

## Povinně zveřejňované informace dle Vyhlášky ČNB 123/2007 Sb.

Ke dni 30. června 2009

### 1) Struktura řídicích orgánů Evropsko-ruské banky a.s.

Jménem Banky jedná představenstvo; za představenstvo navenek jednájí a podepisují libovolní dva jeho členové společně.

#### Složení představenstva

Představenstvo má 3 členy, kteří jsou voleni a odvoláváni valnou hromadou.

##### **Roman Jakubovič Popov**

Předseda představenstva

Datum narození: 30. 3. 1972

Bydliště: Rublovskoe šosse 11/2, Moskva, Ruská federace

Den vzniku funkce: 12. května 2009

Den vzniku členství v představenstvu: 12. května 2009

Členství v orgánech jiných právnických osob:

- PRVNÍ ČESKO-RUSKÁ BANKA S.R.O., IČ 7701138419 se sídlem Lobačevského 27, 119454 Moskva, Ruská Federace; předseda dozorčí rady

##### **Ing. Vladimír Hořejší, MBA**

Místopředseda představenstva a vrchní ředitel

Datum narození: 23. 03. 1975

Bydliště: Podbrahy 46, Skorkov

Den vzniku funkce: 15. července 2008

Den vzniku členství v představenstvu: 15. července 2008

##### **Michail Michajlovič Čaplinskij**

Člen představenstva

Datum narození: 10. 5. 1946

Bydliště: Akademika Skrjabina 16, Moskva, Ruská federace

Den vzniku funkce: 22. dubna 2009

Den vzniku členství v představenstvu: 22. dubna 2009

## Složení dozorčí rady

Dozorčí rada má 3 členy, kteří jsou voleni valnou hromadou. Pokud má společnost více než 50 zaměstnanců, jsou 2 členové voleni a odvolávání valnou hromadou a 1 člen volen zaměstnanci.

### **Olga Vasiljevna Arsentjevová**

Předsedkyně dozorčí rady

Datum narození: 29. 08. 1964

Bydliště: ul. Akademika Anochina 2/4, Moskva, Ruská federace

Den vzniku funkce: 24. dubna 2009

Den vzniku členství v dozorčí radě: 15. července 2008

Členství v orgánech jiných právnických osob:

- PRVNÍ ČESKO-RUSKÁ BANKA S.R.O., IČ 7701138419 se sídlem Lobačevského 27, 119454 Moskva, Ruská Federace; předseda představenstva

### **Nikolaj Viktorovič Miťušenkov**

Místopředseda dozorčí rady

Datum narození: 17. 04. 1967

Bydliště: Rublevskoje šosse 11/2, Moskva, Ruská federace

Den vzniku funkce: 24. dubna 2009

Den vzniku členství v dozorčí radě: 15. července 2008

Členství v orgánech jiných právnických osob:

- PRVNÍ ČESKO-RUSKÁ BANKA S.R.O., IČ 7701138419 se sídlem Lobačevského 27, 119454 Moskva, Ruská Federace; člen dozorčí rady

### **David Částek**

Člen dozorčí rady

Datum narození: 14. 9. 1968

Bydliště: Praha 8, Rohanské nábřeží 657/7, PSČ 186 00

Den vzniku funkce: 22. dubna 2009

Den vzniku členství v dozorčí radě: 22. dubna 2009

Členství v orgánech jiných právnických osob:

- AIDYA Czech, a.s., IČO: 27077721 se sídlem Ke Štvanici 656/3, 18600 Praha; předseda představenstva
- REID Investment, a.s., IČO: 27177491 se sídlem Ke Štvanici 656/3, 18600 Praha 8; předseda představenstva
- DELOMITEN a.s., IČO: 28213378 se sídlem Ke Štvanici 656/3, 18600 Praha 8; jediný člen představenstva
- BOULONNER a.s., IČO: 28221494 se sídlem Ke Štvanici 656/3, 18600 Praha 8; jediný člen představenstva
- REID Development, a.s., IČO: 27238261 se sídlem Ke Štvanici 656/3, 18600 Praha 8; předseda představenstva
- GALLORANTE a.s., IČO: 28217934 se sídlem Ke Štvanici 656/3, 18600 Praha 8; člen představenstva
- Nadační fond Rovná šance, IČO: 28903366 se sídlem Sokolovská 5/49, 18600 Praha 8; člen správní rady

Ke dni 30. 6. 2009 neposkytla Evropsko-ruská banka a.s. žádné úvěry ani záruky ve prospěch členů představenstva a dozorčí rady.

## 2) Struktura akcionářů Evropsko-ruské banky a.s.

Akcionáři Banky s kvalifikovanou účastí na bance:

PRVNÍ ČESKO-RUSKÁ BANKA, společnost s ručením omezeným ("OOO PČRB") Moskva, ul. Lobačovskogo 27, 119454, Ruská federace; kvalifikovaná účast (přímá) – 65%.

Roman Jakubovič Popov je ovládající osobou společnosti PČRB a současně i ovládající osobou v Evropsko-ruské bance a.s.; kvalifikovaná účast (přímá i nepřímá) – 83,39%.

Viktor Jakovlevič Lorenc vlastní kvalifikovanou účast ve společnosti PČRB a spolu s panem Popovem je osobou ovládající společnost PČRB a potažmo přes ni vlastní kvalifikovanou účast (nepřímá) v Evropsko-ruské bance a.s. ve výši – 16,61%.

## 3) Údaje o struktuře konsolidačního celku, jehož je Banka součástí

Společnost OOO PČRB kromě Banky ovládá přímo společnost PČRB – finance s.r.o., se sídlem v Ruské federaci, Moskva 125 047 2aya Brestskaya 8. Konsolidace je realizována dle zákonů a regulace Ruské federace.

## 4) Předmět podnikání Banky

Banka působí na základě bankovní licence vydané rozhodnutím ČNB pod č.j. 2008/5397/570 ze dne 17. dubna 2008 v těchto oblastech:

- přijímání vkladů od veřejnosti
- poskytování úvěrů
- investování do cenných papírů na vlastní účet
- finanční pronájem (finanční leasing)
- platební styk a zúčtování
- vydávání a správa platebních prostředků, například platebních karet a cestovních šeků
- poskytování záruk
- otevírání akreditivů
- obstarávání inkasa
- směnářenská činnost (nákup devizových prostředků)
- poskytování bankovních informací
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem
- činnosti, které přímo souvisejí s výše uvedenými činnostmi.

Banka zahájila svoji činnost dne 7. dubna 2009 a vykonává všechny činnosti v souladu s licencí.

## 5) Údaje o finanční situaci Banky

### a. Rozvaha

#### Aktiva vykazujícího subjektu v základním členění

Údaje kompenzované o opravné položky a oprávky

	Údaje v tis. Kc	30.6.2009	31.3.2009
<b>R001</b>	<b>Aktiva celkem</b>	<b>714 247</b>	<b>605 312</b>
<b>R002</b>	<b>Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám</b>	<b>4 632</b>	<b>10 643</b>
R003	Pokladní hotovost	3 804	200
R004	Pohledávky vůči centrálním bankám	828	10 443
<b>R005</b>	<b>Finanční aktiva k obchodování</b>	<b>45</b>	<b>0</b>
R006	Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	45	0
<b>R013</b>	<b>Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>R016</b>	<b>Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
R017	Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z vůči úvěr. inst.	0	0
<b>R027</b>	<b>Úvěry a jiné pohledávky</b>	<b>585 473</b>	<b>472 621</b>
<b>R029</b>	<b>Pohledávky</b>	<b>585 473</b>	<b>472 621</b>
R030	Pohledávky vůči úvěrovým institucím	485 421	472 345
R031	Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	99 107	0
R032	Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	945	276
<b>R046</b>	<b>Hmotný majetek</b>	<b>97 788</b>	<b>97 913</b>
R047	Pozemky, budovy a zařízení	97 788	97 913
R048	Investice do nemovitostí	0	0
<b>R049</b>	<b>Nehmotný majetek</b>	<b>24 500</b>	<b>23 093</b>
R050	Goodwill	0	0
R051	Ostatní nehmotný majetek	24 500	23 093
R052	Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	0	0
<b>R053</b>	<b>Daňové pohledávky</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
R054	Pohledávky ze splatné daně	0	0
R055	Pohledávky z odložené daně	0	0
R056	Ostatní aktiva	1 810	1 042
R057	Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0

#### Závazky a vlastní kapitál vykazujícího subjektu v základním členění

	Údaje v tis. Kc	30.6.2009	31.3.2009
<b>R001</b>	<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>714 247</b>	<b>605 312</b>
<b>R002</b>	<b>Závazky celkem</b>	<b>126 386</b>	<b>7 053</b>
<b>R019</b>	<b>Finanční závazky v naběhlé hodnotě</b>	<b>126 116</b>	<b>4 638</b>
<b>R020</b>	<b>Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě</b>	<b>126 116</b>	<b>4 638</b>
R021	Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	113 667	0
R022	Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	8 293	1 021

R023	Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	4 156	3 617
<b>R041</b>	<b>Daňové závazky</b>	<b>270</b>	<b>1 416</b>
R042	Závazky ze splatné daně	0	1 146
R043	Závazky z odložené daně	270	270
R044	Ostatní závazky	0	999
R045	Základní kapitál družstevní záložny splatný na požádání	XXX	XXX
R046	Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	0	0
<b>R047</b>	<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>587 861</b>	<b>598 259</b>
<b>R048</b>	<b>Základní kapitál</b>	<b>600 000</b>	<b>600 000</b>
R049	Splacený základní kapitál	600 000	600 000
R063	Rezervní fondy	1 071	0
R064	Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	4 283	5 354
R065	Vlastní akcie	0	0
R066	Zisk (ztráta) za běžné účetní období	-17 493	-7 095

#### Poskytnuté přísliby, záruky, pohl. z derivátů a obdobné položky

	Údaje v tis. Kc	30.6.2009	31.3.2009
<b>R001</b>	<b>Úhrn poskytnutých příslibů, záruk aj. podrozvah. pohledávek</b>	<b>117 321</b>	
R002	Poskytnuté přísliby a záruky		
R004	Poskytnuté záruky a ručení		
R009	Poskytnuté zástavy		
R010	Pohledávky ze spotových operací		
R011	Pohledávky z pevných termínových operací	117 321	
R012	Pohledávky z opcí		
R013	Odepsané pohledávky		
R014	Hodnoty předané k obhospodařování		
R015	Hodnoty předané do úschovy, správy a k uložení		

#### Přijaté přísliby, záruky, závazky z derivátů a obdob. položky

	Údaje v tis. Kc	30.6.2009	31.3.2009
<b>R001</b>	<b>Úhrn přijatých příslibů, záruk aj. podrozvahových závazků</b>	<b>116 206</b>	
R002	Přijaté přísliby a záruky		
R003	Přijaté přísliby		
R004	Přijaté záruky a ručení		
R010	Závazky ze spotových operací		
R011	Závazky z pevných termínových operací	116 206	
R012	Závazky z opcí		
R013	Hodnoty převzaté k obhospodařování		
R014	Hodnoty převzaté do úschovy, správy a k uložení		

## b. Výkaz zisku a ztrát

### Výnosy, náklady, zisky a ztráty vykazujícího subjektu

	Údaje v tis. Kc	30.6.2009	31.3.2009
<b>R001</b>	<b>Zisk z finanční a provozní činnosti</b>	<b>5 515</b>	<b>2 896</b>
<b>R002</b>	<b>Úrokové výnosy</b>	<b>7 280</b>	<b>3 177</b>
R003	Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	0	0
R004	Úroky z finančních aktiv k obchodování	0	0
R005	Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z	0	0
R006	Úroky z realizovatelných finančních aktiv	0	0
R007	Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	7 007	2 904
R008	Úroky z finančních investic držených do splatnosti	0	0
R009	Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	0	0
R010	Úroky z ostatních aktiv	273	273
<b>R011</b>	<b>Úrokové náklady</b>	<b>-74</b>	<b>0</b>
<b>R019</b>	<b>Výnosy z dividend</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>R024</b>	<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>19</b>	<b>1</b>
R029	Poplatky a provize z clearingů a vypořádání	19	1
<b>R037</b>	<b>Náklady na poplatky a provize</b>	<b>-46</b>	<b>-24</b>
R043	Poplatky a provize na ostatní služby	-36	-24
<b>R044</b>	<b>Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>R050</b>	<b>Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování</b>	<b>45</b>	<b>0</b>
R059	Kurzové rozdíly	-1 624	-217
R060	Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji		0
R061	Ostatní provozní výnosy	37	0
R062	Ostatní provozní náklady	-121	-41
<b>R063</b>	<b>Správní náklady</b>	<b>-20 330</b>	<b>-9 327</b>
<b>R064</b>	<b>Náklady na zaměstnance</b>	<b>-10 065</b>	<b>-4 680</b>
R065	Mzdy a platy	-7 509	-3 434
R066	Sociální a zdravotní pojištění	-2 555	-1 169
R067	Penzijní a podobné výdaje	0	0
R068	Náklady na dočasné zaměstnance	0	0
R069	Odměny - vlastní kapitálové nástroje	0	0
R070	Ostatní náklady na zaměstnance	0	-77
<b>R071</b>	<b>Ostatní správní náklady</b>	<b>-10 265</b>	<b>-4 647</b>
R072	Náklady na reklamu	-1 107	0
R073	Náklady na poradenství	-1 046	-620
R074	Náklady na informační technologie	-3 462	-2 003
R075	Náklady na outsourcing	0	0
R076	Nájemné	0	0
R077	Jiné správní náklady	-4 650	-2 024
<b>R078</b>	<b>Odpisy</b>	<b>-2 669</b>	<b>-664</b>

R079	Odpisy pozemků, budov a zařízení	-1 373	-619
R080	Odpisy investic do nemovitostí	0	0
R081	Odpisy nehmotného majetku	-1 295	-45
R082	Tvorba rezerv		0
<b>R083</b>	<b>Ztráty ze znehodnocení</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>R084</b>	<b>Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>R089</b>	<b>Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>R099</b>	<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním</b>	<b>-17 483</b>	<b>-7 095</b>
R100	Náklady na daň z příjmů	-9	0
<b>R101</b>	<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění</b>	<b>-17 493</b>	<b>-7 095</b>
R102	Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění		0
<b>R103</b>	<b>Zisk nebo ztráta po zdanění</b>	<b>-17 493</b>	<b>-7 095</b>

### c. Pohledávky bez selhání a se selháním

Banka evidovala k uvedenému datu pouze pohledávky bez selhání, a to jak za úvěrovými institucemi, tak za klienty. K ultimu předchozího čtvrtletí Banka rovněž evidovala pouze pohledávky bez selhání (a to pouze za úvěrovými institucemi).

### d. Pohledávky bez znehodnocení a se znehodnocením

Banka evidovala k uvedenému datu pouze pohledávky bez znehodnocení, a to jak za úvěrovými institucemi, tak za klienty. K ultimu předchozího čtvrtletí Banka rovněž evidovala pouze pohledávky bez znehodnocení (a to pouze za úvěrovými institucemi).

### e. Restrukturalizované pohledávky

Banka neevidovala k uvedenému datu žádné restrukturalizované pohledávky. K ultimu předchozího čtvrtletí Banka rovněž neevidovala žádné restrukturalizované pohledávky.

### f. Deriváty

Banka vykazovala k uvedenému datu deriváty k obchodování, a to měnové swapy. Jejich reálná i jmenovitá hodnota je uvedena v níže uvedené tabulce.

#### Deriváty

Údaje v tis. Kč	30.6.2009	31.3.2009
<b>Deriváty k obchodování - aktiva</b>		
<i>Reálná hodnota</i>	45	0
<i>Jmenovitá (pomyslná) hodnota</i>	117 321	0
<b>Deriváty k obchodování - závazky</b>		
<i>Reálná hodnota</i>	0	0
<i>Jmenovitá (pomyslná) hodnota</i>	116 206	0
<b>Deriváty zajišťovací - aktiva</b>		

<i>Reálná hodnota</i>	0	0
<i>Jmenovitá (pomyslná) hodnota</i>	0	0
<b>Deriváty zajišťovací - závazky</b>		
<i>Reálná hodnota</i>	0	0
<i>Jmenovitá (pomyslná) hodnota</i>	0	0

## g. Poměrové ukazatele Banky

### Poměrové ukazatele

	30.6.2009	31.3.2009
Kapitálová přiměřenost (%)	152,771 %	214,124 %
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) v %	- 5,599 %	- 4,646 %
Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE) v %	- 6,048 %	- 4,836 %
Aktiva na jednoho zaměstnance (tis. Kč)	29 760	26 318
Správní náklady na jednoho zaměstnance (tis.Kč)	847	406
Zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance (tis. Kč)	- 1 458	- 1 234

## 6) Údaje o kapitálu a kapitálových požadavcích Banky

### a. Kapitál Banky, vnitřně stanovený kapitál:

Výši a strukturu kapitálu Banky ukazuje níže uvedená tabulka. Kapitál je tvořen pouze kapitálem Tier I.

#### Údaje o kapitálu

Údaje v tis. Kč	30.6.2009	31.3.2009
Souhrnná výše původního kapitálu (Tier 1)	563 362	575 166
Souhrnná výše dodatkového kapitálu (Tier 2)	0	0
Souhrnná výše kapitálu na krytí tržního rizika (Tier 3)	0	0
Souhrnná výše odčitatelných položek	0	0
Souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek	563 362	575 166

Banka počítá vnitřně stanovený kapitál na úrovni kapitálu propočteného dle regulačních požadavků.

### b. Výše kapitálových požadavků, které byly tvořeny k výše uvedenému datu:

Banka používá pro propočet kapitálových požadavků standardizovaný přístup, pro výpočet kapitálového požadavku k operačnímu riziku Banka používá přístup BIA, který je vzhledem k nedávnému zahájení činnosti banky propočítáván na základě schváleného plánu Banky.

**i. K úvěrovému riziku podle standardizovaného přístupu (dle jednotlivých kategorií expozičních):**

Banka tvořila kapitálový požadavek na expozice:

- vůči institucím .....14 568 tis. Kč,
- vůči klientům .....3 477 tis. Kč.

**ii. K měnovému riziku podle standardizovaného přístupu:**

Banka tvořila kapitálový požadavek k měnovému riziku investičního a obchodního portfolia ve výši 4 640 tis. Kč.

**iii. K operačnímu riziku:**

Banka tvořila kapitálový požadavek ve výši 6 816 tis. Kč.

**iv. Banka současně propočítává vnitřně stanovené kapitálové požadavky ke strategickému a reputačnímu riziku, a to na úrovni 5 % ke každému riziku ze součtu všech regulatorně stanovených kapitálových požadavků.**

Vnitřní stanovené kapitálové požadavky v souhrnu činily 2 950 tis. Kč.

**Přehled kapitálových požadavků**

	Údaje v tis. Kč	30.6.2009	31.3.2009
R001	<b>Kapitálové požadavky celkem</b>	<b>29 501</b>	<b>21 489</b>
R002	<b>Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem</b>	<b>18 045</b>	<b>14 673</b>
R003	<b>Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem</b>	<b>18 045</b>	<b>14 673</b>
R004	<b>Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem</b>	<b>18 045</b>	<b>14 673</b>
R010	Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	14 568	14 673
R011	Kap. pož. při STA k podnikovým expozicím	3 477	0
R020	<b>Kap. pož. k úvěr. riziku při STA v IRB k expozicím celkem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
R028	<b>Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
R029	<b>Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybraným expozicím celkem</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
R038	<b>Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem</b>	<b>4 640</b>	<b>0</b>
R039	<b>Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem</b>	<b>4 640</b>	<b>0</b>
R042	Kap. pož. při STA k měnovému riziku	4 640	0
R045	<b>Kap. pož. k operačnímu riziku celkem</b>	<b>6 816</b>	<b>6 816</b>
046	Kap. pož. k oper. riziku při BIA	6 816	6 816