

Obchodní firma: IC Banka, a.s.
sídlo: Palackého 740/1, Praha 1
identifikační číslo: 47116102
předmět podnikání: peněžnictví
okamžik sestavení účte 17.3.2006
kód banky: 6100

ROZVAHA
k 31. prosinci 2005

tis. Kč	Poznámka	2005	2004
AKTIVA			
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	20 590	20 913
2	Pohledávky za bankami a družstevními z 10	586 813	593 693
	v tom: a) splatné na požádání	337 908	181 352
	b) ostatní pohledávky	248 905	412 341
3	Pohledávky za klienty - členy družstevní 11	317 740	292 524
	v tom: a) splatné na požádání	1	14
	b) ostatní pohledávky	317 739	292 510
4	Dlouhodobý nehmotný majetek 12	3 438	755
5	Dlouhodobý hmotný majetek 13	10 413	10 972
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	4 521	4 733
6	Ostatní aktiva 14	16 882	11 586
7	Náklady a příjmy příštích období	140	306
Aktiva celkem		956 016	930 749

Příloha uvedená na stranách 1 až 24 tvoří součást této účetní závěrky.

tis. Kč		2005	2004
PASIVA			
1	Závazky vůči bankám a družstevním zálohám	15	45 005 -
	v tom: a) splatné na požádání		45 005 -
	b) ostatní závazky		- -
2	Závazky vůči klientům - členům družstva	16	322 724 351 225
	v tom: a) splatné na požádání		198 031 233 489
	b) ostatní závazky		124 693 117 736
3	Ostatní pasiva	17	17 448 11 732
4	Rezervy	19	- 643
	v tom: a) na důchody a podobné závazky		- -
	b) na daně		- -
	c) ostatní		- 643
5	Základní kapitál	18	500 000 500 000
6	a) splacený základní kapitál		500 000 500 000
7	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	20	31 547 31 365
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		31 547 31 365
	b) ostatní rezervní fondy		- -
	c) ostatní fondy ze zisku		- -
8	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta	20	37 418 32 154
9	Zisk nebo ztráta za účetní období	20	1 874 3 630
Pasiva celkem		956 016	930 749

Příloha uvedená na stranách 1 až 24 tvoří součást této účetní závěrky.

tis. Kč	Poznámk	2005	2004
---------	---------	------	------

PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

Podrozvahová aktiva

1	Poskytnuté přísliby a záruky	22	12 601	63 995
2	Odepsané pohledávky		2 728	2 768

Podrozvahová pasiva

3	Přijaté přísliby a záruky		2 415	3 521
4	Přijaté zástavy a zajištění		365 498	#####
5	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k ul		10 322	5 886

Příloha uvedená na stranách 1 až 24 tvoří součást této účetní závěrky.

Obchodní firma: IC Banka, a.s.
sídlo: Palackého 740/1, Praha 1
identifikační číslo: 47116102
předmět podnikání: peněžnictví
okamžik sestavení účet 17.3.2006
kód banky: 6100

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
za rok 2005

tis. Kč	Poznámk	2005	2004
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	4 36 008	37 002
2	Náklady na úroky a podobné náklady	4 -3 142	-4 129
3	Výnosy z poplatků a provizí	5 3 249	3 801
4	Náklady na poplatky a provize	5 -231	-290
5	Zisk nebo ztráta z finančních operací	6 5 029	5 808
6	Ostatní provozní výnosy	7 808	839
7	Ostatní provozní náklady	7 -726	-2 097
8	Správní náklady	8 -38 499	-38 575
	v tom: a) náklady na zaměstnance	-21 388	-21 233
	z toho: aa) mzdy a platy	-15 555	-15 434
	ab) sociální a zdravotní pojištění	-5 372	-5 347
	b) ostatní správní náklady	-17 111	-17 342
9	položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	12, 13 -1 918	-1 572
10	pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	19 2 301	6 537
11	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	19 -864	-534
12	<i>činnosti před zdaněním</i>	2 015	6 790
13	Daň z příjmů	21 -141	-3 160
14	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	1 874	3 630

Příloha uvedená na stranách 1 až 24 tvoří součást této účetní závěrky.

Obchodní firma: IC Banka, a.s.
sídlo: Palackého 740/1, Praha 1
identifikační číslo: 47116102
předmět podnikání: peněžnictví
okamžik sestavení účetr 17.3.2006
kód banky: 6100

**Přehled o změnách vlastního kapitálu
za rok 2005**

tis. Kč	Základní kapitál	Rezervní fondy	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1.1.2004	500 000	30 952	38 358	569 310
Čistý zisk/ztráta za účetní ob	-	-	3 630	3 630
Dividendy	-	-	-5 791	-5 791
Převody do fondů	-	413	-413	-
Zůstatek 31.12.2004	500 000	31 365	35 784	567 149
Zůstatek k 1.1.2005	500 000	31 365	35 784	567 149
Opravy zásadních chyb	-	-	3 268	3 268
Čistý zisk/ztráta za účetní ob	-	-	1 874	1 874
Dividendy	-	-	-1 452	-1 452
Převody do fondů	-	182	-182	-
Zůstatek 31.12.2005	500 000	31 547	39 292	570 839

1. OBECNÉ INFORMACE

(a) Charakteristika banky

Vznik a charakteristika banky

IC Banka, a.s. („banka“) vznikla v dubnu 1994. Zabývá se především komerčním bankovníctvím a působí pouze na území České republiky.

Sídlo IC Banka, a.s.
Palackého 740/1
Praha 1

Identifikační číslo 47116102

Členové představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2005:

Představenstvo

Martin Houda (předseda)
Milan Dráb
Marcela Kvasničková

Dozorčí rada

Lee Ooi Kim (předseda)
Tan Sri Dato' Robert Tan Hua Choon
Maraiah A/L Maradiah

Změny v obchodním rejstříku

V roce 2005 byly provedeny následující změny:

Dozorčí rada

- JUDr. Marián Čalfa, člen dozorčí rady do 20. dubna 2005
- Maraiah A/L Maradiah, člen dozorčí rady od 20. dubna 2005.

Tyto změny byly k datu sestavení účetní závěrky společnosti zapsány do obchodního rejstříku.

Organizační struktura

Vnitřní organizační a řídicí struktura plně respektuje požadavek na oddělení neslučitelných funkcí. Banka se skládá z organizačních jednotek, které se dále člení na organizační útvary. Organizačními jednotkami jsou ústředí banky a pobočka banky. Ústředí se člení na divize, divize se skládá z odborů, popř. oddělení. Každý člen představenstva zodpovídá za konkrétní oblast činnosti banky vymezenou představenstvem a bezprostředně řídí příslušné nižší organizační útvary. Samostatná oddělení jsou podřízena příslušnému členu představenstva. Zvláštní postavení zaujímá interní audit, který je podřízen přímo představenstvu.

(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. Závěrka byla zpracována na principech časového rozlišení nákladů a výnosů a historických cen.

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 obsahové vymezení položek účetní závěrky a rozsah údajů ke zveřejnění pro banky a některé finanční instituce.

Čísla uvedená v závorkách 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) 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) Pohledávky za bankami a za klienty

Pohledávky jsou účtovány v částkách snížených o opravné položky. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto pohledávek. Banka časově rozlišuje také úrokový výnos z ohrožených pohledávek. K takto zaúčtovanému časovému rozlišení banka následně vytváří opravné položky podle příslušného opatření ČNB.

Rezervy na pohledávky vytvořené před 1.1.2002 jsou v rozvaze zahrnuty do rezerv na straně pasiv.

Pohledávky jsou posuzovány z hlediska návratnosti. Na základě toho jsou vytvářeny k jednotlivým pohledávkám opravné položky. Metodika tvorby opravných položek pro účetní období je uvedena v bodě 24 (a),(b) a (c) přílohy. Opravné položky vytvářené na vrub nákladů jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ v analytické evidenci pro potřebu výpočtu daňové povinnosti.

Daňově odčitatelná část celkově vytvořených opravných položek na ztráty z úvěrů za účetní období je vypočítána podle § 5 ("Bankovní rezervy a opravné položky") a § 8 ("Opravné položky k pohledávkám za dlužníky v konkurzním a vyrovnávacím řízení") zákona o rezervách č. 593/1992 Sb.

Pohledávky jsou odepisovány v případě, že vymáhání pohledávky je neúspěšné a je zřejmé, že pohledávka nebude uhrazena.

Odpisy nedobytných pohledávek jsou zahrnuty v položce "Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám" výkazu zisku a ztráty. Snížení rezerv a opravných položek je uvedeno 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".

DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

(c) 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, 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.

Zákon č. 593/1992 Sb. o rezervách (ve znění pozdějších změn) požaduje, aby rezervy na standardní úvěry byly nejpozději do 31. prosince 2005 rozpuštěny spolu s odpovídající tvorbou opravných položek, popř. použity na úhradu nákladů na odpis pohledávek nebo na úhradu ztrát z postoupení pohledávek, nebo rozpuštěny pro nepotřebnost. V této souvislosti Banka od 1. ledna 2002 proporcionálně rezervu rozpouštěla. K 31. prosinci 2005 je výše této rezervy nulová.

(d) 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	4 roky
Budovy	30 let
Ostatní	3 až 10 let

Technická zhodnocení najatého majetku je zařazeno do stejné skupiny jako najatý majetek a je rovnoměrně odepisováno.

Nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 60 000 Kč a hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 40 000 Kč je účtován do nákladů za období, ve kterém byl pořízen.

(e) 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 platným k datu rozvahy. Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně je vykázán ve výkazu zisku a ztráty jako "Zisk nebo ztráta z finančních operací".

(f) Zdanění

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

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

DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY (pokračování)

(g) Položky z jiného účetního období a změny účetních metod

Položky z jiného účetního období, než kam daňově a účetně patří, a změny účetních metod jsou účtovány jako výnosy nebo náklady ve výkazu zisku a ztráty v běžném účetním období s výjimkou oprav zásadních chyb účtování výnosů a nákladů minulých období, které jsou zachyceny prostřednictvím „Nerozděleného zisku nebo neuhrazené ztráty z předchozích období“ v rozvaze banky.

3. ZMĚNY ÚČETNÍCH METOD

V roce 2005 nedošlo ke změnám účetních metod.

Banka v roce 2005 zúčtovala opravu zásadních chyb v rámci nerozděleného zisku z předchozích období a zařadila do nehmotného majetku jako nový majetek zvýšenou cenu software pořízeného v roce 1999 ve výši 3 268 tis. Kč.

4. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

tis. Kč	2005	2004
Výnosy z úroků		
z vkladů	11 580	19 038
z úvěrů	24 428	17 964
Celkem	36 008	37 002
Náklady na úroky		
z vkladů	3 142	4 129
Celkem	3 142	4 129
Čistý úrokový výnos	32 866	32 873

5. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2005	2004
Výnosy z poplatků a provizí		
platební styk a vedení účtů	1 344	1 433
směnárenské operace	137	154
úvěrová činnost	1 452	1 967
ostatní	316	247
Celkem	3 249	3 801
Náklady na poplatky a provize		
náklady na poplatky a provize	231	290
Celkem	231	290

6. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2005	2004
Zisk/(ztráta) z devizových operací	(799)	(513)
Kurzové rozdíly	5 828	6 321
Celkem	5 029	5 808

7. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2005	2004
PROVOZNÍ VÝNOSY		
Výnosy z prodeje dlouhodobého hmotného majetku	186	-
Výnosy z pronájmu	600	600
Ostatní výnosy	22	239
Celkem	808	839

tis. Kč	2005	2004
PROVOZNÍ NÁKLADY		
Příspěvek fondu pojištění vkladů	340	821
Ostatní	386	1 276
Celkem	726	2 097

8. SPRÁVNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2005	2004
Náklady na zaměstnance	21 388	21 233
z toho:		
Mzdy a odměny zaměstnancům	15 555	15 434
v tom: mzdy a odměny placené		
členům představenstva	4 952	4 527
členům dozorčí rady	150	125
ostatním členům vedení	1 143	1 218
Sociální náklady a zdravotní pojištění	5 372	5 347
Ostatní správní náklady	17 111	17 342
z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	1 542	1 469
Celkem	38 499	38 575

Z důvodu přesnějšího vykazování banka přesunula náklady na vzdělávání, cestovné a stravování ve výši 461 tis. Kč (2004: 452 tis. Kč) z řádku „Ostatní správní náklady“ na řádek „Náklady na zaměstnance“.

SPRÁVNÍ NÁKLADY (pokračování)

Průměrný počet zaměstnanců banky byl následující:

	2005	2004
Zaměstnanci	36	36
Členové představenstva banky	3	3
Členové dozorčí rady	3	3
Ostatní členové vedení	2	2

9. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

tis. Kč	2005	2004
Pohledávky	5	-
Závazky	13 268	30 451

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

10. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

Pohledávky za bankami tvoří zůstatky na běžných účtech u jiných bank a vklady u bank.

(a) Klasifikace pohledávek za bankami

tis. Kč	2005	2004
Standardní	586 813	593 693
Čisté pohledávky za bankami	586 813	593 693

(b) Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění

tis. Kč	2005	2004
Nezajištěno	586 813	593 693
Celkem	586 813	593 693

(c) Odepsané pohledávky a výnosy z odepsaných pohledávek

Banka v roce 2005 ani v letech předchozích neodepsala žádnou pohledávku za bankami.

11. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Klasifikace pohledávek za klienty

tis. Kč	2005	2004
Standardní	317 740	289 558
Pochybné	-	3 478
Ztrátové	27 394	55 271
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	(27 394)	(55 783)
Čisté pohledávky za klienty	317 740	292 524

Banka v letech 2005 a 2004 neresrukturalizovala pohledávky za klienty.

(b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

tis. Kč	2005	2004
Nefinanční organizace	309 283	280 211
Domácnosti (živnosti)	6 877	9 612
Obyvatelstvo (rezidenti)	1 580	2 701
Celkem	317 740	292 524

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

tis. Kč	Bankovní záruka	Zástavní právo	Zajištění v držení banky	Neza- jištěno	Celkem
K 31. prosinci 2005					
Nefinanční organizace	-	243 968	-	65 315	309 283
Domácnosti (živnosti)	-	5 071	500	1 306	6 877
Obyvatelstvo	-	1 137	-	443	1 580
Celkem	-	250 176	500	67 064	317 740
K 31. prosinci 2004					
Nefinanční organizace	-	227 210	-	53 001	280 211
Domácnosti (živnosti)	497	7 380	500	1 235	9 612
Obyvatelstvo	-	2 206	91	404	2 701
Celkem	497	236 796	591	54 640	292 524

POHLEDÁVKY ZA KLIENTY (pokračování)

(d) Odepsané pohledávky za klienty a výnosy z odepsaných pohledávek

Přehled odepsaných úvěrů a výnosů z odepsaných pohledávek dle sektorů

tis. Kč	2005	2004
Odepsané pohledávky		
Nefinanční organizace	21 703	-
Domácnosti (živnosti)	5 912	2 639
Obyvatelstvo	21	11
Celkem	27 636	2 650
Výnosy z odepsaných pohledávek		
Domácnosti (živnosti)	40	830
Obyvatelstvo	1	1
Celkem	41	831

(e) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	Správní orgány	Řídící orgány	Dozorčí orgány	Ostatní
K 31. prosinci 2004	-	-	-	-
K 31. prosinci 2005	-	5	-	-

Pohledávky za řídicími orgány tvoří povolené debetní rámce na běžných účtech, které jsou poskytovány za standardních podmínek.

12. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

(a) Změny dlouhodobého nehmotného majetku

tis. Kč	Software	Software nezařazený do používání	Celkem
Pořizovací cena			
K 1. lednu 2004	28 815	105	28 920
Přírůstky	507	481	988
Úbytky	-	(507)	(507)
K 31. prosinci 2004	29 322	79	29 401
K 1. lednu 2005	29 322	79	29 401
Přírůstky	3 310	38	3 348
Úbytky	-	(36)	(36)
K 31. prosinci 2005	32 632	81	32 713

DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK (pokračování)

Oprávky a opravné položky

K 1. lednu 2004	28 282	-	28 282
Roční odpisy	364	-	364
K 31. prosinci 2004	28 646	-	28 646

K 1. lednu 2005	28 646	-	28 646
Roční odpisy	629	-	629
Úbytky	-	-	-
K 31. prosinci 2005	29 275	-	29 275

Zůstatková cena

K 31. prosinci 2004	676	79	755
K 31. prosinci 2005	3 357	81	3 438

V rámci položky přírůstky software v roce 2005 jsou zahrnuty přírůstky ve výši 3 268 tis. Kč, které představují zvýšenou cenu software pořízeného v roce 1999 (bod 3).

13. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

(a) Změny dlouhodobého hmotného majetku

tis. Kč	Drobný majetek	Pozemky a budovy	Inventář	Přístroje a zařízení	Hmotný majetek nezařazený do užívání	Celkem
Pořizovací cena						
K 1. lednu 2004	2 861	11 025	754	21 045	1 958	37 643
Přírůstky	-	-	59	1 661	105	1 825
Ostatní změny	-	-	-	-	(343)	(343)
Úbytky	(71)	-	-	(721)	(1 720)	(2 512)
K 31. prosinci 2004	2 790	11 025	813	21 985	-	36 613
K 1. lednu 2005	2 790	11 025	813	21 985	-	36 613
Přírůstky	-	-	-	733	-	733
Úbytky	(104)	-	-	(6 101)	-	(6 205)
K 31. prosinci 2005	2 686	11 025	813	16 617	-	31 141
Oprávky a opravné položky						
K 1. lednu 2004	2 861	2 340	670	19 277	-	25 148
Roční odpisy	-	380	22	806	-	1 208
Úbytky	(71)	-	-	(644)	-	(715)
K 31. prosinci 2004	2 790	2 720	692	19 439	-	25 641
K 1. lednu 2005	2 790	2 720	692	19 439	-	25 641
Roční odpisy	-	382	24	883	-	1 289
Úbytky	(104)	-	-	(6 098)	-	(6 202)
K 31. prosinci 2005	2 686	3 102	716	14 224	-	20 728
Zůstatková cena						
K 31. prosinci 2004	-	8 305	121	2 546	-	10 972
K 31. prosinci 2005	-	7 923	97	2 393	-	10 413

14. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2005	2004
Pohledávky z inkasa a ze zúčtování	10 329	5 886
Ostatní dlužníci	44	13
Poskytnuté zálohy	109	105
Ostatní	6 400	5 582
Celkem	16 882	11 586

15. ANALÝZA ZÁVAZKŮ VŮČI BANKÁM

(a) Analýza závazků vůči bankám podle zbytkové doby splatnosti

tis. Kč	2005	2004
Splatné na požádání	45 005	-
Celkem	45 005	-

16. ANALÝZA ZÁVAZKŮ VŮČI KLIENTŮM

(a) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

tis. Kč	2005	2004
Termínované závazky se splatností		
Nefinanční organizace	48 026	32 427
Vládní sektor	18	18
Neziskové organizace	45	55
Domácnosti (živnosti)	500	752
Obyvatelstvo (rezidenti)	75 234	83 755
Nerezidenti	494	345
Celkem	124 317	117 352

tis. Kč	2005	2004
Závazky s výpovědní lhůtou		
Obyvatelstvo (rezidenti)	360	344
Nerezidenti	16	40
Celkem	376	384

ANALÝZA ZÁVAZKŮ VŮČI KLIENTŮM (pokračování)

tis. Kč	2005	2004
Závazky splatné na požádání		
Finanční organizace	136	166
Nefinanční organizace	153 324	175 878
Vládní sektor	64	65
Neziskové organizace	94	100
Domácnosti (živnosti)	15 921	23 642
Obyvatelstvo (rezidenti)	16 762	19 256
Nerezidenti	11 730	14 382
Celkem	198 031	233 489
Závazky vůči klientům celkem	322 724	351 225

(b) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	Správní orgány	Řídící orgány	Dozorčí orgány	Ostatní
K 31. prosinci 2004	2 463	44	27 944	-
K 31. prosinci 2005	3 580	5	9 683	-

17. OSTATNÍ PASIVA

tis. Kč	2005	2004
Závazky z inkasa a ze zúčtování	10 322	5 886
Různí věřitelé	1 494	1 092
Přijaté zálohy	115	116
Sociální a zdravotní pojištění	704	597
Odložený daňový závazek	209	68
Ostatní	4 604	3 973
Celkem	17 448	11 732

18. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

Složení akcionářů banky k 31. prosinci 2005:

Název	Sídlo	Počet akcií (v tis. ks)	Podíl na základním kapitálu %
Tan Sri Dato'Robert Tan Hua Choon.	Malajsie	462	92,4
JUDr. Marián Čalfa	Česká republika	38	7,6
Celkem		500	100,0

ZÁKLADNÍ KAPITÁL (pokračování)

Počet akcií vlastněných k 31. prosinci 2005 osobami se zvláštním vztahem k bance:

	2005	2004
Členové dozorčích orgánů	462	500
Celkem	462	500

19. REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY NA PŘÍPADNÉ ZTRÁTY Z ÚVĚŘŮ

(a) Rezervy na případné ztráty z úvěrů a ze záruk

tis. Kč

Rezervy na ztráty z úvěrů a ze záruk (daňově odpočitatelné)

Zůstatek k 1. lednu 2004	2 562
Tvorba v průběhu roku	-
Použití rezerv v průběhu roku	-
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(1 919)
Zůstatek rezerv daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2004	643
Zůstatek k 1. lednu 2005	643
Tvorba v průběhu roku	-
Použití rezerv v průběhu roku	-
Rozpuštění nepotřebných rezerv	(643)
Zůstatek rezerv daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2005	-
Celkové rezervy na ztráty z úvěrů a ze záruk k 31. prosinci 2005	-

(b) Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám

tis. Kč

Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám (daňově odpočitatelné)

Zůstatek k 1. lednu 2004	46 093
Tvorba v průběhu roku	523
Pochybné úvěry	512
Ztrátové úvěry	11
Použití v průběhu roku	(2 639)
Odpis úvěrů	2 639
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(3 786)
Zůstatek opravných položek daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2004	40 191

REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY (pokračování)

Zůstatek k 1. lednu 2005		40 191
Tvorba v průběhu roku		842
Ztrátové úvěry	842	
Použití v průběhu roku		(23 455)
Odpis úvěrů	23 455	
Rozpuštění nepotřebných opravných položek		(617)
Zůstatek opravných položek daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2005		16 961

Ostatní opravné položky na ztráty z pohledávek (daňově neodpočitatelné)

Zůstatek k 1. lednu 2004		15 593
Tvorba v průběhu roku		7
Použití v průběhu roku		(7)
Odpis úvěrů	7	
Rozpuštění nepotřebných opravných položek		(1)
Zůstatek opravných položek daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2004		15 592

(b) Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám (pokračování)

tis. Kč

Ostatní opravné položky na ztráty z pohledávek (daňově neodpočitatelné)

Zůstatek k 1. lednu 2005		15 592
Tvorba v průběhu roku		9
Použití v průběhu roku		(4 168)
Odpis úvěrů	4 168	
Rozpuštění nepotřebných opravných položek		(1 000)
Zůstatek opravných položek daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2005		10 433

Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2005 **27 394**

20. NEROZDĚLENÝ ZISK, REZERVNÍ FONDY A OSTATNÍ FONDY ZE ZISKU

Banka navrhuje rozdělení zisku roku 2005 následujícím způsobem:

tis. Kč	Zisk	Nerozdělený zisk	Zákonný rezervní fond	Kapitálové fondy a ostatní fondy ze zisku
Zůstatek k 31. prosinci 2005 před rozdělením zisku z roku 2005	-	37 418	31 547	-
Zisk roku 2005	1 874			
Návrh rozdělení zisku roku 2005:				
Převod do fondů	(94)	-	94	
Dividendy	-	-	-	-
Převod do nerozděleného zisku	(1 780)	1 780	-	-
Celkem	-	39 198	31 641	-

21. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA

(a) Splatná daň z příjmů

tis. Kč	2005	2004
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	2 015	6 790
Výnosy nepodléhající zdanění	(5 782)	(218)
Daňově neodčitatelné náklady	651	1 631
Ostatní položky	-	(168)
Mezisoučet	(3 116)	8 035
Daň vypočtená při použití sazby 26%	-	2 250
z toho: daň z mimořádných položek	-	-

(b) Odložený daňový závazek/pohledávka

Odložené daně z příjmu jsou počítány ze všech dočasných rozdílů za použití daňové sazby 24% a skládají se z následujících položek:

tis. Kč	2005	2004
Odložené daňové pohledávky	-	-
Odložené daňové závazky	209	68
Odložený daňový závazek	209	68

Banka vykázala náklad z titulu odložené daně ve výši 141 tis. Kč (v roce 2004 výnos: 71 tis. Kč). Z této částky bylo (5) tis. Kč způsobeno změnou v sazbě daně z příjmů, 146 tis. Kč z důvodu rozdílu odpisů a zůstatkových cen hmotného a nehmotného majetku.

22. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

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

tis. Kč	2005	2004
Poskytnuté přísliby	8 355	59 659
Poskytnuté záruky	4 246	4 336
Celkem	12 601	63 995

(b) Záruky vystavené ve prospěch osob se zvláštním vztahem k bance

Banka v letech 2005 a 2004 nevystavila žádné záruky ve prospěch osob se zvláštním vztahem k bance.

23. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO

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

- (a) Banka řídí rizika spojená s aktivitami prováděnými v rámci bankovního portfolia na úrovni jednotlivých rizik a také jednotlivých typů finančních aktiv. Základním nástrojem řízení rizik je ucelená soustava limitů schválená představenstvem banky. Metody, které se uplatňují při řízení tržních rizik jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ (bod 23 (c)).

(b) Řízení rizik

Níže jsou popsána vybraná rizika, jimž je banka vystavena z důvodu svých aktivit a řízení pozic vzniklých z těchto aktivit a dále pak přístupy banky k řízení těchto rizik. Detailnější postupy, které banka používá k měření a řízení těchto rizik, jsou uvedeny v části „Metody řízení rizik“ (bod 23 (c)).

Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje riziko, že banka nebude schopna dostat svým závazkům nebo nebude schopna financovat svá aktiva. Zahrnuje jak riziko schopnosti financovat aktiva banky nástroji s vhodnou splatností, tak i schopnost banky likvidovat/prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu.

Banka má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají z depozit a ostatních vkladů a z vlastního kapitálu banky. Banka pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo banky. Banka dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích.

Zbytková splatnost aktiv a závazků banky

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
K 31. prosinci 2005						
Pokladní hotovost a vklady u CB	20 446	-	-	-	144	20 590
Pohledávky za bankami	586 309	504	-	-	-	586 813
Pohledávky za klienty	37 464	57 839	209 477	12 960	-	317 740
Ostatní aktiva	10 442	6 396	-	-	13 895	30 733
Náklady a příjmy příštích období	140	-	-	-	-	140
Celkem	654 801	64 739	209 477	12 960	14 039	956 016
Závazky vůči bankám	45 005	-	-	-	-	45 005
Závazky vůči klientům	316 486	4 577	1 661	-	-	322 724
Ostatní pasiva	17 125	114	-	-	571 048	588 287
Celkem	378 616	4 691	1 661	-	571 048	956 016
Gap	276 185	60 048	207 816	12 960	(557 009)	-
Kumulativní gap	276 185	336 233	544 049	557 009	-	-

FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO (pokračování)

Zbytková splatnost aktiv a závazků banky (pokračování)

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
K 31. prosinci 2004						
Pokladní hotovost a vklady u CB	19 617	-	-	-	1 296	20 913
Pohledávky za bankami	593 182	511	-	-	-	593 693
Pohledávky za klienty	31 781	103 991	152 457	1 329	2 966	292 524
Ostatní aktiva	5 996	5 582	-	-	11 735	23 313
Náklady a příjmy příštích období	306	-	-	-	-	306
Celkem	650 882	110 084	152 457	1 329	15 997	930 749
Závazky vůči klientům	343 518	6 921	786	-	-	351 225
Ostatní pasiva	11 548	116	-	-	567 860	579 524
Celkem	355 066	7 037	786	-	567 860	930 749
Gap	295 816	103 047	151 671	1 329	(551 863)	-
Kumulativní gap	295 816	398 863	550 534	551 863	-	-

Výše uvedené tabulky představují zbytkovou splatnost účetních hodnot jednotlivých finančních nástrojů, nikoliv veškerých peněžních toků, které z těchto nástrojů plynou.

Úrokové riziko

Banka je vystavena úrokovému riziku vzhledem ke skutečnosti, že úročená aktiva a pasiva mají různé splatnosti nebo období změny/úpravy úrokových sazeb a také objemy v těchto obdobích. Aktivita v oblasti řízení úrokového rizika mají za cíl optimalizovat čistý úrokový výnos banky v souladu se strategií banky schválenou představenstvem banky.

Část výnosů banky je generována prostřednictvím cíleného nesouladu mezi úrokově citlivými aktivy a závazky. Níže uvedená tabulka shrnuje nesoulad mezi úrokově citlivými aktivy a pasivy banky. Z důvodu očekávaného předčasného splacení nebo nedefinovaných splatností jsou některá aktiva nebo závazky alokována do jednotlivých období na základě odborného odhadu.

Úroková citlivost aktiv a závazků banky

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2005					
Pokladní hotovost a vklady u CB	1 651	-	-	-	1 651
Pohledávky za bankami	586 145	500	-	-	586 645
Pohledávky za klienty	130	75 647	236 659	26 060	338 496
Ostatní úrokově citlivá aktiva	-	-	-	-	-
Celkem	587 926	76 147	236 659	26 060	926 792
Závazky vůči bankám	45 000	-	-	-	45 000
Závazky vůči klientům	316 436	4 555	1 642	-	322 633
Ostatní úrokově citlivá pasiva	-	-	-	-	-
Celkem	361 436	4 555	1 642	-	367 633
Gap	226 490	71 592	235 017	26 060	559 159
Kumulativní gap	226 490	298 082	533 099	559 159	-

FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO (pokračování)

Úroková citlivost aktiv a závazků banky (pokračování)

tis. Kč	Do 3 měs.	Od 3 měs. do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2004					
Pokladní hotovost a vklady u CB	1 329	-	-	-	1 329
Pohledávky za bankami	592 220	500	-	-	592 720
Pohledávky za klienty	86 000	145 298	101 438	4 913	337 649
Ostatní úrokově citlivá aktiva	-	-	-	1 443	1 443
Celkem	679 549	145 798	101 438	6 356	933 141
Závazky vůči klientům	343 402	6 885	780	-	351 067
Ostatní úrokově citlivá pasiva	55 237	-	-	-	55 237
Celkem	398 639	6 885	780	-	406 304
Gap	280 910	138 913	100 658	6 356	526 837
Kumulativní gap	280 910	419 823	520 481	526 837	-

Výše uvedený přehled zahrnuje pouze úrokově citlivá aktiva a závazky a není proto totožný s hodnotami prezentovanými v rozvaze banky.

Měnové riziko

Aktiva a pasiva v cizích měnách včetně podrozvahových angažovaností představují expozici banky vůči měnovým rizikům. Kurzové zisky a ztráty jsou zachyceny přímo ve výkazu zisku a ztráty. Měnová pozice banky v nejvýznamnějších měnách je následující:

Devizová pozice

tis. Kč	EUR	USD	SKK	Kč	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2005						
Pokladní hotovost a vklady u CB	1 829	762	111	17 126	762	20 590
Pohledávky za bankami	6 648	11 824	1 674	566 667	-	586 813
Pohledávky za klienty	-	-	-	317 740	-	317 740
Ostatní aktiva	-	10 325	-	20 408	-	30 733
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	140	-	140
Celkem	8 477	22 911	1 785	922 081	762	956 016
Závazky vůči bankám	-	-	-	45 005	-	45 005
Závazky vůči klientům	8 531	12 416	1 660	300 117	-	322 724
Ostatní pasiva	-	10 322	-	577 965	-	588 287
Celkem	8 531	22 738	1 660	923 087	-	956 016
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	-	-	-	-	-	-
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	-	-	-	-	-	-
Čistá devizová pozice	(54)	173	125	(1 006)	762	-

FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO (pokračování)

Devizová pozice (pokračování)

tis. Kč	EUR	USD	SKK	Kč	Ostatní	Celkem
K 31. prosinci 2004						
Pokladní hotovost a vklady u CB	1 519	648	144	17 983	619	20 913
Pohledávky za bankami	7 216	11 829	54	574 594	-	593 693
Pohledávky za klienty	-	-	-	292 524	-	292 524
Ostatní aktiva	-	5 886	-	17 427	-	23 313
Náklady a příjmy příštích období	-	-	-	306	-	306
Celkem	8 735	18 363	198	902 834	619	930 749
Závazky vůči klientům	8 446	12 493	30	330 256	-	351 225
Ostatní pasiva	-	5 886	-	573 638	-	579 524
Celkem	8 446	18 379	30	903 894	-	930 749
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	-	-	-	-	-	-
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	-	-	-	-	-	-
Čistá devizová pozice	289	(16)	168	(1 060)	619	-

(c) Metody řízení rizik

Řízení rizik v bance představuje jejich identifikaci, měření a vyhodnocování, monitoring a případné přijímání opatření.

V této kapitole jsou popsána významná rizika, jimž je IC Banka, a.s. při realizaci svých aktivit v rámci bankovního portfolia vystavena, původ jejich vzniku a dále postupy a modely řízení pozic vzniklých z těchto aktivit.

IC Banka, a.s. měří, kvantifikuje, sleduje a řídí rizika v souladu s platnými opatřeními ČNB. Jedná se o riziko likvidity, tržní rizika, úvěrové riziko, a riziko operační. Pro srovnání a omezování velikosti úrovně sledovaných rizikových expozic slouží ucelená soustava limitů, schválená představenstvem banky.

Na řízení rizik je v bance nahlíženo jako na kontinuální proces, ve kterém průběžně dochází k zapracování nových zkušeností do stávajících postupů. Přístup banky k řízení rizik a jeho účinnost a vhodnost zvolených postupů a metod, stejně jako výše limitů, jsou v souladu se strategiemi řízení rizik a vnitřním kontrolním systémem pravidelně přehodnocovány.

Riziko likvidity

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

FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO (pokračování)

Riziko likvidity (pokračování)

Likvidita banky je sledována na denní bázi. Likvidní GAP v korunovém ekvivalentu všech měn a jednotlivě po hlavních měnách banky a dále rozbor splatností jednotlivých nástrojů spolu s přehledem o aktuálním stavu na účtu clearingového centra ČNB a nostro účtech představují důležité nástroje pro zobrazení výsledné likvidní situace, především z hlediska odhadu přílivu a odlivu peněžních prostředků banky v budoucnu. Automatizace celého systému navíc zaručuje včasnost výsledků denních měření, která je pro účinné řízení likvidity klíčová. Na denní bázi je monitorováno také dodržování limitů schválených představenstvem banky, které vymezují hranice vývoje hodnot důležitých poměrových ukazatelů pro měření a řízení likvidity. Systém reportů je denně aktualizován a je k dispozici všem zainteresovaným pracovníkům.

Banka má zajištěn přístup k diverzifikovaným zdrojům financování; vedle vlastního kapitálu jsou to prostředky na běžných účtech klientů a dále prostředky uložené na různých typech termínovaných vkladů. Velká část aktiv je držena ve formě rychle likvidních úložek na peněžních trzích; tato skutečnost je patrná i z uvedeného přehledu pozic – zde lze vyčíst, že banka je v obou uvedených letech ve výrazně kladné likvidní pozici a je tedy z hlediska zadluženosti velmi stabilní.

Úrokové riziko

Úrokové riziko představuje pro banku možnou ztrátu, plynoucí ze závislosti některých nástrojů bilance a podrozvahy na pohybu tržních úrokových měr, a to v důsledku nesouladu přeceňovacích splatností úročených aktiv a pasív bankovního portfolia.

V souladu se schválenou strategií řízení tržních rizik je pro řízení úrokového rizika uplatňována metoda úrokové gapové analýzy. V souladu s požadavky ČNB banka provádí stresového testování úrokového rizika - simulací čistého úrokového výnosu při změně polohy nebo tvaru výnosové křivky.

Gapová analýza je konstruována na měsíční bázi a to po hlavních měnách banky i v korunovém přepočtu za všechny měny současně. Nástroje jsou alokovány do časových košů podle jejich přeceňovací, případně zbytkové splatnosti podle toho, ke které dojde dříve; v některých případech obtížně definovatelné splatnosti je využito odborného odhadu. Výsledkem je kromě čisté úrokové pozice (periodické a kumulované) i výpočet hodnot poměrových ukazatelů kumulované úrokové pozice vůči úrovni celkových aktiv, na které se vztahují limity pro řízení úrokového rizika.

Stresové testování úrokového portfolia banka provádí čtvrtletně, výsledkem je dopad nepříznivých podmínek na změnu ročního úrokového výnosu. Vychází přitom ze 4 alternativních scénářů vývoje úrokových měr na trhu: neměnné, zvýšené, snížené a odhadované bankou. Součástí testování je i ověření platnosti předpokladů pro stresové testování s ohledem na měnící se podmínky na trhu i v bance.

Měnové riziko

Řízení měnového rizika banka provádí za účelem eliminovat potenciální ztráty z otevřených měnových pozic vlivem ekonomických a tržních změn. Monitoring měnového rizika je postaven na základě denní konstrukce měnové pozice, která zahrnuje všechny nástroje bilance i podrozvahy denominované v cizích měnách a dále výpočet celkové otevřené měnové pozice a korunové pozice v Kč.

V souladu se strategií banky jsou minimalizovány otevřené pozice v rámci stanovených limitů. Limity měnových pozic jsou vyjádřeny procentuálně jako maximálně přípustný poměr absolutní hodnoty čisté měnové pozice v každé cizí měně ke kapitálu banky, poměr absolutní hodnoty čisté měnové pozice v Kč ke kapitálu banky a poměr celkové měnové pozice ke kapitálu banky.

FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO (pokračování)

Měnové riziko (pokračování)

Denním uzavíráním měnových pozic je dosahováno jejich čistých hodnot v jednotlivých měnách řádu desetin procenta kapitálu banky, tedy výrazně nižší, než připouští limity stanovené ČNB i vnitřní, přísnější, limity IC Banky, a.s. Dodržování limitů je kontrolováno na denní bázi.

V souladu s požadavky ČNB banka provádí stresového testování měnového rizika včetně ověřování platnosti podmínek stresového testování.

Riziko úvěrové angažovanosti na bankovní subjekty

Pro řízení rizika úvěrové angažovanosti na bankovní subjekty je v bance zaveden nezávislý monitoring denních pozic a dodržování limitů na protistrany. Do měření pozic jsou zahrnuta všechna bilanční a podrozvahová aktiva umístěná na mezibankovním trhu a je zaveden systém denního reportingu, který umožňuje přehled o pozicích banky v této oblasti na všech zainteresovaných místech. Na denní bázi je tak nezávisle sledováno umístění dočasně volných peněžních prostředků u korespondentských bank v jejich věcné i časové struktuře a denně kontrolováno dodržování limitů schválených představenstvem banky. To je, stejně jako návrh výše limitů, metodicky i organizačně odděleno od sledování dealingovým pracovištěm. Výše limitů na protistrany je pravidelně přehodnocována na základě jejich pravidelného hodnocení a předkládána ke schválení představenstvu banky.

V rámci měření a sledování angažovanosti na bankovní subjekty je denně sledována i úvěrová angažovanost na ekonomicky spjaté skupiny bank (riziko koncentrace).

Představenstvo banky rovněž stanoví limity na nostro účty u korespondentských bank. Účelem jejich stanovení je zajištění efektivního hospodaření banky zamezením kumulace volných prostředků na běžných účtech protistran.

Úvěrové riziko na nebankovní subjekty

Pro organizaci řízení úvěrového rizika, posuzování finanční situace protistrany a stanovení interního ratingu má banka stanovena závazná pravidla, která zaručují jednotné postupy od podání žádosti o úvěr, přes její vyhodnocení, nezávislé posouzení až po schválení představenstvem banky.

Pro řízení úvěrového rizika je zavedeno systematické měření a sledování vývoje hodnot v rámci dílčích limitů pro řízení úvěrového rizika na denní bázi, jejichž účelem je schopnost zobrazit a včas zachytit možná rizika v úvěrové oblasti a následně v oblasti likvidity a dále poskytnout relevantní a současně komplexní informace o velikosti a struktuře rizikových pozic.

Pro objektivní posouzení finanční situace klienta a pro potřebu kategorizace pohledávek jsou při zpracování dat zohledňována specifika odvětví podnikání, což zvyšuje objektivitu měření finanční a důchodové situace žadatele, jeho likvidity, bonity a platební schopnosti.

Banka provádí interní rating klientů, kde vedle provedení finanční analýzy hodnotí také faktory prostředí, postavení na trhu, zkušenosti a schopnosti managementu, kvalitu podnikatelského záměru, kvalitu vztahu s klientem i strukturu úvěrového obchodu. Výsledné hodnocení rizika tak komplexně odráží schopnost klienta dostát svému závazku v budoucnu v dané časové i objemové struktuře.

V rámci měření a sledování angažovanosti na nebankovní subjekty je sledována i úvěrová angažovanost na ekonomicky spjaté skupiny (riziko koncentrace).

24. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO

Banka je vystavena úvěrovému riziku z titulu poskytování úvěrů. Úvěrová rizika spojená s aktivitami banky jsou řízena prostřednictvím metod a nástrojů řízení tržních rizik banky.

(a) Klasifikace pohledávek

Banka používá vnitřní systém kategorizace pohledávek. Tento systém je tvořen 6 kategoriemi, z nichž první tři odpovídají klasifikaci standardních pohledávek dle klasifikace ČNB, další stupně odpovídají kategorizaci sledovaných a ohrožených pohledávek dle klasifikace ČNB.

Banka posuzuje rozvahové hodnoty jednotlivých pohledávek v souladu s požadavky ČNB kterými se stanoví pravidla pro posuzování pohledávek z finančních činností, tvorbu opravných položek a rezerv a pravidla pro nabývání některých druhů aktiv. Toto členění je následující:

Standardní pohledávky

Standardní pohledávkou se rozumí pohledávka, o jejíž úplném splacení není důvodu pochybovat. Splátky jistiny a příslušenství jsou řádně hrazeny, žádná z nich není po splatnosti déle než 30 dní, žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 2 letech z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována. Za standardní pohledávku je možné také považovat:

- pohledávku za dlužníkem, vůči němuž je podle zvláštního předpisu České národní banky stanovena nulová riziková váha, přičemž žádná splátka jistiny nebo příslušenství není déle než 540 dnů po splatnosti,
- pohledávku plně zajištěnou vysoce kvalitním zajištěním, přičemž žádná splátka jistiny nebo příslušenství není déle než 540 dnů po splatnosti.

Sledované pohledávky

Sledovanou pohledávkou se rozumí pohledávka, jejíž úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka pravděpodobné. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s dílčími problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 90 dní, žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 6 měsících z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována. Za sledovanou pohledávku je možné také považovat:

- pohledávku za dlužníkem, vůči němuž je podle zvláštního předpisu České národní banky stanovena nulová riziková váha, přičemž alespoň jedna splátka jistiny nebo příslušenství je po splatnosti více než 540 dní,
- pohledávku plně zajištěnou osobou, vůči níž je podle zvláštního předpisu České národní banky stanovena nulová riziková váha, přičemž alespoň jedna splátka jistiny nebo příslušenství je po splatnosti více než 540 dní.

Nestandardní pohledávky

Nestandardní pohledávkou se rozumí pohledávka, jejíž úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nejisté, částečné splacení je však vysoce pravděpodobné. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 180 dní.

Pochybné pohledávky

Pochybnou pohledávkou se rozumí pohledávka, jejíž úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka vysoce nepravděpodobné, částečné splacení je možné a pravděpodobné. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 360 dní.

FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO (pokračování)

Klasifikace pohledávek (pokračování)

Ztrátové pohledávky

Ztrátovou pohledávkou se rozumí pohledávka, jejíž úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nemožné. Předpokládá se, že tato pohledávka nebude uspokojena nebo bude uspokojena pouze částečně ve velmi malé částce. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou po splatnosti déle než 360 dní. Za ztrátovou se také považuje:

- pohledávka za dlužníkem ve vyrovnacím řízení,
- pohledávka za dlužníkem, na jehož majetek byl prohlášen konkurz, nejde-li o pohledávku za podstatou vzniklou po prohlášení konkurzu.

Posuzování rozvahové hodnoty jednotlivých pohledávek a jejich zařazení do kategorií provádí banka alespoň jednou čtvrtletně.

Při posuzování banka zohledňuje:

- finanční situace a ekonomická situace dlužníka a její vývoj
- porušení smlouvy dlužníkem
- provedení restrukturalizace dluhu
- vnější ekonomické, politické a právní faktory.

(b) Hodnocení zajištění úvěrů

Banka obecně vyžaduje zajištění úvěrových pohledávek některých dlužníků před poskytnutím úvěru. Banka za akceptovatelné zajištění snižující hrubou úvěrovou angažovanost pro účely výpočtu opravných položek považuje následující typy zajištění:

- Hotovost
- Cenné papíry
- Bankovní záruka
- Záruka bonitní třetí strany
- Bonitní pohledávky
- Nemovitosti
- Movitý majetek

Součástí systému hodnocení úvěrového rizika je i průběžné hodnocení kvality a realizovatelnosti zajištění úvěrových obchodů, které banka provádí prostřednictvím aktualizace realizovatelné hodnoty zajišťovacích instrumentů. Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění banka vychází z nominální hodnoty zajištění a korekčního koeficientu pro přepočet na realizovatelnou hodnotu zajištění.

Nominální hodnotou zajištění se rozumí ocenění příslušného zajišťovacího instrumentu tržní cenou, případně cenou vycházející ze znaleckých posudků, kupní ceny, nominální hodnoty pohledávky, výše splaceného vkladu společníka, atd.

K výpočtu realizovatelné hodnoty zajištění slouží koeficient přepočtu nominální hodnoty na realizovatelnou hodnotu, který je vyjádřen procentní mírou krácení nominální hodnoty. Aktualizace koeficientu se provádí u všech zajišťovacích instrumentů minimálně jednou ročně a to na základě aktuálních informací o druhu zajištění a jeho kvalitě. U klasifikovaných pohledávek se provádí aktualizace hodnoty zajištění při každé změně kategorie pohledávky.

FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO (pokračování)

(c) Výpočet opravných položek

Při výpočtu opravných položek vychází banka z hrubé účetní hodnoty jednotlivých pohledávek snížené o realizovatelnou hodnotu zajištění.

Opravné položky ke sledovaným pohledávkám banka stanovuje tak, že rozdíl mezi jistinou pohledávky zvýšenou o naběhlé příslušenství a bankou zohledněným zajištěním dané pohledávky násobí koeficientem 0,01.

Opravné položky k ohroženým pohledávkám banka stanovuje tak, že rozdíl mezi jistinou pohledávky a bankou zohledněným zajištěním dané pohledávky násobí koeficienty

0,2 v případě nestandardních pohledávek
0,5 v případě pochybných pohledávek a
1,0 v případě ztrátových pohledávek

a vypočtenou opravnou položku zvýší o částku rovnající se naběhlému příslušenství.

V případě, že očekávaná ztráta z pohledávky bude vyšší, než opravná položka stanovená podle předchozích stavů, může být koeficient zvýšen podle míry očekávané ztráty, ale maximálně do hodnoty

0,19 u sledované pohledávky
0,49 u nestandardní pohledávky
0,99 u pochybné pohledávky.

(d) Koncentrace úvěrového rizika

Koncentrace úvěrového rizika vzniká z důvodu existence úvěrových pohledávek s obdobnými ekonomickými charakteristikami, které ovlivňují schopnost dlužníka dostát svým závazkům. Banka považuje za významnou angažovanost pohledávku vůči dlužníku nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků, která přesahuje 25% kapitálu banky – tento limit je zanesen do soustavy limitů pro řízení rizik, schvalované představenstvem banky.

Riziko koncentrace úvěrového portfolia nebankovní klientely je vyhodnocováno spolu se žádostí o poskytnutí úvěru, existující úvěrové portfolio je měřeno a sledováno na měsíční bázi, výsledky jsou předávány na všechna zainteresovaná pracoviště.

K datu účetní závěrky neměla banka významnou koncentraci úvěrového rizika vůči individuálnímu dlužníku nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků.

(e) Sektorová analýza

Analýza koncentrace úvěrového rizika do jednotlivých sektorů je uvedena v bodě 11 (b).

(f) Vymáhání pohledávek za dlužníky

Správa veškerých pohledávek včetně jejich případného vymáhání je zabezpečována prostřednictvím obchodní divize banky, která úzce spolupracuje s právní službou. Při zjištění prvotních indikací ohrožení návratnosti pohledávky je na základě provedené detailní analýzy posuzována možnost řešení tohoto stavu restrukturalizací pohledávky např. prostřednictvím změny plánu čerpání, splátkového režimu, případně dalších dle aktuální situace.

FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO (pokračování)

Vymáhání pohledávek za dlužníky (pokračování)

V případě, že bylo shledáno, že restrukturalizaci pohledávky není možno uskutečnit, případně, že restrukturalizace situaci neřeší, přistupuje banka k realizaci právních kroků k zajištění exekučního titulu ohledně realizace pohledávky a to především prostřednictvím rozhodčího řízení případně návrhem na vydání směnečného platebního rozkazu. K provedení nutných právních úkonů je zmocněn právník banky, který uskutečňuje veškeré formální procedury. Jestliže bylo shledáno, že jediným možným řešením je prohlášení konkurzu či iniciace vyrovnání s věřiteli, je právník taktéž zmocněn k zastupování banky ve výborech věřitelů. V rámci maximalizace výtěžnosti zajištění příslušného obchodního případu banka přistupuje ihned po obdržení příslušného právního titulu k jeho realizaci. Především se jedná o formu dobrovolných i nedobrovolných dražeb, které umožňují dosažení reálné tržní ceny v příslušném regionu v daném okamžiku. Další alternativou, kterou banka využívá je pověření exekutora k zajištění a realizaci majetku dlužníka, který není zatížen zástavním právem, ale reálně existuje. Jako jednu z dalších možných variant vymáhání ohrožených pohledávek banka využívá úplatné postoupení pohledávek.

(g) Kvalita úvěrového portfolia

Úvěrové portfolio banky v roce 2005 odpovídalo svým složením a strukturou zaměření banky. Skládalo se především z malých a středních firem, drobných podnikatelů a živnostníků. Významným segmentem jsou úvěry pro developerské firmy v rámci projektového financování. Odvětvová struktura úvěrového portfolia je diferencovaná. Úvěrové obchody jsou uzavírány výlučně v tuzemské měně.

25. FINANČNÍ NÁSTROJE – OPERAČNÍ, PRÁVNÍ A OSTATNÍ RIZIKA

Operační riziko banka definuje jako riziko možné ztráty způsobené poruchami v chodu banky v důsledku lidských nebo technických chyb na jednotlivých stupních organizace a řízení. Cílem procesu řízení operačního rizika je zajistit na základě pozorování a vyhodnocení událostí z minulosti taková opatření, která jednotlivé prvky operačního rizika eliminují nebo odstraňují. Banka sleduje operační riziko ve všech oblastech činnosti, při kterých může dojít ke ztrátám z titulu tohoto rizika. Průběžně dochází ke sledování operačních incidentů a průběžně je tvořena databáze událostí operačních rizik. Součástí řízení operačního rizika je předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a zajištění bezpečnosti informačních technologií v bance.

Pro eliminaci rizik, plynoucích z právní stránky, resp. podstaty uzavíraných kontraktů, využívá banka externího právního poradenství.

26. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Nebyly zaznamenány významné události po datu účetní závěrky.