389 989	1 182 025	974 940	1 596 120
Původní kapitál (Tier1)	1 389 989	1 182 025	974 940	1 596 120
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 260 000	2 260 000	2 260 000	2 260 000
Emisní ážio	16	16	16	16
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	-511 840	-511 840	-957 613	-204 007
Povinné rezervní fondy	25 805	25 805	25 805	0
Nerozdělený zisk z předchozích období	40 566	40 566	40 566	0
Neuhrazená ztráta z předchozích období	-578 211	-578 211	-1 062 815	-204 007
Ztráta za běžné účetní období	-293 489	-445 773	-133 524	-224 537
Odčitatelné položky z původního kapitálu	-64 699	-120 379	-193 939	-235 352
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-64 699	-120 379	-193 939	-235 352
Dodatkový kapitál (Tier 2)	0	0	0	0
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	0	0	0	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	0	0	0	0

5.3. Údaje o kapitálových požadavcích

(tis. Kč)	30.9.2012	31.12.2012	31.3.2013	30.6.2013
Kapitálové požadavky celkem	284 121	419 003	486 248	582 930
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	274 308	409 190	476 435	572 601
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	274 308	409 190	476 435	572 601
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	686	693	124	182
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	96 686	213 702	242 723	280 726
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	21 004	42 435	56 429	90 424
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	54 323	52 807	69 301	88 621
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	36 028	31 994	30 757	35 497
Kap. pož. při STA ke krátkod.expoz.vůči inst. a podn. expoz.	9 936	7 696	12 437	9 043
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	55 643	59 864	64 664	68 108
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	0	0	0	0
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	9 813	9 813	9 813	10 329
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	9 813	9 813	9 813	10 329

Příloha č. I

Organizační schéma k 30.6.2013



Příloha č. II

Informace o členech dozorčí rady banky

Peter Bramwell Cartwright (předseda dozorčí rady)

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

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

Christopher John Patrick (člen dozorčí rady)

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

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

Ondřej Hák (člen dozorčí rady volený zaměstnanci)

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

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

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

Příloha č. III

Informace o členech představenstva banky

Petr Řehák (předseda představenstva)

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

Monika Kristková (členka představenstva)

- Od dubna 2010 pracovala na bankovním projektu nové retailové banky se zodpovědností za oblast financí, strategického plánování a řízení výkonnosti (Equa Financial Services s.r.o.);
- 1 rok působil jako manažerka v oddělení fúze a akvizice společnosti ČEZ se zodpovědností za několik akvizičních projektů v regionu střední a východní Evropy;
- 5 let pracovala na manažerských pozicích ve společnosti České Aerolinie;
- 6 let ve společnosti Deloitte. Jako Senior Associate divize Financial Advisory vedla forenzní šetření pro několik významných bank v České republice. Dříve působil ve společnosti Deloitte jako Senior Auditor se specializací na audity bankovního sektoru;
- Vystudovala obor finance na VŠE v Praze.

Radek Pluhař (místopředseda představenstva)

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

Leoš Pýtr (člen představenstva)

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

Příloha č. IV

Informace o členech vrcholného vedení banky

Petr Řehák (generální ředitel)

Petr Řehák pracuje v různých funkcích v bankovníctví od roku 1998 - viz Příloha č. III

Monika Kristková (finanční ředitelka)

Monika Kristková se financím bankovního sektoru věnuje od roku 1997 a pro společnosti skupiny Equa pracuje od dubna 2010 - viz Příloha č. III

Radek Pluhař (ředitel řízení rizik)

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

Leoš Pýtr (správní ředitel)

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

Příloha č. V

Grafické znázornění konsolidačního celku k 30.6.2013

