



Expobank

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2014

Banka pro Vás

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2014



OBSAH ◀

▶ Zpráva předsedy dozorčí rady	7
▶ Zpráva představenstva	11
▼ Vedení společnosti	17
▶ Dozorčí rada	19
▶ Představenstvo	21
▶ Vedoucí pracovníci banky	22
▶ Profil společnosti	25
▼ Služby pro naše klienty	31
▶ Firemní klientela	33
▶ Individuální klientela	35
▶ Firemní společensky odpovědné projekty	39
▼ Účetní výkazy	43
▶ Zpráva nezávislého auditora k výroční zprávě	45
▶ Rozvaha	47
▶ Podrozvaha	49
▶ Výkaz zisku a ztráty	50
▶ Přehled o změnách vlastního kapitálu	51
▶ Příloha účetní závěrky	52
▶ Zpráva o vztazích	98
▶ Údaje ověřované auditorem dle přílohy č. 14 Vyhlášky ČNB č. 163/2014 Sb.	113
▶ Údaje ověřované auditorem dle přílohy č. 30 vyhlášky ČNB č. 123/2007 Sb.	116
▶ Kontaktní údaje	119

ZPRÁVA PŘEDSEDY DOZORČÍ RADY ◀

ZPRÁVA PŘEDSEDY DOZORČÍ RADY

Dozorčí rada splnila svou zákonnou povinnost a projednala a schválila účetní závěrku k 31. prosinci 2014 se závěrem, že účetní knihy a záznamy byly vedeny řádně a v souladu s účetními předpisy a že účetní knihy i účetní závěrka správně odrážejí finanční situaci Expobank CZ a.s. k 31. prosinci 2014 ve všech ohledech.

Dozorčí rada plnila své povinnosti stanovené zákonem a stanovami společnosti pečlivou kontrolou prováděné práce a výkonu pravomocí představenstva banky, sledováním jeho činnosti, plnění strategických cílů a řízení rizik. Dozorčí rada vzala zprávy představenstva na vědomí a přijala potřebná usnesení.

Po provedení auditu účetní závěrky k 31. prosinci 2014 dospěla auditorská společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o. k závěru, že účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční situace banky k 31. prosinci 2014 a jejího hospodaření za uplynulý rok v souladu s českými účetními předpisy, a vydala výrok bez výhrad. Dozorčí rada plně souhlasí s výrokem auditora.

Dozorčí radě byla předložena Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za rok končící 31. prosince 2014. Dozorčí rada Zprávu o vztazích projednala v souladu s ustanovením § 83 zákona o obchodních korporacích (zákon č. 90/2012 Sb.) v platném znění. Dozorčí rada potvrzuje, že Zpráva o vztazích podává věrný obraz vztahů mezi bankou a propojenými osobami.

Dozorčí rada by ráda poděkovala jak představenstvu a manažerskému týmu, tak i všem zaměstnancům Expobank CZ a.s. za jejich efektivní celoroční práci.



Igor Vladimirovič Kim
Předseda dozorčí rady

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA ◀

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Vážené dámy, vážení pánové,
vážení klienti, investoři, obchodní partneři a kolegové,

rok 2014 byl pro banku důležitým milníkem, neboť na český trh vstoupila nová značka Expobank. V průběhu hodnoceného roku banka prošla procesem prodeje, který byl úspěšně završen 1. září 2014, a ruku v ruce se změnou názvu banky na Expobank CZ a.s., který banka přijala 15. října 2014, šel také rebranding. Banka nejenže změnila svůj název, ale prošla také procesem přijetí nové strategie, optimalizace sítě poboček a organizační struktury, což vede k vyšší ziskovosti a efektivitě podnikání banky.

Jsme hrdí na to, že můžeme říci, že jsme všechny tyto změny zdatně zvládli a rok 2014 jsme dokázali uzavřít se ziskem.

Expobank CZ a.s. rozvíjela svou obchodní strategii a svým firemním, institucionálním i movitým individuálním klientům poskytovala bezpečné finanční služby. Expobank CZ a.s. je jednou z nejlépe kapitalizovaných bank nejen v České republice, ale i v rámci Evropské unie, neboť úroveň její kapitalizace přesahuje 20 %. Díky naší diverzifikované struktuře aktiv je banka vysoce likvidní a naše podnikání stojí na solidních základech.

Významně jsme pokročili v implementaci naší strategie v segmentu individuálního bankovníctví, posílili jsme činnost v oblasti korporátního bankovníctví s důrazem na kontrolu rizik a přísnou nákladovou disciplínu. Vytváříme banku, které klienti svěřují své prostředky, a věříme, že v roce 2015 budeme našim klientům schopni poskytovat služby ještě lépe vyhovující jejich potřebám a specifickým situacím.

Nadcházející rok bude rokem náročným, ale my pevně věříme, že nám nabídne také významné nové příležitosti, umožní nám předvést naši vizi na českém trhu a vyprofiluje nás jako „Banku pro Vás“ – banku poskytující svým klientům inteligentní finanční řešení.

Rádi bychom všichni poděkovali našim klientům za loajalitu a důvěru v Expobank CZ a.s. i za naše vzájemné dlouhodobé partnerství. Velmi si vážíme profesionálních rad, kterých se nám dostává od našeho regulátora, statutárního auditora, našich vlastníků i členů dozorčí rady. A v neposlední řadě bychom rádi poděkovali také našim zaměstnancům za jejich týmového ducha, vzájemnou důvěru a angažovanost. Těšíme se na naši vzájemnou spolupráci také v následujících letech.



A stylized blue ink signature of Māris Avotiņš.

Māris Avotiņš



A stylized blue ink signature of Rēnārs Karašs.

Rēnārs Karašs



A stylized blue ink signature of Miroslav Kohout.

Miroslav Kohout



A stylized blue ink signature of Boris Čuchran.

Boris Čuchran

VEDENÍ SPOLEČNOSTI ▼

Dozorčí rada
Představenstvo
Vedoucí pracovníci banky

VEDENÍ SPOLEČNOSTI

Dozorčí rada (stav k 31. 12. 2014)

Předseda:

Igor Vladimirovič Kim

předseda od 1. září 2014

člen od 1. září 2014

Místopředseda:

Kirill Vladimirovič Nifontov

místopředseda od 1. září 2014

člen od 1. září 2014

Členové:

John McNaughton

člen od 1. září 2014

Jyrki Koskelo

člen od 1. září 2014

Gernot Daumann

člen od 2. září 2014

Změny v dozorčí radě v roce 2014:

Předseda:

Ingo Mandt

předseda od 1. června 2013 do 1. září 2014

člen od 1. dubna 2011 do 1. září 2014

Igor Kim

předseda od 1. září 2014

člen od 1. září 2014

Místopředseda:

Oliver Fern	místopředseda od 1. února 2014 do 11. února 2014 člen od 1. ledna 2014 do 11. února 2014
Berthold Veil	místopředseda od 14. února 2014 do 1. září 2014 člen od 11. února 2014 do 1. září 2014
Kirill Nifontov	místopředseda od 1. září 2014 člen od 1. září 2014

Členové:

Anastasios Agathagelidis	od 1. dubna 2012 do 1. září 2014
Armin Brendle	od 15. května 2013 do 1. září 2014
Ing. Jiří Bečvář	od 30. listopadu 2006, znovu zvolen na dobu od 26. ledna 2011 do 12. května 2014
Ing. Josef Průka	od 29. října 2009 do 29. ledna 2014
Gernot Daumann	od 2. září 2014
John McNaughton	od 1. září 2014
Jyrki Koskelo	od 1. září 2014

Představenstvo (stav k 31. 12. 2014)

Předseda:

Māris Avotiņš
předseda od 1. září 2014
člen od 1. září 2014

Členové:

JUDr. Boris Čuchran
člen od 1. ledna 2012

Ing. Miroslav Kohout
člen od 1. září 2014

Renārs Karašs
člen od 1. září 2014

Změny v představenstvu v roce 2014:

Předseda:

Gernot Daumann	předseda od 19. května 2010, znovu zvolen na dobu od 16. května 2013 do 1. září 2014 člen od 15. května 2010, znovu zvolen na dobu od 16. května 2013 do 1. září 2014
Māris Avotiņš	předseda od 1. září 2014 člen od 1. září 2014

Členové:

Ing. Juraj Černička, MBA	od 31. března 2005, znovu zvolen 1. dubna 2011, znovu zvolen na dobu od 1. ledna 2013 do 31. srpna 2014
Ing. Miroslav Kohout	člen od 1. září 2014
Renārs Karašs	člen od 1. září 2014

Vedoucí pracovníci banky (stav k 31. 12. 2014)

Služby pro klienty

Firemní bankovníctví

Mgr. Ing. Petr Nikodým	Firemní bankovníctví
Ing. Ivan Chleboun	Export & Trade Finance
N. N.*	Real Estate Finance

Treasury

N. N.	Treasury Sales
Ing. Jiří Bečvář	Treasury ALM

Individuální bankovníctví

Ing. Pavel Šuranský	Individuální bankovníctví
Tomáš Zahálka	Privátní bankovníctví
N. N.	Osobní bankovníctví

Market Management

N. N.	Řízení segmentů a produktů
-------	----------------------------

Servisní a kontrolní oddělení

Ing. Alena Dubovská	Interní audit
Mgr. Petra Kaplanová	Právní oddělení & Compliance

Corporate Services

N. N.	Personální oddělení
N. N.	Marketing a komunikace

Divize Operations

Ing. Pavel Svoboda	IMOP (Informační management a provozní procesy)
N. N.	Facility Management & Transaction Services

Finanční služby

Ing. Pavel Kelner	Finanční služby
-------------------	-----------------

Divize Řízení rizik

N. N.	Úvěrové oddělení
N. N.	Oddělení úvěrové administrace a úvěrového back office
Šárka Tulková	Řízení portfolia

Vedoucí pracovníci banky (stav k 1. 3. 2015)

Služby pro klienty

Firemní bankovníctví

Ing. Miroslav Čížík	Firemní bankovníctví
---------------------	----------------------

Treasury

Ing. Irena Jandíková	Treasury Sales
Ing. Jiří Bečvář	Treasury ALM

Individuální bankovníctví

Ing. Pavel Šuranský	Individuální bankovníctví
Ing. Miroslav Filinger	Privátní bankovníctví
Přemysl Valouch	Osobní bankovníctví (s účinností od 1. 4. 2015)

Market Management

N. N.	Hypoteční centrum & Externí distribuce
-------	--

Servisní a kontrolní oddělení

Ing. Alena Dubovská	Interní audit
Mgr. Petra Kaplanová	Právní oddělení a oddělení Compliance

Corporate Services

N. N.	Personální oddělení
Mgr. Alena Nováková	Marketing a komunikace

Divize Operations

Ing. Pavel Svoboda	IT
Ing. Petr Blažek	Bankovní provoz

Finanční služby

Ing. Pavel Kelner	Finanční služby
-------------------	-----------------

Divize Řízení rizik

Šárka Tulková	Řízení rizik
---------------	--------------

* pozice nebyla k danému dni obsazena

PROFIL SPOLEČNOSTI ◀

PROFIL SPOLEČNOSTI

Expobank CZ a.s.

Na českém bankovním trhu banka působí od roku 1991 a za ta léta si vybudovala pozici moderní a univerzální komerční banky poskytující kvalitní služby a promptně reagující na veškeré potřeby svých klientů.

V minulosti banka změnila jak svého akcionáře, tak i svůj název. Na českém trhu byla banka známa jako BAWAG Bank CZ a.s. a od roku 2008 působila pod názvem LBBW Bank CZ a.s. jako dceřiná společnost německé LBBW.

Od 1. září 2014 se jejím majoritním akcionářem stala Expobank LLC, dynamická ruská banka působící na ruském trhu od roku 1994, kterou jako majoritní akcionář soukromě vlastní Igor Kim. K 31. prosinci 2014 se pan Kim stal přímým majoritním akcionářem i Expobank CZ a.s.

Současný obchodní název Expobank CZ a.s. byl zaveden 15. října 2014. Banka má osm poboček situovaných v Praze a v nejvýznamnějších českých a moravských městech. Banka se zaměřuje zejména na poskytování komplexních produktů a služeb svým klientům – to znamená **firemních bankovních služeb**, včetně treasury produktů, financování nemovitostí a financování obchodu a vývozu, jakož i široké škály inteligentních **privátních a osobních bankovních služeb** pro náročné klienty.

Igor Kim, majoritní akcionář

Expobank CZ a.s. je bankou v soukromém vlastnictví, jejímž majoritním akcionářem je Igor Kim. Pan Kim je strategickým investorem působícím v ruském a evropském bankovním sektoru a majícím více než dvacet let zkušeností s úspěšným podnikáním v oblasti bankovníctví. V současnosti je pan Kim jediným akcionářem AS Expobank (Lotyšsko) a majoritním akcionářem Expobank LLC (Rusko), Expo Capital LLC (Rusko) a dále vlastní významný podíl na základním kapitálu Orient Express Bank (Rusko). Pan Kim již úspěšně realizoval více než 30 fúzí a akvizic v Ruské federaci a v Evropské unii. Spolupracuje rovněž s různými velkými a zavedenými evropskými finančními institucemi coby spoluinvestory, jako například s Evropskou bankou pro obnovu a rozvoj; s IFC, členem skupiny Světové banky; nebo s Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft (DEG) se sídlem v Německu, členem bankovní skupiny KfW.

Poslání a hodnoty Expobank CZ a.s.

Poslání

Budujeme banku, která svým klientům pomáhá zvyšovat hodnotu jejich podnikání a přispívá k dosažení finanční prosperity.

Naše hodnoty

- **Týmová práce.**

Zapojení každého člena týmu, upřímný zájem o dosahování výsledků společným úsilím. Touha každého jednotlivce být cenným přínosem při zachovávání důvěry a respektu.

- **Orientace na výsledky, efektivita.**

Touha dosahovat maximálních výsledků tím neoptimálnějším způsobem. Neustálé hledání cest, jak práci zlepšovat a zdokonalovat.

- **Otevřenost, připravenost ke změnám.**

Otevřenost vůči změnám a náležitá reakce na potenciální transformace. Přijímání různých úhlů pohledu, přizpůsobování se nově zvolenému akčnímu plánu.

- **Morální etika, poctivost, zdvořilost.**

Závazek dodržovat etické normy a zásady. Připravenost jednat poctivě a slušně, a to v souladu se společenskými a profesními pravidly.

SLUŽBY PRO NAŠE KLIENTY ▼

Firemní klientela
Individuální klientela

SLUŽBY PRO NAŠE KLIENTY

Zaměřujeme se na vysoce profesionální a individuální přístup k potřebám každého klienta, což vytváří základnu pro dlouhodobé partnerství a vzájemnou důvěru.

Firemní klientela

Naše banka je velmi zdatným poskytovatelem firemních bankovních služeb pro velké české, německé, ruské a jiné mezinárodní firemní klienty, nadnárodní společnosti a institucionální klienty.

Korporátní bankovníctví

Korporátní bankovníctví poskytuje kompletní nabídku produktů firemních bankovních služeb, treasury služby, obchodování s cennými papíry, financování nemovitostí a financování obchodu a vývozu. Divize Corporate Finance hraje v celkové obchodní činnosti Expobank CZ a.s. důležitou roli.

Každému klientovi se věnuje zkušený bankéř (Relationship Manager), jehož úkolem je budovat dlouhodobé vzájemné vztahy. Tento individuální přístup znamená, že naše firemní klienty provázíme celým jejich podnikatelským cyklem, což nám umožňuje porozumět činnosti našich firemních klientů a poskytovat jim bankovní řešení šitá na míru jejich potřebám. Ať už naši klienti potřebují urychlit a efektivně provést jednoduchou bankovní transakci, nebo jsou jejich potřeby složitější a vyžadují inteligentní řešení, včetně Corporate Finance a M&A, náš relationship manažer jim může zprostředkovat kontakt s odborníky a službami celé Expobank CZ a.s. i našich partnerů.

Více než dvě desetiletí dlouhá historie banky coby firemní banky na českém trhu potvrzuje, že se banka díky efektivnímu podnikatelskému modelu zaměřenému na klienta a založenému na vzájemné důvěře prosadila jako skutečně spolehlivá banka. Díky našim znalostem, kvalifikaci a odbornosti se chceme i v budoucnu zaměřovat na poskytování komplexního portfolia firemních bankovních služeb našim klientům.

German Desk

German Desk Expobank CZ a.s. je specializovaný tým zkušených firemních bankéřů, kteří hovoří několika jazyky a disponují důkladnou znalostí českého a německého trhu. Náš tým German Desk usiluje o to, aby se stal prvním přirozeným kontaktním místem pro německé firmy vstupující na český trh nebo pro společnosti z německy hovořících zemí, které již v České republice působí. Díky svému předchozímu německému vlastníkovi LBBW a svým historickým zkušenostem v dané oblasti je Expobank CZ a.s. špičkovým poskytovatelem bankovních řešení německým společnostem v České republice.

Russian Desk

Na konci roku 2014 banka zřídila Russian Desk – tým bilingvních specialistů disponujících důkladnou znalostí ruského trhu a trhů zemí sdružených ve Společenství nezávislých států. Přítomnost Expobank CZ a.s. v Rusku a Lotyšsku umožňuje nejen rychlé a snadné transakce v rámci těchto zemí, ale také efektivní a informovaná poradenská a bankovní řešení v oblasti vývozu, financování vývozu či fúzí a akvizic.

Financování obchodu a vývozu

Úspěch v mezinárodním podnikání závisí na řadě klíčových faktorů, včetně vhodného typu financování a vhodného finančního partnera. Naši zkušení relationship manažeři a specialisté na obchod a vývoz z týmu Export and Trade Finance poskytují široké spektrum na míru připravených řešení a služeb financování obchodu domácím i mezinárodním obchodním společnostem, a to jak dovozcům, tak i vývozcům. V roce 2014 naši specialisté vyvinuli skutečně na míru šitá přeshraniční i domácí řešení v oblasti financování pro řadu českých vývozců působících v Evropské unii, Rusku a v zemích sdružených ve Společenství nezávislých států.

Treasury

Náš zkušený tým Treasury nabízí firemním i privátním klientům spektrum produktů k rozložení jejich rizik a k dosažení nejvyšší možné míry návratnosti jejich investic. Vedle standardních produktů, jako je obchodování s devizami či cennými papíry, se náš tým Treasury zaměřil na vývoj na míru šitých treasury a investičních produktů, měnových a úrokových derivátových produktů, jakož i nástrojů zajištění vůči různým rizikům. Vynaložili jsme veškeré úsilí k tomu, abychom našim klientům dokázali poskytovat nejlepší možné služby, přičemž v mnoha případech jsme jejich očekávání dokonce předčili, díky čemuž se naše banka stala prioritním partnerem.

Cíle pro rok 2015

Naším cílem pro rok 2015 je plně se zaměřit na podporu našich klientů při rozvoji jejich podnikání a nabízet inovativní myšlenky a sofistikovaná bankovní řešení, která by podpořila úspěchy našich klientů. Úvěruschopným podnikatelským subjektům všech velikostí budeme i nadále poskytovat kapitál a finanční nástroje, které na podporu svého růstu potřebují.

Individuální bankovníctví

Individuální bankovníctví se v naší bance dělí na osobní bankovníctví a privátní bankovníctví. Osobní bankovníctví se věnuje movitým klientům, jakož i podnikatelům a nezávislým profesionálům a jejich rodinným příslušníkům. Osobní bankovníctví řeší rovněž celé spektrum potřeb malých a středních podniků. Privátní bankovníctví pracuje s movitými klienty systémem jednoho kontaktního místa (one-stop-shop), přičemž se věnuje klientovi i jeho rodině, příbuzným a také jeho společností.

Naším cílem je poskytovat individuálním klientům takové individualizované a vynikající služby, aby nás doporučovali své rodině, přátelům a obchodním partnerům.

Privátní bankovníctví

Naše privátní bankovníctví nabízí celé spektrum služeb a produktů, které vyžadují naši nároční klienti. Komunikujeme v sedmi jazycích a stejně různorodá je i naše klientská základna. Tým osobních bankéřů dovedně uplatňuje holistický přístup ke klientům – bankovní potřeby movitých osob, jejich rodin, jakož i společností, které vlastní, řešíme z jednoho přístupového bodu. Tento přístup nese název „Zkušený privátní bankéř pro Vás, Vaši rodinu i společnost“. Cokoli děláme, snažíme se dělat s maximální odborností, aby klienti měli dobrý důvod nám plně důvěřovat a také nás doporučovat svým přátelům a obchodním partnerům.

Rovněž jsme známí jako specialisté na inteligentní investiční řešení. Zaměřujeme se na pohotové investiční produkty důvěryhodných partnerů ze zemí sdružených ve Společenství nezávislých států a Evropy, jakož i na míru šitá investiční řešení spravovaná renomovanými investičními společnostmi. Takový přístup nám dává svobodu vybírat si ty nejlepší myšlenky ze světa investic a umožňuje nám nalézat individuální řešení pro každého klienta.

Každý privátní bankéř je profesionál, který drží krok s nejnovějším vývojem ve světě financí a investic a který je způsobilý navrhovat řešení odpovídající jedinečné situaci každého klienta. Naši klienti tento přístup skutečně oceňují a my jej budeme dále rozvíjet rozšiřováním naší nabídky partnerů a nástrojů, přičemž se však nikdy nezpronevěříme kvalitě.

Nadto poskytujeme našim movitým privátním klientům komplexní spektrum dalších služeb pokrývajících jejich každodenní bankovní potřeby, včetně VIP běžných účtů, zlatých platebních karet, kontokorentů s individuálně nastavenými úvěrovými limity a spořicími účty s lepšími úrokovými podmínkami, jakož i široké spektrum úvěrů a hypotečních úvěrů. Také v těchto oblastech budeme do zlepšování naší nabídky investovat i nadále.

Osobní bankovníctví

V rámci osobního bankovníctví nabízíme individualizované služby, které jsou sofistikovanější než typické služby poskytované pobočkami běžných velkých bank. Naše služby a produkty jsou určeny movitým individuálním klientům, osobám samostatně výdělečně činným, osobám vykonávajícím svobodná povolání (jako jsou právníci a notáři), jakož i malým a středním podnikům. Naši zkušení a kvalifikovaní odborníci jsou těmto klientům připraveni pomáhat se spravováním jejich peněžních prostředků prostřednictvím celého spektra bankovních účtů, produktů a služeb tak, aby byly naplněny jejich potřeby v oblasti úspor, ochrany majetku a půjček.

Je o nás známo, že nabízíme jeden z nejlepších a zároveň nejjednodušších spořicíh produktů v České republice. Zatímco budeme o další zlepšení usilovat i v této oblasti, budeme se také nadále specializovat na péči o horní vrstvu masového trhu a movité klienty v dalších oblastech. V průběhu následujícího roku budeme rovněž v rámci osobního bankovníctví testovat přístup založený na jednom kontaktním místě (one-stop-shop), díky němuž budeme nakonec moci obsluhovat „skupinu klientů“ jedním manažerem, rozšíříme naši nabídku investičních produktů. Rovněž budeme vyvíjet nové a zajímavé nabídky pro malé a střední podniky.

V souladu s přepracovanou strategií (tj. dále se soustředit na péči o horní vrstvu masového trhu, movité klienty a společnosti, které vlastní) jsme v roce 2014 zredukovali síť našich kamenných poboček. V současnosti má banka osm poboček a žádné další významné změny, co se naší fyzické přítomnosti v České republice týče, v tomto okamžiku neplánujeme. Naši klienti mohou své peněžní prostředky spravovat buď v našich pobočkách, nebo online prostřednictvím služby Expo Direct.

FIREMNÍ SPOLEČENSKY ◀
ODPOVĚDNÉ PROJEKTY

Expobank CZ a.s. pokládá firemní společensky odpovědnou činnost za investici do společnosti i do své vlastní budoucnosti.

Firemní společenská odpovědnost je nedílnou součástí firemní strategie banky a základním principem vztahů banky se společenstvími, v jejichž rámci působí.

Závazek ve vztahu ke společnosti

Expobank CZ a.s. coby poskytovatel finančních služeb vnímá sebe sama nejen jako ekonomický subjekt, ale také jako součást společnosti. Firemní společenskou odpovědnost proto pokládáme za investici do společnosti i do naší vlastní budoucnosti. Z uvedených důvodů firemní společenskou odpovědnost přijímáme a podporujeme vzdělání, kulturu, umění a charitu. Každým rokem banka věnuje značné finanční prostředky na nejrůznější humanitární projekty a podílí se na řadě významných kulturních a společenských akcí. Vedle finančních darů nabízíme charitativním organizacím, nadacím a neziskovým organizacím také naše bankovní služby a produkty za zvlášť výhodných podmínek.

Přehled hlavních sponzorských projektů v roce 2014



Centrální asociace pomáhající lidem postiženým autismem, APLA Praha, Střední Čechy, o.s. (partnerství od roku 2007).

Financujeme projekt zaměřený na poskytování osobní asistence, re-spitní služby a odlehčovací služby lidem a zejména dětem postiženým autismem žijícím v České republice. Tyto služby zahrnují doprovod dětí do školy a ze školy, mimoškolní aktivity i sportovní a jiné volnočasové aktivity. Odlehčovací a asistenční služby představují neocenitelnou pomoc pro rodinu dítěte zejména v době, kdy se rodina z jakýchkoli důvodů nemůže potřebám dítěte plně věnovat, například když musí vyřizovat věci na úřadech nebo navštívit lékaře. Uvedený projekt nabízí tyto služby také v době, kdy si rodiče potřebují odpočinout a věnovat se sami sobě nebo zdravému sourozenci, který často „hraje druhé housle“, nebo když si zkrátka potřebují „dobít baterky“.



Německá škola v Praze (partnerství od roku 2009).

Výborné vzdělání je tím nejlepším základem pro zajištěnou profesní budoucnost našich dětí. Má rovněž klíčový význam pro zabezpečení rozvoje a prosperity naší společnosti. Z tohoto důvodu jsme se stali oficiálním finančním partnerem Německé školy v Praze, která od roku 2001 vzdělává české a německé studenty. Škola je společným projektem Ministerstva školství, mládeže a tělovýchovy České republiky, Ministerstva zahraničních věcí České republiky a příslušných orgánů Spolkové republiky Německa. Německá maturitní zkouška opravňuje studenty ke studiu na všech evropských univerzitách za stejných podmínek jako absolventy středních škol v Německu. Výuka na uvedené škole vychází z učebních osnov spolkové země Bádenska-Württemberska, které se v Německu řadí k nejprogresivnějším.



Divadlo Bolka Polívky v Brně (partnerství od roku 2004).

Divadlo Bolka Polívky je víc než jen divadlo. Je to alternativní scéna, která pravidelně uvádí nejen autorská vystoupení samotného Boleslava Polívky, ale na jejích prknech hostují i další umělci nebo české, slovenské a zahraniční divadelní společnosti. Svůj domov zde zároveň našlo mnoho přehlídek divadelního umění. Tato unikátní a kreativní scéna byla založena v roce 1993.



Horácké divadlo v Jihlavě (partnerství od roku 2008).

Horácké divadlo je divadelní společnost s více než sedmdesátiletou kulturní historií. Založeno bylo v roce 1940 za nacistické okupace jako stálé české divadlo na Vysočině v Třebíči a později přesídlilo do Jihlavy. Dnes se řadí k předním profesionálním činoherním divadelním společnostem v České republice a pravidelně hostí i různé kulturní akce a výstavy.

ÚČETNÍ VÝKAZY ▼

- Zpráva nezávislého auditora k výroční zprávě
 - Rozvaha
 - Podrozvaha
 - Výkaz zisku a ztráty
 - Přehled o změnách ve vlastním kapitálu
 - Příloha účetní závěrky
 - Zpráva o vztazích
- Údaje ověřované auditorem dle přílohy č. 14
 - Vyhlášky ČNB č. 163/2014
- Údaje ověřované auditorem dle přílohy č. 30
 - vyhlášky ČNB č. 123/2007 Sb.



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Pobřežní 648/1a
186 00 Praha 8
Česká republika

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

Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti Expobank CZ a.s.

Účetní závěrka

Na základě provedeného auditu jsme dne 23. března 2015 vydali k účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy, zprávu následujícího znění:

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

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán společnosti Expobank CZ 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

Naší odpovědností 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.

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



Výrok auditora

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

Zpráva o vztazích

Provedli jsme ověření věcné správnosti údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi ovládající osobou a osobou ovládanou a mezi ovládanou osobou a osobami ovládanými stejnou ovládající osobou společnosti Expobank CZ a.s. za rok končící 31. prosincem 2014 sestavené dle příslušných ustanovení Zákona č. 90/2012 Sb. o obchodních společnostech a družstvech. Za sestavení této zprávy o vztazích a její věcnou správnost je odpovědný statutární orgán společnosti. Naší odpovědností je vydat na základě provedeného 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 neprováděli, a proto nevydáváme výrok auditora.

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

Výroční zpráva

Provedli jsme ověření souladu výroční zprávy s výše uvedenou účetní závěrkou. Za správnost výroční zprávy je odpovědný statutární orgán společnosti. Naší odpovědností je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy požadují, abychom ověření naplánovali a provedli tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných ohledech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření našeho výroku. Podle našeho názoru jsou informace uvedené ve výroční zprávě ve všech významných ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

V Praze, dne 27. dubna 2015

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Evidenční číslo 71

Ing. Vladimír Dvořáček
Partner
Evidenční číslo 2332

ÚČETNÍ VÝKAZY

Rozvaha k 31. prosinci 2014

tis. Kč	Bod	31.12.2014	31.12.2013
AKTIVA			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	3	204 914	228 421
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	4	0	1 000 100
v tom: a) vydané vládními institucemi		0	1 000 100
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	5	5 390 131	5 099 197
v tom: a) splatné na požádání		1 244 443	360 075
b) ostatní pohledávky		4 145 688	4 739 122
Pohledávky za klienty	6	14 131 424	23 714 060
v tom: a) splatné na požádání		836 932	2 224 025
b) ostatní pohledávky		13 294 492	21 490 035
Dluhové cenné papíry	7	296 099	521 352
v tom: b) vydané ostatními osobami		296 099	521 352
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	8	217	215
Dlouhodobý nehmotný majetek	9	75 304	107 067
Dlouhodobý hmotný majetek	9	581 911	637 288
z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		538 617	558 217
Ostatní aktiva	10	84 991	147 635
Náklady a příjmy příštích období		16 100	11 077
Aktiva celkem		20 781 091	31 466 412

Příloha uvedená na stranách 52 až 97 tvoří součást této účetní závěrky.

tis. Kč	Bod	31.12.2014	31.12.2013
PASIVA			
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	12	1 311 676	3 600 173
v tom:			
a) splatné na požádání		915 893	211 787
b) ostatní závazky		395 783	3 388 386
Závazky vůči klientům	13	16 005 945	22 457 249
v tom:			
a) splatné na požádání		14 040 173	19 061 858
b) ostatní závazky		1 965 772	3 395 391
Závazky z dluhových cenných papírů	14	497 391	1 703 969
v tom:			
a) emitované dluhové cenné papíry		497 391	1 703 969
Ostatní pasiva	16	341 092	367 904
Rezervy	10	22 151	6 248
v tom:			
c) ostatní		22 151	6 248
Podřízené závazky	15	0	502 041
Základní kapitál	17	1 539 500	1 708 700
z toho:			
a) splacený základní kapitál		1 708 700	1 708 700
b) vlastní akcie		-169 200	0
Emisní ážio		976 812	1 000 000
Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	17	164 543	164 228
v tom:			
a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		128 467	128 152
c) ostatní fondy ze zisku		36 076	36 076
Oceňovací rozdíly	17	-98 618	-50 412
z toho:			
a) z majetku a závazků		-11 009	-1 236
b) ze zajišťovacích derivátů		-87 610	-49 176
Zisk nebo ztráta za účetní období		20 601	6 313
Pasiva celkem		20 781 091	31 466 412

Příloha uvedená na stranách 52 až 97 tvoří součást této účetní závěrky.

Podrozvaha k 31. prosinci 2014

tis. Kč	Bod	31.12.2014	31.12.2013
PODROZVAHOVÉ POLOŽKY			
Podrozvahová aktiva			
Poskytnuté přísliby a záruky	18	1 910 294	3 230 638
Pohledávky ze spotových operací		84 264	489 697
Pohledávky z pevných termínových operací	28	8 911 221	12 754 922
Pohledávky z opcí	28	218 294	396 927
Odepsané pohledávky		0	159 895
Podrozvahová pasiva			
Přijaté přísliby a záruky	18	560 218	2 602 947
Přijaté zástavy a zajištění	18	15 564 917	21 681 065
Závazky ze spotových operací		84 270	489 827
Závazky z pevných termínových operací	28	8 853 668	12 665 553
Závazky z opcí	28	218 294	396 927
Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	18	1 504 338	3 299 264

Příloha uvedená na stranách 52 až 97 tvoří součást této účetní závěrky.

Výkaz zisku a ztráty za období končící 31. prosince 2014

tis. Kč	Bod	2014	2013
Výnosy z úroků a podobné výnosy	19	784 122	965 286
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		11 363	23 054
Náklady na úroky a podobné náklady	20	-418 267	-478 190
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		-11 860	-37 549
Výnosy z poplatků a provizí	21	126 650	133 936
Náklady na poplatky a provize	22	-11 997	-13 962
Zisk nebo ztráta z finančních operací	23	126 548	136 389
Ostatní provozní výnosy	24	104 105	28 706
Ostatní provozní náklady	25	-31 689	-33 555
Správní náklady	26	-570 194	-611 397
v tom: a) náklady na zaměstnance		-384 987	-402 761
z toho: aa) mzdy a platy		-294 909	-296 079
ab) sociální a zdravotní pojištění		-77 480	-90 024
b) ostatní správní náklady		-185 207	-208 636
Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku		0	0
Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	9	-92 604	-77 730
Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	11	176 412	199 534
Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	11	-115 410	-221 524
Rozpuštění ostatních rezerv	11	1 518	8 429
Tvorba a použití ostatních rezerv	11	-20 111	-3 098
Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		59 085	32 825
Daň z příjmů	27	-38 484	-26 512
Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		20 601	6 313

Příloha uvedená na stranách 52 až 97 tvoří součást této účetní závěrky.

Přehled o změnách vlastního kapitálu za období končící 31. prosince 2014

tis. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Vlastní akcie	Rezerv. fondy	Oceňov. rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1.1.2013	1 708 700	1 000 000	0	89 332	-98 745	74 896	2 774 183
Kursově rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	0	0	0	0	48 333	0	48 333
Čistý zisk/ztráta za účetní období	0	0	0	0	0	6 313	6 313
Převody do fondů	0	0	0	74 896	0	-74 896	0
Zůstatek k 31.12.2013	1 708 700	1 000 000	0	164 228	-50 412	6 313	2 828 829
Zůstatek k 1.1.2014	1 708 700	1 000 000	0	164 228	-50 412	6 313	2 828 829
Kursově rozdíly a oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	0	0	0	0	-48 206	0	-48 206
Čistý zisk/ztráta za účetní období	0	0	0	0	0	20 601	20 601
Převody do fondů	0	0	0	315	0	-315	0
Nákupy vlastních akcií	0	-23 188	-169 200	0	0	0	-192 388
Podíly na zisku	0	0	0	0	0	-5 998	-5 998
Zůstatek k 31.12.2014	1 708 700	976 812	-169 200	164 543	-98 618	20 601	2 602 838

Příloha uvedená na stranách 52 až 97 tvoří součást této účetní závěrky.

Příloha účetní závěrky (nekonsolidovaná)
Rok končící 31. prosince 2014

1/ Obecné informace

a/ Charakteristika banky

Vznik a charakteristika banky

Expobank CZ a.s. (do 14. října LBBW Bank CZ a.s.; dále jen „Banka“) byla založena dne 23. ledna 1991. V uplynulém účetním období byla Banka do 1. září 2014 vlastněna akcionářem Landesbank Baden-Württemberg se sídlem ve Spolkové republice Německo (dále jen „LBBW“). K tomuto datu došlo ke změně většinového vlastníka na Expobank LLC se sídlem v Rusku (dále jen „Expobank LLC“), která následně převedla část svého podílu na některé ze svých akcionářů. K 31. prosinci 2014 byl majoritním akcionářem Banky pan Igor Kim (68,87 %), většinový vlastník Expobank LLC. Expobank LLC nadále zůstala významným akcionářem (17,93 %).

Banka se zabývá především komerčním bankovníctvím na území České republiky.

Sídlo

Expobank CZ a.s.
Vítězná 126/1
150 00, Praha 5
Česká republika

Identifikační číslo

14893649

Členové představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2014:

Členové představenstva	Členové dozorčí rady
Māris Avotiņš (předseda)	Igor Vladimirovich Kim (předseda)
Miroslav Kohout	Kirill Vladimirovich Nifontov (místopředseda)
Boris Čuchran	John McNaughton
Renārs Karašs	Jyrki Koskelo
	Gernot Daumann

Změny v obchodním rejstříku

V roce 2014 byly provedeny následující změny ve statutárních orgánech Banky:

Představenstvo

- 31. srpna 2014 zanikla funkce člena představenstva panu Jurajovi Černíčkovi,
- 1. září 2014 byl odvolán předseda představenstva pan Gernot Daumann,
- 1. září 2014 byl zvolen členem představenstva pan Miroslav Kohout,
- 1. září 2014 byl zvolen členem představenstva pan Renārs Karašs,
- 1. září 2014 byl zvolen předsedou představenstva pan Māris Avotiņš.

Dozorčí rada

- 1. ledna 2014 nahradil Haralda Pfaba ve funkci místopředsedy dozorčí rady Oliver Fern,
- 29. ledna 2014 uplynul mandát členu dozorčí rady Ing. Josefu Průkovi,
- s účinností 11. února 2014 byl odvolán místopředseda dozorčí rady Oliver Fern,
- s účinností 11. února 2014 byl zvolen místopředsedou dozorčí rady Berthold Veil,
- 12. května 2014 rezignoval člen dozorčí rady Ing. Jiří Bečvář,
- 1. září 2014 byl odvolán z funkce předsedy dozorčí rady pan Ingo Mandt,
- 1. září 2014 byl odvolán z funkce člena dozorčí rady pan Armin Brendle,
- 1. září 2014 byl odvolán z funkce člena dozorčí rady pan Anastasios Agathagelidis,
- 1. září 2014 byl odvolán z funkce místopředsedy dozorčí rady pan Berthold Veil,
- 1. září 2014 byl zvolen předsedou dozorčí rady Igor Vladimirovich Kim,
- 1. září 2014 byl zvolen místopředsedou dozorčí rady Kirill Vladimirovich Nifontov,
- 1. září 2014 byl zvolen členem dozorčí rady John McNaughton,
- 1. září 2014 byl zvolen členem dozorčí rady Jyrki Koskelo,
- 2. září 2014 byl zvolen členem dozorčí rady Gernot Daumann.

Další změny v obchodním rejstříku v roce 2014:

Dne 15. října 2014 došlo ke změně jména Banky z LBBW Bank CZ a.s. na Expobank CZ a.s. Tato změna byla zapsána do obchodního rejstříku.

Dne 21. července 2014 bylo do obchodního rejstříku zapsáno, že se obchodní korporace podřídila zákonu jako celku postupem podle § 777 odst. 5 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech.

Dne 16. září 2014 byl z obchodního rejstříku vymazán jediný akcionář LBBW Bank CZ a.s.

b/ Východiska pro přípravu účetní závěrky

Účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu se zákonem o účetnictví a příslušnými nařízeními a vyhláškami platnými v České republice.

Tato účetní závěrka je připravená v souladu s vyhláškou MF ČR č. 501 ze dne 6. listopadu 2002, ve znění pozdějších předpisů, kterou se stanoví uspořádání a označování položek účetní závěrky a obsahové vymezení položek této závěrky a účetní metody a jejich použití pro banky a jiné finanční instituce.

Účetní závěrka byla zpracována na principech časového rozlišení nákladů a výnosů a historických cen s výjimkou vybraných finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou.

Účetní závěrka vychází z předpokladu, že účetní jednotka bude nepřetržitě pokračovat ve své činnosti a že u ní nenastává žádná skutečnost, která by ji omezovala nebo ji zabraňovala v této činnosti pokračovat i v dohledné budoucnosti.

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

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

2/ Důležité účetní metody

Účetní závěrka Banky 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 medium, 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.

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.

b/ Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování, dluhové cenné papíry, akcie, podílové listy a ostatní podíly

Státní pokladniční poukázky, dluhopisy a jiné dluhové cenné papíry a akcie včetně podílových listů a ostatních podílů jsou klasifikovány podle záměru Banky do portfolia drženého do splatnosti, portfolia oceňovaného reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů nebo portfolia realizovatelných cenných papírů. Do portfolia do splatnosti mohou být zařazeny pouze dluhové cenné papíry.

Státní pokladniční poukázky, dluhopisy a jiné dluhové cenné papíry jsou účtovány v pořizovací ceně zahrnující poměrnou část diskontu nebo ážia. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto cenných papírů. Akcie, podílové listy a ostatní podíly jsou účtovány v pořizovací ceně.

Úrokovým výnosem se:

- u kuponových dluhových cenných papírů rozumí nabíhající kupon stanovený v emisních podmínkách a nabíhající rozdíl mezi jmenovitou hodnotou a čistou pořizovací cenou, označovaný jako prémie nebo diskont. Čistou pořizovací cenou se rozumí pořizovací cena kuponového dluhopisu snížená o naběhlý kupon k okamžiku pořízení cenného papíru,
- u bezkuponových dluhopisů a směnek rozumí nabíhající rozdíl mezi jmenovitou hodnotou a pořizovací cenou.

Prémie či diskont u dluhových cenných papírů jsou rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty od okamžiku pořízení do data splatnosti lineární metodou. V případě cenných papírů se zbytkovou splatností kratší než 1 rok od data vypořádání koupě jsou prémie či diskont rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty rovnoměrně od okamžiku pořízení do data splatnosti.

Dluhové cenné papíry a akcie, podílové listy a ostatní podíly oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů jsou oceňovány reálnou hodnotou a zisky/ztráty z tohoto ocenění se zachycují do výkazu zisku a ztráty v rámci položky „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Realizovatelné cenné papíry a akcie, podílové listy a ostatní podíly jsou oceňovány reálnou hodnotou a zisky/ztráty z tohoto ocenění se zachycují ve vlastním kapitálu v rámci položky „Oceňovací rozdíl“. Při prodeji je příslušný oceňovací rozdíl zachycen ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Reálná hodnota používaná pro ocenění cenných papírů se stanoví jako tržní cena vyhlášená ke dni stanovení reálné hodnoty, pokud Banka prokáže, že za tržní cenu je možné cenný papír prodat.

V případě veřejně obchodovaných dluhových cenných papírů a majetkových cenných papírů jsou reálné hodnoty rovny cenám dosaženým na veřejném trhu zemí OECD, pokud jsou zároveň splněny požadavky na likviditu cenných papírů.

Není-li možné stanovit reálnou hodnotou jako tržní cenu (např. Banka neprokáže, že za tržní cenu je možné cenný papír prodat), reálná hodnota se stanoví jako upravená hodnota cenného papíru.

Upravená hodnota cenného papíru se rovná míře účasti na vlastním kapitálu společnosti, pokud se jedná o akcie, míře účasti na vlastním kapitálu podílového fondu, pokud se jedná o podílové listy a současné hodnotě budoucích peněžních toků plynoucích z cenného papíru, pokud se jedná o dluhové cenné papíry.

K dluhovým cenným papírům drženým do splatnosti se tvoří opravné položky. Opravné položky k těmto cenným papírům jsou tvořeny v částce, která odráží pouze změnu rizikovosti emitenta, nikoliv změny bezrizikových úrokových sazeb, a to podle jednotlivých cenných papírů.

Vlastní emitované dluhové cenné papíry jsou vykázány v naběhlé hodnotě v položce „Závazky z dluhových cenných papírů“. Při prvotním zachycení jsou vlastní dluhové cenné papíry oceněny pořizovací cenou, jejíž součástí jsou přímé transakční náklady.

Operace, ve kterých se cenné papíry prodávají se závazkem ke zpětnému odkupu (repo operace) za předem stanovenou cenu nebo se nakupují se závazkem ke zpětnému prodeji (reverzní repo operace), jsou účtovány jako zajištěné přijaté nebo poskytnuté úvěry. Vlastnické právo k cenným papírům se převádí na subjekt poskytující úvěr.

Cenné papíry převedené v rámci repo operací jsou nadále zahrnuty v příslušných položkách cenných papírů v rozvaze Banky a částka získaná převodem cenných papírů v rámci repo operací je účtována do položky „Závazky vůči bankám a družstevním záložnám“ či „Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen“.

Cenné papíry přijaté v rámci reverzních repo operací jsou evidovány pouze v podrozvaze, a to v položce „Přijaté zástavy a zajištění“. Úvěr poskytnutý v rámci reverzních repo operací je zařazen v položce „Pohledávky za bankami a družstevními záložnami“ nebo „Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen“. U dluhopisů převedených v rámci repo operací se úrok časově rozlišuje, v případě dluhopisů přijatých v rámci reverzních repo operací se úrok časově nerozlišuje.

c/ Operace s cennými papíry pro klienty

Cenné papíry přijaté Bankou do úschovy nebo k uložení jsou účtovány ve jmenovitých hodnotách. Cenné papíry přijaté Bankou do správy jsou účtovány v tržních cenách. Obojí je evidováno na podrozvaze v položce „Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení“. V rozvaze jsou v pasivech účtovány závazky banky vůči klientům zejména z titulu přijaté hotovosti určené ke koupi cenných papírů, hotovosti určené k vrácení klientovi atd.

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 28(b) přílohy. Opravné položky vytvářené na vrub nákladů jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“. Tvorba opravných položek k úvěrům na vrub nákladů je oddělena pro potřebu výpočtu daňové povinnosti v souladu se zákonem o rezervách v členění na daňově odpočitatelné opravné položky a daňově neodpočitatelné opravné položky.

Pohledávky jsou odpisovány ve výši rozdílu mezi cenou pohledávky a eventuální prodejní cenou v případě postoupení. Odpisy pohledávek jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ výkazu zisku a ztráty. O stejnou částku se snižují rezervy a 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 odhadované dobu životnosti.

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

Software	3 až 10 let nebo po dobu trvání licenční smlouvy
Budovy	30 až 50 let
Zařízení a vybavení	2 až 20 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.

Nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 60 tis. Kč a hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 40 tis. Kč je účtován do nákladů za období, ve kterém byl pořízen, přičemž doba použitelnosti je kratší než 1 rok.

g/ Přepočet cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené devizovým kurzem platným v den transakce. Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně společně s devizovými spotovými transakcemi před dnem splatnosti jsou přepočítávána do tuzemské měny v kurzu vyhlášeném ČNB platném k datu rozvahy. Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně, kromě majetkových účastí v cizí měně, případně položek zajišťujících měnové riziko plynoucí ze smluv, které ještě nejsou vykázány v rozvaze Banky nebo očekávaných budoucích transakcí, je vykázán ve výkazu zisku a ztráty jako “Zisk nebo ztráta z finančních operací”.

h/ Finanční deriváty

Derivát je finanční nástroj, který splňuje následující podmínky:

- jeho reálná hodnota se mění v závislosti na změně úrokové sazby, ceny cenného papíru, ceny komodity, měnového kurzu, cenového indexu, na úvěrovém hodnocení (ratingu) nebo indexu, resp. v závislosti na jiné proměnné (tzv. podkladovém aktivu),
- ve srovnání s ostatními typy kontraktů, v nichž je založena podobná reakce na změny tržních podmínek, vyžaduje malou nebo nevyžaduje žádnou počáteční investici,
- bude vypořádán v budoucnosti, přičemž doba sjednání obchodu do jeho vypořádání je u něho delší než u spotové operace.

Deriváty jsou vykázány v rozvaze v reálné hodnotě. Kladné reálné hodnoty derivátů jsou vykázány v aktivech v položce „Ostatní aktiva“. Záporné reálné hodnoty derivátů jsou vykázány v závazcích v položce „Ostatní pasiva“.

V podrozvaze se deriváty vykazují v diskontované hodnotě podkladového nástroje v položkách „Pohledávky z pevných termínových operací“, „Pohledávky z opcí“, „Závazky z pevných termínových operací“ a „Závazky z opcí“.

Vložené deriváty

V některých případech může být derivát součástí složeného finančního nástroje, který zahrnuje jak hostitelský nástroj, tak i derivát (tzv. vložený derivát), který ovlivňuje peněžní toky nebo z jiného hlediska modifikuje vlastnosti hostitelského nástroje. Vložený derivát se odděluje od hostitelského nástroje a účtuje se o něm samostatně, jestliže jsou splněny současně tyto podmínky:

- ekonomické vlastnosti a rizika vloženého derivátu nejsou v těsném vztahu s ekonomickými vlastnostmi a riziky hostitelského nástroje,
- finanční nástroj se stejnými podmínkami jako vložený derivát by jako samostatný nástroj splňoval definici derivátu,
- hostitelský nástroj není přeceňován na reálnou hodnotu nebo je přeceňován na reálnou hodnotu, ale změny z ocenění jsou ponechány v rozvaze.

Deriváty k obchodování

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

Zajišťovací deriváty

Zajišťovací deriváty jsou vykazovány v reálné hodnotě. Způsob vykázání této reálné hodnoty závisí na aplikovaném modelu zajišťovacího účetnictví.

Zajišťovací účetnictví je možné aplikovat, pokud:

- zajištění je v souladu se strategií Banky pro řízení rizik,
- v okamžiku uskutečnění zajišťovací transakce je zajišťovací vztah formálně zdokumentován,
- očekává se, že zajišťovací vztah bude po dobu jeho trvání vysoce efektivní,
- efektivita zajišťovacího vztahu je objektivně měřitelná,
- zajišťovací vztah je vysoce efektivní v průběhu účetního období,
- v případě zajištění očekávaných transakcí se výskyt této transakce očekává s vysokou pravděpodobností.

V případě, že derivát zajišťuje oproti riziku změny reálné hodnoty zaúčtovaných aktiv nebo pasiv nebo právně vynutitelných smluv, je zajišťovaná položka také oceňována reálnou hodnotou z titulu zajišťovaného rizika. Zisky a ztráty z tohoto ocenění zajišťované položky i zajišťovacího derivátu jsou v případě úrokově citlivých instrumentů zahrnuty ve výkazu zisku a ztráty v položkách „Výnosy z úroků a podobné výnosy“, resp. „Náklady na úroky a podobné náklady“.

V případě, že derivát zajišťuje oproti riziku variability v peněžních tocích ze zaúčtovaných aktiv nebo pasiv nebo očekávaných transakcí, je efektivní část zajištění (změna reálné hodnoty zajišťovacího derivátu) vykázána jako součást vlastního kapitálu v položce „Oceňovací rozdíly ze zajišťovacích derivátů“. Neefektivní část je zahrnuta ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

V případě, kdy zajištění očekávaných transakcí vyústí v zaúčtování finančního aktiva nebo pasiva, je kumulativní zisk (nebo ztráta) z ocenění zajišťovacího derivátu zachycený ve vlastním kapitálu zachycen do výkazu zisku a ztráty ve stejném období jako zisk nebo ztráta ze zajišťované položky.

Reálná hodnota finančních derivátů se stanovuje jako současná hodnota očekávaných peněžních toků plynoucích z těchto transakcí. Pro stanovení současné hodnoty se používají obvyklé na trhu akceptované modely. Do těchto oceňovacích modelů jsou pak dosazeny parametry zjištěné na aktivním trhu jako devizové kursy, výnosové křivky, volatility příslušných finančních nástrojů, atd.

i/ Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů se vypočte z hospodářského výsledku běžného období před zdaněním 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 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.

j/ Spřízněné strany

V souladu s českými účetními předpisy jsou v poznámkách 5, 6, 12, 15, 17, 18, 26 uvedeny informace o zůstatcích a transakcích se spřízněnými stranami.

Za osoby podílející se na řízení účetní jednotky Banka považuje pouze členy představenstva.

k/ Změny účetních metod

Společnost v roce 2014 a 2013 nezměnila žádné účetní metody a postupy.

3/ Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

	31. prosince 2014 tis. Kč	31. prosince 2013 tis. Kč
Pokladní hotovost	100 039	188 046
Povinné minimální rezervy	34 463	4 134
Běžné vklady u centrální banky	70 412	36 241
	204 914	228 421

Povinné minimální rezervy představují povinné vklady Banky u ČNB, kterými Banka nemůže běžně disponovat. Tyto vklady jsou úročeny repo sazbou pro českou korunu, která k 31. prosinci 2014 činila 0,05 % (2013: 0,05 %).

4/ Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování

	31. prosince 2014 tis. Kč	31. prosince 2013 tis. Kč
Státní pokladniční poukázky	0	1 000 100
	0	1 000 100

5/ Pohledávky za bankami

	31. prosince 2014 tis. Kč	31. prosince 2013 tis. Kč
Běžné účty u bank	1 244 443	360 075
Termínové vklady u ČNB	1 250 002	970 001
Termínované vklady u ostatních bank	117 039	60 335
Standardní pohledávky za bankami	4 426	8 757
Pohledávky z repooperací s ČNB	2 500 021	3 700 029
Ostatní pohledávky za bankami	274 200	0
	5 390 131	5 099 197

Pohledávky za členy skupiny Expobank k 31. prosinci 2014 činily 6 150 tis. Kč. (2013: 0 tis. Kč). (2013: členové skupiny Expobank nebyli spřízněnými stranami).

6/ Pohledávky za klienty

(a) Pohledávky dle typu dlužníka

	31. prosince 2014 tis. Kč	31. prosince 2013 tis. Kč
Finanční organizace	230 798	635 679
Nefinanční organizace	4 349 572	12 805 610
Vládní sektor	0	72 678
Neziskové organizace	174	17 455
Fyzické osoby	9 422 278	8 761 606
Nerezidenti	431 112	2 148 737
	14 433 934	24 441 765
Opravná položka (poznámka 11)	-302 510	-727 705
	14 131 424	23 714 060

Z pohledávek za klienty k 31. prosinci 2014 tvoří konsorciální úvěry 650 648 tis. Kč (2013: 2 117 273 tis. Kč) a pohledávky z repo operací tvoří 5 628 tis. Kč (2013: 14 707 tis. Kč).

V průběhu roku 2014 došlo k prodeji významné části úvěrového portfolia do společnosti, která byla k datu transakce spřízněnou společností Banky. Čistá účetní hodnota prodaného portfolia činila 3 903 060 tis. Kč.

Dále v rámci prodeje části úvěrového portfolia přijala Banka finanční participaci k pohledávkám v čisté účetní hodnotě 1 634 063 tis. Kč, a to na základě participačních smluv, které rovněž ukládají Bance předat participantovi veškeré peněžní toky, které od konečného dlužníka z titulu těchto pohledávek obdrží. Právní titul k pohledávkám Bance zůstává, nicméně veškerá práva na výnosy, ale i rizika a náklady spojené s danými pohledávkami, přešla na participanta. Tím došlo z účetního pohledu k naplnění podstaty postoupení pohledávek a Banka v souladu s principem věrného a poctivého obrazu účetnictví tyto pohledávky odúčtovala z rozvahy.

(b) Kvalita portfolia pohledávek

Pohledávky vůči klientům lze dle definic vydaných ČNB analyzovat takto:

	31. prosince 2014 tis. Kč	31. prosince 2013 tis. Kč
Standardní	13 716 362	21 087 747
Sledované	221 727	440 946
- nestandardní	49 712	1 186 661
Ohrožené:		
- pochybné	153 097	504 342
- ztrátové	293 036	1 222 069
	14 433 934	24 441 765
Opravné položky	-302 510	-727 705
	14 131 424	23 714 060

Hodnota pohledávek podle použitého typu zajištění lze analyzovat takto:

	31. prosince 2014 tis. Kč	31. prosince 2013 tis. Kč
Bankovní záruky a spolehlivý ručitel	234 489	1 372 579
Peněžní prostředky	870 728	838 604
Cenné papíry	5 418	14 709
Nemovitosti	11 629 215	14 952 430
Ostatní hmotný majetek	0	1 687 896
Ostatní zajištění	253 077	2 557
Nezajištěno	1 441 007	5 572 990
	14 433 934	24 441 765

K 31. prosinci 2014 Banka vykazovala restrukturalizované pohledávky v celkovém objemu 160 196 tis. Kč (2013: 635 092 tis. Kč).

(c) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle odvětví činnosti

	31. prosince 2014 tis. Kč	31. prosince 2013 tis. Kč
Činnosti domácností	9 708 614	9 046 905
Činnosti v oblasti nemovitostí	2 515 222	4 909 055
Doprava a spoje	19 540	233 293
Elektrotechnický a elektronický průmysl	31 749	43 850
Hutnictví a strojírenství	127 433	920 143
Chemický a farmaceutický průmysl	179 381	579 635
Obchod, odbyt, pohostinství a ubytování	677 928	2 745 682
Ostatní činnosti	457 525	1 270 482
Ostatní průmysl	102 248	873 974
Peněžnictví a pojišťovnictví	230 801	635 679
Stavebnictví	52 065	135 219
Těžba nerostných surovin	43 968	384 115
Výroba a rozvod elektřiny, plynu a vody	133 229	2 185 457
Výrobní a zpracovatelský průmysl	127 499	452 322
Zemědělství, myslivosti a související činnosti	26 732	25 954
	14 433 934	24 441 765
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	-302 510	-727 705
	14 131 424	23 714 060

(d) Úvěry spřízněným stranám

Pohledávky za klienty k 31. prosinci 2014 ani k 31. prosinci 2013 nezahrnovaly žádný úvěr poskytnutý členovi představenstva ani členovi dozorčí rady.

Všechny úvěry spřízněným stranám byly poskytnuty v rámci běžné podnikatelské činnosti za stejných podmínek a úrokových sazeb, které byly ve stejné době poskytnuty ve srovnatelných transakcích jiným klientům a podle názoru vedení nepředstavovaly vyšší než běžné úvěrové riziko ani nevykazovaly jiné nepříznivé rysy.

7/ Dluhové cenné papíry

Klasifikace dluhových cenných papírů do jednotlivých portfolií dle záměru Banky

	31. prosince 2014 tis. Kč	31. prosince 2013 tis. Kč
Dluhové cenné papíry realizovatelné		
komunální	0	254 615
podnikové	142 746	266 737
bankovní	153 353	0
	296 099	521 352

Naběhlá hodnota dluhových cenných papírů k 31. prosinci 2014 zahrnuje alikvotní úrokový výnos ve výši 3 972 tis. Kč (2013: 6 163 tis. Kč).

Realizovatelné dluhové cenné papíry k 31. prosinci 2014 představovaly dluhopisy kótované na burzách cenných papírů v EU.

Realizovatelné dluhové cenné papíry k 31. prosinci 2013 představovaly dluhopisy kótované na volném trhu Burzy cenných papírů Praha, a.s.

8/ Akcie, podílové listy a ostatní podíly

	31. prosince 2014 tis. Kč	31. prosince 2013 tis. Kč
Akcie, podílové listy a ostatní podíly - realizovatelné	217	215
	217	215

Akcie, podílové listy a ostatní podíly byly vydané nefinančními institucemi a nejsou kótované.

9/ Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

(a) Dlouhodobý nehmotný majetek

	Software tis. Kč	Zřizovací výdaje tis. Kč	Nedokončené investice tis. Kč	Celkem tis. Kč
K 1. lednu 2013				
Pořizovací cena	414 047	4 437	7 086	425 570
Oprávky a Opravné položky	-285 266	-4 437	0	-289 703
Zůstatková hodnota	128 781	0	7 086	135 867
Rok končící 31. prosincem 2013				
Počáteční zůstatková hodnota	128 781	0	7 086	135 867
Přírůstky	11 575	0	5 676	17 251
Vyřazení	0	0	-10 836	-10 836
Odpisy	-32 215	0	0	-35 215
Konečná zůstatková hodnota	105 141	0	1 926	107 067
K 31. prosinci 2013				
Pořizovací cena	425 622	4 437	1 926	431 985
Oprávky a Opravné položky	-320 481	-4 437	0	-324 918
Zůstatková hodnota	105 141	0	1 926	107 067
Rok končící 31. prosince 2014				
Počáteční zůstatková hodnota	105 141	0	1 926	107 067
Přírůstky	1 970	0	0	1 970
Vyřazení	0	0	0	0
Odpisy	-33 733	0	0	- 33 733
Konečná zůstatková hodnota	73 378	0	1 926	75 304
K 31. prosinci 2014				
Pořizovací cena	407 169	4 437	1 926	413 532
Oprávky a Opravné položky	-333 791	-4 437	0	-338 228
Zůstatková hodnota	73 378	0	1 926	75 304

(b) Provozní dlouhodobý hmotný majetek

	Budovy a pozemky tis. Kč	Zařízení a vybavení tis. Kč	Nedokončené investice tis. Kč	Celkem tis. Kč
K 1. lednu 2013				
Pořizovací cena	924 896	294 287	5 840	1 225 023
Oprávky a Opravné položky	-348 369	-218 317	0	-566 686
Zůstatková hodnota	576 527	75 970	5 840	658 337
Rok končící 31. prosincem 2013				
Počáteční zůstatková hodnota	576 527	75 970	5 840	658 337
Přírůstky	4 442	16 769	17 134	38 345
Vyřazení	0	-182	-16 697	-16 879
Odpisy	-22 752	-19 077	0	-41 829
Opravné položky	0	- 686	0	- 686
Konečná zůstatková hodnota	558 217	72 794	6 277	637 288
K 31. prosinci 2013				
Pořizovací cena	929 338	287 418	6 277	1 223 033
Oprávky a Opravné položky	-371 121	-214 624	0	-585 745
Zůstatková hodnota	558 217	72 794	6 277	637 288
Rok končící 31. prosince 2014				
Počáteční zůstatková hodnota	558 217	72 794	6 277	637 288
Přírůstky	3 229	7 486	1 920	12 635
Vyřazení	0	-1 110	-8 031	-9 141
Odpisy	-22 829	-18 178	0	-41 007
Opravné položky	0	-17 864	0	-17 864
Konečná zůstatková hodnota	538 617	43 128	166	581 911
K 31. prosinci 2014				
Pořizovací cena	932 567	285 289	166	1 218 022
Oprávky a Opravné položky	-393 950	-242 161	0	-636 111
Zůstatková hodnota	538 617	43 128	166	581 911

(c) Dlouhodobý hmotný majetek získaný formou finančního leasingu

Banka nepoužívá majetek získaný na základě smluv o finančním leasingu.

(d) Majetek poskytnutý do zástavy

K 31. prosinci 2014 a 31. prosinci 2013 Banka nevlastnila žádný majetek zatížený zástavním právem.

10/Ostatní aktiva

	31. prosince 2014 tis. Kč	31. prosince 2013 tis. Kč
Kladná reálná hodnota derivátů a opcí (poznámka 28d)	80 888	138 451
Pohledávky za různými dlužníky	2 213	4 396
Ostatní pohledávky	1 890	4 788
	84 991	147 635

11/Opravné položky k pohledávkám a rezervy

Banka vykazovala následující rezervy a opravné položky k rizikovým aktivům:

	31. prosince 2014 tis. Kč	31. prosince 2013 tis. Kč
Rezervy		
Rezervy ostatní	22 151	6 248
	22 151	6 248
Opravné položky		
Pohledávky za klienty (poznámka 6)	302 510	727 705
	302 510	727 705

Ostatní rezervy představují zejména předpokládané náklady na uzavírání poboček.

Změnu stavu rezerv lze analyzovat takto:

	31. prosince 2014 tis. Kč	31. prosince 2013 tis. Kč
K 1. lednu	6 248	11 579
Kurzové rozdíly	0	0
Tvorba	20 111	3 098
Rozpuštění	-1 518	-8 429
Použití proti ostatním správním nákladům	-2 690	0
K 31. prosinci	22 151	6 248

Změnu stavu opravných položek lze analyzovat takto:

	2014 tis. Kč	2013 tis. Kč
K 1. lednu	727 705	705 348
Kurzové rozdíly	2 629	13 463
Tvorba	71 142	221 092
Rozpuštění	-176 412	-199 471
Použití	-322 554	-12 727
K 31. prosinci	302 510	727 705

Nedobytné pohledávky jsou odepisovány proti rezervám, opravným položkám nebo přímo do nákladů v případech, kdy je vedení Banky přesvědčeno, že jejich splatnost je nereálná. Významná hodnota použití a rozpuštění opravných položek v roce 2014 souvisí s prodejem části úvěrového portfolia v souvislosti se změnou akcionáře banky (viz poznámka 6 a).

Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám a výnosy z dříve odepsaných pohledávek mohou být analyzovány následovně:

	2014 tis. Kč	2013 tis. Kč
Rozpuštění opravných položek k pohledávkám za klienty	-176 412	-199 471
Výnosy z odepsaných pohledávek	0	- 63
	-176 412	-199 534

Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám mohou být analyzovány následovně:

	2014 tis. Kč	2013 tis. Kč
Tvorba opravných položek k pohledávkám za klienty	71 142	221 092
Použití opravných položek k pohledávkám za klienty	-322 554	-12 727
Ztráty z postoupených pohledávek	115 879	4 042
Odpisy pohledávek v nákladech	250 943	9 117
	115 410	221 524

12/Závazky vůči bankám

	31. prosince 2014 tis. Kč	31. prosince 2013 tis. Kč
Závazky splatné na požádání	915 893	211 787
Přijatá termínovaná depozita	193 901	3 177 275
Přijaté úvěry	201 882	211 111
	1 311 676	3 600 173

Vklady přijaté od členů skupiny Expobank k 31. prosinci 2014 činily 964 564 tis. Kč (2013: členové skupiny Expobank nebyli spřízněnými stranami).

13/Závazky vůči klientům

	31. prosince 2014 tis. Kč	31. prosince 2013 tis. Kč
Finanční organizace	222 252	237 010
Nefinanční organizace	4 135 402	6 779 394
Organizace pojišťovnictví	309 056	754 925
Vládní sektor a místní sektor	2 256	7 349
Neziskové organizace	148 202	136 027
Fyzické osoby	10 566 800	13 292 600
Nerezidenti	621 977	1 249 944
	16 005 945	22 457 249
Závazky splatné na požádání	14 040 173	19 061 858
Termínové vklady se splatností	945 654	1 372 240
Termínové vklady s výpovědní lhůtou	1 020 118	2 023 151
	16 005 945	22 457 249

14/Závazky z dluhových cenných papírů

	31. prosince 2014 tis. Kč	31. prosince 2013 tis. Kč
Depozitní směnky	0	647 698
Jiné emitované dluhové cenné papíry	497 391	1 056 271
	497 391	1 703 969

Jiné emitované dluhové cenné papíry představují dluhopisy emitované bankou 21. prosince 2012 formou neveřejné nabídky v celkové nominální hodnotě pět miliard Kč. K 31. prosinci 2014 byly dluhopisy v hodnotě 497 391 tis. Kč v držení klientů Banky, zbývající dluhopisy v hodnotě 4 502 609 tis. Kč byly k 31. prosinci 2014 v držení Banky.

K 31. prosinci 2013 byly dluhopisy v hodnotě 1 056 271 tis. Kč v držení klientů Banky, zbývající dluhopisy v hodnotě 3 943 729 tis. Kč byly k 31. prosinci 2013 v držení Banky.

15/ Podřízené závazky

31. prosince 2013				
Landesbank Baden-Württemberg	1. října 2019	1,58 %	CZK	502 041

Výše uvedený podřízený dluh byl splacen ke dni 1. září 2014.

K 31. prosinci 2014 Banka neměla žádný podřízený dluh.

16/ Ostatní pasiva

	31. prosince 2014 tis. Kč	31. prosince 2013 tis. Kč
Záporné reálné hodnoty derivátů a opcí (poznámka 28d)	247 124	253 238
Odložený daňový závazek (poznámka 27)	37 751	10 577
Dohadné účty pasivní	25 116	67 800
Závazky vůči různým věřitelům	28 605	33 413
Ostatní závazky	2 008	2 403
Výnosy a výdaje příštích období	488	473
	341 092	367 904

K 31. prosinci 2014 a 2013 Banka neměla závazky po splatnosti z pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti, z veřejného zdravotního pojištění ani evidované daňové nedoplatky.

17/ Vlastní kapitál a rozdělení zisku

Základní kapitál

	31. prosince 2014 tis. Kč	31. prosince 2013 tis. Kč
Splacený kapitál	1 708 700	1 708 700
Vlastní akcie	-169 200	0
	1 539 500	1 708 700

K 31. prosinci 2013 byla jediným akcionářem Banky Landesbank Baden-Württemberg se sídlem Stuttgart, Am Hauptbahnhof 2, 70173, Spolková republika Německo. V roce 2014 došlo ke změně akcionářské struktury. K 31. prosinci 2014 byl majoritním akcionářem I.V. Kim (68,87%).

Banka je v souladu se stanovami povinna přidělit vždy 5 % ročního zisku do povinného rezervního fondu, dokud zůstatek tohoto fondu nedosáhne 20 % základního kapitálu. Povinný rezervní fond může být použit pouze ke krytí ztrát Banky.

Banka k 31. prosinci 2014 držela své vlastní akcie v nominální výši 169 200 tis. Kč. Rozdíl mezi kupní cenou a nominální hodnotou ve výši 23 188 tis. Kč snižuje emisní ážio.

Oceňovací rozdíly

Oceňovací rozdíly k 31. prosinci 2014 ve výši -98 618 tis. Kč (2013: -50 412 tis. Kč) jsou tvořeny přeceněním realizovatelných dluhových cenných papírů a zajišťovacích derivátů.

Rozdělení zisku / Umoření ztráty

Rozhodnutím akcionáře se část zisku za rok 2013 ve výši 315 tis. Kč převedla do povinného rezervního fondu a část ve výši 5 998 tis. Kč byla vyplacena jako podíl na zisku.

Rozhodnutí o rozdělení zisku za rok 2014 nebylo k datu schválení účetní závěrky učiněno, proto jej Banka neuvádí.

18/ Podrozvahové položky

Přísliby poskytnutí úvěru, záruky za úvěry třetím stranám, záruky z poskytnutých směnečných akceptů a akreditivy vystavují Banku úvěrovému riziku a ztrátě v případě nedodržení podmínek ze strany klienta. V průběhu běžné podnikatelské činnosti vznikají různé přísliby a potenciální závazky, které jsou provázeny prvky úvěrového rizika, úrokového rizika a rizika likvidity.

Potenciální aktiva a pasiva lze členit takto:

Poskytnuté přísliby a záruky	31. prosince 2014 tis. Kč	31. prosince 2013 tis. Kč
Za bankami	1 699	2 648
Za klienty	1 908 595	3 227 990
	1 910 294	3 230 638

Banka neevidovala k 31. prosinci 2014 a 31. prosinci 2013 žádné záruky vydané za členy představenstva a dozorčí rady.

Přijaté přísliby, záruky, zástavy a zajištění	31. prosince 2014 tis. Kč	31. prosince 2013 tis. Kč
Přijaté přísliby a záruky	560 218	2 602 947
Přijaté zástavy peněžní	957 000	934 620
Přijaté zástavy cenné papíry	0	5 288
Přijaté zástavy nemovité	11 831 134	15 346 247
Přijaté ostatní zástavy	310 415	1 700 886
Přijaté kolaterály z reverzních repo operací	2 466 368	3 694 024
z toho: Akcie a podílové listy	16 373	66 031
Dluhové cenné papíry	2 449 995	3 627 993
	16 125 135	24 284 012

Pohledávky z reverzních repo operací jsou zahrnuty v pohledávkách za bankami (poznámka 5) a v pohledávkách za klienty (poznámka 6).

Hodnoty převzaté do úschovy	31. prosince 2014 tis. Kč	31. prosince 2013 tis. Kč
Depozitní směnky	0	648 166
Ostatní	155 200	1 141 019
	155 200	1 789 185

Hodnoty převzaté do správy	31. prosince 2014 tis. Kč	31. prosince 2013 tis. Kč
Akcie a podílové listy	489 161	763 616
Dluhové cenné papíry	603 367	744 029
Cenné papíry kolektivního investování	256 610	0
Ostatní	0	2 434
	1 349 138	1 510 079

19/Výnosy z úroků a podobné výnosy

	2014 tis. Kč	2013 tis. Kč
Mezibankovní transakce	2 678	4 108
Úvěry poskytnuté klientům	661 717	823 802
Dluhopisy	11 363	23 054
Ostatní finanční transakce	108 364	114 322
	784 122	965 286

Dle odhadu vedení Banky bylo za rok končící 31. prosince 2014 do výnosů zahrnuto 47 177 tis. Kč úroků z ohrožených úvěrů (2013: 87 531 tis. Kč).

20/Náklady na úroky a podobné náklady

	2014 tis. Kč	2013 tis. Kč
Mezibankovní transakce	-17 263	-23 888
Vklady klientů a státu	-136 334	-202 932
Vydané dluhové cenné papíry	-11 860	-37 549
Ostatní finanční transakce	-252 810	-213 821
	-418 267	-478 190

Převážná většina nákladů z ostatních finančních transakcí je tvořena náklady z úrokových swapů sloužících k zajištění úrokového rizika.

21/Výnosy z poplatků a provizí

	2014 tis. Kč	2013 tis. Kč
Domácí a zahraniční platební styk	41 204	44 897
Poplatky a provize z příslibů a záruk	15 620	20 665
Výnosy ze zprostředkování nákupu a prodeje cen- ných papírů a derivátů	11 504	14 198
Poplatky úvěrové	24 106	20 124
Ostatní poplatky	34 216	34 052
	126 650	133 936

Výnosy ze zprostředkování nákupu a prodeje cenných papírů a derivátů slouží jako základ pro vý-
počet příspěvku do Garančního fondu obchodníků s cennými papíry.

22/Náklady na poplatky a provize

	2014 tis. Kč	2013 tis. Kč
Domácí a zahraniční platební styk	-245	-279
Poplatky a provize z příslibů a záruk	-117	-998
Poplatky za zprostředkování obchodu s cennými papíry a deriváty	-5 594	-5 908
Poplatky úvěrové	-933	-1 452
Ostatní	-5 108	-5 325
	-11 997	-13 962

23/Zisk nebo ztráta z finančních operací

	2014 tis. Kč	2013 tis. Kč
Operace s cennými papíry	653	- 19
Operace s cizími měnami a kurzové rozdíly	79 855	110 964
Operace s úrokovými deriváty a opcemi	46 040	25 444
	126 548	136 389

24/Ostatní provozní výnosy

	2014 tis. Kč	2013 tis. Kč
Výnosy z pronájmu	25 585	23 914
Ostatní výnosy z běžné činnosti	78 520	4 792
	104 105	28 706

V položce ostatní provozní výnosy jsou zahrnuty zisky z prodeje části úvěrového portfolia ve výši
41 830 tis. Kč.

25/Ostatní provozní náklady

	2014 tis. Kč	2013 tis. Kč
Fond pojištění vkladů	-28 289	-31 934
Ostatní provozní náklady	-3 400	-1 621
	-31 689	-33 555

26/Správní náklady

	2014 tis. Kč	2013 tis. Kč
Náklady na zaměstnance	-384 987	-402 761
Ostatní správní náklady: Nájemné a leasing	-33 019	-38 932
Náklady na právní a daňové poradenství	-9 048	- 5 873
Náklady na audit	- 4 264	- 4 610
Ostatní	-138 876	-159 221
	-570 194	-611 397

Náklady na zaměstnance lze analyzovat následujícím způsobem:

	2014 tis. Kč	2013 tis. Kč
Mzdy a odměny členům představenstva	-45 819	-22 770
Mzdy a odměny členům dozorčí rady	-287	-52
Ostatní mzdy a odměny zaměstnanců	-248 803	-273 257
Ostatní osobní náklady	-12 598	-16 658
Sociální náklady a zdravotní pojištění	-77 480	-90 024
	- 384 987	- 402 761

Statistika zaměstnanců	2014	2013
Průměrný počet zaměstnanců	323	356
Počet členů představenstva (poznámka 1)	4	3
Počet členů dozorčí rady (poznámka 1)	5	6

27/Daň z příjmů

Daňový náklad zahrnuje:

	31. prosince 2014 tis. Kč	2013 tis. Kč
Výnos (+) / náklad (-) z odložené daně	-38 484	-26 512
Ostatní	0	0
	-38 484	-26 512

Splatná daň z příjmů:

Banka ke konci sledovaného roku 2014 a 2013 nevykazovala splatnou daň z příjmů.

Odložená daňová pohledávka (+) / závazek (-) je vypočten(a) ve výši 19%:

	31. prosince 2014 tis. Kč	31. prosince 2013 tis. Kč
Odložená daňová pohledávka		
Opravné položky a rezervy k úvěrům	0	2 472
Daňová ztráta	0	38 982
Realizovatelné cenné papíry a zajištění peněžních toků	23 135	11 825
Odložený daňový závazek		
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-60 886	-63 856
Čistý odložený daňový závazek (poznámka 16)	37 751	10 577
Změna odložené daně ve výkazu zisku a ztráty	-38 484	-26 512
Změna odložené daně v kapitálu	11 311	-11 337

28/Finanční rizika

(a) Strategie užívání finančních nástrojů

Aktivita Banky spočívají hlavně v používání finančních nástrojů. Banka přijímá vklady od klientů, pevně i pohyblivě úročené, na různě dlouhá období a snaží se dosáhnout maximálních úrokových marží investováním těchto fondů do vysoce kvalitních aktiv. Banka se snaží zvýšit tyto marže přeměnou krátkodobých fondů na dlouhodobé úvěry s vyšším úročením při zachování dostatečné likvidity pro úhradu všech případných splatných nároků. Banka se dále snaží o zvýšení svých výnosů poskytováním záruk a jiných příslibů, jako jsou například akreditivy a ostatní obdobné závazky.

Většina obchodních aktivit Banky vychází z požadavků klientů Banky. V limitovaných objemech Banka drží vlastní otevřené pozice v různých finančních nástrojích včetně finančních derivátů.

Rizika spojená s otevřenými pozicemi řídí Banka jak na úrovni jednotlivých typů rizik (úvěrové, úrokové, kurzové a likvidní riziko), tak i na úrovni jednotlivých finančních nástrojů. Na úrovni jednotlivých nástrojů Banka používá systém limitů a procesů pro kontrolu rizika, z nichž nejvýznamnější jsou objemové limity pro jednotlivé typy transakcí, limity na protistrany, stop-loss limity omezující maximální ztrátu z jednotlivých otevřených pozic a „market conformity check“ (kontrola, zda ceny jednotlivých finančních nástrojů byly v době uzavření obchodu reálnými tržními cenami).

(b) Úvěrové riziko

Banka je vystavena úvěrovému riziku z titulu svých obchodních aktivit, poskytování úvěrů, zajišťovacích transakcí, investičních aktivit a zprostředkovatelských činností. Banka kvantifikuje úvěrové riziko pro každého klienta na základě komplexních informací o jeho celkové současné a očekávané situaci tj. na jeho bonitě. Na základě tohoto komplexního detailního zhodnocení Banka rozhodne o limitech na daného klienta, zajištění a ostatních parametrech úvěru v rámci definované úvěrové strategie. Hodnocení bonity klienta dále slouží společně s údajem o typu transakce a hodnotě zajištění k výpočtu očekávaných rizikových nákladů Banky.

Při hodnocení rizikovosti klienta mj. Banka používá pro firemní klientelu statisticko-matematický model ratingového hodnocení založený na evaluaci finančních a nefinančních parametrů a generickou score kartu pro klientelu individuálního bankovníctví. Tyto nástroje slouží jako podpůrný prostředek rozhodování a částečně i k propočtu rizikových nákladů. Rating (scoring) se zaměřuje na kvantitativní a kvalitativní parametry hodnocení a predikuje budoucí platební morálku klienta a pravděpodobnost, že se z pohledávky stane v průběhu dalších dvanácti měsíců pohledávka se selháním dlužníka. Výsledkem je zařazení klienta do třídy, která vyjadřuje předpokládanou rizikovost klienta a tím de-facto (zejména u firemních klientů) i cenu úvěrového produktu. U klientů individuálního bankovníctví je s předpokládaným rizikem kalkulováno v rámci rizikové marže pro jednotlivé úvěrové produkty.

Vnitřní postupy Banky v oblasti hodnocení rizikovosti klientů jsou standardizovány a minimalizují tedy riziko nesprávného hodnocení a zařazení do rizikové ratingové (scoringové) třídy. Jednotlivé třídy vyjadřují předpokládanou rizikovost klienta a jsou seřazeny sestupně od nejlepších po nejhorší a distribuce klientů přes jednotlivé třídy je i součástí řízení úvěrového portfolia (viz rovněž bod b dále). Rating (scoring) je minimálně na roční bázi aktualizován, vždy s ohledem na aktuální situaci klienta nebo s ohledem na chování úvěrového portfolia v případě klientely individuálního bankovníctví.

Skutečné riziko zohledňuje Banka v kategorizaci pohledávek za klientem a ve tvorbě opravných položek v souladu Nařízením Evropského Parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, se Směrnicí Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2013/36/EU a s vyhláškou České národní banky č. 163/2014, ve znění pozdějších předpisů. V segmentu korporátního bankovníctví jsou opravné položky jako ztráta ze znehodnocení pohledávky tvořeny pro jednotlivé klienty jako rozdíl mezi účetní hodnotou pohledávky a současnou hodnotou očekávaných budoucích peněžních toků diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou a vždy kryjí očekávanou ztrátu Banky z klasifikovaných pohledávek. V segmentu individuálního bankovníctví Banka rozlišuje dva přístupy k výpočtu opravných položek. Pro materiálně významné pohledávky je používán individuální přístup shodný s přístupem v korporátním segmentu. Pro ostatní pohledávky jsou pro každé portfolio určeny kreditní indikátory, s jejichž pomocí je následně kalkulována očekávaná ztráta na každý jednotlivý kontrakt. Banka používá pro tyto účely standardizovaný kalkulátor dle požadavků standardu IAS 39.

Banka dodržuje platnou regulaci ČNB. V oblasti regulace Basel aplikuje od 1. ledna 2008 Standardní přístup. Výpočet rizikově vážených aktiv Banky je prováděn rovněž v souladu s Nařízením Evropského Parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, se Směrnicí Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2013/36/EU a s vyhláškou České národní banky č. 163/2014, ve znění pozdějších předpisů.

Úvěrová rizika spojená s obchodními a investičními aktivitami Banky jsou řízena prostřednictvím metod a nástrojů řízení tržních rizik.

Kategorie pohledávek

Banka kategorizuje pohledávky do jednotlivých kategorií (standardní pohledávky, sledované pohledávky, nestandardní pohledávky, pochybné pohledávky, ztrátové pohledávky) v souladu s vyhláškou ČNB č. 163 z roku 2014, ve znění pozdějších předpisů, kterou se stanoví pravidla pro posuzování pohledávek z finančních činností, tvorbu opravných položek a rezerv a pravidla pro nabývání některých druhů aktiv.

Hodnocení zajištění úvěrů

Banka obecně vyžaduje zajištění úvěrových pohledávek dlužníků jako podmínku poskytnutí úvěru v závislosti na bonitě klienta (pokud se jedná o produkt, kde je takové zajištění vyžadováno).

Banka považuje za přijatelné zajištění následující typy zajištění:

- Zástava pohledávek z bankovních účtů,
- Zástava cenných papírů,
- Zástava bonitních pohledávek,
- Bankovní záruka,
- Záruka bonitní třetí strany,
- Zástava nemovitosti,
- Zástava movitých věcí.

Při stanovení akceptovatelné hodnoty zajištění Banka hodnotí realizovatelné hodnoty zajištění (očekávaného výnosu z realizace zajištění) a v případě posledních dvou kategorií zajištění uvedených vychází primárně ze znaleckých posudků, tržní hodnoty uvedené v posudcích jsou Bankou dále konzervativně snižovány na akceptovatelnou hodnotu (toto snížení odráží i další náklady spojené s realizací konkrétního typu zajištění včetně nákladů na refinancování). Banka provádí průběžně minimálně jednou ročně kontrolu hodnoty zajištění.

Koncentrace úvěrového rizika

Riziko koncentrace představuje pro Banku riziko ztráty v důsledku významné koncentrace angažovanosti v relaci k jednotlivému klientovi/ekonomicky spjaté skupině klientů, kde pravděpodobnost jejich selhání záleží na určitém společném rizikovém faktoru. To znamená, že riziko koncentrace vyplývá z existence velkého počtu/objemu úvěrových pohledávek s podobnou ekonomickou charakteristikou, která může ovlivnit schopnost dlužníka dostát svým závazkům, tzn. s koncentrací do určitých odvětví, regionů nebo na určitého dlužníka/ekonomicky spjatou skupinu dlužníků, což může mít nepřiměřeně negativní dopad na hospodářský výsledek či aktiva Banky.

Za signál zvýšeného rizika koncentrace je považována situace, pokud úvěrové expozice s obdobnou ekonomickou charakteristikou překročí podíl 10 % v investičním portfoliu nebo podíl 15 % na podnikových expozicích a nejsou dostatečně diverzifikovány.

Jako prevence před nepříznivým růstem rizika koncentrace Banka vytvořila interní systém limitů, a to v souladu s požadavky platné regulace EU a s cíli nastavenými Úvěrovou strategií. Jedná se o:

- úvěrové limity na jednotlivé klienty / ekonomicky spjaté skupiny klientů, včetně monitoringu tak zvaných velkých angažovaností,
- limity na jednotlivé zákaznické segmenty – korporátní klienti, nemovitostní financování, individuální bankovnictví a banky,
- limity pro jednotlivá odvětví,
- limity dle hodnot pravděpodobnosti, že se z pohledávky stane v průběhu dalších dvanácti měsíců pohledávka se selháním dlužníka, případně limity pro jednotlivé ratingové třídy.

Současně s tím Banka zavedla techniky redukce rizika koncentrace, a to na základě průběžného detailního monitoringu úvěrového portfolia. Základní metody, které dovolují řídit a redukovat riziko koncentrace jsou následující:

- soulad s interními klientskými úvěrovými limity, které jsou nastaveny v souladu s Nařízením Evropského Parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013, se Směrnicí Evropského Parlamentu a Rady (EU) 2013/36/EU a s vyhláškou České národní banky č. 163/2014, ve znění pozdějších předpisů, jejich čerpání je monitorováno na denní bázi,
- kontinuální monitoring velkých angažovaností s cílem zamezit překročení maximálního úvěrového limitu stanoveného regulátorem,
- příprava měsíčního reportu obsahujícího porovnání úrovně koncentrace angažovanosti s výše uvedenými limity.

Stresové testování úvěrového portfolia

Stresové testování úvěrového portfolia je prováděno na čtvrtletní bázi. Banka pracuje s několika scénáři, které mj. testují zhoršení úvěrového portfolia rozděleného dle odvětvových sektorů v důsledku dopadu migrace (zhoršení) nejdůležitějších sektorů v rámci ratingové stupnice anebo dopady propadu trhu nemovitostí v České republice.

Členění aktiv podle zeměpisných segmentů

31. prosince 2014	Tuzemsko tis. Kč	Evrop- ská unie mimo ČR tis. Kč	Ostatní Evropa a Rusko tis. Kč	Ostatní tis. Kč	Celkem tis. Kč
Aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	204 914	0	0	0	204 914
Pohledávky za bankami	4 017 296	1 248 668	31 714	92 453	5 390 131
Pohledávky za klienty	13 700 833	254 740	128 211	47 640	14 131 424
Dluhové cenné papíry	0	0	296 099	0	296 099
Akcie	0	217	0	0	217
Ostatní aktiva	757 717	589	0	0	758 306
Aktiva celkem	18 680 760	1 504 214	456 024	140 093	20 781 091

31. prosince 2013	Tuzemsko tis. Kč	Evrop- ská unie mimo ČR tis. Kč	Ostatní Evropa a Rusko tis. Kč	Ostatní tis. Kč	Celkem tis. Kč
Aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	228 421	0	0	0	228 421
Státní bezkupónové dluho- pisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	1 000 100	0	0	0	1 000 100
Pohledávky za bankami	4 696 288	373 847	12 772	16 290	5 099 197
Pohledávky za klienty	21 638 509	1 060 590	958 471	56 490	23 714 060
Dluhové cenné papíry	521 352	0	0	0	521 352
Akcie	0	215	0	0	215
Ostatní aktiva	887 495	15 466	106	0	903 067
Aktiva celkem	28 972 165	1 450 118	971 349	72 780	31 466 412

Vymáhání pohledávek za dlužníky

Banka má v rámci oddělení Řízení rizik zřízen tým Collection & Workout, který spravuje pohledávky, jejichž návratnost je ohrožena.

Tým Collection & Workout se zabývá pohledávkami a procedurami zaměřenými na vymožení dlužných splátek poté, co je závazek po splatnosti, tzn. nesplňuje podmínky sjednané dle splátkového kalendáře. Pomocnými nástroji tohoto týmu jsou zejména telefonické/osobní kontakty daných dlužníků, právní kroky, mimosoudní vymáhání, restrukturalizace pohledávek, realizace zajištění za účelem dosažení maximální výtěžnosti a prodej pohledávek.

Další prostředky řízení rizika

Banka vnímá, monitoruje a vyhodnocuje operační, právní a ostatní rizika. Banka je vybavena komplexní interní předpisovou základnou, která upravuje a definuje pracovní postupy a příslušné kontrolní činnosti.

V jednotlivých oblastech činností jsou definovány schvalovací a rozhodovací procesy, včetně kompetencí na všech úrovních řízení.

(c) Tržní riziko

Banka je vystavena tržnímu riziku vznikajícímu z otevřených pozic v úrokových sazbách, měnách a akciových produktech, které podléhají všeobecným i specifickým pohybům na trhu a změnám v proměnlivosti tržních sazeb nebo cen, jakými jsou např. úrokové sazby, úvěrové marže, měnové kurzy a ceny akcií.

K řízení tržních pozic (minimalizace rizika) banka využívá mimo běžných bankovních produktů i finanční deriváty (zejména úrokové a měnové deriváty), které uzavírá na finančním mimo-burzovním trhu (OTC).

Řízení a kontrola tržních rizik je v Bance každodenním procesem, který podléhá strategii vycházející ze stanovené míry tržních rizik, metod měření rizik a stanovení odpovědností za řízení tržních rizik a odpovědnosti za nezávislou kontrolu rizikových pozic.

Tržní rizika jsou v Bance řízena a sledována v souladu s následujícími hlavními principy:

- tržní rizika jsou pravidelně a systematicky sledována,
- veškeré požadavky regulatorních orgánů jsou dodržovány,
- tým Enterprise Risk zabývající se hodnocením rizik je nezávislé na obchodních jednotkách,
- politiky řízení tržního rizika a likvidity jsou schvalovány představenstvem Banky,
- nové produkty a aktivity jsou přísně analyzovány z hlediska jejich rizik a dopadů ještě před jejich uvedením na trh,
- na příslušné indikátory tržních rizik jsou stanoveny limity.

Banka provádí stresová testování za účelem propočítání dopadů extrémně nepříznivých tržních podmínek do pozic Banky a jejího hospodaření. Cílem tohoto procesu je přizpůsobit rozměr a rozsah jednotlivých pozic potenciálním ztrátám a omezit tak případné ztráty, které by Banka mohla utrpět v případě nepříznivých podmínek na trhu či krizových situací, zohlednit případné události s nízkou pravděpodobností. Stresové likvidní scénáře jsou v Bance pravidelně sestavovány a projednávány.

Způsob, pravidla a metody stresového testování jsou v souladu s opatřeními ČNB a pravidly Basel III. Testování je prováděno minimálně v měsíční periodě, a to v oblasti tržních rizik a rizika likvidity. Stresové testování je upraveno vnitřními pravidly:

- Strategie řízení tržních rizik,
- Strategie řízení likvidity,
- Metodika řízení tržních rizik.

(d) Finanční deriváty

	31. prosince 2014 tis. Kč	31. prosince 2013 tis. Kč
Kladná reálná hodnota finančních derivátů (poznámka 10)	80 888	138 451
Záporná reálná hodnota finančních derivátů (poznámka 16)	-247 124	-253 238
Čistá reálná hodnota finančních derivátů celkem	-166 236	-114 787

Finanční deriváty byly oceněny pouze za použití tržních cen nebo na základě oceňovacích technik, které využívají výhradně dostupné tržní údaje.

	31. prosince 2014			31. prosince 2013		
	Nominální hodnota tis. Kč	Kladná reálná hodnota tis. Kč	Záporná reálná hodnota tis. Kč	Nominální hodnota tis. Kč	Kladná reálná hodnota tis. Kč	Záporná reálná hodnota tis. Kč
Deriváty k obchodování						
Úrokové deriváty						
Opce	168 294	0	0	174 289	0	0
Swapy	1 891 588	16 554	71 509	2 935 805	26 270	39 425
	2 059 882	16 554	71 509	3 110 094	26 270	39 425
Měnové deriváty						
Forwardy	783 014	58 999	527	2 053 742	96 106	5 308
Opce	0	0	0	172 638	594	594
Swapy	1 125 760	3 892	5 915	1 037 955	5 924	12 370
	1 908 774	62 891	6 442	3 264 335	102 624	18 272
Akciové deriváty						
Opce	50 000	1 443	1 443	50 000	1 312	1 312
	50 000	1 443	1 443	50 000	1 312	1 312
Celkem	4 018 656	80 888	79 394	6 424 429	130 206	59 009

Změna reálné hodnoty derivátů k obchodování je vykázána ve výkazu zisku a ztráty.

Určité deriváty, byť poskytují efektivní finanční zajištění pozic Banky z pohledu řízení rizik, nesplňují dle platných českých účetních předpisů kritéria zajišťovacího účetnictví a účtuje se tak o nich jako o derivátech k obchodování. Oceňovací rozdíly těchto derivátů jsou rovněž vykázány ve výkazu zisku a ztráty.

	31. prosince 2014			31. prosince 2013		
	Nominální hodnota tis. Kč	Kladná reálná hodnota tis. Kč	Záporná reálná hodnota tis. Kč	Nominální hodnota tis. Kč	Kladná reálná hodnota tis. Kč	Záporná reálná hodnota tis. Kč
Deriváty zajišťující reálnou hodnotu						
Deriváty zajišťující úrokovou míru						
Swapy	400 860	0	33 334	1 137 420	68	95 139
Deriváty zajišťující peněžní toky						
Deriváty zajišťující úrokovou míru						
Swapy	4 710 000	0	134 396	5 590 000	8 177	99 090

Změna reálné hodnoty výše uvedených derivátů zajišťujících peněžní toky je časově rozlišena v oceňovacích rozdílech ze zajišťovacích derivátů ve vlastním kapitálu do okamžiku, kdy zajištěné položky ovlivní výsledek hospodaření.

Změna reálné hodnoty výše uvedených derivátů zajišťujících reálnou hodnotu se vykazuje ve výkazu zisku a ztráty a související oceňovací rozdíly zajištěných položek (jakožto důsledek zajištěného rizika) jsou také vykázány ve výkazu zisku a ztráty.

Výše uvedené tabulky obsahují detailní přehled o nominálních a pomyslných jistinách a reálných hodnotách finančních derivátů Banky otevřených ke konci roku. Tyto deriváty, jak měnové tak i úrokové, umožňují Bance a jejím klientům převést, změnit nebo snížit příslušná měnová a úroková rizika.

Nominální hodnoty slouží pro objemové porovnání s nástroji vykazanými v rozvaze, ale nepředstavují expozici Banky vůči úvěrovým nebo tržním rizikům.

(e) Zbytková splatnost finančních derivátů

Níže uvedené údaje představují alokaci nominálních hodnot jednotlivých typů finančních derivátů k jejich zbytkovým dobám do splatnosti.

31. prosince 2014	Do 3 měsíců tis. Kč	3 - 12 měsíců tis. Kč	1 - 5 let tis. Kč	Více než 5 let tis. Kč	Celkem tis. Kč
Zajišťovací nástroje					
Úrokové deriváty					
Swapy	130 000	466 787	4 183 573	330 500	5 110 860
Nástroje k obchodování					
Úrokové deriváty					
Opce	0	166 350	1 944	0	168 294
Swapy	15 964	418 507	1 072 375	384 742	1 891 588
Měnové deriváty					
Forwardy	233 176	235 333	314 505	0	783 014
Opce	0	0	0	0	0
Swapy	788 460	337 300	0	0	1 125 760
Akciové deriváty					
Opce	0	0	50 000	0	50 000

31. prosince 2013	Do 3 měsíců tis. Kč	3 - 12 měsíců tis. Kč	1 - 5 let tis. Kč	Více než 5 let tis. Kč	Celkem tis. Kč
Zajišťovací nástroje					
Úrokové deriváty					
Swapy	0	1 260 605	4 479 815	987 000	6 727 420
Nástroje k obchodování					
Úrokové deriváty					
Opce	0	0	174 289	0	174 289
Swapy	125 554	1 297 420	1 110 801	402 030	2 935 805
Měnové deriváty					
Forwardy	608 996	856 044	588 702	0	2 053 742
Opce	172 638	0	0	0	172 638
Swapy	1 001 823	36 132	0	0	1 037 955
Akciové deriváty					
Opce	0	0	50 000	0	50 000

(f) Měnové riziko

Měnové riziko vyplývá z kolísání hodnoty finančních nástrojů z důvodů změn kurzů cizích měn. Měnové riziko je měřeno a řízeno na denní bázi. Otevřenost měnové pozice Banky je usměrňována systémem denních a overnight limitů. K zajištění měnových pozic Banka využívá standardních instrumentů – měnových spotových a forwardových operací.

Následující tabulka shrnuje expozici Banky vůči měnovému riziku. Tabulka obsahuje aktiva a závazky Banky v zůstatkových hodnotách uspořádané podle měn.

31. prosince 2014	CZK tis. Kč	EUR tis. Kč	USD tis. Kč	Ostatní tis. Kč	Celkem tis. Kč
Aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	176 085	14 367	7 796	6 666	204 914
Pohledávky za bankami	4 377 214	864 490	97 429	50 998	5 390 131
Pohledávky za klienty	13 038 316	548 300	147 335	397 473	14 131 424
Dluhové cenné papíry	0	93 251	202 848	0	296 099
Akcie	0	217	0	0	217
Ostatní aktiva	757 427	277	591	11	758 306
	18 349 042	1 520 902	455 999	455 148	20 781 091
Pasiva					
Závazky vůči bankám	1 109 456	14 005	182 676	5 539	1 311 676
Závazky vůči klientům	13 440 375	1 919 941	517 212	128 417	16 005 945
Závazky z dluhových cen- ných papírů	497 391	0	0	0	497 391
Rezervy	22 151	0	0	0	22 151
Ostatní pasiva a vlastní kapitál	2 956 300	-3 744	-8 628	0	2 943 928
	18 025 673	1 930 202	691 260	133 956	20 781 091
Čistá výše rozvahových aktiv (+)/ pasiv (-)	323 369	-409 300	-235 261	321 192	0
Čistá výše podrozvaho- vých měnových pozic	-357 471	420 595	249 360	-312 484	0
Čistá otevřená měnová pozice	-34 102	11 295	14 099	8 708	0

31. prosince 2013	CZK tis. Kč	EUR tis. Kč	USD tis. Kč	Ostatní tis. Kč	Celkem tis. Kč
Aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	180 738	27 447	12 337	7 899	228 421
Státní bezkupónové dluho- pisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	1 000 100	0	0	0	1 000 100
Pohledávky za bankami	4 725 053	323 622	22 554	27 968	5 099 197
Pohledávky za klienty	18 799 503	4 067 584	399 170	447 803	23 714 060
Dluhové cenné papíry	521 352	0	0	0	521 352
Akcie	0	215	0	0	215
Ostatní aktiva	901 278	1 375	407	7	903 067
	26 128 024	4 420 243	434 468	483 677	31 466 412
Pasiva					
Závazky vůči bankám	422 838	2 534 350	337 208	305 777	3 600 173
Závazky vůči klientům	18 488 419	2 955 128	830 846	182 856	22 457 249
Závazky z dluhových cen- ných papírů	1 614 458	0	10 016	79 495	1 703 969
Podřízený dluh	502 041	0	0	0	502 041
Rezervy	6 248	0	0	0	6 248
Ostatní pasiva a vlastní kapitál	3 195 262	895	575	0	3 196 732
	24 229 266	5 490 373	1 178 645	568 128	31 466 412
Čistá výše rozvahových aktiv (+) / pasiv (-)	1 898 758	-1 070 130	-744 177	-84 451	0
Čistá výše podrozvaho- vých měnových pozic	-1 955 601	1 117 458	743 253	94 890	0
Čistá otevřená měnová pozice	-56 843	47 328	-924	10 439	0

(g) Úrokové riziko

Úrokové riziko vyplývá z kolísání hodnoty finančních nástrojů z důvodu změn tržních úrokových sazeb. Banka je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva mají různé splatnosti nebo období změny/úpravy úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. Banka sleduje a řídí úrokové riziko na denní bázi pomocí standardních metod (gapová analýza, analýza citlivosti na změny úrokových sazeb).

Základním sledovaným parametrem úrokové citlivosti Banky je relativní změna očekávaného čistého úrokového výnosu Banky při okamžitém paralelním poklesu nebo nárůstu tržních úrokových sazeb a to za předpokladu stabilní struktury rozvahy. K řízení nesouladu mezi úrokovou citlivostí aktiv a pasiv jsou používány standardní instrumenty, jako jsou úrokové swapy (IRS).

Následující tabulka shrnuje expozici Banky vůči úrokovému riziku. Nefinanční aktiva a závazky jsou uvedeny v kategorii ostatní aktiva a pasiva – nespecifikováno.

31. prosince 2014	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Více než 5 let	Nespecifikováno	Celkem
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Aktiva						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	204 914	0	0	0	0	204 914
Pohledávky za bankami	5 385 710	4 421	0	0	0	5 390 131
Pohledávky za klienty	4 611 731	1 299 501	7 816 223	403 969	0	14 131 424
Dluhové cenné papíry	120 234	175 865	0	0	0	296 099
Akcie	0	0	0	0	217	217
Ostatní aktiva	0	0	0	0	758 306	758 306
	10 322 589	1 479 787	7 816 223	403 969	758 523	20 781 091
Pasiva						
Závazky vůči bankám	1 149 579	5 392	156 705	0	0	1 311 676
Závazky vůči klientům	15 400 247	514 982	90 716	0	0	16 005 945
Závazky z dluhových cenných papírů	192 989	304 402	0	0	0	497 391

31. prosince 2014	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Více než 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Rezervy	0	0	0	0	22 151	22 151
Ostatní pasiva a vlastní kapitál	0	0	0	0	2 943 928	2 943 928
	16 742 815	824 776	247 421	0	2 966 079	20 781 091
Čistá výše rozvahových aktiv (+) / pasiv (-)	-6 420 226	655 011	7 568 802	403 969	-2 207 556	0
Čistá výše podrozvahových úrokových pozic	2 576 685	2 186 271	-4 185 198	-577 758	0	0
Čistá otevřená úroková pozice	-3 843 541	2 841 282	3 383 604	-173 789	-2 207 556	0

31. prosince 2013	Do 3 měsíců tis. Kč	3 - 12 měsíců tis. Kč	1 - 5 let tis. Kč	Více než 5 let tis. Kč	Nespecifikováno tis. Kč	Celkem tis. Kč
Aktiva						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	228 421	0	0	0	0	228 421
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	1 000 100	0	0	0	0	1 000 100
Pohledávky za bankami	5 090 450	8 747	0	0	0	5 099 197
Pohledávky za klienty	12 390 104	2 012 569	7 881 570	1 429 817	0	23 714 060
Dluhové cenné papíry	256 211	265 141	0	0	0	521 352
Akcie	0	0	0	0	215	215

Příloha účetní závěrky

31. prosince 2013	Do 3 měsíců tis. Kč	3 - 12 měsíců tis. Kč	1 - 5 let tis. Kč	Více než 5 let tis. Kč	Nespecifi- kováno tis. Kč	Celkem tis. Kč
Ostatní aktiva	0	0	0	0	903 067	903 067
	18 965 286	2 286 457	7 881 570	1 429 817	903 282	31 466 412
Pasiva						
Závazky vůči bankám	3 431 131	5 155	163 887	0	0	3 600 173
Závazky vůči klientům	21 370 542	889 476	197 231	0	0	22 457 249
Závazky z dluhových cenných papírů	604 686	1 099 283	0	0	0	1 703 969
Podřízený dluh	0	502 041	0	0	0	502 041
Rezervy	0	0	0	0	6 248	6 248
Ostatní pasiva a vlastní ka- pitál	0	0	0	0	3 196 732	3 196 732
	25 406 359	2 495 955	361 118	0	3 202 980	31 466 412
Čistá výše rozvahových aktiv (+)/ pasiv (-)	-6 441 073	-209 498	7 520 452	1 429 817	-2 299 698	0
Čistá výše podrozvahových úrokových po- zic	4 065 243	1 763 935	-4 644 208	-1 184 970	0	0
Čistá otevře- ná úroková pozice	-2 375 830	1 554 437	2 876 244	244 847	-2 299 698	0

(h) Riziko likvidity

Riziko likvidity zahrnuje jak schopnosti financovat aktiva Banky nástroji s vhodnou splatností, tak i schopnost Banky likvidovat/prodávát aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu. Banka je tak schopna pokrýt splatné závazky, udržovat dostatečné objemy hotovostí, zůstatky na nostro účtech a na účtu povinných minimálních rezerv bez zvyšování nákladů Banky na likviditu a omezení obchodních činností Banky.

Příloha účetní závěrky

Banka řídí likvidní riziko nepřetržitě sledováním očekávaných finančních toků z finančních nástrojů a přizpůsobením přijetí a umístění mezibankovních depozit, aby spojila časově platby a příjmy. Vývoj likvidity ve struktuře CZK, USD, EUR a ostatních měnách je sledován ve dvou úrovních trhu, a to na úrovni normální a krizové likvidity. Dostatečná úroveň likvidity je usměrňována souborem limitů, k jejichž dosažení Banka využívá bilanční (přijaté úvěry a depozita) i mimo-bilanční ob- chody (FX swapy). Banka má také možnost získat v případných mezních situacích likviditu přímo od akcionáře. Banka dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část svých aktiv ve vy- soce likvidních prostředcích jako jsou reverzní repo operace s ČNB, státní pokladniční poukázky a podobně.

Následující tabulka člení aktiva a závazky Banky podle příslušných pásem splatnosti na základě zbytkové doby splatnosti k datu účetní závěrky.

31. prosince 2014	Do 3 měsíců tis. Kč	3 - 12 měsíců tis. Kč	1 - 5 let tis. Kč	Více než 5 let tis. Kč	Nespecifi- kováno tis. Kč	Celkem tis. Kč
Aktiva						
Pokladní hoto- vost a vklady u centr. bank	204 914	0	0	0	0	204 914
Pohledávky za bankami	5 111 504	4 426	0	0	274 200	5 390 130
Pohledávky za klienty	918 673	1 588 702	3 812 184	7 811 865	0	14 131 424
Dluhové cen- né papíry	2 881	1 091	292 127	0	0	296 099
Akcie	0	0	0	0	217	217
Ostatní aktiva	18 606	22 117	35 348	5 123	677 113	758 307
	6 256 578	1 616 336	4 139 659	7 816 988	951 530	20 781 091
Pasiva						
Závazky vůči bankám	1 112 197	7 161	192 318	0	0	1 311 676
Závazky vůči klientům	15 383 713	525 807	96 425	0	0	16 005 945
Závazky z dluhových cenných papírů	189	0	0	497 202	0	497 391

Příloha účetní závěrky

31. prosince 2014	Do 3 měsíců tis. Kč	3 - 12 měsíců tis. Kč	1 - 5 let tis. Kč	Více než 5 let tis. Kč	Nespecifi- kováno tis. Kč	Celkem tis. Kč
Rezervy	0	0	0	0	22 151	22 151
Ostatní pasiva a vlastní kapitál	7 093	14 318	147 245	78 518	2 696 754	2 943 928
	16 503 192	547 286	435 988	575 720	2 718 905	20 781 091
Čistá výše aktiv (+)/ pasiv (-)	-10 246 614	1 069 050	3 703 671	7 241 268	-1 767 375	0

31. prosince 2013	Do 3 měsíců tis. Kč	3 - 12 měsíců tis. Kč	1 - 5 let tis. Kč	Více než 5 let tis. Kč	Nespecifi- kováno tis. Kč	Celkem tis. Kč
Aktiva						
Pokladní hoto- vost a vklady u centrálních bank	228 421	0	0	0	0	228 421
Státní bez- kupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané cen- trální bankou k refinanco- vání	1 000 100	0	0	0	0	1 000 100
Pohledávky za bankami	5 090 440	4 383	4 374	0	0	5 099 197
Pohledávky za klienty	2 675 713	3 610 448	7 696 949	9 730 950	0	23 714 060
Dluhové cen- né papíry	4 565	1 597	265 141	250 049	0	521 352
Akcie	0	0	0	0	215	215
Ostatní aktiva	29 090	53 580	54 300	3 988	762 109	903 067
	9 028 329	3 670 008	8 020 764	9 984 987	762 324	31 466 412

Příloha účetní závěrky

31. prosince 2013	Do 3 měsíců tis. Kč	3 - 12 měsíců tis. Kč	1 - 5 let tis. Kč	Více než 5 let tis. Kč	Nespecifi- kováno tis. Kč	Celkem tis. Kč
Pasiva						
Závazky vůči bankám	3 391 390	6 924	201 859	0	0	3 600 173
Závazky vůči klientům	21 334 593	909 294	213 362	0	0	22 457 249
Závazky z dluhových cenných papírů	604 679	43 406	0	1 055 884	0	1 703 969
Podřízený dluh	0	2 041	0	500 000	0	502 041
Rezervy	0	0	0	0	6 248	6 248
Ostatní pasiva a vlastní ka- pitál	17 968	40 937	93 990	100 607	2 943 230	3 196 732
	25 348 630	1 002 602	509 211	1 656 491	2 949 478	31 466 412
Čistá výše aktiv (+)/ pasiv (-)	-16 320 301	2 667 406	7 511 553	8 328 496	- 2 187 154	0

29/Následné události

K okamžiku sestavení účetní závěrky nejsou vedení Banky známy žádné významné následné události, které by ovlivnily účetní závěrku k 31. prosinci 2014.

Tato účetní závěrka byla schválena představenstvem Banky k předložení valné hromadě.

Sestaveno dne: 23. března 2014	Razítko a podpis statutárního orgánu: Expobank CZ a.s. Māris Avotiņš, Miroslav Kohout	Osoba odpovědná za účetnictví Jméno a podpis: Pavel Kelner	Osoba odpovědná za účetní závěrku Jméno a podpis: Pavel Kelner
			

Zpráva představenstva společnosti Expobank CZ a.s. o vztazích za účetní období roku 2014 v souladu s § 82 zákona č. 90/2012 Sb., o obchodních společnostech a družstvech, v platném znění (o obchodních korporacích; dále jen „ZoK“)

Představenstvo, jakožto statutární orgán společnosti Expobank CZ a.s., IČ: 14893649, se sídlem Vítězná 126/1, 150 00 Praha 5, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 476 (dále jen „Banka“ nebo „Ovládaná osoba“) předkládá zprávu o vztazích mezi ovládající osobou a ovládanou osobou (Bankou) a o vztazích mezi ovládanou osobou (Bankou) a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou (dále jen „propojené osoby“) v souladu s ustanoveními § 82 a násl. ZoK (dále jen „zpráva o vztazích“).

V průběhu účetního období roku 2014 došlo ke změně ovládající osoby Banky. Banka měla v účetním období roku 2014 dvě různé ovládající osoby – ovládající osobou v období od 1. ledna 2014 do 31. srpna 2014 byla společnost Landesbank Baden-Württemberg a ovládající osobou v období od 1. září 2014 do 31. prosince 2014 byl pan Igor Vladimirovič Kim. Z tohoto důvodu je zpráva o vztazích rozdělena na dvě části popisující vztahy vždy za dané rozhodné období, v němž byla Banka ovládána příslušnou ovládající osobou.

A) Zpráva o vztazích za období od 1. ledna 2014 do 31. srpna 2014

Ovládající osoba: Landesbank Baden-Württemberg („LBBW“)

Sídlo: Am Hauptbahnhof 2, Stuttgart, Spolková republika Německo

Identifikační číslo: HRA 12704

Ovládající osoba v rozhodném období vlastnila akcie Banky odpovídající rozsahu 100% na hlasovacích právech Banky.

1. Struktura vztahů mezi ovládající osobou a Bankou a mezi Bankou a propojenými osobami

Podle informací poskytnutých společností LBBW byl vypracován přehled entit náležejících do skupiny LBBW, včetně dalších údajů o jejich struktuře, který je uveden v Příloze č. 1 této zprávy o vztazích.

2. Úloha Banky

Banka byla v průběhu rozhodného období autonomní součástí finanční skupiny LBBW. Banka měla v rámci skupiny LBBW postavení samostatné a nezávislé banky vykonávající bankovní činnosti na území České republiky v souladu s licencí udělenou jí Českou národní bankou.

3. Způsob a prostředky ovládaní

Ovládající osoba ovládala Banku tím způsobem, že v ní držela akcie odpovídající 100% podílu na hlasovacích právech Banky. Ovládající osoba projevovala svoji vůli na valné hromadě prostřednictvím výkonu svých akcionářských práv. V rozhodném období neexistovaly žádné zvláštní smlouvy mezi Bankou a ovládající osobou ve vztahu k způsobům a prostředkům ovládaní Banky.

4. Přehled jednání dle § 82 odst. 2 písm. d) ZoK

Za jednání učiněné v rozhodném období roku 2014 na popud ovládající osoby lze považovat prodej části úvěrového portfolia Banky a uzavření smluv o financované i nefinancované účasti na riziku na vybraných úvěrech Banky, jakožto i uzavření dalších souvisejících smluv uvedených v bodě 5 této zprávy o vztazích, které byly uzavřené se společností EAST Portfolio s.r.o., společností založenou a existující v souladu s právním řádem České republiky, se sídlem Praha 5 – Malá Strana, Vítězná 125/3, PSČ 150 00, Česká republika, IČ: 02448254, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 219620, (dále jen „EAST Portfolio s.r.o.“) a/nebo s ovládající osobou LBBW v rámci procesu prodeje Banky ovládající osobou LBBW společnosti Expobank LLC. EAST Portfolio bylo v rozhodném období roku 2014 propojenou osobou s Bankou a 100% dceřinou společností ovládající osoby LBBW.

Za jednání učiněné na přímý popud ovládající osoby (formou výkonu akcionářských práv na valné hromadě) lze považovat nákup vlastních akcií Bankou uvedený v bodě 5 (Share Buy-Back Agreement for the Sale and Purchase of Shares in LBBW Bank CZ a.s. ze dne 15.8.014). Banka si od ovládající osoby odkoupila dne 15.8.2014 1692 kusů akcií Banky o nominální hodnotě 100 000,- Kč, což představuje 9,9% vlastního kapitálu Banky.

5. Přehled vzájemných smluv

Banka udržovala v rozhodném období roku 2014 s ovládající osobou významné obchodní vztahy, v jejichž rámci se neuplatňoval strategický vliv na Banku. Tyto vztahy byly založeny na standardních obchodních podmínkách:

- Banka realizuje standardní mezibankovní obchodování v cizích měnách (obchody typu Spot, Forward a Swap) a standardní mezibankovní vkladové obchodování (úvěry a půjčky) v rámci dohodnutých limitů a za tržní ceny;
- Banka se podílí na úvěrech aranžovaných ovládající osobou LBBW; dále se jako věřitel podílí na úvěrech, na nichž se podílí i LBBW;
- Banka přijímá záruky od společnosti LBBW a jejích dceřiných společností (propojených osob).

a) Smlouvy uzavřené v rozhodném období mezi Bankou a ovládající osobou a mezi Bankou a propojenými osobami:

Název smlouvy	Datum podpisu	Protistrana
Assignment Agreement	10.7.2014	EAST Portfolio s.r.o., Česká republika
Amendment No. 1 and Restatement Agreement in Relation to the Assignment Agreement dated 10 july 2014	27.8.2014	EAST Portfolio s.r.o., Česká republika
Assignment Agreement	14.8.2014	EAST Portfolio s.r.o., Česká republika
Unfunded Risk Sub-Participation Agreement with Cash Collateral	21.8.2014	EAST Portfolio s.r.o., Česká republika
Agreement on Administration of Security (in relation to the Unfunded Risk Sub-Participation Agreement)	28.8.2014	EAST Portfolio s.r.o., Česká republika
Smlouva o zastavení pohledávek ze smluv o úvěru (v souvislosti se smlouvou o nefinancované účasti na riziku)	28.8.2014	EAST Portfolio s.r.o., Česká republika
Smlouva o zástavním právu k pohledávkám	31.8.2014	EAST Portfolio s.r.o., Česká republika
Cash Funded Risk Sub-Participation Agreement	21.8.2014	EAST Portfolio s.r.o., Česká republika
Account Pledge Agreement	28.8.2014	EAST Portfolio s.r.o., Česká republika

Název smlouvy	Datum podpisu	Protistrana
Agreement on Administration of Security (in relation to the Cash Ffunded Risk Sub-Participation Agreement)	28.8.2014	EAST Portfolio s.r.o., Česká republika
Agreement on Security transfer of Rights under Credit Agreements (in relation to the Cash Funded Risk Sub-Participation Agreement)	28.8.2014	EAST Portfolio s.r.o., Česká republika
Agreement in respect of Notification Obligations under Security documents	28.8.2014	EAST Portfolio s.r.o., Česká republika
Agreement on the Assignment and Transfer of Receivables, All Rights, Obligations and Security arising under the Loan Agreements (Carved-Out Loan Portfolio Assignment Agreement)	10.7.2014	EAST Portfolio s.r.o., Česká republika
Agreement on the Assignment and Transfer of Receivables, All Rights, Obligations and Security arising under the Loan Agreements (Carved-Out Loan Portfolio Assignment Agreement)	14.8.2014	EAST Portfolio s.r.o., Česká republika
Escrow Agreement no. 99446/01/2014	15.8.2014	EAST Portfolio s.r.o., Česká republika (ČSOB a.s. as escrow agent)
Amendment No. 1 and Restatement Agreement in relation to the Agreement on Future Agreement on the Assignment and Transfer of Receivables, All Rights, Obligations and Security arising under the Loan Agreements dated 31 December 2013	10.7.2014	EAST Portfolio s.r.o., Česká republika
Amendment No. 2 in relation to the Agreement on Future Agreement on the Assignment and Transfer of Receivables, All Rights, Obligations and Security arising under the Loan Agreements dated 31 December 2013 as amended and restated on 10 July 2014	28.8.2014	EAST Portfolio s.r.o., Česká republika
Loan Servicing Agreement	10.7.2014	EAST Portfolio s.r.o., Česká republika
Amendment No. 1 to the Loan Servicing Agreement dated 10 July 2014	15.8.2014	EAST Portfolio s.r.o., Česká republika
Amendment No. 2 and Restatement Agreement in relation to the Loan Servicing Agreement dated 10 July 2014 as amended	27.8.2014	EAST Portfolio s.r.o., Česká republika
Side Agreement in relation to Transfer Agreements (Transfer of Bonds)	22.8.2014	EAST Portfolio s.r.o., Česká republika
Side Agreement in relation to Transfer Agreements	15.8.2014	EAST Portfolio s.r.o., Česká republika
Settlement Agreement	15.8.2014	Landesbank Baden-Württemberg, SRN (ČSOB a.s. as a broker)
Share Buy-Back Agreement for the Sale and Purchase of Shares in LBBW Bank CZ a.s. (Vertrag über den kauf und die Abtretung von Geschäftsanteilen an der LBBW Bank CZ a.s.)	15.8.2014	Landesbank Baden-Württemberg, SRN
Transitional Service Agreement	22.8.2014	Landesbank Baden-Württemberg, SRN
Agreement for the Termination of Intercompany Agreements (Vertrag über die Aufhebung von gruppeninternen Verträgen)	25.8.2014	Landesbank Baden-Württemberg, SRN

Název smlouvy	Datum podpisu	Protistrana
Guarantee (for a specific credit agreement concluded between LBBW Bank CZ a.s. and its concrete client)	28.8.2014	EAST Portfolio s.r.o., Česká republika
Guarantee (for a specific credit agreement concluded between LBBW Bank CZ a.s. and its concrete client)	28.8.2014	EAST Portfolio s.r.o., Česká republika
Guarantee (for a specific credit agreement concluded between LBBW Bank CZ a.s. and its concrete client)	28.8.2014	EAST Portfolio s.r.o., Česká republika
Guarantee (for a specific credit agreement concluded between LBBW Bank CZ a.s. and its concrete client)	28.8.2014	EAST Portfolio s.r.o., Česká republika
Guarantee (for a specific credit agreement concluded between LBBW Bank CZ a.s. and its concrete client)	28.8.2014	EAST Portfolio s.r.o., Česká republika
Guarantee (for a specific credit agreement concluded between LBBW Bank CZ a.s. and its concrete client)	28.8.2014	EAST Portfolio s.r.o., Česká republika
Guarantee (for a specific credit agreement concluded between LBBW Bank CZ a.s. and its concrete client)	28.8.2014	EAST Portfolio s.r.o., Česká republika
Guarantee (for a specific credit agreement concluded between LBBW Bank CZ a.s. and its concrete client)	28.8.2014	EAST Portfolio s.r.o., Česká republika
Smlouva o používání přímého bankovníctví - Systém MultiCash	9.7.2014	EAST Portfolio s.r.o., Česká republika
Smlouva o běžném účtu	8.7.2014	EAST Portfolio s.r.o., Česká republika
Commission Agreement on the Purchase and Sale of Securities No. 00103800	21.8.2014	EAST Portfolio s.r.o., Česká republika
Smlouva o běžném účtu (loro účet)	27.8.2014	Landesbank Baden-Württemberg, SRN

b) Smlouvy, které byly dále v platnosti v rozhodném období mezi Bankou a ovládající osobou a mezi Bankou a propojenými osobami:

Název smlouvy	Datum podpisu	Protistrana
Agreement on Future Agreement on the Assignment and Transfer of Receivables, All Rights, Obligations and Security arising under the Loan Agreements	31.12.2013	EAST Portfolio s.r.o., Česká republika
Service Agreement (incl. Annex 1, Annex 2, the exhibit, Service Level Agreement credit Risk Controlling dated 14.07.2011)	16.12.2009	Landesbank Baden-Württemberg, SRN
Master Contract on the Provision of IT services including the related agreements	29.12.2009	Landesbank Baden-Württemberg, SRN
System Agreement „Providing SWIFT Infrastructure for LBBW CZ“	29.12.2009	Landesbank Baden-Württemberg, SRN
Service Level Agreement Providing SWIFT Infrastructure for LBBW CZ	29.12.2009	Landesbank Baden-Württemberg, SRN
Agreement on Cooperation in the event of technical disruptions affecting foreign payment transactions	29.12.2009	Landesbank Baden-Württemberg, SRN
System Agreement „Providing Kondor+ for LBBW CZ“	16.6.2010	Landesbank Baden-Württemberg, SRN
Service Level Agreement thereto „IT Financial Markets Data Processing Service Level Agreement Kondor+“	16.6.2010	Landesbank Baden-Württemberg, SRN

Název smlouvy	Datum podpisu	Protistrana
Amendment Agreement to the System Agreement „Providing Kondor+ for LBBW CZ“	21.12.2011	Landesbank Baden-Württemberg, SRN
System Agreement „Providing Operational Risk Cen-ter for LBBW CZ“	20.12.2012	Landesbank Baden-Württemberg, SRN
System Agreement „Providing Content Manager (CMoD) Operations for LBBW CZ“	29.1.2009	Landesbank Baden-Württemberg, SRN
Agreement for Cash Letter Service	2.4.2009	Landesbank Baden-Württemberg, SRN
Payment Services Agreement	25.3.2013	Landesbank Baden-Württemberg, SRN
LBBW EURO-Clearing-Services	28.1.2010	Landesbank Baden-Württemberg, SRN
Transfer of Kondor+ software licence from Prague to Stuttgart	16.6.2010	Landesbank Baden-Württemberg, SRN
Preauthorized Debit Payment - Authorization Agreement (Abbuchungsauftrag für Lastschriften) Germany	31.3.2010	Landesbank Baden-Württemberg, SRN
Agreement on the Access to the IT systems of LBBW	4.6.2009	Landesbank Baden-Württemberg, SRN
Framework Hiring Out of Labour Agreement	n/a	Landesbank Baden-Württemberg, SRN
Master Loan Agreement	29.8.2008	Landesbank Baden-Württemberg, SRN
Subordinated Loan Agreement as amended by its Amendment No.1 concluded on 30.9.2004	13.5.2002	Landesbank Baden-Württemberg, SRN
ISDA Master Agreement	20.3.2009	Landesbank Baden-Württemberg, SRN
Smlouva o běžném účtu (loro účet)	17.9.2010	Landesbank Baden-Württemberg, SRN

Plnění na základě všech výše uvedených smluv byla z hlediska Ovládané osoby (Banky) vždy ve výši odpoví-
dající co do ceny i kvality službám poskytovaným na trhu třetími osobami. Jakékoliv další údaje z uvedených
smluv nelze uveřejnit s ohledem na nutnost zabezpečení bankovního a obchodního tajemství a sjednaného
závazku důvěrnosti.

6. Posouzení, zda vznikla Bance újma, a posouzení jejího vyrovnaní podle § 71 a 72 ZoK

Veškeré smlouvy popsané v bodě 5 této zprávy o vztazích byly uzavřeny za podmínek obvyklých v obchod-
ním styku, stejně tak byla veškerá poskytnutá a přijatá plnění na základě těchto smluv poskytnuta za pod-
mínek obvyklých v obchodním styku a v souvislosti s těmito smlouvami nevznikla Bance žádná újma. Bance
tedy nevznikla žádná újma, která by měla být vyrovnána podle § 71 a 72 ZoK.

7. Výhody a nevýhody plynoucí ze vztahů mezi Bankou a ovládající osobou a Bankou a propojenými osobami

Pokud jde o rozhodné období roku 2014, tj. 1. 1. 2014 – 31. 8. 2014, kdy Banka byla ještě ovládána společností
LBBW, představenstvo Banky konstatuje, že na základě zhodnocení úlohy Banky vůči ovládající osobě a pro-
pojeným osobám neplynuly Bance ze vzájemných vztahů žádné zvláštní výhody a/nebo nevýhody.

B) Zpráva o vztazích za období od 1. září 2014 do 31. prosince 2014

Ovládající osoba: Igor Vladimirovič Kim

Bydliště: 630501 Novosibirsk, Novosibirský okres, Krasnoobsk, budova 2, Ruská federace

Datum narození: 12. ledna 1966

Pan Igor Kim se stal ovládající osobou od 1. 9. 2014. V období od 1. 9. 2014 nakládal nepřímo s podílem
ve výši 68,60 % na hlasovacích právech Banky skrz společnost Expobank LLC. Na základě převodu části akcií
Banky z Expobank LLC na původně nepřímé akcionáře, který se realizoval v průběhu prosince 2014, byl pan
Igor Kim ke konci rozhodného období – tedy k 31. 12. 2014 – přímým akcionářem Banky a nakládal přímo
s podílem 76,44 % na hlasovacích právech a nepřímo s podílem ve výši 13,26 % skrz Expobank LLC. Celkově
tedy pan Igor Kim k 31. 12. 2014 nakládal s podílem 89,70 % na hlasovacích právech Banky.

1. Struktura vztahů mezi ovládající osobou a Bankou a mezi Bankou a propojenými osobami

Podle informací poskytnutých ovládající osobou byl vypracován přehled entit náležejících do skupiny pana
Igora Kima, včetně dalších údajů o jejich struktuře, který je uveden v Příloze č. 2 této zprávy o vztazích.

2. Úloha Banky

Banka byla v průběhu rozhodného období autonomní součástí finanční skupiny pana Igora Kima. Banka
měla v rámci skupiny pana Igora Kima postavení samostatné a nezávislé banky vykonávající bankovní činnos-
ti na území České republiky v souladu s licencí udělenou jí Českou národní bankou.

3. Způsob a prostředky ovládání

Ovládající osoba ovládala Banku tím způsobem, že v ní držela akcie s rozhodným podílem na hlasovacích
právech Banky. Ovládající osoba projevovala svoji vůli na valné hromadě prostřednictvím výkonu svých akci-
onářských práv. V rozhodném období neexistovaly žádné zvláštní smlouvy mezi Bankou a ovládající osobou
ve vztahu k způsobům a prostředkům ovládání Banky.

4. Přehled jednání dle § 82 odst. 2 písm. d) ZoK

V rozhodném období 1.9.2014 až 31.12.2014 v rámci účetního období roku 2014 Banka neučinila žádná
jednání, která by byla učinila na popud nebo v zájmu ovládající osoby nebo propojených osob, týkající se
majetku, který přesahuje 10 % vlastního kapitálu Banky zjištěného z poslední účetní závěrky.

5. Přehled vzájemných smluv

Banka udržovala v rozhodném období roku 2014 s ovládající osobou a propojenými osobami běžné obchod-
ní vztahy, v jejichž rámci se neuplatňoval strategický vliv na Banku. Tyto vztahy byly založeny na standardních
obchodních podmínkách:

- Banka realizuje standardní mezibankovní obchodování v cizích měnách (obchody typu Spot, Forward
a Swap) a standardní mezibankovní vkladové obchodování (úvěry a půjčky) v rámci dohodnutých limitů
a za tržní ceny.

a) Smlouvy uzavřené v rozhodném období mezi Bankou a ovládající osobou a mezi Bankou a propojenými osobami:

Název smlouvy	Datum podpisu	Protistrana
Termination Agreement regarding Master Loan Agreement	1.9.2014	Expobank LLC, Russian Federation
Financial Debt Assignment Agreement Credit line (regarding loans granted to LBBW Bank CZ a.s. under the master Loan Agreement of 29.8.2008)	1.9.2014	Expobank LLC, Russian Federation and Landesbank Baden-Württemberg, SRN
Financial Debt Assumption and Financial Receivables Assignment Agreement on Subordinated Loan (regarding loans granted to LBBW Bank CZ a.s. under the Subordinated Loan Agreement of 13.5.2002, as amended)	1.9.2014	Expobank LLC, Russian Federation and Landesbank Baden-Württemberg, SRN
Agreement on Termination of the Subordinated Loan Agreement	1.9.2014	Expobank LLC, Russian Federation
Agreement on Cooperation	3.12.2014	Expobank LLC, Russian Federation
VIP Account Banking Services Agreement	3.9.2014	Igor Kim
Direct Banking Agreement	3.9.2014	Igor Kim
Smlouva o běžném účtu (loro účet)	31.10.2014	AS Expobank, Latvia
Agreement on Establishing Correspondent Relations No. 09.1-0-01/2014	31.10.2014	AS Expobank, Latvia
Agreement No. 12 on Opening Correspondent Account	4.10.2014	Expobank LLC, Russian Federation
Všeobecná smlouva o podmínkách provádění operací na mezibankovních finančních trzích	14.10.2014	Expobank LLC, Russian Federation

b) Smlouvy, které byly dále v platnosti v rozhodném období mezi Bankou a ovládající osobou a mezi Bankou a propojenými osobami:

Název smlouvy	Datum podpisu	Protistrana
Smlouva o běžném účtu (loro účet)	21.8.2004	Expobank LLC, Russian Federation
Smlouva o běžném účtu (loro účet)	21.8.2004	Expobank LLC, Russian Federation

Plnění na základě všech výše uvedených smluv byla z hlediska Ovládané osoby (Banky) vždy ve výši odpovídající co do ceny i kvality službám poskytovaným na trhu třetími osobami. Jakékoliv další údaje z uvedených smluv nelze uveřejnit s ohledem na nutnost zabezpečení bankovního a obchodního tajemství a sjednaného závazku důvěrnosti.

6. Posouzení, zda vznikla Bance újma, a posouzení jejího vyrovnaní podle § 71 a 72 ZoK

Veškeré smlouvy popsané v bodě 5 této zprávy o vztazích byly uzavřeny za podmínek obvyklých v obchodním styku, stejně tak byla veškerá poskytnutá a přijatá plnění na základě těchto smluv poskytnuta za podmínek obvyklých v obchodním styku a v souvislosti s těmito smlouvami nevznikla Bance žádná újma. Bance tedy nevznikla žádná újma, která by měla být vyrovnána podle § 71 a 72 ZoK.

7. Výhody a nevýhody plynoucí ze vztahů mezi Bankou a ovládající osobou a Bankou a propojenými osobami

Od 1. září 2014 došlo ke změně ovládající osoby z Landesbank Baden-Württemberg na pana Igora Vladimiroviče Kima. Představenstvo Banky konstatuje, že na základě zhodnocení úlohy Banky vůči ovládající osobě a propojeným osobám neplynou Bance ze vzájemných vztahů žádné zvláštní nebo výrazné výhody a/nebo nevýhody.

Závěr

Představenstvo Banky prohlašuje, že při získávání a ověřování informací pro účely této zprávy o vztazích vyvinulo odpovídající úsilí a závěry, k nimž dospělo, byly formulovány po důkladném zvážení, přičemž veškeré údaje v této zprávě o vztazích uvedené považuje za správné a úplné.

V Praze dne 31. března 2015


Māris Avotiņš
předseda představenstva


Miroslav Kohout
člen představenstva


Renārs Karašs
člen představenstva


Boris Čuchran
člen představenstva

Příloha č. 1 – Struktura vztahů ve skupině LBBW

Name of the entity	Registered address
BW Capital Markets Inc.	Wilmington, New Castle County, USA
BW-Immobilien GmbH	Stuttgart
Centro Alemán de Industria y Comercio de México S.de R.L.de C.V.	México, D. F., Mexico
CFH Beteiligungsgesellschaft mbH	Leipzig
Château de Beggen Participations S.A.	Luxembourg, Luxembourg
Dritte Industriefhof Objekt-GmbH & Co. KG	Stuttgart
Dritte LBBW US Real Estate GmbH	Leipzig
EAST Portfolio s.r.o.	Prague 1, Czech Republic
Employion Komplementär GmbH	Weil
Entwicklungsgesellschaft Grunewaldstraße 61 – 62 mbH & Co. KG	Stuttgart
Entwicklungsgesellschaft Uhlandstraße 187 GmbH & Co. KG	Stuttgart
Erste IMBW Capital & Consulting Komplementär GmbH	Weil
Erste Industriefhof Objekt-GmbH & Co. KG	Stuttgart
EuroCityCenterWest GmbH & Co. KG	Stuttgart
EuroCityCenterWest Verwaltungs-GmbH	Stuttgart
FLANTIR PROPERTIES LIMITED	Nicosia, Cyprus
FOM/LEG Verwaltungs GmbH	Heidelberg
Fünfte Industriefhof Objekt-GmbH & Co. KG	Stuttgart
Ganghofer Straße München GmbH & Co. KG	Stuttgart
Ganghofer Straße München Komplementär GmbH	Stuttgart
German Centre for Industry and Trade GmbH, Beteiligungsgesellschaft	Stuttgart
German Centre for Industry and Trade Pte. Ltd. Singapore	Singapore, Singapore
Grundstücksgesellschaft Einkaufszentrum Haerder-Center Lübeck mbH & Co. KG	Stuttgart
Grunewaldstraße 61 – 62 GmbH	Stuttgart
IMBW Capital & Consulting GmbH	Stuttgart
Immobilienvermittlung BW GmbH	Stuttgart
Industriefhof Objektverwaltungs-GmbH	Stuttgart
Industriefhof-Aktiengesellschaft	Stuttgart
IRP Immobilien-Gesellschaft Rheinland-Pfalz mbH	Mainz
John Deere Leasing GmbH	Mannheim
Kiesel Finance Management GmbH	Baienfurt
Kommunalbau Rheinland-Pfalz GmbH	Mainz
Landesbank Baden-Württemberg Capital Markets Plc	London, Great Britain
LBBW Asset Management Investmentgesellschaft mbH	Stuttgart
LBBW Dublin Management GmbH	Stuttgart
LBBW Grundstücksverwaltungsgesellschaft mbH & Co. KG Objekt am Pariser Platz Stuttgart	Stuttgart
LBBW Grundstücksverwaltungsgesellschaft mbH & Co. OHG Objekt Am Hauptbahnhof Stuttgart	Stuttgart
LBBW Immobilien Asset Management GmbH	Stuttgart
LBBW Immobilien Capital Fischertor GmbH & Co. KG	Munich
LBBW Immobilien Capital GmbH	Stuttgart
LBBW Immobilien Development GmbH	Stuttgart
LBBW Immobilien GmbH & Co. Beteiligung KG	Stuttgart
LBBW Immobilien Kommunalentwicklung GmbH	Stuttgart
LBBW Immobilien Luxembourg S. A.	Luxembourg, Luxembourg
LBBW Immobilien Management Gewerbe GmbH	Stuttgart
LBBW Immobilien Management GmbH	Stuttgart
LBBW Immobilien M_Eins Berlin GmbH	Stuttgart

Name of the entity	Registered address
LBBW Immobilien Romania S.R.L.	Bucharest, Romania
LBBW Immobilien Süd GmbH & Co. KG	Stuttgart
LBBW Immobilien Versicherungsvermittlung GmbH	Stuttgart
LBBW Immobilien-Holding GmbH	Stuttgart
LBBW Leasing GmbH	Stuttgart
LBBW México, S.A. DE C.V., SOFOM, E.N.R.	México, Mexico
LBBW Service GmbH	Stuttgart
LBBW Spezialprodukte-Holding GmbH	Stuttgart
LBBW US Real Estate Investment LLC	Wilmington, New Castle County, USA
LBBW Venture Capital Gesellschaft mit beschränkter Haftung	Stuttgart
LEG Baden-Württemberg Verwaltungs-GmbH	Stuttgart
LEG Projektgesellschaft 2 GmbH & Co. KG	Stuttgart
LEG Verwaltungsgesellschaft 2 mbH	Stuttgart
LOOP GmbH	Stuttgart
LRP Capital GmbH	Stuttgart
Mannheim O 4 Projektgesellschaft mbH & Co. KG	Stuttgart
MANUKA Grundstücks-Verwaltungsgesellschaft mbH	Stuttgart
MKB Mittelrheinische Bank Gesellschaft mit beschränkter Haftung	Koblenz
MKB Versicherungsdienst GmbH	Koblenz
MMV Leasing Gesellschaft mit beschränkter Haftung	Koblenz
MMV-Mobilien Verwaltungs- und Vermietungsgesellschaft mbH	Koblenz
Nagatino Property S.à.r.l.	Luxembourg, Luxembourg
Nymphenburger Straße München GmbH & Co. KG	Stuttgart
Nymphenburger Straße München Komplementär GmbH	Stuttgart
Parc Helfent Participations S.A.	Luxembourg, Luxembourg
Projekt 20 Verwaltungs GmbH	Munich
Projektgesellschaft Bockenheimer Landstraße 33 –35 GmbH & Co. KG i. L.	Stuttgart
Rebstockpark 7.1 Entwicklungsgesellschaft mbH & Co. KG	Stuttgart
Rheinpromenade Mainz GmbH & Co. KG	Stuttgart
Schlossgartenbau Objekt-GmbH & Co. KG	Stuttgart
Schlossgartenbau Objektverwaltungs-GmbH	Stuttgart
Schlossgartenbau-Aktiengesellschaft	Stuttgart
Schockenried GmbH & Co. KG	Stuttgart
Schockenriedverwaltungs GmbH	Stuttgart
SG Management GmbH	Stuttgart
SGB - Hotel GmbH & Co. KG	Stuttgart
SLN Maschinen-Leasing Verwaltungs-GmbH	Stuttgart
SLP Mobilien-Leasing Verwaltungs-GmbH	Mannheim
Süd Beteiligungen GmbH	Stuttgart
Süd KB Unternehmensbeteiligungsgesellschaft mbH	Stuttgart
SüdFactoring GmbH	Stuttgart
Süd-Kapitalbeteiligungs-Gesellschaft mbH	Stuttgart
SüdLeasing GmbH	Stuttgart
Turtle Beteiligungs-Ehningen II GmbH	Frankfurt am Main
Turtle Beteiligungs-Hannover-City GmbH	Frankfurt am Main
Turtle Beteiligungs-Portfolio GmbH	Frankfurt am Main
Turtle Ehningen II GmbH & Co. KG	Frankfurt am Main
Turtle Portfolio GmbH & Co. KG	Frankfurt am Main
Turtle 1. Verwaltungs-GmbH	Frankfurt am Main
Uhlandstraße 187 GmbH	Stuttgart
Vermietungs- und Verwaltungsgesellschaft Sendlinger Straße GmbH & CO. KG	Stuttgart

Zpráva o vztazích

Name of the entity	Registered address
Vermietungs- und Verwaltungsgesellschaft Sendlinger Straße mbH	Stuttgart
Vierte Industriefhof Objekt-GmbH & Co. KG	Stuttgart
VVS II GmbH & Co. KG	Stuttgart
VVS II Verwaltungs-GmbH	Stuttgart
VVS III GmbH & Co. KG	Stuttgart
VVS III Verwaltungs-GmbH	Stuttgart
Zorilla Mobilien-Leasing GmbH	Mannheim
Zweite IMBW Capital & Consulting Komplementär GmbH	Stuttgart
Zweite Industriefhof Objekt-GmbH & Co. KG	Stuttgart
Zweite LBBW US Real Estate GmbH	Leipzig
aiP Gärtnerplatz GmbH & Co. KG	Oberhaching
aiP Isarauen GmbH & Co. KG	Oberhaching
BW Bank Capital Funding LLC I	Wilmington, New Castle County, USA
BW Bank Capital Funding Trust I	Wilmington, New Castle County, USA
Employrion Immobilien GmbH & Co. KG	Weil
Erste IMBW Capital & Consulting Objektgesellschaft mbH & Co. KG	Weil
FOM/LEG Generalübernehmer GmbH & Co. KG	Heidelberg
Grundstücksgesellschaft Einkaufszentrum Kröpeliner-Tor-Center Rostock mbH & Co. KG	Berlin
Humboldt Multi Invest B SICAV-FIS Sachsen LB Depot A	Luxembourg, Luxembourg
Kyma Grundstücksverwaltungsgesellschaft mbH & Co. Objekt Löhr's Carré KG	Haar
Spencerview Asset Management Ltd.	Dublin 2, Ireland
Turtle Vermögensverwaltungs-GmbH & Co. KG	Frankfurt am Main
Weinberg Capital Ltd.	Dublin 2, Ireland
Weinberg Funding Ltd.	St. Helier, Jersey
Alida Grundstücksverwaltungsgesellschaft mbH & Co. Vermietungs-KG	Pullach i. Isartal
ARGE ParkQuartier Berg	Stuttgart
Bad Kreuznacher Entwicklungsgesellschaft mbH (BKEG)	Bad Kreuznach
LHI Leasing GmbH	Pullach i. Isartal
OVG MK6 GmbH	Berlin
Parcul Banatului SRL	Bucharest, Romania
SGB - Hotel - Verwaltung GmbH	Stuttgart
TCD LEG/FOM GbR	Stuttgart
Altstadt-Palais Immobilien GmbH & Co. KG	Weil
Bauland Kruft Süd GmbH	Mainz
BWK GmbH Unternehmensbeteiligungsgesellschaft	Stuttgart
aiP Gärtnerplatz Verwaltungs GmbH	Oberhaching
aiP Hirschgarten 1 Verwaltungs GmbH	Oberhaching
aiP Isarauen Verwaltungs GmbH	Oberhaching
B. & C. Leasing GmbH & Co. KG	Mannheim
Baden-Württembergische Equity Gesellschaft mit beschränkter Haftung	Stuttgart
Britta Grundstücksverwaltungsgesellschaft mbH	Mannheim
BW Leasing GmbH & Co. KG i.L.	Mannheim
CARGO SL Mobilien-Leasing GmbH & Co. KG	Mannheim
cellent AG	Vienna, Austria
cellent AG	Stuttgart
Cellent Finance Solutions GmbH	Stuttgart
cellent Mittelstandsberatung GmbH	Böblingen
DBW Advanced Fiber Technologies GmbH	Bovenden
DBW Automotive Components Shanghai Co., Ltd.	Shanghai, China
DBW Fiber Corporation	Summerville, USA

Zpráva o vztazích

Name of the entity	Registered address
DBW Holding GmbH	Bovenden
DBW Hungary KFT	Tapolca, Hungary
DBW Ibérica Industria Automoción, S.A.	Vall d'Uxo Castellón, Spain
DBW Japan Ltd.	Tokyo, Japan
DBW Kaliningrad O.O.O.	Kaliningrad, Russia
DBW Metallverarbeitung GmbH	Ueckermünde
DBW Polska Sp.z. o.o.	Cigacice, Poland
DBW-Fiber-Neuhaus GmbH	Neuhaus am Rennweg
Euro Leasing AG	Luxembourg, Luxembourg
Finclusive Alfmeier Leasing Services GmbH & Co. KG i.L	Mannheim
FIRKO Betreuungs GmbH	Leipzig
FIRKO Betreuungs GmbH & Co. Windpark Zaulsdorf KG	Leipzig
Franca Grundstücksverwaltungsgesellschaft mbH	Mannheim
Franca Grundstücksverwaltungsgesellschaft mbH & Co. Immobilien KG	Mannheim
FRONTWORX Informationstechnologie AG	Vienna, Austria
German Centre for Industry and Trade Beijing Co., Ltd.	Beijing, China
Gmeinder Lokomotivenfabrik GmbH i.L.	Mosbach
Grundstücks-, Vermögens- und Verwaltungs-GbR 41, Leinfelden/Echterdingen	Stuttgart
Haerder-Center Lübeck Verwaltungsgesellschaft mbH	Stuttgart
Heurika Mobilien-Leasing GmbH	Mannheim
HÜCO Circuit Technology GmbH i.L.	Espelkamp
Hüco electronic GmbH i.L.	Espelkamp
Ina Grundstücksverwaltungsgesellschaft mbH i. L.	Mannheim
Iris Grundstücksverwaltungsgesellschaft mbH i. L.	Mannheim
Karin Mobilien-Leasing GmbH i.L.	Mannheim
KB Projekt GmbH	Mainz
Kröpeliner-Tor-Center Rostock Verwaltungsgesellschaft mbH	Berlin
KURIMA Grundstücksgesellschaft mbH & Co. KG	Stuttgart
LA electronic Holding GmbH	Espelkamp
Laurus Grundstücksverwaltungsgesellschaft mbH	Mannheim
LBBW Equity Partners GmbH & Co. KG i.L.	Stuttgart
LBBW Equity Partners Verwaltungs GmbH i.L.	Stuttgart
LBBW Gastro Event GmbH	Stuttgart
LBBW Grundstücksverwaltungsgesellschaft mbH	Stuttgart
LBBW GVZ Entwicklungsgesellschaft Leipzig mbH	Leipzig
LBBW Pensionsmanagement GmbH	Stuttgart
LBBW REPRESENTAÇÃO LTDA	Itaim-Bibi/Sao Paulo, Brazil
LBBW (Schweiz) AG	Zurich, Switzerland
LBBW Verwaltungsgesellschaft Leipzig mbH	Leipzig
LBBW Verwaltungsgesellschaft Leipzig mbH & Co. Parking KG	Leipzig
LBBW Verwaltungsgesellschaft Leipzig mbH & Co. REKIM KG	Leipzig
LEG Osiris 4 GmbH	Stuttgart
LEG Osiris 5 GmbH	Stuttgart
LEG Verwaltungsgesellschaft 4 mbH	Stuttgart
LG Grundstücksanlagen-Gesellschaft mbH	Stuttgart
LGZ-Anlagen-Gesellschaft mit beschränkter Haftung	Mainz
I-Immobilien GmbH	Mannheim
LLC German Centre for Industry and Trade	Moscow, Russia
Mannheim O4 Verwaltungsgesellschaft mbH	Stuttgart
MDL Mitteldeutsche Leasing GmbH i.L.	Leipzig
MLP Leasing GmbH & Co. KG i.L.	Mannheim

Zpráva o vztazích

Name of the entity	Registered address
MLP Verwaltungs GmbH	Mannheim
MLS GmbH & Co. KG	Mannheim
MMV-Mittelrheinische Leasing Gesellschaft mit beschränkter Haftung	Koblenz
Pollux Vierte Beteiligungsgesellschaft mbH	Stuttgart
Radon Verwaltungs-GmbH	Stuttgart
Rebstockpark 7.1 Komplementär GmbH	Stuttgart
Remseck Grundstücksverwaltungsgesellschaft mbH in Stuttgart	Stuttgart
Rheinpromenade Mainz Komplementär GmbH	Stuttgart
Rhin-Neckar S.A.	Munsbach,Luxembourg
Sachsen LB FIRKO Betreuungs GmbH & Co. Windpark Reichenbach KG	Leipzig
Sachsen V.C. GmbH & Co. KG	Leipzig
Sachsen V.C. Verwaltungsgesellschaft mbH	Leipzig
SachsenFonds International Equity Holding I GmbH	Aschheim-Dornach
SachsenFonds International Equity I GmbH & Co. KG	Leipzig
SBF Sächsische Beteiligungsfonds GmbH	Leipzig
Schmidt W & K Leasing GmbH & Co. KG i.L.	Mannheim
SDD Holding GmbH	Stuttgart
SDT- Stanz und Dämmtechnik GmbH	Berga
SKH Beteiligungs Holding GmbH	Stuttgart
SL Bayern Verwaltungs GmbH	Mannheim
SL Bremen Verwaltungs-GmbH	Mannheim
SL BW Verwaltungs GmbH	Mannheim
SL Düsseldorf Verwaltungs GmbH	Mannheim
SL FINANCIAL MEXICO, S.A. DE C.V., SOFOM, E. N. R.	Col. Lomas de Santa Fe, Mexico
SL Financial Services Corporation	Norwalk, USA
SL Mobilen-Leasing GmbH & Co. Hafis KG	Mannheim
SL Nordlease GmbH & Co KG	Mannheim
SL Operating Services GmbH i.L.	Mannheim
SL RheinMainSaar Verwaltungs GmbH	Mannheim
SL Schleswig-Holstein Verwaltungs GmbH	Mannheim
SL Ventus GmbH & Co. KG	Mannheim
SLKS GmbH & Co. KG	Stuttgart
Städtische Pfandleihanstalt Stuttgart Aktiengesellschaft	Stuttgart
Steelcase Leasing GmbH & Co KG	Mannheim
Stuttgarter Aufbau Bau- und Verwaltungs-Gesellschaft mbH4) 11)	Stuttgart
Süd Mobilen-Leasing GmbH1) 4a) 11)	Stuttgart
Süddeutsche Allgemeine Finanz- und Wirtschaftsgesellschaft mit be-schränkter Haftung	Mannheim
SüdImmobilien GmbH	Mannheim
SüdLeasing d.o.o. Zagreb i. L.	Zagreb, Croatia
SüdLeasing Finance-Holding GmbH	Stuttgart
SüdLeasing Kft.	Szekszard, Hungary
SüdLeasing s.r.o. (Prague)	Prague 1, Czech Republic
SüdLeasing Suisse AG	Unterengstringen, Switzerland
SÜDRENTING ESPANA, S.A	Barcelona, Spain
SuedLeasing Romania IFN S.A. i. L.	Bucharest, Romania
Technologiegründerfonds Sachsen Verwaltung GmbH	Leipzig
Thömen Leasing GmbH & Co. KG i.L.	Mannheim
Viola Grundstücksverwaltungs-GmbH & Co. Verpachtungs KG	Pullach
Wachstumsfonds Mittelstand Sachsen Verwaltung GmbH	Leipzig
WM Mobilen-Leasing GmbH & Co. KG	Mannheim
Yankee Properties II LLC	Wilmington, New Castle County, USA

Zpráva o vztazích

Name of the entity	Registered address
Yankee Properties LLC	Wilmington, New Castle County, USA
YOZMA III GmbH & Co. KG	Munich
Zenon Mobilen-Leasing GmbH	Mannheim
Zweite Karl-Scharnagl-Ring Immobilien Verwaltung GmbH	Munich
Georges Quay Funding I Limited	Dublin 1, Ireland
Hirschgarten GÜ GmbH & Co. KG	Oberhaching
Kopal Grundstücksverwaltungsgesellschaft mbH & Co. Objekt Löhr's Carré OHG	Mainz
MALC Fin Fifteen Limited	Nassau, Bahamas
MALC Lease Fifteen Limited	Nassau, Bahamas
M-Korb Funding No.1 Ltd.	Dublin 2, Ireland
Palmsche Park GbR Esslingen	Stuttgart
Platino S.A.	Luxembourg, Luxembourg
Weinberg Capital LLC	Wilmington, New Castle County, USA
Aaron Grundstücksverwaltungsgesellschaft mbH i.L.	Oberursel
Bietigheimer Wohnungsprivatisierungsgesellschaft mbH	Bietigheim-Bissingen
Dresden Fonds GmbH	Dresden
Egerland Lease GmbH & Co. KG	Mannheim
German Centre for Industry and Trade India Holding-GmbH	Munich
LBBW Immobilien Verwaltung GmbH	Stuttgart
Residenzpost Planen + Bauen GmbH & Co. KG	Munich
SHS Gesellschaft für Beteiligungen mbH & Co. Mittelstand KG	Tübingen
SHS Venture Capital GmbH & Co. KG	Tübingen
CheckMobile GmbH - The Process Solution Company	Stuttgart
Cortex Biophysik GmbH	Leipzig
DUO PLAST Holding GmbH	Lauterbach
Grundstücks-, Vermögens- und Verwaltungs- GbR 39, Stuttgart-Fellbach	Stuttgart
Grundstücks-, Vermögens- und Verwaltungs-GbR 40, Ludwigsburg »Am Schloßpark«	Stuttgart
HAP Holding GmbH	Dresden
Kiesel Finance GmbH & Co. KG	Baienfurt
M Cap Finance Deutsche Mezzanine Fonds Zweite GmbH & Co. KG	Leipzig
MOLWANKUM Vermietungsgesellschaft mbH & Co. Objekt Landkreis Hildburghausen KG	Düsseldorf
Prime 2006– 1 Funding L.P.	St. Helier, Jersey
Rhenus Mobilen GmbH & Co KG	Holzwickede
Rhenus Mobilen II GmbH & Co. KG	Holzwickede
Ritterwand Metall-Systembau Beteiligungs GmbH	Nuffringen
SachsenFonds Immobilien GmbH	Aschheim-Dornach
SL Mobilen-Leasing GmbH & Co. ENERCON KG	Mannheim
SLN Maschinen Leasing GmbH & Co. OHG	Stuttgart
SLP Mobilen-Leasing GmbH & Co. OHG	Mannheim
Technologiegründerfonds Sachsen Holding GmbH & Co. KG	Leipzig
Helmut Fischer GmbH i.L.	Talheim
Humboldt Multi Invest B S.C.A., SICAV-FIS	Luxembourg, Luxembourg

Příloha č. 2 – Struktura vztahů ve skupině pana Igora Kima

Name of the entity	Registered address
AXI CAPITAL LIMITED	12 Egypt Street, 1097, Nicosia, Cyprus
Antof N.V.	Prins Bernhardplein 200, 1097JB, Amsterdam, the Netherlands
SIA AXI INVEST	Kr. Valdemara 19, Riga, LV-1010, Latvia
SIA KAPPA CAPITAL	Kr. Valdemara 19, Riga, LV-1010, Latvia
AZNIV HOLDINGS LIMITED	Michail Georgiou, 70, Athienou, P.C. 7600, Larnaca, Cyprus
INFINITY GLOBAL SERVICES LIMITED	Quijano Chambers, P.O. Box 3159, Road Town, Tortola, British Virgin Islands
CJSC „D2 Insurance“	630007, Russia, Novosibirsk, Kommunisticheskaya street, 2
CREDIT PARTNERSHIP “ALTYN BASTAU” TOO (former Credit Partnership „Master-Credit“ TOO, merged with a new company)	050040 Kazakhstan, Almaty, Al-Farabi Avenue, 128A.
„Safe-Lombard“ TOO	050040 Kazakhstan, Almaty, Al-Farabi Avenue, 128A.
TEC „ARYSTAN“ TOO	050040 Kazakhstan, Almaty, Al-Farabi Avenue, 128A.
„Managing Company „Food-Master“, Limited Company	630007, Russia, Novosibirsk, Kommunisticheskaya, 35
Premier Acquisition Corp.	Kingston Chambers, PO Box 173, Road Town, Tortola, British Virgin Islands
Expobank LLC	107078 Russia, Moscow, Kalanchevskaya street 29 building 2
SKS Bank, LLC (former Bank Expo Capital LLC)	121069 Russia, Moscow, Povarskaya street, 23 building 4
AS Expobank	Kr. Valdemara 19, Riga, LV-1010, Latvia
Farmer's organization „Avangard“	630099 Russia, Novosibirsk, Revolyucii street, 10
Academmedical LLC	Arbuzova street 6, Novosibirsk, 630117 Russia
Dom na Vokzalnoy LLC	Krasniy prospekt 25, Novosibirsk, 630099 Russia
Expobank CZ, a.s.	Vítězná 126/1, Praha 5, the Czech Republic
Food-Master LLC	Stacionnaya street 30a, Novosibirsk, 630018 Russia

Údaje ověřované auditorem dle přílohy č. 14 Vyhlášky ČNB č.163/2014

31. 12. 2014	Regulatorní položky tis. Kč	Účetní položky tis. Kč
1. Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích		
a) podle článku 437 odst.1 písm. a) nařízení		
Tier 1 (T1) kapitál	2 607 605	–
Kmenový tier 1 (CET1) kapitál	2 607 605	–
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	1 708 700	1 708 700
Emisní ážio	976 812	976 812
Povinné rezervní fondy	128 467	128 467
Ostatní fondy z rozdělení zisku	36 076	36 076
Nerozdělený zisk z předchozích období	0	0
Ztráta za běžné účetní období	0	0
Vlastní akcie	-169 200	-169 200
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	-98 618	-98 618
Úpravy CET1 kapitálu z důvodu použití obezřetnostních filtrů	86 985	–
Rezervní fond na zajištění peněžních toků	87 610	–
(-) Úpravy hodnot podle požadavků pro obezřetné oceňování	-624	–
(-) Jiná nehmotná aktiva	-61 617	–
(-) Jiná nehmotná aktiva - hrubá hodnota	-75 304	–
Odložené daňové závazky související s jinými nehmotnými aktivy	13 687	–
(-) Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku nevyplyvající z přechodných rozdílů snížené o související daňové závazky	0	–
(-) Odložené daňové pohledávky závislé na budoucím zisku vyplývající z přechodných rozdílů	0	–
Ostatní přechodné úpravy CET1 kapitálu	0	–
Vedlejší tier 1 (AT1) kapitál	0	–
Tier 2 (T2) kapitál	0	–
Regulatorní kapitál	2 607 605	–
Vlastní kapitál celkem	–	2 582 237

31. 12. 2014	Regulatorní položky tis. Kč
b) podle článku 438 písm. c) až f) nařízení	
Kapitálové požadavky celkem	842 775
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku při STA přístupu celkem	702 616
expozice vůči ústředním vládám nebo centrálním bankám	0
expozice vůči regionálním vládám nebo místním orgánům	0
expozice vůči subjektům veřejného sektoru	0
expozice vůči mezinárodním rozvojovým bankám	0
expozice vůči mezinárodním organizacím	0
expozice vůči institucím	33 635
expozice vůči podnikům	232 819
retailové expozice	61 767
expozice zajištěné nemovitostmi	313 132
expozice v selhání	13 025
expozice spojené s obzvláště vysokým rizikem	53
expozice v krytých dluhopisech	0
položky představující sekuritizované pozice	0
expozice vůči institucím a podnikům s krátkodobým úvěrovým hodnocením	0
expozice ve formě podílových jednotek nebo akcií v subjektech kolektivního investování	0
akciové expozice	17
ostatní položky	48 168
Kapitálové požadavky pro poziční riziko, měnové a komoditní riziko při STA celkem	23 453
Obchodovatelné dluhové nástroje	23 356
Akcie	97
Měnové obchody	0
Komodity	0
Kapitálový požadavek pro operační riziko STA přístup	115 206
Kapitálový požadavek pro úpravy ocenění o úvěrové riziko	1 500

31. 12. 2014	Regulatorní položky tis. Kč
2. Kapitálové poměry	
Kapitálový poměr pro kmenový kapitál tier1 (CET1)	24,75%
Kapitálový poměr pro kapitál tier1 (T1)	24,75%
Kapitálový poměr pro celkový kapitál	24,75%
3. Poměrové ukazatele	
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,08%
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	0,76%
Aktiva na jednoho zaměstnance	81 176
Správní náklady na jednoho zaměstnance	2 338
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance	80

Údaje ověřované auditorem dle přílohy č. 30
vyhlášky ČNB č. 123/2007 Sb.

31. 12. 2013	v tis. Kč
1. Údaje o kapitálu	
a) souhrnná informace o podmínkách a charakteru kapitálu a jeho složek,	Základní kapitál LBBW Bank CZ, a.s. Představuje 17 087 kusů kmenových zaknihovaných akcií na jméno o jmenovité hodnotě jedné akcie 100 000 Kč.
b) souhrnná výše původního kapitálu (složka tier 1)	2 765 860
Jednotlivé kladné složky původního kapitálu:	
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	1 708 700
Emisní ážio	1 000 000
Povinné rezervní fondy	128 152
Ostatní fondy z rozdělení zisku	36 076
Nerozdělený zisk z předchozích období	0
Ztráta za běžné účetní období	0
Vlastní akci	0
Jednotlivé odčitatelné položky z původního kapitálu:	
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-107 067
c) souhrnná výše dodatkového kapitálu (složka tier 2),	500 000
d) souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek a stanovených limitů pro dodatkový kapitál	3 265 860
2. Údaje o kapitálových požadavcích	
a) k úvěrovému riziku v členění na kapitálové požadavky k úvěrovému riziku podle standardizovaného přístupu a podle přístupu IRB,	1 502 693
b) k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku,	37 639
d) k operačnímu riziku,	114 847

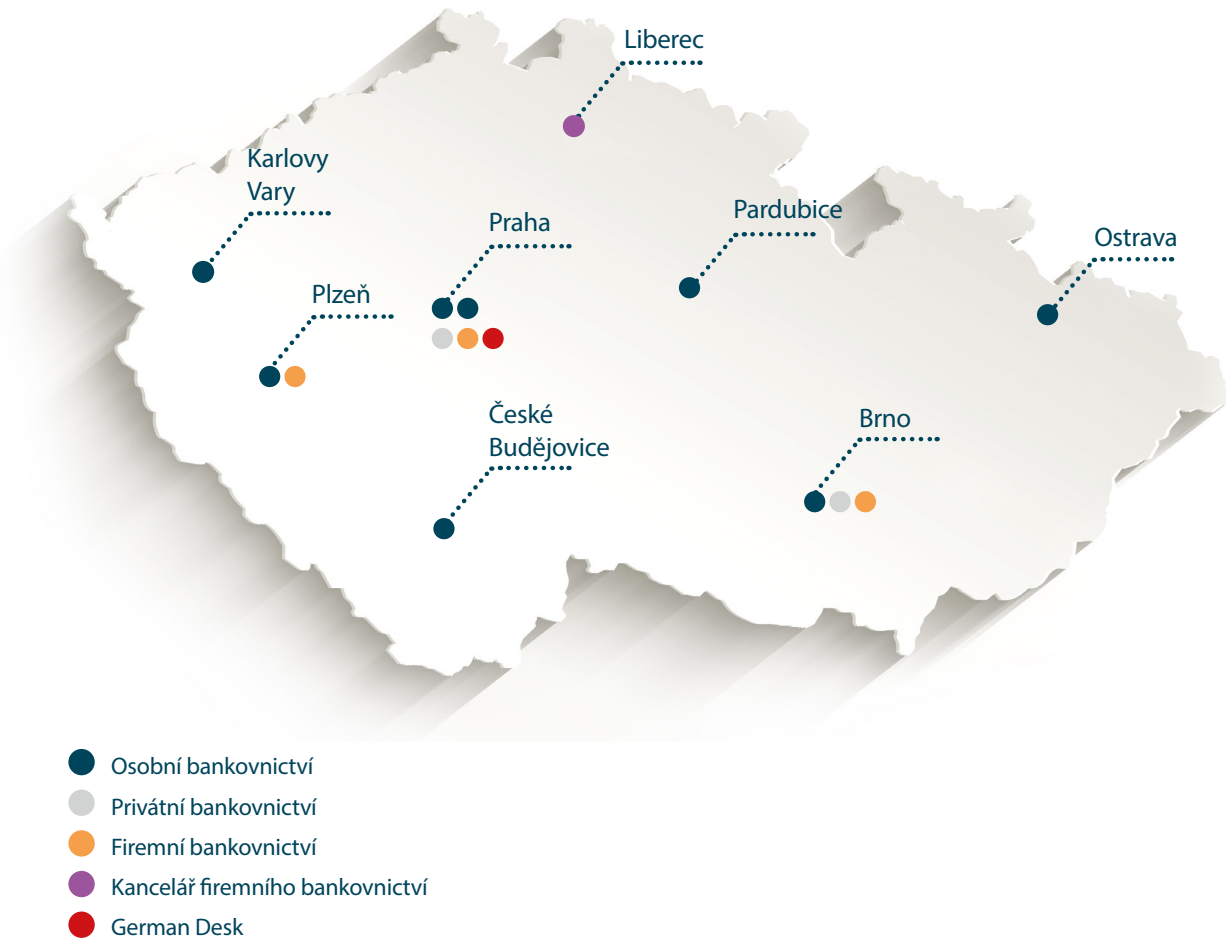
31. 12. 2013	v tis. Kč
3. Poměrové ukazatele	
a) ukazatel kapitálové přiměřenosti	15,78%
b) rentabilita průměrných aktiv (ROAA),	0,02%
c) rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE),	0,23%
d) aktiva na jednoho zaměstnance,	88 888
e) správní náklady na jednoho zaměstnance,	-1 727
f) zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance.	18

KONTAKTNÍ ÚDAJE ◀

KONTAKTNÍ ÚDAJE

Expobank

IČ: 14893649
DIČ: CZ14893649
SWIFT/BIC: SOLACZPP
Kód banky: 4000
Obchodní rejstřík: Městský soud v Praze, oddíl B, vložka 476
Sídlo: Vítězná 126/1, 150 00 Praha 5



Praha 5

(uzavřeno k 29. 8. 2014)
Vítězná 126/1
150 00 Praha 5
Tel.: (+420) 233 231 220
Fax: (+420) 233 231 903
prahavitezna@expobank.cz

Praha 1

Václavské náměstí 795/40
110 00 Praha 1
Tel.: (+420) 233 234 422
Fax: (+420) 233 233 911
prahacentrum@expobank.cz

Praha 5

Plzeňská 3185/5b
150 00 Praha 5
Tel.: (+420) 251 115 311
Fax: (+420) 251 115 399
prahaandel@expobank.cz

Jihlava

(uzavřeno k 28. 11. 2014)
Masarykovo nám. 64/17
586 01 Jihlava
Tel.: (+420) 567 155 711
Fax: (+420) 567 155 799
jihlava@expobank.cz

Karlovy Vary

Dr. Davida Bechera 893/6
360 01 Karlovy Vary
Tel.: (+420) 233 235 101
Fax: (+420) 233 233 299
karlovyvary@expobank.cz

Liberec

(uzavřeno k 28. 11. 2014)
Pražská 20/33
460 01 Liberec
Tel.: (+420) 485 388 511
Fax: (+420) 485 388 599
liberec@expobank.cz

Praha 1

(uzavřeno k 28. 11. 2014)
Na Poříčí 38
110 00 Praha 1
Tel.: (+420) 233 235 115
Fax: (+420) 222 317 547
prahanaporici@expobank.cz

Praha 6

(uzavřeno k 28. 11. 2014)
Dejvická 35
160 00 Praha 6
Tel.: (+420) 233 235 101
Fax: (+420) 233 310 006
prahadejvice@expobank.cz

Brno

Náměstí Svobody 23
602 00 Brno
Tel.: (+420) 531 015 311
Fax: (+420) 531 015 333
brnonamesti@expobank.cz

Mladá Boleslav

(uzavřeno k 28. 11. 2014)
Staroměstské nám. 88
293 01 Mladá Boleslav
Tel.: (+420) 326 748 511
Fax: (+420) 326 748 599
mladaboleslav@expobank.cz

Olomouc

(uzavřeno k 28. 11. 2014)
Riegrova 386/33
779 00 Olomouc
Tel.: (+420) 585 515 511
Fax: (+420) 585 515 599
olomouc@expobank.cz

Ostrava

Dlouhá 194/3
702 00 Ostrava
Tel.: (+420) 233 235 501
Fax: (+420) 233 233 299
ostrava@expobank.cz

Brno – Veverí

(uzavřeno k 28. 11. 2014)
Veverí 2581/104
616 00 Brno
Tel.: (+420) 233 235 501
Fax: (+420) 549 210 409
brnoveveri@expobank.cz

České Budějovice

Nám. Přemysla Otakara II. 14/10
370 01 České Budějovice
Tel.: (+420) 233 235 111
Fax: (+420) 233 233 299
ceskebudejovice@expobank.cz

Hradec Králové

(uzavřeno k 28. 11. 2014)
Špitálská 150/Velké náměstí
500 03 Hradec Králové
Tel.: (+420) 495 009 511
Fax: (+420) 495 009 599
hradeckralove@expobank.cz

Pardubice

17. listopadu 389
530 02 Pardubice – Zelené
předměstí
Tel.: (+420) 233 235 124
Fax: (+420) 466 264 001
pardubice@expobank.cz

Plzeň

Náměstí Republiky 5/4
301 00 Plzeň
Tel.: (+420) 377 337 311
Fax: (+420) 377 337 399
plzen@expobank.cz

Zlín

(uzavřeno k 28. 11. 2014)
Náměstí Míru 176
760 01 Zlín
Tel.: (+420) 577 057 511
Fax: (+420) 577 057 599
zlin@expobank.cz

► **Expobank CZ a.s.**
Sídlo banky / Headquarters

Vítězná 126/1

150 00 Praha 5

Tel.: (+420) 233 233 233

Fax.: (+420) 233 233 299

info@expobank.cz

www.expobank.cz