

**Komerční banka, a.s.**

**KONSOLIDOVANÁ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA DLE  
MEZINÁRODNÍCH STANDARDŮ  
PRO ÚČETNÍ VÝKAZNICTVÍ  
VE ZNĚNÍ PŘIJATÉM EVROPSKOU UNIÍ  
A ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA**

**K 31. PROSINCI 2013**

## Obsah

Zpráva nezávislého auditora

Konsolidované výkazy a příloha účetní závěrky dle IFRS

Konsolidovaná výsledovka

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku

Konsolidovaný výkaz o finanční situaci

Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích

Příloha k konsolidované účetní závěrce

## ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Akcionářům společnosti Komerční banka, a.s.:

Ověřili jsme přiloženou konsolidovanou účetní závěrku společnosti Komerční banka, a.s., a jejích dceřiných společností („Skupina“), sestavenou k 31. prosinci 2013 za období od 1. ledna 2013 do 31. prosince 2013, tj. konsolidovaný výkaz o finanční situaci, konsolidovanou výsledovku a konsolidovaný výkaz o úplném výsledku, konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu, konsolidovaný výkaz o peněžních tocích a přílohu, včetně popisu používaných významných účetních metod a vysvětlujících informací. Údaje o Skupině jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

### *Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku*

Statutární orgán je odpovědný za sestavení konsolidované účetní závěrky a za věrné zobrazení skutečností v ní v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví přijatými právem Evropské unie a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení konsolidované účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

### *Odpovědnost auditora*

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

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v konsolidované účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně toho, jak auditor posoudí rizika, že konsolidovaná účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při posuzování těchto rizik auditor přihlédne k vnitřním kontrolám, které jsou relevantní pro sestavení konsolidované účetní závěrky a věrné zobrazení skutečností v ní. Cílem posouzení vnitřních kontrol je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřních kontrol. Audit zahrnuje též posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením společnosti i posouzení celkové prezentace konsolidované účetní závěrky.

Domníváme se, že získané důkazní informace jsou dostatečné a vhodné a jsou přiměřeným základem pro vyjádření výroku auditora.



Building a better  
working world

### Výrok auditora

Podle našeho názoru konsolidovaná účetní závěrka ve všech významných souvislostech věrně a poctivě zobrazuje aktiva, pasiva a finanční situaci Skupiny k 31. prosinci 2013 a výsledky jejího hospodaření a peněžní toky za období od 1. ledna 2013 do 31. prosince 2013 v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví přijatými právem Evropské unie.

Ernst & Young Audit s.r.o.  
oprávnění č. 401  
zastoupený partnerem

Michaela Kubýová  
auditor, oprávnění č. 1810

4. března 2014  
Praha, Česká republika

# Konsolidovaná výsledovka a konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok 2013

## Konsolidovaná výsledovka za rok 2013

(mil. Kč)	Pozn.	2013	Po úpravě 2012
Výnosy z úroků a podobné výnosy	5	32 230	35 992
Náklady na úroky a podobné náklady	5	-11 025	-14 025
Výnosy z dividend	5	2	2
<b>Čisté úrokové a podobné výnosy</b>		<b>21 207</b>	<b>21 969</b>
Čistý výnos z poplatků a provizí	6	7 077	6 971
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	7	2 489	3 598
Ostatní výnosy	8	121	126
<b>Čisté provozní výnosy</b>		<b>30 894</b>	<b>32 664</b>
Personální náklady	9	-6 728	-6 785
Všeobecné provozní náklady	10	-4 666	-4 994
Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku	11	-1 754	-1 706
<b>Provozní náklady</b>		<b>-13 148</b>	<b>-13 485</b>
<b>Zisk před tvorbou rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatní rizika a zdaněním</b>		<b>17 746</b>	<b>19 179</b>
Tvorba rezerv a opravných položek k úvěrům a pohledávkám	12	-1 733	-1 846
Tvorba opravných položek k cenným papírům	12	0	0
Tvorba opravných položek a rezerv k ostatním rizikům	12	-6	-25
<b>Tvorba rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatní rizika</b>		<b>-1 739</b>	<b>-1 871</b>
Výnosy z majetkových účastí v přidružených společnostech		208	121
Podíl na zisku účastníků penzijního připojištění		-484	-489
<b>Zisk před zdaněním</b>		<b>15 731</b>	<b>16 940</b>
Daň z příjmů	13	-2 825	-2 708
<b>Zisk za účetní období</b>	14	<b>12 906</b>	<b>14 232</b>
Zisk náležející vlastníkům nekontrolního podílu		378	278
Zisk náležející vlastníkům mateřské společnosti		12 528	13 954
<b>Zisk na akcii / Zředený zisk na akcii (v Kč)</b>		<b>331,68</b>	<b>369,44</b>

Připojená příloha je nedílnou součástí této konsolidované výsledovky a výkazu o úplném výsledku.

Konsolidovaná výsledovka a konsolidovaný výkaz o úplném výsledku  
za rok 2013

**Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok 2013**

(mil. Kč)	Pozn.	2013	Po úpravě 2012
<b>Zisk za účetní období</b>	14	<b>12 906</b>	14 232
<b>Položky, které nebudou odúčtovány do výsledovky</b>			
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu, po odečtení daně		2	-11
<b>Položky, které mohou být následně odúčtovány do výsledovky</b>			
Zajištění peněžních toků			
- čistý zisk/(ztráta) z reálné hodnoty, po odečtení daně		-3 112	6 513
- převod do čistého zisku/(ztráty), po odečtení daně		-2 976	-2 002
Kurzové rozdíly z přecenění čistých aktiv z investic v zahraničí		2	1
Čistý zisk/(ztráta) z realizovatelných finančních aktiv, po odečtení daně		-1 907	6 036
Čistý zisk/(ztráta) z realizovatelných finančních aktiv, po odečtení daně (přidružené společnosti)		-14	83
<b>Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně</b>	40, 41, 42	<b>-8 005</b>	10 620
<b>Úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně</b>		<b>4 901</b>	24 852
Úplný výsledek náležející vlastníkům nekontrolních podílů		380	278
Úplný výsledek náležející vlastníkům mateřské společnosti		<b>4 521</b>	24 574

Připojená příloha je nedílnou součástí této konsolidované výsledovky a výkazu o úplném výsledku.

# Konsolidovaný výkaz o finanční situaci

k 31. prosinci 2013

(mil. Kč)	Pozn.	31.12.2013	Po úpravě 31.12.2012
<b>AKTIVA</b>			
Hotovost a účty u centrálních bank	16	44 405	28 057
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	17	37 133	51 593
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	43	18 249	26 068
Realizovatelná finanční aktiva	18	141 200	141 791
Aktiva držená k prodeji	19	84	86
Pohledávky za bankami	20	125 735	64 111
Úvěry a pohledávky za klienty	21	473 089	451 547
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek		7	0
Finanční investice držené do splatnosti	22	4 200	3 322
Daň z příjmů		82	20
Odložená daňová pohledávka	34	36	34
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	23	3 280	3 577
Majetkové účasti v přidružených společnostech	24	1 084	971
Nehmotný majetek	25	3 772	3 913
Hmotný majetek	26	7 872	7 994
Goodwill	27	3 752	3 752
<b>Aktiva celkem</b>		<b>863 980</b>	<b>786 836</b>
<b>ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL</b>			
Závazky vůči centrálním bankám		1	1
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	28	17 530	19 589
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	43	12 262	11 246
Závazky vůči bankám	29	49 680	38 902
Závazky vůči klientům	30	649 158	579 067
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek		-218	16
Emitované cenné papíry	31	22 417	19 624
Daň z příjmů		744	622
Odložený daňový závazek	34	3 496	5 473
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	32	11 228	10 742
Rezervy	33	1 144	1,016
Podřízený dluh	35	0	0
<b>Závazky celkem</b>		<b>767 442</b>	<b>686 298</b>
Základní kapitál	36	19 005	19 005
Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk běžného období		74 654	78 764
Nekontrolní podíl		2 879	2 769
<b>Vlastní kapitál celkem</b>		<b>96 538</b>	<b>100 538</b>
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>		<b>863 980</b>	<b>786 836</b>

Připojená příloha je nedílnou součástí tohoto konsolidovaného výkazu o finanční situaci.

Tyto konsolidované výkazy a příloha k účetní závěrce byly schváleny představenstvem dne 4. března 2014.

Jménem představenstva podepsal:

Albert Le Dirac'h



Předseda představenstva a generální ředitel

Pavel Čejka



Člen představenstva a náměstek generálního ředitele

# Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu

za rok 2013

(mil. Kč)	Základní kapitál	Rezervní a kapitálové fondy a nerozdělený zisk*	Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu	Zajištění peněžních toků	Přecenění čistých aktiv z investic v zahraničí	Realizovatelná finanční aktiva	Vlastní kapitál celkem	Nekontrolní podíl	Vlastní kapitál celkem včetně nekontrolních podílů
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2011</b>	<b>19 005</b>	<b>48 368</b>	<b>0</b>	<b>9 760</b>	<b>2</b>	<b>2 082</b>	<b>79 217</b>	<b>2 633</b>	<b>81 850</b>
Změny účetních metod	0	-29	0	0	0	0	-29	0	-29
<b>Zůstatek k 1. lednu 2012</b>	<b>19 005</b>	<b>48 339</b>	<b>0</b>	<b>9 760</b>	<b>2</b>	<b>2 082</b>	<b>79 188</b>	<b>2 633</b>	<b>81 821</b>
Vlastní akcie, ostatní	0	89	0	0	0	0	89	1	90
Výplata dividend	0	-6 082	0	0	0	0	-6 082	-143	-6 225
<b>Transakce s vlastníky</b>	<b>0</b>	<b>-5 993</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-5 993</b>	<b>-142</b>	<b>-6 135</b>
Zisk za účetní období	0	13 954	0	0	0	0	13 954	278	14 232
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně	0	83**	-11	4 511	1	6 036	10 620	0	10 620
<b>Úplný výsledek za účetní období</b>	<b>0</b>	<b>14 037</b>	<b>-11</b>	<b>4 511</b>	<b>1</b>	<b>6 036</b>	<b>24 574</b>	<b>278</b>	<b>24 852</b>
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2012</b>	<b>19 005</b>	<b>56 383</b>	<b>-11</b>	<b>14 271</b>	<b>3</b>	<b>8 118</b>	<b>97 769</b>	<b>2 769</b>	<b>100 538</b>
Vlastní akcie, ostatní	0	111	0	0	0	0	111	1	112
Výplata dividend	0	-8 742	0	0	0	0	-8 742	-271	-9 013
<b>Transakce s vlastníky</b>	<b>0</b>	<b>-8 631</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-8 631</b>	<b>-270</b>	<b>-8 901</b>
Zisk za účetní období	0	12 528	0	0	0	0	12 528	378	12 906
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně	0	-14**	2	-6 090	2	-1 907	-8 007	2	-8 005
<b>Úplný výsledek za účetní období</b>	<b>0</b>	<b>12 514</b>	<b>2</b>	<b>-6 090</b>	<b>2</b>	<b>-1 907</b>	<b>4 521</b>	<b>380</b>	<b>4 901</b>
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2013</b>	<b>19 005</b>	<b>60 266</b>	<b>-9</b>	<b>8 181</b>	<b>5</b>	<b>6 211</b>	<b>93 659</b>	<b>2 879</b>	<b>96 538</b>

Pozn.: \* Rezervní a kapitálové fondy a nerozdělený zisk zahrnují zákonný rezervní fond ve výši 3 621 mil. Kč (2012: 3 854 mil. Kč), ostatní fondy tvořené ze zisku ve výši 1 049 mil. Kč (2012: 793 mil. Kč), emisní ážio a nakoupené vlastní akcie ve výši -427 mil. Kč (2012: -478 mil. Kč), zisk za účetní období ve výši 12 528 mil. Kč (2012: 13 954 mil. Kč) a nerozdělený zisk ve výši 43 495 mil. Kč (2012: 38 260 mil. Kč).

\*\* Tato částka představuje zisk z přecenění realizovatelných finančních aktiv (dopad z konsolidace přidružené společnosti ekvivalenční metodou).

Příložená příloha je nedílnou součástí konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu.

Komerční banka, a.s.



# Kondolidovaný výkaz o peněžních tocích

za rok 2013

(mil. Kč)	2013	2012
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI</b>		
Přijaté úroky	28 735	31 288
Placené úroky	-15 757	-8 162
Přijaté poplatky a provize	8 710	8 861
Placené poplatky a provize	-1 863	-1 803
Čistý příjem z finančních operací	6 709	-1 282
Ostatní přijaté příjmy	-29	164
Platby zaměstnancům, dodavatelům a ostatní platby	-11 288	-11 299
<b>Provozní peněžní toky před změnou provozních aktiv a provozních závazků</b>	<b>15 217</b>	<b>17 767</b>
Pohledávky za bankami	-64 678	43 108
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	14 045	-16 591
Úvěry a pohledávky za klienty	-22 062	-19 543
Ostatní aktiva	1 157	-348
<b>(Zvýšení)/snížení provozních aktiv</b>	<b>-71 538</b>	<b>6 626</b>
Závazky vůči bankám	13 921	-3 367
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-1 366	-4 524
Závazky vůči klientům	70 705	17 935
Ostatní závazky	141	-2 320
<b>Zvýšení/(snížení) provozních závazků</b>	<b>83 401</b>	<b>7 724</b>
Čistá hotovost z provozních činností před zdaněním	27 080	32 117
Zaplacená daň z příjmů	-2 796	-1 907
<b>Čistá hotovost z provozní činnosti</b>	<b>24 284</b>	<b>30 210</b>
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI</b>		
Přijaté dividendy	80	1
Nákup finančních investic držných do splatnosti	-891	0
Splatnost finančních investic držných do splatnosti*	158	159
Nákup realizovatelných finančních aktiv	-20 113	-29 884
Prodej a splatnost realizovatelných finančních aktiv*	22 649	26 401
Nákup hmotného a nehmotného majetku	-1 542	-2 846
Prodej hmotného a nehmotného majetku	34	49
<b>Čistá hotovost z investiční činnosti</b>	<b>375</b>	<b>-6 120</b>
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI</b>		
Vyplacené dividendy	-8 657	-6 026
Dividendy zaplacené nekontrolním podílům	-271	-143
Nákup vlastních akcií	0	0
Emitované cenné papíry	3 671	1 559
Splacené cenné papíry*	-2 526	-1 688
Splacení podřízeného dluhu*	0	-6 002
<b>Čistá hotovost z finanční činnosti</b>	<b>-7 783</b>	<b>-12 300</b>
<b>Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a peněžních ekvivalentů</b>	<b>16 876</b>	<b>11 790</b>
Hotovost a peněžní ekvivalenty na začátku období	26 391	14 642
Kurzové rozdíly k hotovosti a peněžním ekvivalentům na začátku období	100	-41
<b>Hotovost a jiné likvidní prostředky na konci období (viz bod 37 Přílohy)</b>	<b>43 367</b>	<b>26 391</b>

Pozn.: \* Obsahuje také přijaté a placené kupony.

Připojená příloha je nedílnou součástí tohoto konsolidovaného výkazu o peněžních tocích.

## OBSAH

1	Hlavní činnosti.....	7
2	Události roku 2013.....	8
3	Základní účetní pravidla.....	9
4	Informace o segmentech.....	38
5	Čisté úrokové a podobné výnosy.....	38
6	Čistý výnos z poplatků a provizí.....	39
7	Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací.....	39
8	Ostatní výnosy.....	40
9	Personální náklady.....	40
10	Všeobecné provozní náklady.....	41
11	Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku.....	41
12	Tvorba rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů a investic a ostatní rizika.....	42
13	Daň z příjmů.....	43
14	Rozdělení zisku.....	44
15	Zisk na akcii.....	44
16	Hotovost a účty u centrálních bank.....	44
17	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty.....	45
18	Realizovatelná finanční aktiva.....	47
19	Aktiva držaná k prodeji.....	49
20	Pohledávky za bankami.....	50
21	Úvěry a pohledávky za klienty.....	51
22	Finanční investice držené do splatnosti.....	55
23	Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva.....	56
24	Majetkové účasti.....	56
25	Nehmotný majetek.....	57
26	Hmotný majetek.....	58
27	Goodwill.....	59
28	Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty.....	59
29	Závazky vůči bankám.....	59
30	Závazky vůči klientům.....	60
31	Emitované cenné papíry.....	60
32	Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky.....	61
33	Rezervy.....	62
34	Odložená daň.....	63
35	Podřízený dluh.....	64
36	Základní kapitál.....	64
37	Rozbor zůstatků hotovosti a jiných likvidních prostředků uvedených ve výkazu o peněžních tocích.....	67
38	Potenciální pohledávky a závazky.....	67
39	Strany se zvláštním vztahem k Bance.....	70
40	Změny přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu ve vlastním kapitálu.....	73
41	Změny přecenění zajišťovacích instrumentů ve vlastním kapitálu.....	74
42	Změny přecenění realizovatelných finančních aktiv ve vlastním kapitálu.....	74
43	Informace o řízení rizik a finančních instrumentech.....	75
44	Zápočet finančních aktiv a finančních závazků.....	104
45	Aktiva ve správě.....	105
46	Události po datu účetní závěrky.....	105

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

## 1 Hlavní činnosti

Komerční banka, a.s. (dále jen „Banka“) spolu s deseti dceřinými a přidruženými společnostmi tvoří Finanční skupinu Komerční banky, a.s. (dále jen „Skupina“). Mateřskou společností Skupiny je Banka, která je zapsána v obchodním rejstříku v České republice jako akciová společnost. K hlavním činnostem Banky patří:

- I. poskytování úvěrů a záruk v české a cizí měně;
- II. přijímání a ukládání vkladů v české a cizí měně;
- III. vedení běžných a termínovaných účtů v české a cizí měně;
- IV. poskytování bankovních služeb v rozsáhlé síti poboček v České republice;
- V. devizové operace na mezibankovním peněžním trhu;
- VI. bankovní služby zahraničnímu obchodu;
- VII. bankovní služby v oblasti kapitálových trhů.

Banka generuje převážnou část výnosů Skupiny a rozhodujícím způsobem se podílí na aktivech a závazcích Skupiny.

Banka sídlí na adrese Na Příkopě 33, č.p. 969, 114 07 Praha 1.

Skupina působí vedle České republiky prostřednictvím zahraniční pobočky Komerční banka, a.s., pobočka zahraniční banky ve Slovenské republice (dále jen „Pobočka“) a prostřednictvím dceřiné společnosti Bastion European Investments S.A. v Belgii.

Kmenové akcie Banky jsou veřejně obchodovatelné na Burze cenných papírů v Praze. Majoritním vlastníkem Banky je francouzská banka Société Générale S.A., která vlastní 60,35 % (2012: 60,35 %) akcií Banky.

Hlavní činnosti společností s rozhodujícím vlivem Banky k 31. prosinci 2013:

Název podniku	Přímý podíl %	Skupinový podíl %	Hlavní činnost	Sídlo
KB penzijní společnost, a. s.	100,0	100,0	Penzijní připojištění	Praha
Modrá pyramida stavební spořitelna, a. s.	100,0	100,0	Stavební spoření	Praha
Protos uzavřený investiční fond, a. s.	89,64	100,0	Investice	Praha
Factoring KB, a. s.	100,0	100,0	Factoring	Praha
Bastion European Investments S.A.	99,98	99,98	Finanční služby	Brusel
KB Real Estate s. r. o.	100,0	100,0	Pomocné bankovní služby	Praha
NP 33, s.r.o.	100,0	100,0	Pomocné bankovní služby	Praha
VN 42, s.r.o.	100,0	100,0	Pomocné bankovní služby	Praha
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	50,1	50,1	Leasing	Praha
ESSOX, s.r.o.	50,93	50,93	Spotřebitelské úvěry, leasing	České Budějovice

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Hlavní činnosti společností s podstatným vlivem Banky k 31. prosinci 2013:

Název podniku	Přímý podíl %	Skupinový podíl %	Hlavní činnost	Sídlo
Komerční pojišťovna, a. s.	49,0	49,0	Pojišťovací činnost	Praha
Czech Banking Credit Bureau, a. s.	20,0	20,0	Sběr dat pro hodnocení kreditního rizika	Praha

## 2 Události roku 2013

### Změna na pozici generální ředitele a předsedy představenstva Banky

Pan Henri Bonnet, generální ředitel a předseda představenstva, ukončil k 1. srpnu 2013 své působení v Bance. Dozorčí rada Banky zvolila členem představenstva pana Alberta Le Dirac'ha s platností od 2. srpna 2013. Představenstvo Banky následně zvolilo pana Alberta Le Dirac'ha do funkce předsedy představenstva a jmenovalo ho generálním ředitelem s účinností ke stejnému dni.

### Výplata dividendy za rok 2012

Valná hromada Banky dne 24. dubna 2013 rozhodla o výplatě dividend za rok 2012 ve výši 230 Kč na jednu akcii před zdaněním. Pro výplatu dividend akcionářům Banky tak bylo určeno 8 742 mil. Kč zbytek byl ponechán v nerozděleném zisku minulých let. Dále Skupina vyplatila dividendy držitelům nekontrolních podílů ve výši 271 mil. Kč (ESSOX s. r. o. 211 mil. Kč; SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. 60 mil. Kč).

### Změny ve finanční skupině Banky

Na základě nové legislativy vydané dne 28. prosince 2011 došlo v lednu 2013 k revizi důchodového systému v České republice. Podle zákona č. 427/2011 o doplňkovém penzijním spoření byla 1. ledna 2013 stoprocentní dceřiná společnost Penzijní fond Komerční banky, a.s. transformována na společnost KB Penzijní společnost, a.s., se sídlem Náměstí Junkových 2772/1, Stodůlky, 155 00, Praha 5 se základním kapitálem ve výši 300 mil. Kč k 1. lednu 2013. V souladu s požadavky penzijní reformy byla čistá aktiva společnosti Penzijní fond Komerční banky, a.s. rozdělena mezi účastníky penzijního připojištění a akcionáře penzijního fondu. Čistá aktiva účastníků penzijního připojištění byla převedena do nově vytvořeného Transformovaného fondu, který byl uzavřen pro nové účastníky. Nicméně, stejně jako doposud, je KB Penzijní společnost zodpovědná za řízení Transformovaného fondu, má nárok na podíl ze zisku až do výše 15% podílu na zisku, kromě běžného poplatku za správu majetku, a garantuje účastníkům kladný zisk, stejně jako kladnou výši vlastního kapitálu Transformovaného fondu. Transformovaný fond je plně konsolidován v konsolidované účetní závěrce Komerční banky, a.s.

V květnu 2013 došlo ke snížení vlastního kapitálu ve společnosti Bastion European Investments S.A. o 2,7 mil. EUR (77 mil. Kč). Na tomto snížení se podílela pouze Banka jako majoritní akcionář společnosti Bastion European Investments S.A.

V srpnu 2013 Banka založila dvě nové společnosti VN 42, s.r.o. s vlastním kapitálem 1 mil. Kč a NP 33, s.r.o. s vlastním kapitálem 1 mil. Kč. Obě společnosti byly založeny za účelem správy nemovitostí Banky. V listopadu 2013 byl navýšen základní kapitál společnosti VN 42, s.r.o. o nepeněžitý vklad ve výši 1 990 mil. Kč a to formou budovy, a základní kapitál společnosti NP 33, s.r.o. byl navýšen o nepeněžitý vklad ve výši 845 mil. Kč a také formou budovy. Rozdíl mezi pořizovací cenou vykázanou v individuální účetní závěrce a vyšší nepeněžitý vklad do základního kapitálu představuje kladné přecenění na reálnou hodnotu budov k datu zvýšení základního kapitálu.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

---

V září 2013 Banka navýšila KB Penzijní společnosti, a.s. vlastní kapitál o 100 mil. Kč ve formě zvýšení ostatních kapitálových fondů.

## **3 Základní účetní pravidla**

Při sestavování této individuální účetní závěrky byla použita níže uvedená účetní pravidla.

### **3.1 Prohlášení o shodě s IFRS**

Konsolidovaná účetní závěrka je sestavena v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví (dále jen „IFRS“) účinnými pro účetní období začínající 1. ledna 2013 ve znění přijatém Evropskou unií.

Konsolidovaná účetní závěrka zahrnuje výkaz o finanční situaci, výkaz o úplném výsledku zveřejněný ve dvou výkazech (výsledovka a výkaz o úplném výsledku), výkaz změn vlastního kapitálu, výkaz o peněžních tocích a přílohu obsahující popis účetních pravidel a doplňující komentář.

Konsolidovaná účetní závěrka za rok končící 31. prosince 2013 je sestavena na základě současných nejlepších odhadů a vedení Skupiny se domnívá, že účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice Skupiny a jejího výsledku hospodaření s využitím všech příslušných a dostupných informací k datu sestavení závěrky.

### **3.2 Základní předpoklady účetní závěrky**

#### **3.2.1 Akruální báze**

Konsolidovaná účetní závěrka je sestavena na akruální bázi, tzn., že výsledky transakcí a jiných skutečností jsou předmětem uznání v období, kdy k nim dochází, a jsou zobrazeny v účetních knihách a vykázány v konsolidované účetní závěrce v obdobích, k nimž se vztahují.

Výjimkou je výkaz o peněžních tocích, který je sestaven na peněžní bázi, tzn., že zobrazuje peněžní příjmy a výdaje daného období bez ohledu na to, kdy je vykázána transakce, k jejíž úhradě se vztahují.

#### **3.2.2 Trvání účetní jednotky**

Konsolidovaná účetní závěrka vychází z předpokladu, že Skupina neuvažuje o ukončení činnosti a že bude ve své činnosti pokračovat v dohledné budoucnosti. Skupina nemá v úmyslu, ani není nucena, likvidovat nebo podstatně zúžit rozsah své činnosti.

#### **3.2.3 Kompenzace**

Aktiva a závazky, resp. výnosy a náklady nejsou vzájemně kompenzovány, ledaže to IFRS umožňují nebo výslovně požadují.

#### **3.2.4 Účetní období**

Účetní období Skupiny činí 12 měsíců a je shodné s kalendářním rokem.

## 3.3 Východiska pro přípravu účetní závěrky

### 3.3.1 Měna vykazování

Konsolidovaná účetní závěrka je prezentována v českých korunách (dále jen „Kč“), které jsou měnou vykazování Skupiny. Číselné údaje jsou vykázané v milionech Kč, není-li uvedeno jinak.

### 3.3.2 Historické náklady

Konsolidovaná účetní závěrka je sestavena na bázi historických nákladů s výjimkou položek oceňovaných reálnou hodnotou, kterými jsou finanční aktiva a závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, zajišťovací deriváty a realizovatelná finanční aktiva a zajišťované položky u zajištění reálné hodnoty.

Aktiva držená k prodeji jsou oceněna v nižší částce z (i) reálné hodnoty snížené o předpokládané náklady na prodej; nebo (ii) účetní hodnoty aktiva před jeho zařazením do kategorie *Aktiva držená k prodeji*.

### 3.3.3 Použití odhadů

Pro sestavení konsolidované účetní závěrky v souladu s IFRS je nezbytné, aby vedení Skupiny provádělo odhady a předpoklady, které ovlivňují částky aktiv a závazků vykazovaných ke dni účetní závěrky, informace zveřejňované o podmíněných aktivech a závazcích, jakož i náklady a výnosy vykazované za dané období. Tyto odhady jsou založeny na informacích dostupných ke dni účetní závěrky a týkají se zejména stanovení:

- reálných hodnot ve výkazu o finanční situaci finančních nástrojů nekótovaných na aktivních trzích, které jsou klasifikovány jako finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, zajišťovacích derivátů nebo realizovatelných finančních aktiv (viz bod 3.5.5);
- hodnoty nehmotného majetku (viz bod 3.5.9);
- částky snížení hodnoty aktiv (viz bod 3.5.5, 3.5.9 a 3.5.10);
- rezerv vykázaných v rámci závazků (viz bod 3.5.11);
- počáteční hodnoty goodwillu pro každou podnikovou kombinaci (viz bod 3.5.10);
- částky odložené daňové pohledávky, která může být uznána na základě pravděpodobného načasování a výše budoucích zdanitelných zisků spolu s budoucí daňovou plánovací strategií (viz bod 3.5.7).

Informace o klíčových předpokladech vztahujících se k budoucnosti a o dalších klíčových zdrojích nejistoty v odhadech ke dni účetní závěrky, u nichž existuje vysoké riziko, že během příštího účetního období způsobí významné úpravy účetních částek aktiv a závazků, jsou případně uvedeny v rámci jednotlivých kapitol.

### 3.3.4 Principy konsolidace

Konsolidovaná účetní závěrka zahrnuje účetní závěrku Banky a účetní závěrky dceřiných společností. Dceřinou společností je taková společnost, ve které Banka vykonává kontrolu, tj. přímo nebo nepřímo vlastní více než polovinu všech hlasovacích práv, nebo je schopna vykonávat nad společností kontrolu jiným způsobem. Dceřiné společnosti jsou do konsolidace zahrnuty metodou plné konsolidace a to od data, k němuž je na Banku převedena kontrola nad společnostmi, do data, kdy Banka kontrolu přestane vykonávat.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Účetní závěrky dceřiných společností použité pro sestavení konsolidované účetní závěrky jsou sestaveny ke dni účetní závěrky Banky za použití shodných účetních metod. Aktiva a závazky zahraničních dceřiných společností a poboček jsou přepočteny na měnu vykazování Banky devizovým kurzem platným ke dni účetní závěrky Banky a jejich samostatné výsledky průměrným ročním devizovým kurzem. Kurzové rozdíly z těchto přepočtů jsou vykázány jako samostatná položka přímo ve vlastním kapitálu. V porovnání s předcházejícími obdobími nedošlo ke změně konsolidačních pravidel. Všechny vnitroskupinové transakce, zůstatky, jakož i náklady a výnosy byly plně vyloučeny.

Majetkové podíly v přidružených společnostech jsou v konsolidované účetní závěrce vykázány ekvivalenční metodou. Mezi tyto společnosti patří subjekty, v nichž Banka drží 20 až 50 % hlasovacích práv a v nichž Banka uplatňuje podstatný vliv, nikoli však vliv rozhodující. V souladu s ekvivalenční metodou jsou v konsolidované výsledovce a v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku zaúčtovány podíly Skupiny na hospodářském výsledku a úplném výsledku společností s podstatným vlivem za běžné období. Podíl Skupiny ve společnosti s podstatným vlivem je v konsolidovaném výkazu o finanční situaci vykázán v hodnotě, která zohledňuje podíl Skupiny na čistém kapitálu přidružené společnosti a zahrnuje konsolidační rozdíl vyplývající z pořízení podílu.

## 3.4 Aplikace nových a novelizovaných IFRS

### 3.4.1 Vydané IFRS doposud neschválené Evropskou unií

V souladu s Nařízením (ES) č. 1606/2002 Evropského parlamentu a Rady ze dne 19. července 2002, o používání mezinárodních účetních standardů, rozhoduje Komise Evropské unie o platnosti IFRS vydaných Radou pro Mezinárodní účetní standardy (IASB) v rámci Unie.

Znění přijaté Evropskou unií se k datu sestavení této konsolidované účetní závěrky neliší od IFRS, s výjimkou pasáže zakazující účtování o zajištění reálné hodnoty podle IAS 39 aplikovaného na zajištění úrokové sazby na úrovni portfolia u bankovních depozit, která nebyla Evropskou unií schválena (tj. v Evropské unii je toto zajištění povoleno).

Evropská komise zatím také neschválila níže uvedené nově platné standardy a interpretace, resp. jejich dodatky:

- IFRS 9 Finanční nástroje;
- IFRS 9 Finanční nástroje a IFRS 7 Finanční nástroje: zveřejňování – dodatek: Povinné datum účinnosti a přechodná ustanovení;
- IFRS 9 Finanční nástroje, IFRS 7 Finanční nástroje: zveřejňování a IAS 39 Finanční nástroje: účtování a oceňování – dodatek: Zajišťovací účetnictví;
- Roční harmonizační novela k IFRS – cyklus 2010 až 2012;
- Roční harmonizační novela k IFRS – cyklus 2011 až 2013;
- IAS 19 Zaměstnanecké požitky – dodatek: Plány definovaných požitků – Zaměstnanecké příspěvky;
- IFRIC 21 Poplatky

### 3.4.2 Standardy a interpretace účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2013

Jedná se o standardy, které vstoupily v účinnost od 2. ledna 2012 do 1. ledna 2013 včetně. Uvedené standardy a interpretace nemají vliv na částky vykázané v běžném období (a/nebo v období předcházejícím) s výjimkou IAS 39 Zaměstnanecké požitky a IFRS 13 Ocenění reálnou hodnotou.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Dopad aplikace revidovaného standardu IAS 19 Zaměstnanecké požitky vyplývající ze zrušení „rozpětí“ na výši rezervy činí 48 mil. Kč (před vlivem odložené daně). Tato částka je vykázána v souladu s přechodnými ustanoveními standardu a její účetní zachycení je popsáno v bodě 3.6 Změny účetních metod a reklasifikace.

Dopad aplikace nového standardu IFRS 13 týkající se úprav reálných hodnot derivátů z titulu kreditního rizika protistrany je ztráta ve výši 113 mil. Kč. V souladu s přechodnými ustanoveními standardu je tato částka vykázána do zisků a ztrát. IFRS 13 také vyžaduje zveřejnění dodatečných informací v příloze k účetní závěrce, které jsou k dispozici v jednotlivých komentářích týkajících se majetku a závazků, jejichž reálná hodnota byla stanovena. Hierarchie reálných hodnot je uvedena v bodě 43(J) Přílohy

Předpis	Komentář
IAS 1 Sestavování a zveřejnění účetní závěrky – dodatek: Zveřejnění položek ostatního úplného výsledku	Dodatek požaduje, aby položky ostatního úplného výsledku byly seskupeny podle toho, zda v budoucnosti budou z ostatního úplného výsledku odúčtovány do zisků a ztrát či nikoli. Dále dodatek zavádí nový název „Výsledovka a výkaz o úplném výsledku“ pro výkaz zahrnující všechny položky výnosů a nákladů.
IAS 19 Zaměstnanecké požitky – revize Plánů definovaných požitků	Revidovaný standard požaduje okamžité uznání nákladů definovaných požitků a zdokonaluje požadavky na prezentaci a zveřejnění informací.
IFRS 1 První přijetí IFRS – dodatek: Vládní půjčky	Dodatek povoluje výjimku z retrospektivní aplikace u vládních půjček při přechodu na IFRS. Účetní jednotky nově budou moci požadavky IFRS 9 a IAS 20 pro vládní půjčky existující k datu přechodu na IFRS aplikovat prospektivně.
IFRS 7 Finanční nástroje: zveřejňování – dodatek: Zveřejňování – započtení finančních aktiv a finančních závazků	Dodatek požaduje zveřejnění informací, které uživatelům účetních výkazů účetní jednotky umožní vyhodnotit vliv nebo potencionální vliv ujednání o započtení na finanční pozici účetní jednotky.
IFRS 13 Oceňování reálnou hodnotou – nový standard	Nový standard definuje reálnou hodnotu, sjednocuje do jednoho předpisu rámec pro oceňování reálnou hodnotou a související požadavky na zveřejnění informací. IFRS 13 nestanovuje, v jakých případech by aktivum, závazek, nebo vlastní kapitálový nástroj účetní jednotky měl být oceněn reálnou hodnotou. Avšak jeho požadavky na oceňování a zveřejňování jsou aplikovány v těch případech, kdy jiný IFRS požaduje nebo povoluje, aby daná položka byla oceněna v reálné hodnotě (s omezenými výjimkami).
Roční harmonizační novela k IFRS 2012 - nový standard	Předpis novelizuje pět standardů v celkem šesti bodech s cílem odstranit především neúmyslné nekonzistence mezi jednotlivými standardy či zbytečné nebo matoucí odkazy a zlepšit slovní formulace, resp. aktualizovat zastaralou terminologii.
IFRIC 20 Náklady na odstranění skrývky v produkční fázi povrchového dolu – nová interpretace	Interpretace řeší uznání nákladů na odstranění skrývky jako aktiva („kapitalizované náklady na odstranění skrývky“) a jeho ocenění při prvotním uznání a následné oceňování.

### 3.4.3 Platné standardy a interpretace neúčinné pro účetní období začínající 1. ledna 2013

Niže uvedené platné standardy a interpretace, resp. jejich dodatky jsou sice platné, ale nejsou účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2013 a Skupina se u nich rozhodla, že nevyužije možnosti jejich dřívější aplikace. U standardů a interpretací, které již byly schváleny Komisí Evropské unie, se Banka rozhodla, že nevyužije možnosti jejich dřívější aplikace.



# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Současně Skupina nepředpokládá, že jejich aplikace významným způsobem ovlivní finanční situaci a výsledek účetního období Skupiny s výjimkou standardu IFRS 9 Finanční nástroje, který nahrazuje část stávajícího standardu IAS 39 týkající se klasifikace, oceňování a odúčtování finančních aktiv a finančních závazků. A potenciálně s výjimkou nového standardu IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka, jehož posuzování ve vztahu ke konsolidaci Transformovaného fondu KB Penzijní společnosti, a.s. stále probíhá.

Aplikace požadavků IFRS 9 bude především znamenat, že nekapitálové nástroje zařazené v portfoliu realizovatelná finanční aktiva budou přeceňovány do zisků a ztrát a nikoli již do ostatního úplného výsledku. Pro kapitálové nástroje zařazené v tomto portfoliu bude Skupina muset rozhodnout, zda je bude přeceňovat do zisků a ztrát nebo zda využije možnosti zachycovat změny jejich reálné hodnoty v ostatním úplném výsledku.

Předpis	Stručný obsah	Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později
IFRS 9 Finanční nástroje – nový standard	<p>Standard se původně týkal jen klasifikace a oceňování finančních aktiv, pro která nově zavedl pouze dvě portfolia, a to finanční aktiva následně oceňovaná v zůstatkové hodnotě a finanční aktiva následně oceňovaná v reálné hodnotě. Finanční aktiva následně oceňovaná v reálné hodnotě jsou přeceňována do zisků a ztrát s výjimkou kapitálových nástrojů, u kterých při prvotním uznání účetní jednotka neodvolatelně zvolí možnost vykazovat změny reálné hodnoty v rámci ostatního výsledku hospodaření.</p> <p>Podle Standardu se dále neoddělují deriváty vložené ve finančních aktivech.</p> <p>V říjnu 2010 pak do Standardu byla převzata nezměněná ustanovení IAS 39 týkající se klasifikace a oceňování finančních závazků a odúčtování finančních aktiv a finančních závazků. Změněna byla pouze ustanovení týkající se vykazování vlastního kreditního rizika při využití možnosti ocenit finanční závazky v reálné hodnotě.</p> <p>V prosinci 2011 Rada vydala dodatek, který posouvá datum účinnosti IFRS 9. Podle něj měl být by Standard povinně aplikován na účetní období začínající 1. ledna 2015 nebo později.</p> <p>V listopadu 2013 Rada do IFRS 9 doplnila požadavky týkající se zajišťovacího účetnictví. Tyto požadavky zajišťovací účetnictví více sblíží s řízením rizika, což povede k poskytování informací, které budou více užitečné pro uživatele účetních výkazů. Nové požadavky také k zajišťovacímu účetnictví ustavují přístup více založený na podstatě a řeší nekonzistentnosti a nedostatky stávajícího modelu zajišťovacího účetnictví v IAS 39.</p> <p>Dodatek dále odstraňuje povinné datum aplikace Standardu. Standard je možné použít dobrovolně.</p>	Bude stanoveno po dokončení rozpracovaných fází
IAS 27 Individualní účetní závěrka – revize	Revidovaný standard nemění stávající požadavky týkající se individuální účetní závěrky.	1. ledna 2013*

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Předpis	Stručný obsah	Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později
IAS 28 Investice do přidružených podniků a společného podnikání – revize	Revize standardu je důsledkem vydání nového standardu ke společným ujednáním a zahrnuje účtování o nich. V konsolidované účetní závěrce budou společné podniky nově konsolidovány již jen ekvivalenční metodou.	1. ledna 2013*
IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka – nový standard	<p>Nový standard je založen na stávajících požadavcích pro konsolidace, jak jsou definovány v IAS 27 Konsolidovaná a individuální účetní závěrka a SIC-12 Konsolidace – jednotky zvláštního určení. Nově však definuje kontrolu při posouzení všech tří faktorů kontroly (má moc nad účetní jednotkou, do níž investoval, je vystaven nebo má právo na variabilní návratnost vyplývající z jeho účasti v účetní jednotce a je schopen využívat moc k ovlivnění výše návratnosti), aby jednotný model kontroly mohl být aplikován na všechny účetní jednotky.</p> <p>Předpokládá se, že závěry pro konsolidaci se nezmění u většiny zřejmých účetních jednotek. Přestože standard nově přináší rámec pro správce aktiv při interpretaci IFRS 10 k určování, zda existuje kontrola, IFRS 10 nestanovuje jasné hranice a vyžaduje zvažování řady faktorů a úsudek účetní jednotky.</p>	1. ledna 2013*
IFRS 11 Společná ujednání – nový standard	Nový standard nahrazuje IAS 31 Účasti ve společném podnikání a SIC-13 Spoluovládané jednotky - nepeněžní vklady spoluvlastníků, přičemž zdokonaluje původní požadavky IAS 31 tím, že požaduje, aby účastník společného ujednání stanovil jeho typ na základě svých práv a povinností v rámci ujednání a dále zrušením možnosti volby při účetním zachycení.	1. ledna 2013*
IFRS 12 Zveřejnění podílů v jiných účetních jednotkách – nový standard	Nový standard rozšiřuje požadavky na zveřejnění informací o konsolidovaných a nekonsolidovaných účetních jednotkách.	1. ledna 2013*
IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka, IFRS 11 Společná ujednání a IFRS 12 Zveřejnění podílů v jiných účetních jednotkách – dodatek: Přejícná ustanovení	<p>Dodatek upřesňuje, že „datum prvotní aplikace“ v IFRS 10 (resp. IFRS 11 a 12) znamená „začátek ročního účetního období, ve kterém je standard prvně aplikován“.</p> <p>Dále požaduje aby investor zpětně upravil srovnatelná období, pokud závěr ohledně konsolidace k datu prvotní aplikace standardu je odlišný dle IFRS 10 v porovnání s IAS 27, resp. SIC 12.</p> <p>Z retrospektivní aplikace standardu byly výslovně vyjmuty ty investice, které byly prodány v průběhu srovnávacího období a které by k datu prvotní aplikace Standardu nebyly konsolidovány ani podle IAS 27, resp. SIC 12 ani podle IFRS 10.</p>	1. ledna 2013*

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Předpis	Stručný obsah	Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později
IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka, IFRS 12 Zveřejnění podílů v jiných účetních jednotkách a IAS 27 Individuální účetní závěrka – dodatek: Investiční účetní jednotky	Dodatek definuje investiční účetní jednotku, zavádí výjimku z konsolidace pro dceřiné společnosti investiční účetní jednotky a požaduje, aby investiční účetní jednotky tyto investice oceňovaly v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty v souladu s IFRS 9 v konsolidované i individuální účetní závěrce. Dodatek rovněž zavádí nové požadavky na zveřejnění informací pro investiční účetní jednotky.	1. ledna 2014
IAS 32 Finanční nástroje: Prezentace – dodatek: Započtení finančních aktiv a finančních závazků	Dodatek se týká kritéria, že účetní jednotka „v současné době má právně vynutitelné právo započíst uznané částky“, jehož vysvětlení bylo nově přidáno do aplikační příručky.	1. ledna 2014
IAS 36 Snížení hodnoty aktiv – dodatek: Zveřejnění zpětně získatelných částek u nefinančních aktiv	Dodatek požaduje zveřejnění dodatečných informací o reálné hodnotě v případech, kdy je zpětně získatelná částka aktiva se sníženou hodnotou stanovena na bázi reálné hodnoty snížené o náklady na prodej.	1. ledna 2014
IAS 39 Finanční nástroje: účtování a oceňování – dodatek: Novace derivátů a další účtování o zajištění	Dodatek upřesňuje novace derivátů v rámci zajišťovacího účetnictví a umožňuje další účtování o zajištění v případech, kdy novace derivátů je důsledkem nové právní úpravy nebo regulace.	1. ledna 2014
IFRIC 21 Poplatky	Interpretace řeší účtování závazku z titulu platby poplatků.	1. ledna 2014
Roční harmonizační novela cyklus 2010-2012 – nový standard	Předpis novelizuje sedm standardů v celkem osmi bodech s cílem odstranit především neúmyslné nekonzistence mezi jednotlivými standardy či zbytečné nebo matoucí odkazy a zlepšit slovní formulace, resp. aktualizovat zastaralou terminologii.	1. července 2014
Roční harmonizační novela cyklus 2011-2013 – nový standard	Předpis novelizuje čtyři standardy s cílem odstranit především neúmyslné nekonzistence mezi jednotlivými standardy či zbytečné nebo matoucí odkazy a zlepšit slovní formulace, resp. aktualizovat zastaralou terminologii.	1. července 2014
IAS 19 Zaměstnanecké požitky – dodatek: Plány definovaných požitků – Zaměstnanecké příspěvky	Dodatek definuje zásady pro účtování zaměstnaneckých příspěvků v rámci plánu definovaných požitků, přičemž rozlišuje postup pro příspěvky, jejichž výše není závislá na délce služby a ty, jejichž výše na ní závislá je.	1. července 2014

Pozn.: \* Komise Evropské unie tyto standardy schválila pro účetní období začínající 1. ledna 2014 a povolila jejich dřívější aplikaci.

### 3.4.4 Dobrovolně dříve aplikované standardy a interpretace neúčinné pro účetní období začínající 1. ledna 2013

V účetním období roku 2013 Skupina nevyužila možnosti dřívější aplikace standardu nebo interpretace.

## 3.5 Podstatná účetní pravidla

### 3.5.1 Vykazování transakcí v cizích měnách

#### 3.5.1.1 Funkční měna a měna vykazování

Funkční měnou Skupiny, tj. měnou ekonomického prostředí, ve kterém Skupina primárně vyvíjí svoji činnost, je česká koruna.

Skupina má pobočku ve Slovenské republice a dále dceřinou společností Bastion European Investments S.A. v Belgii, jejichž funkční měnou je euro, a které jsou z účetního pohledu považovány za zahraniční jednotku.

#### 3.5.1.2 Přepočty transakcí a zůstatků

Transakce realizované v cizí měně, tj. měně jiné než funkční, jsou při prvotním uznání přepočteny na funkční měnu s použitím aktuálního (spotového) kurzu devizového trhu vyhlášeného centrální bankou (dále jen „CB“) pro příslušnou cizí měnu. V závislosti na funkční měně je centrální bankou Česká národní banka (dále jen „ČNB“) pro českou korunu a Evropská centrální banka (dále jen „ECB“) pro euro.

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

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

Zisky nebo ztráty vznikající z přepočtu položek v cizích měnách na funkční měnu ke dni sestavení účetní závěrky, jakož i ke dni vypořádání jsou uznány jako zisky nebo ztráty v období, kdy vznikly, a vykazány v kategorii *Čistý zisk/ztráta z finančních operací*.

Pokud je však zisk nebo ztráta ze změny reálné hodnoty nepeněžní položky vyjádřené v cizí měně účtován přímo do ostatního úplného výsledku, jsou stejným způsobem účtovány i související kurzové zisky a ztráty. Mezi takové nepeněžní položky patří kapitálové nástroje. V ostatním úplném výsledku jsou také vykazány kurzové rozdíly z přecenění na reálnou hodnotu dluhových nástrojů zařazených v portfoliu realizovatelná finanční aktiva (vyjma efektivní části zajištění jejich reálné hodnoty a dále vyjma kurzových rozdílů týkajících se změny jejich naběhlé hodnoty) a z nederivátových finančních závazků (běžné účty, depozita) použitých jako zajišťující položky pro zajištění peněžních toků z titulu cizoměnového rizika a pro zajištění čisté investice do zahraniční jednotky.

Pro účely konsolidace jsou výsledky a finanční pozice konsolidovaných účetních jednotek, jejichž funkční měna je odlišná od měny vykazování skupiny, přepočteny na měnu vykazování následujícím způsobem:

- i. aktiva a závazky jsou přepočteny závěrkovým devizovým kurzem (aktuální kurz devizového trhu ČNB vyhlášený k datu sestavení účetní závěrky);
- ii. výnosy a náklady vykázané ve výsledovce jsou přepočteny průměrným devizovým kurzem za účetní období (průměrný měsíční kurz devizového trhu ČNB vyhlášený za účetní období);
- iii. všechny výsledné kurzové rozdíly jsou zachyceny v ostatním úplném výsledku a vykazány v položce Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk běžného období.

## 3.5.2 Uznání výnosů a nákladů

### 3.5.2.1 Čisté úrokové a podobné výnosy

Úrokové výnosy a náklady související s úročenými instrumenty jsou, vyjma nástrojů klasifikovaných jako finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty a zajišťovacích úrokových derivátů, vykázány na akruální bázi ve výsledovce v kategoriích *Výnosy z úroků a podobné výnosy* a *Náklady na úroky a podobné náklady* za použití efektivní úrokové míry (viz bod 3.5.5.7 Efektivní úroková míra). Úrokové výnosy a náklady související se zajišťovacími úrokovými deriváty jsou v uvedených položkách účtovány na akruální bázi s použitím smluvní úrokové sazby příslušného derivátu. Přijaté úroky z prodlení jsou uznány až v okamžiku úhrady a vykázány v kategorii *Výnosy z úroků a podobné výnosy*.

Výnosy z dividend jsou uznány v okamžiku vzniku práva na přijetí dividendy a jsou vykázány v kategorii *Výnosy z dividend*.

### 3.5.2.2 Čistý výnos z poplatků a provizí

Uznání výnosů z poplatků a provizí závisí na účelu, pro který byly vyměřeny, a na účetním zachycení souvisejícího finančního nástroje. Podle podstaty poplatku a druhu poskytovaných služeb Skupina poplatky a provize rozděluje do tří následujících skupin:

- poplatky a provize, které jsou neoddělitelnou součástí efektivní úrokové míry finančního nástroje, a které jsou s jejím použitím vykazovány v kategorii *Výnosy z úroků a podobné výnosy*;
- poplatky a provize za poskytnuté služby – výnosy z těchto poplatků jsou uznány tak, jak jsou příslušné služby poskytovány a jsou vykazovány v kategorii *Čistý výnos z poplatků a provizí*;
- poplatky a provize za vykonání úkonu – výnosy z těchto poplatků jsou uznány při poskytnutí úkonu a rovněž vykazovány v kategorii *Čistý výnos z poplatků a provizí*.

### 3.5.2.3 Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací

Úrokové výnosy a náklady týkající se úročených nástrojů klasifikovaných jako finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty jsou vykázány ve výsledovce v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*.

Tato kategorie zahrnuje rovněž realizované a nerealizované zisky a ztráty z cenných papírů držených za účelem obchodování, derivátů na cenné papíry, měnových, úrokových a komoditních derivátů, cizoměnových transakcí a přepočtu cizoměnových aktiv a závazků na funkční měnu a realizované zisky a ztráty z realizovatelných finančních aktiv.

## 3.5.3 Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Peněžní prostředky zahrnují peněžní hotovosti a peníze na cestě.

Peněžní ekvivalenty jsou krátkodobé, vysoce likvidní investice, které jsou pohotově směnitelné za předem známou částku peněžních prostředků a s nimiž je spojeno pouze nevýznamné riziko změny jejich hodnoty. Peněžní ekvivalenty jsou drženy především za účelem splnění krátkodobých peněžních závazků jejich zpeněžením v krátké době a nikoliv s investičními účely.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

---

Při sestavování výkazu o peněžních tocích za účetní období Skupina zahrnuje do peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku a na konci účetního období stav peněžních prostředků, účty u centrální banky a krátkodobé pohledávky a závazky vůči bankám.

## 3.5.4 Reálná hodnota a hierarchie reálné hodnoty

Reálná hodnota je cena, která by byla obdržena při prodeji aktiva nebo zaplacená při převodu závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky na trhu k datu ocenění.

Ocenění reálnou hodnotou je založeno na předpokladu, že transakce spočívající v prodeji aktiva či převodu závazku probíhá buď na hlavním trhu pro aktivum či závazek, nebo při jeho neexistenci na nejvýhodnějším trhu pro dané aktivum či závazek. Hlavní nebo nejvýhodnější trh přitom musí být pro Skupinu dostupný.

Reálná hodnota aktiva nebo závazku je stanovena za použití předpokladů, které by při oceňování aktiva nebo závazku použili účastníci trhu, přičemž se předpokládá, že účastníci trhu jednají ve svém nejlepší ekonomickém zájmu.

Skupina všechny položky oceňované v reálné hodnotě zařazuje do tzv. Hierarchie reálných hodnot, která odráží význam vstupních informací použitých pro stanovení reálné hodnoty aktiv a pasiv oceňovaných v reálné hodnotě. Hierarchie reálných hodnot má následující tři úrovně:

- Úroveň 1: vstupy na úrovni 1 jsou (neupravené) kótované ceny na aktivních trzích pro identická aktiva či závazky, k nimž má účetní jednotka přístup ke dni ocenění;
- Úroveň 2: vstupy na úrovni 2 jsou vstupy jiné než kótované ceny zahrnuté do úrovně 1, které jsou přímo či nepřímo pozorovatelné pro aktivum či závazek;
- Úroveň 3: vstupy na úrovni 3 jsou nepozorovatelné vstupní veličiny pro aktivum či závazek.

Hierarchie reálné hodnoty přitom dává největší prioritu kótovaným cenám (neupraveným) na aktivních trzích pro identická aktiva či závazky (úroveň 1) a nejmenší prioritu nepozorovatelným vstupním veličinám pro aktivum či závazek (úroveň 3).

Reálná hodnota je zařazena do hierarchie podle nejnižší klasifikovaného významného vstupu použitého pro její stanovení. Významná vstupní informace je přitom taková informace, která má významný vliv na celkovou reálnou hodnotu aktiva nebo závazku.

Pro aktiva a závazky, které jsou ke konci účetního období ve výkazu o finanční situaci oceňovány v reálné hodnotě na pravidelné bázi (tj. ty, pro které je ocenění reálnou hodnotou standardy požadováno nebo povoleno ke konci každého účetního období), Skupina stanovuje, zda se má za to, že došlo k převodům mezi úrovněmi hierarchie reálných posouzením kategorizace (na základě vstupu nejnižší úrovně, který je významný pro stanovení reálné hodnoty jako celku) k datu události nebo změny okolností, které zapříčinily převod.

## 3.5.5 Finanční nástroje

### 3.5.5.1 Okamžik zaúčtování a odúčtování

Pro zaúčtování a odúčtování finančních aktiv s obvyklým termínem dodání Skupina používá metodu data vypořádání. Datum vypořádání (úhrady) je den, kdy dochází k vlastnímu dodání finančního nástroje (úhradě peněžních prostředků).

## Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

---

Při použití této metody je tedy finanční aktivum ve výkazu o finanční pozici vykázáno v den přijetí finančního nástroje (odeslání peněžních prostředků) a odúčtováno v den jeho vydání (přijetí peněžních prostředků).

Avšak, jedná-li se o finanční aktiva klasifikovaná v portfoliích následně oceňovaných v reálné hodnotě, je pořízené finanční aktivum přeceňováno ve vazbě na změny své reálné hodnoty již od data sjednání nákupu do data vypořádání nákupu a to podle zařazení do konkrétního portfolia buď do zisků a ztrát nebo do ostatního úplného výsledku.

Obchody s finančními nástroji, které nesplňují podmínku obvyklého termínu vypořádání, jsou účtovány jako derivátové ochody. Derivátové finanční nástroje jsou ve výkazu o finanční situaci Skupiny zachyceny v okamžiku sjednání obchodu a odúčtovány v den jejich splatnosti.

Finanční závazky Skupina ve výkazu o finanční situaci zaúčtuje, jakmile se stane stranou smluvního ustanovení týkajícího se daného finančního nástroje, a odúčtuje v okamžiku, kdy závazek zanikne, tj. když je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost.

### 3.5.5.2 *Ocenění při prvotním uznání*

Při prvotním uznání Skupina oceňuje finanční nástroje v reálné hodnotě zvýšené, s výjimkou nástrojů v reálné hodnotě vykazované do zisku nebo ztráty, o případné transakční náklady související s pořízením nebo vydáním daného nástroje.

Nejlepším důkazem reálné hodnoty finančního nástroje je při prvotním uznání za normálních okolností transakční cena, tzn. reálná hodnota poskytnutého nebo přijatého protiplnění.

Transakční náklady zahrnují především poplatky a provize placené makléřům a prodejčům.

Rovněž poskytnuté záruky jsou při prvotním uznání vykázány ve výkazu o finanční situaci v kategorii *Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky* v reálné hodnotě, kterou je obdržená odměna. Záruky jsou následně ke konci účetního období vykázány ve vyšší hodnotě z původně vykázané částky snížené o případné kumulované časové rozlišení uznané ve výsledovce (ve výkazu o finanční situaci v kategorii *Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky*) a nejlepšího odhadu výdajů požadovaných na vypořádání případného finančního závazku vzniklého ze záruky (ve výkazu o finanční situaci v kategorii *Rezervy*). Obdržená odměna je vykázána ve výsledovce v kategorii *Čistý výnos z poplatků a provizí* rovnoměrně po dobu trvání záruky. Tvorba rezervy je vykázána ve výsledovce v kategorii *Tvorba rezerv a opravných položek k úvěrům a pohledávkám*.

### 3.5.5.3 *Zisk prvního dne*

Při určování toho, zda reálná hodnota při prvotním vykázání odpovídá transakční ceně, Skupina zohledňuje faktory specifické pro danou transakci a dané aktivum či závazek.

Skupina neobchoduje finanční nástroje na neaktivních trzích. Na aktivních trzích Skupina finanční nástroje obchoduje jen za ceny kótované na těchto trzích. Z tohoto důvodu nevzniká žádný rozdíl mezi transakční cenou a reálnou hodnotou finančního aktiva nebo finančního závazku doloženou kótovanými cenami na aktivním trhu pro identická aktiva či závazky nebo na základě oceňovacích technik, jejichž proměnné zahrnují pouze na trhu pozorovatelné informace (tzv. zisk/ztráta prvního dne).

## Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

---

### 3.5.5.4 Klasifikace do portfolií a následné oceňování

Finanční nástroje držené Skupinou jsou zařazeny do některého z níže uvedených portfolií v souladu s charakteristikou daného finančního nástroje, se záměrem Skupiny při jeho nabytí a se strategií Skupiny pro investice do finančních nástrojů:

- I. Finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty;
- II. Finanční investice držené do splatnosti;
- III. Úvěry a pohledávky;
- IV. Realizovatelná finanční aktiva;
- V. Finanční závazky v zůstatkové hodnotě.

Skupina nevyužívá možnosti označit finanční aktivum nebo závazek při prvotním zaúčtování jako nástroj oceňovaný v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (tzv. „Fair Value Option“).

#### (i) *Finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*

Finanční aktiva zařazená v portfoliu finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty jsou cenné papíry a deriváty k obchodování s kladnou hodnotou tzn. finanční aktiva nabytá Skupinou za účelem tvorby zisku z pohybů cen v krátkodobém časovém horizontu. Tato finanční aktiva jsou vykázána ve výkazu o finanční situaci v kategorii *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisků nebo ztrát*.

Cenné papíry k obchodování zahrnují akcie, dluhopisy, pokladniční poukázky, směnky a podílové listy. Mezi deriváty k obchodování patří měnové a komoditní forwardy, swapy, deriváty na cenné papíry a emisní povolenky a opce.

Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty obsahují pouze závazky z prodaných cenných papírů a deriváty k obchodování se zápornou hodnotou a ve výkazu o finanční situaci jsou vykázány v kategorii *Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisků nebo ztrát*.

Nerealizované, jakož i realizované zisky a ztráty z přecenění těchto finančních závazků a finančních aktiv, úroky a dividendy jsou vykazovány ve výsledovce v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*. Tato finanční aktiva nejsou vzhledem k výsledkovému zachycení změn jejich reálné hodnoty testována na snížení hodnoty.

#### (ii) *Finanční investice držené do splatnosti*

Finanční investice držené do splatnosti jsou nederivatová finanční aktiva s fixními či určitelnými platbami a pevnou splatností, které Skupina zamýšlí a zároveň je schopna držet do jejich splatnosti.

Finanční investice držené do splatnosti jsou následně oceňovány v zůstatkové hodnotě s použitím efektivní úrokové míry a snížené o případné ztráty ze snížení hodnoty prostřednictvím opravné položky. Zůstatková hodnota zahrnuje i diskonty nebo prémie při pořízení a poplatky, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry. Úrokové výnosy jsou vykazovány ve výsledovce v kategorii *Výnosy z úroků a podobné výnosy*. Případná ztráta ze snížení hodnoty je vykázána ve výsledovce v kategorii *Tvorba opravných položek k cenným papírům*.



## Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

---

Pokud by Skupina před splatností prodala nebo reklasifikovala větší než nevýznamný objem investic držených do splatnosti (v jiném případě než z důvodu významného snížení úvěrové bonity klienta, změny daňových zákonů, podnikové kombinace nebo prodeje části podniku (segmentu), změny legislativních požadavků, výrazného nárůstu regulačních kapitálových požadavků nebo významného zvýšení rizikových vah investic držených do splatnosti pro výpočet kapitálové přiměřenosti), celé portfolio by muselo být reklasifikováno do portfolia *Realizovatelných finančních aktiv*. Navíc by Skupina v následujících dvou letech nesměla žádné finanční aktivum zařadit do portfolia *Finančních investic držených do splatnosti*.

### (iii) Úvěry a pohledávky

Úvěry a pohledávky jsou nederivátová finanční aktiva s pevně stanovenými nebo určitelnými platbami, která nejsou kótována na aktivním trhu jiná než ta, která:

- Skupina hodlá prodat ihned nebo v blízké budoucnosti, jsou klasifikována jako držená k obchodování; nebo je při prvotním uznání označila jako finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty;
- Skupina při prvotním uznání určila jako realizovatelná finanční aktiva; nebo
- představují aktiva, u kterých by Skupina nemusela získat zpět většinu své počáteční investice z jiného důvodu než pro zhoršení bonity úvěru (tj. např. cenné papíry zajištěné aktivy nebo cenné papíry tvořené pouze úrokovou složkou s pevnou sazbou vytvořené při sekuritizaci). Taková finanční aktiva musí být klasifikována jako realizovatelná finanční aktiva nebo jako finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty.

Úvěry a pohledávky jsou následně oceňovány v zůstatkové hodnotě s použitím metody efektivní úrokové míry snížené o případné ztráty ze snížení hodnoty prostřednictvím opravné položky. Zůstatková hodnota zahrnuje i diskonty nebo prémie při pořízení a poplatky, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry. Úrokové výnosy jsou vykazovány v kategorii *Výnosy z úroků a podobné výnosy*. Případná ztráta ze snížení hodnoty je vykázána v kategorii *Tvorba rezerv a opravných položek k úvěrům a pohledávkám*.

Finanční aktiva zařazená v tomto portfoliu jsou vykazována ve výkazu o finanční situaci v kategorii *Pohledávky za bankami* nebo v kategorii *Úvěry a pohledávky za klienty v závislosti na typu dlužníka*.

### (iv) Realizovatelná finanční aktiva

Realizovatelná finanční aktiva jsou cenné papíry, které nejsou zařazeny do portfolia finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty nebo úvěry a pohledávky a ani nejsou investicemi drženými do splatnosti. Součástí tohoto portfolia jsou akcie, dluhopisy, cenné papíry zajištěné aktivy a podílové listy.

Realizovatelná finanční aktiva jsou následně oceňována v reálné hodnotě a na konci každého účetního období je testováno, zda neexistuje objektivní důkaz, že finanční aktivum nebo skupina finančních aktiv má sníženou hodnotu. Nerealizované zisky a ztráty z jejich přecenění jsou vykázány jako součást ostatního úplného výsledku v kategorii *Čistý zisk z realizovatelných finančních aktiv, po odečtení daně*, a to až do okamžiku jejich prodeje, splacení nebo snížení hodnoty stejně jako změny reálných hodnot z titulu změny měnových kurzů. Zisky a ztráty ze změny měnových kurzů dluhových nástrojů jsou vykázány ve výsledovce v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací* s výjimkou kurzových zisků a ztrát týkajících se přecenění na reálnou hodnotu, které jsou vykázány v ostatním úplném výsledku. V okamžiku odúčtování realizovatelného finančního aktiva jsou kumulované zisky a ztráty zadržené v ostatním úplném výsledku odúčtovány do výsledovky a vykázány v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*.

## Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

---

Nabíhající úrokové výnosy z dluhových nástrojů jsou vykazovány ve výsledovce v kategorii *Výnosy z úroků a podobné výnosy*. Přijaté dividendy z kapitálových nástrojů jsou uznány v okamžiku vzniku nároku na jejich přijetí a vykázány ve výsledovce v kategorii *Výnosy z dividend*.

### (v) *Finanční závazky v zůstatkové hodnotě*

Finanční závazky v zůstatkové hodnotě jsou nederivátové finanční závazky s pevně stanovenými nebo určitelnými platbami a zahrnují závazky vykázané v závislosti na typu protistrany v kategoriích *Závazky vůči centrálním bankám*, *Závazky vůči bankám*, *Závazky vůči klientům*, *Podřízený dluh* a *Emitované cenné papíry*.

Finanční závazky v zůstatkové hodnotě jsou následně oceňovány v zůstatkové hodnotě s použitím metody efektivní úrokové míry. Nákladové úroky jsou vykazovány ve výsledovce v kategorii *Náklady na úroky a podobné náklady*.

V případě nabytí vlastních dluhopisů dochází k jejich odúčtování, tj. ke snížení kategorie *Emitované cenné papíry*. Zisky a ztráty spojené s nabytím vlastních dluhopisů jsou zachyceny k datu jejich zpětného nabytí ve výsledovce v kategorii *Čisté úrokové a podobné výnosy* jako úprava nákladových úroků placených z vlastních dluhopisů.

### 3.5.5.5 *Reklasifikace finančních aktiv*

Skupina po prvotním uznání nereklasifikuje žádná finanční aktiva do portfolia *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*. Za určitých okolností, jestliže nederivátové finanční aktivum držené k obchodování zařazené jako *Finanční aktivum v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty* již není nadále drženo za účelem prodeje nebo zpětné koupě v blízké budoucnosti, takové finanční aktivum může být z tohoto portfolia reklasifikováno a klasifikováno do portfolia *Realizovatelná finanční aktiva* nebo *Finanční investice držené do splatnosti*.

Skupina také může reklasifikovat nederivátové finanční aktivum držené k obchodování z portfolia *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty* do portfolia *Úvěry a pohledávky*, pokud dané aktivum splňuje definici úvěrů a jiných pohledávek a Skupina má záměr a schopnost držet toto finanční aktivum v předvídatelné budoucnosti nebo do splatnosti. Skupina také může, za určitých okolností, reklasifikovat finanční aktivum z portfolia *Realizovatelná finanční aktiva* do portfolia *Úvěry a pohledávky*. Finanční aktivum je reklasifikováno v reálné hodnotě ke dni reklasifikace, která se stává jeho novou zůstatkovou hodnotou.

K reklasifikaci finančních aktiv, resp. jejich významné části z portfolia *Finanční investice držené do splatnosti* do portfolia *Realizovatelná finanční aktiva*, případně *Úvěry a pohledávky*, může Skupina přistoupit, aniž by tím porušila pravidlo „kontaminace“, v případech, kdy jsou daná aktiva blízko splatnosti, Skupina inkasovala prakticky celou původní jistinu daného finančního aktiva nebo došlo k ojedinělé události, která je mimo kontrolu Skupiny, je zcela výjimečná a Skupina ji nemohla předvídat. Takovými ojedinělými případy jsou významné snížení úvěrové bonity klienta, změna daňových zákonů nebo legislativních požadavků, podnikové kombinace nebo prodeje části podniku (segmentu) či výrazný nárůst regulačních kapitálových požadavků nebo významné zvýšení rizikových vah investic držených do splatnosti pro výpočet kapitálové přiměřenosti.

Pro finanční aktiva reklasifikovaná z portfolia *Realizovatelná finanční aktiva* jsou předchozí zisk nebo ztráta vykázané v ostatním úplném výsledku po zbývajících dobu trvání aktiva umořovány do výsledovky s použitím efektivní úrokové míry. Případný rozdíl mezi novou zůstatkovou hodnotou a očekávanými peněžními toky je rovněž umořován po zbývajících dobu trvání aktiva do výsledovky s použitím efektivní úrokové míry. Jestliže následně dojde ke snížení hodnoty aktiva, pak částka vykázaná v kapitálu je odúčtována do výsledovky. Reklasifikace je volbou vedení účetní jednotky a je stanovována na úrovni jednotlivých nástrojů.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

---

## 3.5.5.6 Stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů a její zařazení do Hierarchie reálných hodnot

Pro stanovení reálné hodnoty a její zařazení do Hierarchie považuje cenný papír za kótovaný na aktivním trhu, pokud jsou kótované tržní ceny snadno a pravidelně dostupné na burze cenných papírů, u dealerů, obchodníků s cennými papíry, průmyslových skupin, oceňovacích služeb nebo u regulačních orgánů a tyto ceny reprezentují aktuální a pravidelně se uskutečňující tržní transakce za obvyklých podmínek.

Neexistuje-li pro finanční nástroj aktivní trh, použije Skupina pro ocenění takového finančního nástroje jiné ceny, které jsou zjištělné na trhu, ať už přímo či nepřímo, jako např.

- I. ceny kótované na aktivním trhu pro podobná aktiva/závazky;
- II. ceny kótované pro shodná nebo podobná aktiva/závazky na neaktivních trzích (tj. kde je málo transakcí, ceny nejsou aktuální apod.);
- III. jiné zjištělné ceny, např. na základě úrokových měr, výnosových křivek, implicitní volatility nebo úvěrových marží apod.;
- IV. informace, které jsou odvozené nebo potvrzené zjištělnými tržními daty.

Pokud vstupy pro stanovení reálné hodnoty finančního nástroje nejsou z trhu zjištělné, neboť tržní aktivita pro dané aktivum/závazek je minimální, ne-li žádná, použije Skupina pro stanovení reálné hodnoty dostupné netržní vstupy, které podle názoru Skupina odráží domněnky o předpokladech, které berou v úvahu účastníci trhu při stanovování ceny.

Reálná hodnota dluhových nástrojů, pro které není cena zjištělná na trhu, je určena s použitím výnosového přístupu (technika oceňování pomocí současné hodnoty zohledňující budoucí peněžní toky, jejichž získání by účastník trhu mohl očekávat díky držení daného nástroje jako aktiva) a v případě nekótovaných majetkových cenných papírů na bázi výnosového nebo tržního přístupu (použití cen nebo jiných relevantních vstupů zjištělných na trhu). Reálná hodnota derivátů je získána na základě kótovaných tržních cen, modelů diskontovaných peněžních toků, případně modelů ocenění opcí a je případně upravována o kreditní riziko protistrany nebo vlastní kreditní riziko Skupiny.

## 3.5.5.7 Efektivní úroková míra

Efektivní úroková míra je úroková míra, která přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní platby nebo příjmy po očekávanou dobu trvání finančního nástroje.

Při výpočtu efektivní úrokové míry Skupina odhaduje peněžní toky s uvážením všech smluvních podmínek finančního nástroje, přičemž bere v úvahu všechny poplatky a přírůstkové náklady přímo přiřaditelné danému nástroji, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry, avšak nebere v úvahu očekávané úvěrové ztráty.

Metoda efektivní úrokové míry je metoda výpočtu zůstatkové hodnoty finančního aktiva/závazku a alokace úrokového výnosu/nákladu za dané období.

## Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

---

### 3.5.5.8 Restrukturalizované úvěry

Kde je to možné, Skupina usiluje spíše o restrukturalizaci úvěru než o realizaci zástavy. Změna smluvních podmínek většinou zahrnuje prodloužení doby splatnosti a sjednání nových úvěrových podmínek. Jestliže došlo ke změně smluvních podmínek, případné snížení hodnoty je vyčísleno s použitím původní efektivní úrokové míry, která byla vypočtena před změnou smlouvy. Restrukturalizované úvěry jsou Skupinou průběžně sledovány, aby bylo zajištěno plnění podmínek a pravděpodobnost úhrady budoucích plateb. Restrukturalizované úvěry jsou i nadále předmětem posouzení snížení hodnoty, která je vyčíslena na základě současné hodnoty očekávaných peněžních toků, diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou.

### 3.5.5.9 Snížení hodnoty finančních aktiv

Skupina posuzuje pravidelně alespoň ke dni výkazu o finanční situaci, zda neexistují objektivní důkazy o snížení hodnoty finančních aktiv vyjma finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty.

Objektivní důkazy o snížení hodnoty zahrnují pozorovatelné informace svědčící především o významných finančních problémech dlužníka (emitenta), porušení smlouvy (prodlení s platbami úroků nebo splátkami jistiny), pravděpodobnosti konkurzu nebo jiné finanční restrukturalizace dlužníka nebo poklesu odhadovaných peněžních toků v důsledku nepříznivých hospodářských podmínek.

U investic do kapitálových nástrojů jsou to dále významné změny s nepříznivým dopadem do technologického, ekonomického nebo právního prostředí, ve kterém emitent podniká a také významný nebo dlouhotrvající pokles reálné hodnoty uvedených nástrojů pod jejich pořizovací cenu. Stanovení, co představuje významný nebo dlouhotrvající pokles, je zjištěním skutečností, které vyžaduje úsudek vedení Skupiny. Za indikátory možného významného a dlouhotrvajícího poklesu Skupina považuje nerealizované ztráty ve vztahu k pořizovací ceně nástroje nebo skutečnost, že kótovaná cena daného nástroje byla nižší než jeho účetní hodnota každý obchodní den po dobu několika měsíců. Skupina navíc jako indikátory používá obchodní model a strategii pro daný nástroj a jako podpůrné indikátory finanční situaci emitenta a perspektivu jeho vývoje nebo regulatorní požadavky.

Jestliže existuje objektivní důkaz o snížení hodnoty finančního aktiva, Skupina vyčíslí ztrátu ze snížení hodnoty a vykáže ji v příslušné položce ve výsledovce.

U finančních aktiv zařazených v portfoliích následně oceňovaných v zůstatkové hodnotě, tj. v portfoliích *Finanční investice držené do splatnosti a Úvěry a pohledávky*, se výše případné ztráty rovná rozdílu mezi účetní hodnotou finančního aktiva a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou daného finančního aktiva. U úvěrových pohledávek jsou budoucí peněžní toky odhadnuty na základě očekávaných peněžních toků z ekonomické činnosti klienta a případné realizace úvěrového zajištění.

Skupina posuzuje snížení hodnoty u všech významných úvěrových expozic na individuálním základě. Snížení hodnoty individuálně nevýznamných expozic je posuzováno na základě statistických modelů na skupinové bázi (viz bod 43(A) Přílohy). Aktiva, u kterých není identifikováno snížení hodnoty na individuální bázi, jsou zahrnuta do posouzení snížení hodnoty na skupinové bázi.

Za účelem stanovení snížení hodnoty jsou finanční aktiva seskupována na základě interního úvěrového ratingu, který zohledňuje úvěrové charakteristiky jako typ klienta, typ finančního aktiva, klasifikaci, rating dlužníka, přijaté úvěrové zajištění, dny po splatnosti a ostatní relevantní faktory.

## Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Budoucí peněžní toky skupiny finančních aktiv, která jsou pro účely snížení hodnoty posuzována společně, jsou odhadovány na základě historické zkušenosti s finančními aktivy majícími podobné charakteristiky úvěrového rizika jako aktiva v posuzované skupině, tj. použitím statistických modelů Očekávaných ztrát (EL – Expected Loss) nebo Nejlepšího odhadu očekávaných ztrát (ELBE – Expected Loss Best Estimate). Historická zkušenost týkající se úvěrových ztrát je upravována na základě současných zjistitelných dat, aby odrážela současný stav podmínek, na kterých je historická zkušenost založena a aby byla prostá historických okolností, které již nejsou aktuální. Metodologie a předpoklady použité k odhadům očekávaných peněžních toků jsou pravidelně ověřovány s cílem odstranit případné rozdíly mezi odhadovanými ztrátami a aktuální výší ztráty.

Ztráty ze snížení hodnoty jsou účtovány prostřednictvím účtů opravných položek, jejichž tvorba je vykázána ve výsledovce v kategoriích *Tvorba rezerv a opravných položek k úvěrům a pohledávkám* a *Tvorba opravných položek k cenným papírům*. Dojde-li následně po uznání ztráty ze snížení hodnoty k jejímu poklesu, je dříve vykázané snížení hodnoty v odpovídajícím rozsahu odúčtováno.

Ztrátové úvěry, u kterých existuje odůvodněný předpoklad, že klient nebude schopen dále plnit své závazky vůči Skupině, jsou odepisovány do nákladů a vykázány v kategorii *Tvorba rezerv a opravných položek k úvěrům a pohledávkám*. Dojde-li následně k úhradě již odepsané pohledávky klientem, případně k úhradě pohledávky při jejím postoupení, je výnos z úhrady do výše částky při odpisu/postoupení vykázán ve výsledovce v kategorii *Tvorba rezerv a opravných položek k úvěrům a pohledávkám*. Pokud Skupina po odpisu úvěru inkasuje částku vyšší, než která byla odepsána, je tento rozdíl vykázán v kategorii *Výnosy z úroků a podobné výnosy*.

U *Realizovatelných finančních aktiv* je v případě objektivních důkazů o snížení hodnoty ztráta kumulovaná v ostatním úplném výsledku z tohoto výsledku vyřata a zaúčtována do výsledovky do kategorie *Tvorba opravných položek k cenným papírům* pro dluhové nástroje a *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací* pro kapitálové nástroje. Výše ztráty je rovna rozdílu mezi pořizovací hodnotou (u dluhových nástrojů sníženou o splátky jistiny a amortizace) a současnou reálnou hodnotou po odečtu případné již dříve do nákladů uznané ztráty ze snížení hodnoty. Pokud se v následujícím období zvýší reálná hodnota dluhového nástroje a toto zvýšení lze objektivně vztáhnout k události, ke které došlo po zaúčtování ztráty ze snížení hodnoty do nákladů, ztráta ze snížení hodnoty se stornuje do výsledovky. Jedná-li se o kapitálové nástroje, Skupina nemůže uznanou ztrátu ze snížení hodnoty již nikdy odúčtovat.

### 3.5.5.10 Smlouvy o prodeji a zpětném odkupu cenných papírů

O smlouvách o prodeji a zpětném odkupu cenných papírů (tzv. repo, resp. reverzní repo) Skupina účtuje v souladu s jejich podstatou jako o přijetí, resp. poskytnutí úvěru se zajišťovacím převodem cenných papírů.

V rámci repo operací poskytuje Skupina jako zajištění pouze cenné papíry zařazené v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty* nebo v portfoliu *Realizovatelná finanční aktiva* vykázané ve výkazu o finanční situaci ve stejnojmenných položkách. Odpovídající závazek z přijatého úvěru je vykázán na straně závazků v závislosti na typu protistrany v položce *Závazky vůči bankám* nebo *Závazky vůči klientům*.

Cenné papíry nabyté prostřednictvím reverzních repo operací jsou evidovány v podrozvahové evidenci, kde jsou přeceňovány na reálnou hodnotu. Odpovídající pohledávka z poskytnutého úvěru je vykázána ve výkazu o finanční situaci na straně aktiv v závislosti na typu protistrany v kategorii *Pohledávky za bankami* nebo *Úvěry a pohledávky za klienty*.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

---

Skupina je oprávněna tyto cenné papíry dále poskytnout jako kolaterál nebo je prodat, aniž by došlo k nesplnění závazků ze strany jejich vlastníka. Takové cenné papíry jsou i nadále zachyceny v podrozvahové evidenci a přeceňovány na reálnou hodnotu. Odpovídající závazek z přijatého úvěru je vykázán na straně závazků v závislosti na typu protistrany v kategorii *Závazky vůči bankám* nebo *Závazky vůči klientům*. Skupina však má povinnost tyto cenné papíry protistraně vrátit.

Rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou u repo a reverzních repo operací Skupina považuje za úrok, který časově rozlišuje do nákladů/výnosů po celou dobu trvání repo operace za použití metody efektivní úrokové míry.

V případě prodeje cenného papíru získaného jako zajištění v rámci reverzní repo operace Skupina odúčtuje z podrozvahové evidence cenné papíry nabyté prostřednictvím reverzních repo operací a zachycuje v rozvaze závazek z krátkého prodeje, který přeceňuje na reálnou hodnotu. Tento závazek je vykázán v kategorii *Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*.

### 3.5.5.11 Deriváty a zajišťovací účetnictví

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

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

K datu uzavření smlouvy o finančním derivátu Skupina derivát prvotně rozpozná a klasifikuje jako určený k obchodování nebo zajišťovací.

Deriváty určené k obchodování jsou v závislosti na kladné/záporné reálné hodnotě zařazeny do portfolia *Finanční aktiva/závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty* (viz bod 3.5.5.4 Klasifikace do portfolií a následné oceňování).

Zajišťovací deriváty jsou deriváty, které Skupina používá k zajištění úrokového a měnového rizika, kterému je vystavena v důsledku svých operací na finančních trzích. Skupina určí derivát jako zajišťovací pouze pokud k datu klasifikace splňuje podmínky dané IFRS, tj. zajišťovací deriváty splňují současně všechny tyto podmínky:

- odpovídají strategii a cílům Skupiny v oblasti řízení rizik;
- na počátku zajištění je zajišťovací vztah formálně zdokumentován, dokumentace obsahuje identifikace zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů, vymezení zajišťovaného rizika a popis posuzování účinnosti zajištění;
- očekává se, že zajištění je vysoce účinné na počátku a po celé vykazované období;
- účinnost zajištění je možné spolehlivě změřit; a
- aktuální změny reálných hodnot resp. peněžních toků zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů jsou téměř vyrovnány (v rozmezí 80 % až 125 %).

## Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

---

Pro zajišťovací deriváty se používají účetní metody podle typu zajišťovacího vztahu, kterým může být buď:

- I. zajištění změn reálné hodnoty aktiva nebo závazku nebo nerozpoznaného závazného příslibu, nebo jejich částí, které jsou důsledkem konkrétního rizika a které mohou mít vliv na zisk nebo ztrátu (zajištění reálné hodnoty); nebo
- II. zajištění změn peněžních toků vyplývajících z aktiv nebo závazků nebo z vysoce pravděpodobné očekávané transakce, které mohou ovlivnit zisk nebo ztrátu (zajištění peněžních toků); nebo
- III. zajištění čisté investice do zahraniční jednotky.

Změny reálné hodnoty zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění reálné hodnoty jsou vykázány ve výsledovce v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*. Změna reálné hodnoty zajišťované položky je účtována jako součást účetní hodnoty zajišťované položky ve výkazu o finanční situaci a v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací* ve výsledovce.

Skupina tímto způsobem zajišťuje úrokové a měnové riziko finančních aktiv (úvěrů s pevnou úrokovou sazbou a realizovatelných dluhových nástrojů) a úrokové riziko vybraných portfolií stavebního spoření. Efektivita zajištění je pravidelně čtvrtletně prospektivně a retrospektivně testována.

V případě, že zajištění přestane splňovat kritéria pro účtování o zajištění, uplyne splatnost zajišťovacího nástroje, zajišťovací nástroj je prodán, ukončen nebo uplatněn, účetní jednotka zruší zajišťovací vztah a odepisuje úpravu účetní hodnoty zajištěného úročeného finančního nástroje do zisků a ztrát po období do splatnosti zajištěné položky.

Změny reálných hodnot zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění peněžních toků, které jsou vyhodnoceny jako efektivní, jsou vykazovány v ostatním úplném výsledku v kategorii *Zajištění peněžních toků* a do výsledovky jsou účtovány v období, ve kterém zajištěné aktivum nebo závazek výsledovku ovlivní. Neefektivní část zajištění je vykazována přímo ve výsledovce v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*.

Skupina tímto způsobem zajišťuje úrokové a měnové riziko vybraných portfolií aktiv a závazků, případně jednotlivě významná aktiva nebo závazky. Efektivita zajištění je pravidelně čtvrtletně prospektivně a retrospektivně testována.

Jestliže zajištění přestane splňovat kritéria pro účtování o zajištění, uplyne splatnost zajišťovacího nástroje, zajišťovací nástroj je prodán, ukončen nebo uplatněn, účetní jednotka zruší zajišťovací vztah a kumulovaný zisk nebo ztráta ze zajišťovacího nástroje zůstanou vykázané v ostatním úplném výsledku do doby, než očekávaná transakce nastane.

Pokud Skupina transakci přestane očekávat, kumulovaný zisk nebo ztrátu vykázané v ostatním úplném výsledku zaúčtuje do zisků a ztrát.

Skupina také zajišťuje měnové riziko z čisté investice v dceřiné společnosti Bastion European Investments S.A. Jako zajišťovací instrument jsou použita cizoměnová depozita. Kurzové rozdíly vzniklé z jejich přecenění jsou vykázány v ostatním úplném výsledku.

Finanční deriváty, které představují ekonomické zajištění z hlediska rizikových pozic Skupiny, avšak nesplňují podmínky pro účtování o zajištění stanovené IAS 39, jsou vykazovány jako deriváty určené k obchodování.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Reálné hodnoty finančních derivátů klasifikovaných jako zajišťovací a určené k obchodování jsou uvedeny v bodě 43(C) Přílohy.

## 3.5.5.12 Vložené deriváty

V některých případech jsou deriváty, jako jsou např. opce na předčasné splacení dluhopisů, součástí jiných tzv. hybridních finančních nástrojů, které dále obsahují hostitelský nederivátový nástroj. Splňuje-li vložený derivát, resp. hostitelský nástroj všechny níže uvedené podmínky, je daný derivát z hostitelského nástroje oddělen a účtován samostatně:

- vložený derivát jako samostatný nástroj splňuje definici derivátu;
- ekonomické rysy vloženého derivátu a rizika s ním spojená nesouvisejí úzce s ekonomickými rysy hostitelského nástroje a s riziky s ním spojenými; a
- hostitelský nástroj není oceněn reálnou hodnotou, jejíž změny by se promítaly do zisku nebo ztráty.

## 3.5.6 Aktiva držaná k prodeji

*Aktiva držaná k prodeji* představují majetek, u kterého Skupina předpokládá, že jeho účetní hodnota bude získána zpět spíše prodejem než prostřednictvím pokračujícího užívání. Tento majetek je ve svém stávajícím stavu k dispozici k okamžitému prodeji, je aktivně nabízen k prodeji za cenu, která je přiměřená ve vztahu k jeho reálné hodnotě a byl zahájen plán prodeje vedoucí k nalezení kupce, tj. jeho prodej je vysoce pravděpodobný. Skupina předpokládá, že jeho prodej bude uskutečněn, umožní-li to situace na trhu, do jednoho roku od jeho klasifikace na aktiva držaná k prodeji.

Aktiva držaná k prodeji jsou oceňována v nižší z:

- čisté účetní hodnoty daného aktiva k datu klasifikace na *Aktiva držaná k prodeji*; nebo
- reálné hodnoty daného aktiva snížené o předpokládané náklady na prodej (na znalecké posudky, právní a ekonomické poradenství apod., jejichž odhad vychází z historické zkušenosti Skupiny, a u nemovitostí dále daň z převodu nemovitostí).

Majetek klasifikovaný jako *Aktiva držaná k prodeji* není odepisován.

U majetku určeného k prodeji Skupina vykáže ve výsledovce v kategorii *Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku* ztrátu ze snížení hodnoty, pokud prodejní cena snížená o náklady spojené s prodejem je nižší než účetní hodnota. Následné zvýšení prodejní ceny snížené o náklady spojené s prodejem Skupina vykáže jako zisk, který však nesmí přesáhnout kumulované ztráty ze snížení hodnoty zaúčtované v obdobích, kdy bylo aktivum klasifikováno jako držené k prodeji nebo před jeho klasifikací do kategorie *Aktiva držaná k prodeji* (tj. během období, kdy aktivum bylo drženo za účelem poskytování služeb Skupiny nebo pro administrativní účely).

## 3.5.7 Daň z příjmů

### 3.5.7.1 Splatná daň

Splatné daňové pohledávky a závazky za běžné, jakož i za předchozí účetní období, jsou oceněny v očekávané částce vyrovnání pohledávky nebo úhrady závazku daňovým úřadům. Pro výpočet těchto částek jsou použity daňové sazby a daňové zákony platné ke dni výkazu o finanční situaci.



## Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

---

Daň z příjmů je účtována do zisků a ztrát, případně do ostatního úplného výsledku vztahuje-li se k položkám účtovaným přímo do ostatního úplného výsledku.

Skupina nekompensuje splatné daňové pohledávky se splatnými daňovými závazky, ledaže by měla zákonem vynutitelné právo kompenzace uznaných částek a má v úmyslu buď provést vyrovnání na netto bázi, nebo realizovat pohledávku a vyrovnat závazek současně.

### 3.5.7.2 Odložená daň

Výpočet odložené daně je založen na závazkové metodě vycházející z rozvahového přístupu. Odložená daň se stanovuje ze všech dočasných rozdílů mezi daňovými základnami aktiv nebo závazků a jejich účetními hodnotami uvedenými ve výkazu o finanční situaci a je počítána pomocí daňových sazeb platných nebo v podstatě platných v obdobích, kdy se odhaduje realizace odložené daňové pohledávky nebo vypořádání odloženého daňového závazku. Odložená daňová pohledávka se vykazuje jen do výše, v jaké je pravděpodobné, že bude moci být v budoucnosti realizována.

Odložená daň je účtována do zisků a ztrát, případně do ostatního úplného výsledku vztahuje-li se k položkám účtovaným přímo do ostatního úplného výsledku (jako např. odložená daň vznikající v důsledku změny reálné hodnoty realizovatelných finančních aktiv nebo při zajištění peněžních toků).

Odložené daňové pohledávky a odložené daňové závazky Skupina kompenzuje jen tehdy, pokud má ze zákona právo kompenzovat splatné daňové pohledávky proti splatným daňovým závazkům a odložené daňové pohledávky a odložené daňové závazky se vztahují k daním ze zisku, které jsou vybírány stejným finančním úřadem a vztahují se k téže zdaňované jednotce.

Největší dočasné rozdíly Skupině vznikají u hmotného a nehmotného majetku, úvěrů a pohledávek, zajišťovacích derivátů a realizovatelných finančních aktiv.

### 3.5.8 Leasing

Leasing, při kterém dochází k převodu všech podstatných rizik a odměn vyplývajících z vlastnictví pronajímaného majetku na nájemce, je klasifikován jako finanční. V opačném případě se jedná o leasing operativní.

#### Skupina jako pronajímatele

##### *Operativní leasing*

Majetek, který je předmětem operativního leasingu, Skupina vykazuje ve výkazu o finanční situaci v položkách podle povahy pronajímaného majetku a používá pro něj účetní metody aplikované na danou majetkovou skupinu.

Přijaté leasingové platby jsou uznávány ve výnosech Skupiny rovnoměrně po dobu trvání leasingu v kategorii *Ostatní výnosy*.

##### *Finanční leasing*

V případě majetku pronajímaného formou finančního leasingu je čistá investice do leasingu vykázána jako pohledávka v kategorii *Úvěry a pohledávky za klienty*, majetek jako takový vykázán není. Rozdíl mezi hrubou hodnotou pohledávky a její současnou hodnotou je vykázán jako časově rozlišený úrokový výnos.

Finanční výnos z leasingu je vykázán v průběhu doby leasingu tak, aby byla zajištěna konstantní úroková míra ze zbývajících zůstatků pohledávky, v kategorii *Výnosy z úroků a podobné výnosy*.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

---

## Skupina jako nájemce

### *Operativní leasing*

Leasingové platby jsou vykazovány jako náklad rovnoměrně po dobu trvání nájmu v kategorii *Všeobecné provozní náklady*. Případné platby související s předčasným ukončením nájmu jsou do nákladů zaúčtovány v období, ve kterém došlo k ukončení leasingu.

### *Finanční leasing*

Na počátku leasingu je majetek používaný na základě smlouvy o finančním leasingu vykázán ve výkazu o finanční situaci v příslušné položce podle povahy najatého majetku a současně je vykázán závazek, a to v částce rovnající se reálné hodnotě najatého majetku na počátku leasingu, nebo pokud je nižší, v současné hodnotě minimálních leasingových plateb. Na tento majetek jsou následně uplatňována stejná účetní pravidla jako na vlastní majetek vykazovaný v dané kategorii. Pokud však po skončení finančního leasingu nedochází k převodu právního vlastnictví na nájemce, je dané aktivum odepisováno rovnoměrně po dobu trvání leasingové smlouvy.

Leasingové splátky Skupina rozděluje na úmor vykazovaný jako snížení nesplaceného závazku a úrok vykazovaný ve výsledovce v kategorii *Náklady na úroky a podobné náklady*. Úrokové náklady jsou alokovány tak, aby byla zajištěna konstantní úroková míra ze zbývajících zůstatků závazku po celou dobu trvání nájmu.

## **3.5.9 Nehmotný a hmotný majetek vyjma goodwillu**

Nehmotný majetek zahrnuje především software a majetek vytvořený vlastní činností. Hmotný majetek zahrnuje pozemky, budovy a zařízení, které Skupina drží z důvodu používání pro poskytování bankovních služeb a k administrativním účelům a které jsou používány déle než jedno účetní období.

Nehmotný a hmotný majetek je vykázán v pořizovacích nákladech snížených o případné kumulované ztráty ze snížení hodnoty (opravné položky) a v případě odepisovaného majetku o kumulované odpisy zvýšených o případné technické zhodnocení. Pořizovací náklady zahrnují nákupní cenu a náklady s pořízením přímo související, jako jsou dopravné, náklady na instalaci a montáž, odměny za poradenské služby, správní poplatky apod. Pořizovací náklady majetku vytvořeného vlastní činností zahrnují externí náklady a interní personální náklady vynaložené na interní projekty ve fázi vývoje. Náklady vzniklé ve fázi výzkumu Skupina nekapitalizuje.

Nehmotný a hmotný majetek je odepisován rovnoměrně po dobu předpokládané doby jeho užívání z pořizovací ceny. U automobilů pořízených formou finančního leasingu je odepisován z pořizovací ceny snížené o odhadovanou zbytkovou hodnotu, která je stanovena na základě odkupní ceny po ukončení nájmu stanovené v leasingové smlouvě. U ostatního majetku Skupina předpokládá nulovou zbytkovou hodnotu. Odpisy jsou vykázány ve výsledovce v kategorii *Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku*.

Odepisovány nejsou zejména pozemky, umělecká díla, nedokončený nehmotný a hmotný majetek a technické zhodnocení, pokud není uvedeno do stavu způsobilého k užívání.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Během účetního období byly uplatněny následující doby použitelnosti v letech:

	2013	2012
Stroje a zařízení	4	4
Výpočetní technika – notebooky, servery	4	4
Výpočetní technika – stolní počítače	6	6
Inventář, účelové stroje a zařízení	6	6
Dopravní prostředky	5	5
Bankomaty, vybraná zařízení Skupiny	8	8
Energetické stroje a zařízení	12/15	12/15
Rozvodná zařízení	20	20
Budovy a stavby	40	40
Budovy a stavby – vybrané komponenty:		
- vytápění, klimatizace, okna, dveře	20	20
- výtahy, elektroinstalace	25	25
- fasáda	30	30
- střecha	20	20
- zbytková hodnota – budova a technické zhodnocení budovy bez vyčleněných komponent	50	50
Technická zhodnocení najatého majetku	Dle doby nájmu	Dle doby nájmu
Nehmotné výsledky vývoje (majetek vytvořený vlastní činností v rámci interních projektů)	Dle doby použitelnosti, obvykle 5	Dle doby použitelnosti, obvykle 4
Práva užívání – software	4	4
Ostatní práva užívání	Dle smlouvy	Dle smlouvy

Skupina ke dni účetní závěrky posuzuje, zda neexistují náznaky snížení hodnoty nehmotného a hmotného majetku. Indikátory možného snížení hodnoty zahrnují informace o významném snížení tržní hodnoty majetku, významných změnách v technologické, tržní, ekonomické nebo legislativní prostředí, zastarání nebo fyzickém poškození majetku či změně způsobu jeho užívání. V případě, že náznaky snížení hodnoty existují, Skupina u takového majetku odhadne zpětně ziskatelnou částku, tj. vyšší částku z reálné hodnoty snížené o náklady na prodej a hodnoty z užívání, kterou porovná s účetní hodnotou daného majetku. Je-li účetní hodnota majetku vyšší než jeho zpětně ziskatelná částka, Skupina takový majetek přecení na jeho zpětně ziskatelnou částku a ztrátu ze snížení hodnoty vykáže ve výsledovce v kategorii *Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku*.

Náklady na údržbu a opravy majetku jsou zaúčtovány přímo do výsledovky v okamžiku jejich vzniku.

### 3.5.10 Goodwill

Vykázaný goodwill vznikl při nabytí dceřiných společností. Pro dceřiné společnosti nabyté do roku 2010 goodwill představuje rozdíl mezi cenou akvizice (včetně nákladů přímo souvisejících s akvizicí) za podíl nabytý Skupinou a čistou reálnou hodnotu nabytých aktiv, závazků a podmíněných závazků k datu akvizice. Pro dceřiné společnosti nabyté po 1. lednu 2010 goodwill představuje rozdíl mezi převedenou protihodnotou a nekontrolními podíly oceněnými poměrným podílem nekontrolních podílů na čistých identifikovatelných aktivech nabývaného podniku na straně jedné a hodnotou nabytých identifikovatelných aktiv snížených o převzaté závazky na straně druhé. Náklady spojené s akvizicí jsou účtovány do zisků a ztrát. Goodwill je na počátku vykázán v ceně pořízení a následně v pořizovací ceně snížené o případné ztráty ze snížení hodnoty.

## Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

---

Skupina pravidelně ročně vždy k 30. září provádí test na snížení hodnoty goodwillu, a případně častěji, pokud existují indikace, že by mohl být goodwill znehodnocen. Pokud je zpětně ziskatelná hodnota testované peněžotvorné jednotky (obvykle nabytá společnost jako celek) nižší než účetní hodnota, Skupina vykáže znehodnocení této peněžotvorné jednotky, které alokuje primárně proti goodwillu a následně proti hodnotě ostatních aktiv (proti dalším znehodnoceným aktivům, případně pro-rata).

Pro účely výpočtu zpětně ziskatelné částky Skupina počítá hodnotu z užívání jako současnou hodnotu budoucích peněžních toků vytvářených peněžotvornou jednotkou z pokračujícího podnikání. Skupina odhaduje budoucí peněžní toky na základě střednědobého finančního plánu peněžotvorné jednotky schváleného vedením. Peněžní toky představují zisky peněžotvorné jednotky po zdanění, které lze distribuovat vlastníkům. Použitá diskontní míra představuje náklady kapitálu vypočtené pomocí Modelu oceňování kapitálových aktiv. Tento model je založen na bezrizikové úrokové míře zvýšené o rizikovou prémii v závislosti na aktivitách peněžotvorné jednotky. Jelikož všechny dceřiné společnosti působí na území České republiky a jejich funkční měnou je česká koruna, diskontní míra není upravována o žádnou další přírůžku. Pro období následující po střednědobém plánu, jsou odhadované budoucí peněžní toky počítány jako perpetuita založená na konstantních peněžních tocích v podobě čistého provozního výsledku po zdanění a zahrnující míru růstu odvozenou ze střednědobého finančního plánu. Klíčové předpoklady použité při přípravě finančního plánu jsou v souladu s odhady trhu (HDP, úrokové sazby, inflace) a dosavadními zkušenostmi.

Při prodeji dceřiné společnosti je příslušná část goodwillu zohledněna v zisku nebo ztrátě z prodeje.

### 3.5.11 Rezervy

Rezervy jsou vykázány jen tehdy, pokud:

- Skupina má současný závazek (smluvní nebo mimosmluvní), který je důsledkem události v minulosti;
- je pravděpodobné, že k vyrovnání takového závazku bude nezbytný odtok prostředků představujících ekonomický prospěch; a
- může být proveden spolehlivý odhad částky závazku. Pro rezervy na soudní spory tento odhad vychází z částky požadované žalující stranou a to včetně příslušenství.

Rezervy jsou oceněny v částce nejlepšího odhadu výdajů, které budou nezbytné k vypořádání závazku vykázaného ke dni účetní závěrky. Je-li časový faktor významný, je částkou rezervy současná hodnota výdajů, které budou nezbytné pro vypořádání závazku. Pro diskontování je použita sazba před zdaněním, která odráží tržní podmínky a specifická rizika daného závazku. Přírůstky rezerv vyplývající z toku času jsou vykazovány jako úrokový náklad.

Skupina mimo jiné vytváří rezervy na ostatní úvěrové závazky, které nesplňují podmínky uznání ve výkazu o finanční situaci. Tyto rezervy kryjí odhadované ztráty z úvěrových závazků, do kterých Skupina vstupuje v rámci své běžné činnosti a které jsou evidovány v podrozvahové evidenci. Zahrnují zejména záruky, avaly, nekryté akreditivy, neodvolatelné přísliby úvěrů a neodvolatelné rámce, nečerpané částky úvěrů, kontokorentních účtů a povolených debetů či nečerpané částky volného limitu rámce. Rezervy na ostatní úvěrové závazky jsou tvořeny podle stejných principů jako opravné položky k úvěrovým portfoliím (viz bod 33 Přílohy).

## 3.5.12 Zaměstnanecké požitky

### 3.5.12.1 Obecně

Skupina poskytuje svým zaměstnancům odměny při odchodu do starobního nebo invalidního důchodu. Nárok na tyto požitky vzniká, pokud je zaměstnanec v pracovním poměru do dosažení důchodového věku nebo nároku na invalidní důchod a pokud byl v zaměstnaneckém poměru po minimálně stanovenou dobu.

Očekávané výdaje související s těmito požitky jsou účtovány na aktuální bázi po dobu zaměstnaneckého poměru formou rezervy, při použití účetní metodiky podobné metodice používané pro požitkově definované penzijní plány. Při stanovování parametrů modelu Skupina vychází z aktuálních údajů o zaměstnancích (délka pracovního poměru v Bance, věk, pohlaví, základní mzda), z odhadů na základě sledovaných časových řad údajů o zaměstnancích Skupiny (očekávaný úbytek stávajících zaměstnanců) a dalších odhadů (výše odměn, očekávaný nárůst mezd, předpokládaná výše sociálního a zdravotního pojištění, diskontní míra).

Tyto rezervy jsou vykázány v kategorii *Rezervy*. Jejich změny jsou rozděleny do tří komponent a vykazovány níže uvedených způsobem:

- I. náklady na služby, tj. další závazek vznikající z poskytování služeb zaměstnancem v průběhu období, je vykazován v kategorii *Personální náklady*;
- II. úrokové náklady z čistých závazků z definovaných požitků jsou vykazovány v kategorii *Personální náklady*;
- III. ostatní změny v hodnotě závazku z plánu definovaných požitků, jako např. změny v odhadech, jsou prezentovány v Ostatním úplném výsledku v kategorii *Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu, po odečtení daně*.

Čerpání rezervy je vykazováno v kategorii *Personální náklady*.

Skupina dále poskytuje zaměstnancům krátkodobé požitky, jako např. příspěvky na penzijní připojištění a kapitálové životní pojištění, které jsou na aktuální bázi vykazovány v nákladech Skupiny v kategorii *Personální náklady* (viz bod 9 Přílohy).

## Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

---

Skupina má níže uvedené odložené plány odměn a akciové plány:

### 3.5.12.2 Odložené výplaty odměn

Skupina implementovala v souladu s evropskou legislativou (tzv. Směrnice o kapitálových požadavcích III; č. 2010/76/EU) nové schéma vyplácení odměn pro zaměstnance, jejichž pracovní činnosti mají podstatný dopad na rizikový profil Skupiny. Zaměstnanci identifikovaní v souladu se Směrnicí dostávají odměny vázané na výkonnost rozdělené do dvou částí a to: (i) neodloženou část vyplacenou následující rok; a (ii) odloženou část, která je rozložena na tři roky. Částky obou částí jsou dále rozděleny rovnoměrně mezi odměny vyplácené v hotovosti a odměny vyplácené v peněžním ekvivalentu hodnoty akcií Sociétés Générale S.A. nebo v peněžním ekvivalentu hodnoty akcií Komerční banky, a.s. (tzv. indexované odměny). Výplata obou dvou druhů odměn je vázána na podmínku setrvání v pracovním poměru a výkonnostní podmínku:

- v případě odměn vyplácených v peněžním ekvivalentu hodnoty akcií Sociétés Générale S.A., je výkonnostní podmínka založena na vyhodnocení ziskovosti skupiny Sociétés Générale;
- v případě odměn vyplácených v hotovosti a odměn vyplácených v peněžním ekvivalentu hodnoty akcií Komerční banky, a.s., je výkonnostní podmínka založena na vyhodnocení ziskovosti Skupiny. Pro zaměstnance investičního bankovníctví navíc platí podmínka, že čisté provozní výnosy investičního bankovníctví budou vyšší než nula.

Indexované bonusy Skupina považuje za úhrady vázané na akcie vypořádané v hotovosti. Závazek je až do doby vypořádání ke konci účetního období oceňován v reálné hodnotě akcií Sociétés Générale S.A. nebo akcií Komerční banky, a.s. násobené počtem poskytnutých akcií a jeho tvorba je rozložena po dobu trvání rozhodného období.

Konečná částka vyplácených odměn je pak vypočtena jako násobek počtu akcií Sociétés Générale S.A. nebo akcií Komerční banky, a.s. a váženého průměru podle objemu obchodů jejich závíracích cen za posledních dvacet obchodních dní předcházejících prvnímu dni po příslušném termínu vyplacení.

Odložené odměny vyplácené v hotovosti, tj. odměny vyplácené zaměstnancům více jak dvanáct měsíců po skončení účetního období, ve kterém zaměstnanec Bance poskytoval služby, Skupina považuje za dlouhodobé zaměstnanecké požitky a související náklady vykazuje po dobu trvání rozhodného období ve výsledovce v kategorii *Personální náklady*.

### 3.5.12.3 Akciový plán akcií zdarma

V listopadu 2010 Skupina poskytla všem svým zaměstnancům práva na čtyřicet bezplatných akcií Sociétés Générale S.A., jejichž poskytnutí je vázáno na dvě výkonnostní podmínky a podmínku setrvání v pracovním poměru. O tomto plánu je účtováno jako o úhradách vázaných na akcie vypořádaných kapitálovými nástroji. Tato práva jsou oceněna reálnou hodnotou k datu poskytnutí vypočtenou s použitím modelu arbitráže. Jejich reálná hodnota je rozložena na celé rozhodné období a vykázána v kategoriích *Personální náklady* a *Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk běžného období* ve vlastním kapitálu. Ke konci každého účetního období je počet přiznaných práv přepočten s ohledem na výkonnostní podmínky a podmínku setrvání v pracovním poměru a celkové náklady plánu jsou upraveny. Náklady na sociální a zdravotní pojištění a penzijní připojištění týkající se přiznaných práv na bezplatné akcie jsou vykázány v kategoriích *Personální náklady* a *Rezervy*.

## Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

---

Akcie budou přidělovány ve dvou tranších:

- první tranše zahrnuje 40 % alokačního plánu, tj. 16 akcií a jejich výplata je podmíněna dosažením pozitivního výsledku hospodaření skupiny Societé Générale S.A. v roce 2012 (původní podmínka dosažení alespoň 10% návratnosti kapitálu skupiny Societé Générale S.A. (po zdanění) byla změněna rozhodnutím představenstva Societé Générale na základě souhlasu valné hromady konané dne 22. května 2012). Zaměstnanci Skupiny akcie získají k 31. březnu 2015;
- druhá tranše zahrnuje 60 % alokačního plánu, tj. 24 akcií a jejich výplata je podmíněna nárůstem spokojenosti klientů v letech 2010 až 2013 ve třech klíčových oblastech působení Skupiny Societé Générale S.A. (těmi jsou Pobočková síť ve Francii, Mezinárodní retailové bankovníctví a Korporátní a investiční bankovníctví). Zaměstnanci Skupiny akcie získají k 31. březnu 2016.

### 3.5.13 Vlastní kapitál

#### Dividendy z kmenových akcií

Dividendy vyplácené z kmenových akcií jsou vykázány jako závazek a odečteny z vlastního kapitálu v okamžiku jejich schválení valnou hromadou Banky.

#### Vlastní akcie

V případě, že Skupina odkoupí své kapitálové nástroje, je zaplacená náhrada včetně všech souvisejících transakčních nákladů vykázána jako snížení celkové výše vlastního kapitálu v položce *Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk běžného období*. Zisky a ztráty vyplývající z opětovného prodeje těchto nástrojů jsou vykázány v rámci vlastního kapitálu rovněž v položce *Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk běžného období*.

### 3.5.14 Podmíněná aktiva, podmíněné závazky a podrozvahové položky

Kromě obchodů, které vedou k vykázání aktiv a závazků ve výkazu o finanční situaci, vstupuje Skupina i do transakcí, kterými jí vznikají pravděpodobná, neboli podmíněná aktiva a závazky. Podmíněná aktiva a podmíněné závazky jsou evidovány v podrozvahové evidenci. Tyto transakce Skupina sleduje, neboť představují důležitou součást její činnosti a mají podstatný vliv na úroveň rizik, kterým je Skupina vystavena (mohou zvýšit nebo snížit jiná rizika, např. zajištěním aktiv a závazků vykázaných ve výkazu o finanční situaci).

Podmíněné aktivum/závazek je možné aktivum/závazek, které je důsledkem minulých událostí a jehož existence bude potvrzena tím, že v budoucnosti nastane (nenastane) nejistá událost, která není plně pod kontrolou Skupiny.

Podmíněným závazkem je i existující závazek, jestliže není pravděpodobné, že k jeho vyrovnání bude nezbytný odtok prostředků představujících ekonomický prospěch nebo nelze-li výši závazku spolehlivě vyčíslit. Podmíněnými závazky jsou např. neodvolatelné úvěrové přísliby, přísliby z titulu bankovních záruk, bankovních akceptů, akreditivů nebo warrantů.

Vyjma podmíněných aktiv a podmíněných závazků jsou v podrozvahové evidenci vedena také aktiva vyplývající z činností spočívajících ve správě a úschově cenností a cenných papírů a související závazky příslušná aktiva klientům vrátit (např. aktiva ve správě).

Podrozvahovými položkami jsou i nominální hodnoty úrokových a měnových nástrojů včetně forwardů, swapů, opcí a futures. Detailní informace o derivátových operacích jsou popsány v bodě 3.5.5.11 Deriváty a zajišťovací účetnictví.

## 3.5.15 Provozní segmenty

Provozní segmenty jsou vykazovány v souladu s interními výkazy pravidelně připravovanými a předkládanými představenstvu Skupiny, které je považováno za tzv. vedoucího pracovníka s rozhodovací pravomocí, tj. osobu, resp. skupinu osob, která rozděluje zdroje a hodnotí výkonnost jednotlivých provozních segmentů Skupiny.

Skupina má následující provozní segmenty:

- *Retailové bankovníctví*: zahrnuje poskytování produktů a služeb fyzickým osobám, tj. především běžné a spořicí účty, termínované vklady, stavební spoření, penzijní připojištění, kontokorentní účty, úvěry z kreditních karet, osobní půjčky a hypoteční úvěry;
- *Korporátní bankovníctví*: zahrnuje poskytování produktů a služeb právnickým osobám, tj. především běžné účty, termínované vklady, revolvingové úvěry, podnikatelské úvěry, hypoteční úvěry, leasing, cizoměnové a derivátové produkty, syndikované a exportní financování, garanční obchody;
- *Investiční bankovníctví*: obchodování s finančními nástroji;
- *Ostatní*: centrála Banky.

Segment Investiční bankovníctví nedosahuje kvantitativních limitů pro povinné vykazování, avšak vedení Skupiny se domnívá, že informace o něm jsou užitečné pro uživatele účetní závěrky, a proto tento segment vykazuje samostatně.

Jelikož hlavní činností Skupiny je poskytování finančních služeb, posuzuje představenstvo Banky výkonnost provozních segmentů zejména podle čistého úrokového výnosu. Z tohoto důvodu nejsou úrokové výnosy a náklady jednotlivých provozních segmentů vykazovány odděleně, ale v čisté výši.

Skupina dále podle segmentů sleduje čisté výnosy z provizí a poplatků, z finančních operací a ostatní výnosy zahrnující především výnosy z pronájmů nebytových prostor. Ostatní výsledkové položky nejsou podle provozních segmentů sledovány.

Skupina podle segmentů rovněž nesleduje ani celková aktiva ani celkové závazky.

Informace o položkách čistých provozních výnosů jsou představenstvu Skupiny poskytovány v ocenění shodném s oceněním ve finančním účetnictví Skupiny.

Skupina nemá žádného klienta, resp. skupinu spřízněných osob, pro kterého by výnosy z transakcí s ním tvořily více jak 10 % celkových výnosů Skupiny.

## 3.5.16 Regulatorní požadavky

Skupina musí dodržovat regulatorní požadavky ČNB a dalších institucí. Mezi tyto požadavky patří limity a další omezení pro kapitálovou přiměřenost bank, klasifikaci úvěrů a podrozvahových závazků, tvorbu opravných položek a rezerv k pokrytí úvěrového rizika spojeného s klienty bank, pro likviditu, výši úrokového rizika a měnové pozice bank.



# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

## 3.6 Změny účetních metod a reklasifikace

Od 1. ledna 2013 Skupina upravila vykazování některých položek ve výkazech z titulu revize standardu IAS 19 Zaměstnanecké požitky či zpřesnění vykazování uvedených položek. Srovnatelné údaje byly přepočteny v souladu s vykazováním běžného účetního období. Rekongilace příslušných kategorií jsou zobrazeny v níže uvedených tabulkách.

Rekongilace kategorií výsledovky za rok končící 31. prosincem:

(mil. Kč)	Vykázáno	Po úpravě	Reference
	2012	2012	
Výnosy z úroků a podobné výnosy	35 972	<b>35 992</b>	4
Náklady na úroky a podobné náklady	-14 027	<b>-14 025</b>	2
Čistý výnos z poplatků a provizí	7 018	<b>6 971</b>	2, 3, 4
Personální náklady	-6 786	<b>-6 785</b>	1
Všeobecné provozní náklady	-5 019	<b>-4 994</b>	3

1. Dopad aplikace revidovaného standardu IAS 19 Zaměstnanecké požitky představuje snížení kategorie *Personálních nákladů* o 1 mil. Kč;
2. Výnosy z pokut za předčasné výběry termínovaných vkladů ve výši 2 mil. Kč byly reklasifikovány z kategorie *Čistý výnos z poplatků a provizí* do kategorie *Náklady na úroky a podobné náklady*;
3. Poplatky za poskytované bankovní služby ve výši 25 mil. Kč byly reklasifikovány z kategorie *Všeobecné provozní náklady* do kategorie *Čistý výnos z poplatků a provizí*;
4. Výnosy z úroků z prodlení ve výši 20 mil. Kč byly reklasifikovány z kategorie *Čistý výnos z poplatků a provizí* do kategorie *Čisté úrokové a podobné výnosy*.

Rekongilace kategorií výkazu o finanční situaci k 31. prosinci:

(mil. Kč)	Vykázáno	Po úpravě	Vykázáno	Po úpravě	Reference
	31.12.2012	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2011	
Odložený daňový závazek	5 482	<b>5 473</b>	3 097	<b>3 090</b>	1
Rezervy	968	<b>1 016</b>	1 067	<b>1 103</b>	1
Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk běžného období	78 803	<b>78 764</b>	60 212	<b>60 183</b>	1

1. Dopad aplikace revidovaného standardu IAS 19 Zaměstnanecké požitky představuje zvýšení kategorie *Rezerv* o 48 mil. Kč (2011: 36 mil. Kč), snížení kategorie *Odloženého daňového závazku* o 9 mil. Kč (2011: 7 mil. Kč) a v kategorii *Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk běžného období* snížení *Nerozděleného zisku* o 29 mil. Kč (2011: 29 mil. Kč), snížení *Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu, po odečtení daně* v ostatním úplném výsledku o 11 mil. Kč (2011: 0 mil. Kč) a zvýšení *Zisku běžného období* o 1 mil. Kč (2011: 0 mil. Kč).

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

## 4 Informace o segmentech

(mil. Kč)	Retailové bankovnictví		Korporátní bankovnictví		Investiční bankovnictví		Ostatní		Celkem	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Čisté úrokové a podobné výnosy	12 385	13 071	6 807	6 512	123	55	1 892	2 331	21 207	21 969
Čistý výnos z poplatků a provizí	4 751	4 836	2 161	2 321	-41	-51	206	-135	7 077	6 971
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	856	1 315	1 211	1 360	319	526	103	397	2 489	3 598
Ostatní výnosy	98	94	-18	-30	163	133	-122	-71	121	126
<b>Čisté provozní výnosy</b>	<b>18 090</b>	<b>19 316</b>	<b>10 161</b>	<b>10 163</b>	<b>564</b>	<b>663</b>	<b>2 079</b>	<b>2 522</b>	<b>30 894</b>	<b>32 664</b>

Od 1. ledna 2013 Skupina upravila způsob alokace výnosů produktů Investičního bankovnictví mezi jednotlivé segmenty. Srovnatelné údaje byly přepočteny v souladu s vykazováním běžného období.

Vzhledem ke specifičnosti bankovních činností jsou představenstvu Banky (neboli vedoucímu pracovníkovi s rozhodovací pravomocí) poskytovány informace o výnosech, tvorbě opravných položek, odpisech a dani z příjmů pouze pro vybrané segmenty a nikoli konzistentně pro všechny. Z uvedeného důvodu tyto informace nejsou pro segmenty vykazovány.

Jelikož většina výnosů segmentů pochází z úroků a představenstvo Banky při hodnocení výkonnosti segmentů a rozhodování o rozdělování zdrojů na segmenty primárně vychází z čistého úrokového výnosu, jsou úroky za segmenty vykazovány v čisté výši, tj. snížené o úrokové náklady.

Ceny, za které jsou uzavírány operace mezi segmenty, vycházejí z transferových úrokových sazeb reprezentujících aktuální tržní úrokové prostředí, včetně likviditní komponenty reflektující existující příležitosti finanční zdroje získávat a investovat.

Většina výnosů Skupiny (více jak 98 %) pochází z území České republiky.

## 5 Čisté úrokové a podobné výnosy

Čisté úrokové a podobné výnosy zahrnují:

(mil. Kč)	2013	2012
Výnosy z úroků a podobné výnosy	32 230	35 992
Náklady na úroky a podobné náklady	-11 025	-14 025
Výnosy z dividend	2	2
<b>Čisté úrokové a podobné výnosy</b>	<b>21 207</b>	<b>21 969</b>

z toho čisté úrokové a podobné výnosy z

- poskytnutých úvěrů a jiných pohledávek	18 861	21 107
- portfolia finančních investic držených do splatnosti	147	180
- portfolia realizovatelných finančních aktiv	4 221	4 725
- finančních závazků v amortizované hodnotě	-5 108	-6 106

V kategorii *Výnosy z úroků a podobné výnosy* jsou zahrnuty úroky nestandardních, pochybných a ztrátových pohledávek za klienty ve výši 570 mil. Kč (2012: 566 mil. Kč) a úroky z cenných papírů, kde došlo ke snížení hodnoty, ve výši 0 mil. Kč (2012: 70 mil. Kč). V roce 2012 došlo k odúčtování těchto cenných papírů a Skupina neeviduje žádné pohledávky související s těmito cennými papíry.

## Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

V kategorii *Výnosy z úroků a podobné výnosy* jsou rovněž vykázány časově rozlišené výnosové úroky ze zajišťovacích finančních derivátů ve výši 9 001 mil. Kč (2012: 10 036 mil. Kč) a v kategorii *Náklady na úroky a podobné náklady* jsou vykázány nákladové úroky ze zajišťovacích finančních derivátů ve výši 5 917 mil. Kč (2012: 7 975 mil. Kč). Čisté úrokové výnosy z těchto derivátů činí 3 084 mil. Kč (2012: 2 061 mil. Kč). Zajišťovací finanční deriváty slouží jak k zajištění reálné hodnoty, tak budoucích peněžních toků.

### 6 Čistý výnos z poplatků a provizí

Čistý výnos z poplatků a provizí zahrnuje:

(mil. Kč)	2013	2012
Poplatky a provize z transakcí	4 212	4 315
Poplatky a provize z úvěrů a vkladů	2 911	3 097
Ostatní	1 564	1 400
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>8 687</b>	<b>8 812</b>
Poplatky a provize z transakcí	-1 013	-1 008
Poplatky a provize z úvěrů a vkladů	-327	-267
Ostatní	-270	-566
<b>Náklady na poplatky a provize</b>	<b>-1 610</b>	<b>-1 841</b>
<b>Čistý výnos z poplatků a provizí</b>	<b>7 077</b>	<b>6 971</b>

Položka *Ostatní* obsahuje především poplatky z oblastí trade finance, investičního bankovníctví a distribuci produktů Skupiny. V položce jsou zahrnuty výnosy z poplatků a provizí ze správy a úschovy majetku ve výši 69 mil. Kč (2012: 67 mil. Kč) a náklady na tyto služby ve výši 44 mil. Kč (2012: 48 mil. Kč).

### 7 Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací

Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací zahrnuje:

(mil. Kč)	2013	2012
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů k obchodování	-206	146
Čistý nerealizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů k obchodování	68	238
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z realizovatelných cenných papírů	64	908
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z derivátů na cenné papíry	293	123
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z úrokových derivátů	94	-162
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z obchodování s komoditními deriváty	27	44
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z devizových operací	875	988
Čistý realizovaný kurzový zisk/(ztráta) z plateb	1 274	1 313
<b>Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací</b>	<b>2 489</b>	<b>3 598</b>

V položce *Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z realizovatelných cenných papírů* je v roce 2013 vykázán čistý zisk z prodeje italských státních dluhopisů ve výši 64 mil. Kč (viz bod 18 Přílohy).

V položce *Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z realizovatelných cenných papírů* je v roce 2012 vykázán čistý zisk z prodeje podílu na společnosti Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s. ve výši 830 mil. Kč a dále čistá ztráta z prodeje řeckých a portugalských státních dluhopisů ve výši 380 mil. Kč a čistý zisk z prodeje italských státních dluhopisů ve výši 11 mil. Kč (viz bod 18 Přílohy).

## Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Zisk z reálné hodnoty úrokových swapů pro zajištění úrokového rizika ve výši 1 187 mil. Kč (2012: ztráta 1 442 mil. Kč) je zahrnuta v položce *Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z úrokových derivátů*. Tato hodnota odpovídá výši ztráty z přecenění zajištěných úvěrových pohledávek a realizovatelných finančních aktiv zachycených ve stejné položce.

Zisk z reálné hodnoty měnových swapů pro zajištění měnového rizika ve výši 1 mil. Kč (2012: 0 mil. Kč) je zahrnut v řádku *Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk (ztráta) z devizových operací*. Tato hodnota odpovídá ztrátě z přecenění zajištěných cizoměnových aktiv vykázaných na stejném řádku.

### 8 Ostatní výnosy

Skupina vykazuje *Ostatní výnosy* ve výši 121 mil. Kč (2012: 126 mil. Kč). V obou letech 2013 a 2012 *Ostatní výnosy* především obsahovaly výnosy za zprostředkování a z pronájmu majetku.

### 9 Personální náklady

Personální náklady zahrnují:

(mil. Kč)	2013	2012
Mzdy, platy a odměny	4 798	4 883
Sociální náklady	1 930	1 902
<b>Personální náklady</b>	<b>6 728</b>	<b>6 785</b>
Fyzický počet zaměstnanců na konci období	8 703	8 820
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců během roku	8 604	8 758
<b>Průměrné náklady na jednoho zaměstnance v Kč</b>	<b>781 992</b>	<b>774 720</b>

Pozn.: \* Výpočet podle metodiky Českého statistického úřadu.

V položce *Sociální náklady* jsou zahrnuty náklady na penzijní připojištění zaměstnanců placené Skupinou ve výši 88 mil. Kč (2012: 88 mil. Kč) a náklady ve formě příspěvků na kapitálové životní pojištění zaměstnanců ve výši 45 mil. Kč (2012: 45 mil. Kč).

*Personální náklady* zahrnují tvorbu restrukturalizační rezervy ve výši 0 mil. Kč (2012: 10 mil. Kč) související s projektem reorganizace distribuční sítě a dále rozpuštění a čerpání ve výši 10 mil. Kč (2012: 0 mil. Kč) v souvislosti s přeměnou právní formy Komerční banky Bratislava, a.s. na zahraniční pobočku Banky (viz bod 33 Přílohy).

#### Indexované bonusy

Celková částka vykázána v kategorii *Personální náklady* za rok 2013 týkající se bonusů odvíjejících se od ceny akcií Sociétés Générale, resp. Komerční banky činila 36 mil. Kč (2012: 27 mil. Kč) a celková částka závazku je 40 mil. Kč (2012: 27 mil. Kč). Uvedené částky neobsahují náklady na sociální a zdravotní pojištění a penzijní připojištění hrazené Skupinou. Čistý výnos ze zajištění indexovaných bonusů zajišťovacími finančními deriváty k zajištění reálné hodnoty a budoucích peněžních toků byl 9 mil. Kč (2012: 1 mil. Kč). Celkový počet akcií Sociétés Générale, od kterých se odvíjí výše bonusů je 12 461 kusů (2012: 16 934 kusů). Celkový počet akcií Komerční banky, od kterých se odvíjí výše bonusů je 15 137 kusů (2012: 9 487 kusů).

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Změna počtu akcií byla následující:

(kusy)	2013		2012	
	Akcie SG	Akcie KB	Akcie SG	Akcie KB
<b>Stav na počátku období</b>	<b>16 934</b>	<b>9 487</b>	24 852	0
Vyplaceno v průběhu období	-4 473	-4 314	-7 918	0
Nově garantovaný počet akcií	0	9 964	0	9 487
<b>Stav na konci období</b>	<b>12 461</b>	<b>15 137</b>	16 934	9 487

## Akcie zdarma

Cena akcií k datu přiznání nároku je stanovena na 34,55 EUR pro první tranši a 33,15 EUR pro druhou tranši. Celkový počet garantovaných akcií pro obě tranše je 311 920 kusů (2012: 320 320 kusů). Celková částka vykázaná v kategorii *Personální náklady* vztahující se k programu garantovaných akcií zdarma za rok 2013 činila 52 mil. Kč (2012: 51 mil. Kč) a od data přiznání nároku je vykázána celková kumulativní částka 155 mil. Kč (2012: 103 mil. Kč) jako součást *Emisního ážia* ve vlastním kapitálu.

## **10 Všeobecné provozní náklady**

Všeobecné provozní náklady zahrnují:

(mil. Kč)	2013	2012
Náklady na pojištění	120	117
Náklady na marketing a reprezentaci	650	718
Náklady na prodej a bankovní produkty	323	342
Ostatní náklady na zaměstnance a cestovné	143	145
Náklady spojené s provozem budov	1 188	1 302
Náklady spojené s IT podporou	984	877
Náklady na zařízení a ostatní drobnou spotřebu	173	252
Náklady na telekomunikace, poštovné a přenos dat	347	421
Náklady na externí poradenství a ostatní služby	597	665
Ostatní náklady	141	155
<b>Všeobecné provozní náklady</b>	<b>4 666</b>	<b>4 994</b>

*Všeobecné provozní náklady* zahrnují rozpuštění a čerpání rezervy na restrukturalizaci ve výši 0 mil. Kč (2012: 9 mil. Kč) v souvislosti s přeměnou právní formy Komerční banky Bratislava, a.s. na zahraniční pobočku Banky (viz bod 33 Přílohy).

## **11 Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku**

Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku zahrnují:

(mil. Kč)	2013	2012
Odpisy hmotného a nehmotného majetku (viz body 25 a 26 Přílohy)	1 758	1 694
Opravné položky k majetku a čistý zisk z prodeje majetku	-4	12
<b>Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku</b>	<b>1 754</b>	<b>1 706</b>

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

## 12 Tvorba rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů a investic a ostatní rizika

### Opravné položky a rezervy na ztráty z úvěrů a ostatních úvěrových závazků

Tvorba rezerv a opravných položek k úvěrům a pohledávkám v celkové výši 1 773 mil. Kč (2012: 1 846 mil. Kč) obsahuje čistý náklad z tvorby, rozpuštění a čerpání opravných položek a rezerv ve výši 2 009 mil. Kč (2012: 2 297 mil. Kč), čistý výnos z odepsaných a postoupených pohledávek ve výši 271 mil. Kč (2012: 426 mil. Kč) a čistý zisk z tvorby a rozpuštění opravných položek k ostatním aktivům ve výši 5 mil. Kč (2012: čistý zisk 25 mil. Kč).

Změna opravných položek a rezerv byla následující:

(mil. Kč)	2013	2012
<b>Zůstatek na počátku období</b>	<b>-18 232</b>	<b>-17 211</b>
Tvorba opravných položek a rezerv k úvěrům a pohledávkám		
- fyzické osoby	-2 827	-3 105
- právnické osoby*	-5 234	-4 606
Rozpuštění a čerpání opravných položek a rezerv k úvěrům a pohledávkám		
- fyzické osoby	2 121	1 910
- právnické osoby*	3 931	3 504
Vliv odepsaných a postoupených pohledávek	1 378	1 154
Kurzový rozdíl z opravných položek a rezerv	-246	122
<b>Zůstatek na konci období</b>	<b>-19 109</b>	<b>-18 232</b>

Pozn.:\* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám podnikatelům.

Zůstatek k 31. prosinci 2013 a 31. prosinci 2012 zahrnuje opravné položky a rezervy k úvěrům:

(mil. Kč)	2013	2012
Opravné položky k úvěrům za klienty (viz bod 21 Přílohy)	-18 520	-17 733
Opravné položky k ostatním pohledávkám za klienty (viz bod 21 Přílohy)	-18	-17
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové pohledávky (viz bod 33 Přílohy)	-571	-482
<b>Celkem zůstatek</b>	<b>-19 109</b>	<b>-18 232</b>

### Opravné položky k cenným papírům

Stav opravných položek k cenným papírům k 31. prosinci 2013 představoval 153 mil. Kč (2012: 153 mil. Kč). V průběhu roku 2012 došlo k odúčtování opravné položky ve výši 5 278 mil. Kč z důvodu výměny řeckých státních dluhopisů držených Skupinou (viz bod 18 Přílohy) a související kurzový rozdíl z opravných položek k cenným papírům v cizí měně představoval výnos ve výši 288 mil. Kč.

### Tvorba opravných položek a rezervy k ostatním rizikům

Čistá ztráta v kategorii *Tvorba opravných položek a rezerv k ostatním rizikům* ve výši 6 mil. Kč (2012: 25 mil. Kč) zahrnuje zejména tvorbu ve výši 12 mil. Kč (2012: 261 mil. Kč) a rozpuštění a čerpání ve výši 6 mil. Kč (2012: 260 mil. Kč) rezervy vytvořené na právní spory spolu s čistými náklady na plnění z těchto právních sporů ve výši 0 mil. Kč (2012: 24 mil. Kč).

Další informace o rezervách k ostatním rizikům jsou uvedeny v bodě 33 Přílohy.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

## 13 Daň z příjmů

Hlavní složky daně z příjmů zahrnují:

(mil. Kč)	2013	2012
Daň splatná – běžný rok, vykázána v hospodářském výsledku	-2 869	-2 737
Daň splatná – minulý rok	13	-3
Daň odložená (viz bod 34 Přílohy)	44	18
Zajištění odložené daňové pohledávky proti kurzovému riziku	-13	14
<b>Daň z příjmů</b>	<b>-2 825</b>	<b>-2 708</b>
Daň splatná – běžný rok, změna vykázána ve vlastním kapitálu	0	0
<b>Celková daňová povinnost</b>	<b>-2 825</b>	<b>-2 708</b>

Položky vysvětlující rozdíl mezi teoretickou a efektivní sazbou daně Skupiny jsou následující:

(mil. Kč)	2013	2012
<b>Zisk před zdaněním</b>	<b>15 731</b>	<b>16 940</b>
Teoretická výše daně vypočítaná podle daňové sazby 19% (2011: 19%)	2 913	3 140
Daň z úprav zisku před zdaněním	-82	78
Nezdanitelné výnosy	-1 558	-1 403
Náklady daňově neuznatelné	1 629	1 050
Využití převedených daňových ztrát	-15	-16
Slevy	-3	-3
Zápočet daně	1	-76
Zajištění odložené daňové pohledávky proti kurzovému riziku	13	-14
Pohyby odložené daně	-44	-18
Daňová ztráta	39	20
Dopad z různých daňových sazeb dceřiných společností	-31	-30
Daňový dopad z podílu na zisku přidružených společností	-24	-23
<b>Náklad z titulu daně z příjmů</b>	<b>2 838</b>	<b>2 705</b>
Daň z příjmů z předchozích zdaňovacích období	-13	3
<b>Celkový náklad daně z příjmů</b>	<b>2 825</b>	<b>2 708</b>
Splatná daň z realizovatelných cenných papírů vykázána ve vlastním kapitálu*	0	0
<b>Celková daňová povinnost</b>	<b>2 825</b>	<b>2 708</b>
Efektivní sazba daně	17,96%	15,99%

*Pozn.: \* Tato částka představuje splatnou daň na nerealizovaných ziscích z přecenění cenných papírů držených v portfoliu realizovatelných cenných papírů, které jsou dle IFRS přeceňovány přes vlastní kapitál.*

Nezdanitelné výnosy zahrnují zejména dividendy, osvobozené úrokové výnosy a rozpuštění nedaňových opravných položek a rezerv. Náklady daňově neuznatelné zahrnují zejména tvorbu daňově neuznatelných rezerv a opravných položek a daňově neuznatelné provozní náklady. Daň z úprav zisku před zdaněním představuje zejména úpravu vykázánoho výsledku dle IFRS na základ daně dle daňových předpisů. Zápočet daně vyplývá z úrokových výnosů z dluhopisů emitovaných státy EU.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

V roce 2013 je sazba daně z příjmů právnických osob 19 % (2012: 19 %). Propoččet daňové povinnosti Skupiny vychází z účetního hospodářského výsledku se zohledněním nákladů daňově neuznatelných a výnosů od daně osvobozených nebo podléhajících konečné daňové sazbě.

K 31. prosinci 2013 Skupina eviduje dosud neuplatněné daňové ztráty ve výši 158 mil. Kč, z toho slovenská daňová ztráta ve výši 0 mil. Kč (2012: 77 mil. Kč). V roce 2012 daňová ztráta byla slovenskou daňovou ztrátou z minulých let uplatnitelnou pouze pro účely slovenské daně z příjmů právnických osob placené slovenskou pobočkou Skupiny.

Daňové ztráty mohou být uplatněny v časovém horizontu:

(mil. Kč)	1 roku	2 let	3 let	4 let	5 let
Ve výši	16	1	0	0	141

Další informace o odložené dani jsou uvedeny v bodě 34 Přílohy.

## 14 Rozdělení zisku

Za vykazované účetní období 2013 vykazuje Skupina zisk ve výši 12 906 mil. Kč (2012: 14 232 mil. Kč). Představenstvo Banky navrhne dozorčí radě výplatu dividendy za rok 2013 ve výši 230 Kč na jednu akcii (2012: 230 Kč na jednu akcii), což představuje dividendy v celkové výši 8 742 mil. Kč. Návrh podléhá revizi dozorčí rady a následně schválení valné hromady Banky.

V souladu s usnesením valné hromady ze dne 24. dubna 2013 Banka ze zisku 14 232 mil. Kč za rok 2012 rozdělila na dividendách 8 742 mil. Kč a zbytek ponechala v nerozděleném zisku minulých let. Rezervní fond od roku 2008 odpovídá požadavku Obchodního zákoníku a stanov Banky, tj. 20 % základního kapitálu Banky.

Dále Skupina vyplatila dividendy držitelům nekontrolních podílů v celkové výši 271 mil. Kč (2012: 143 mil. Kč), a to držitelům nekontrolního podílu společností ESSOX s. r. o. ve výši 211 mil. Kč (2012: 94 mil. Kč) a SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.: ve výši 60 mil. Kč (2012: 49 mil. Kč).

## 15 Zisk na akciích

Zisk na akciích 331,68 Kč (2012: 369,44 Kč) byl vypočítán tak, že zisk 12 528 mil. Kč (2012: zisk 13 954 mil. Kč) byl vydělen počtem emitovaných akcií, tj. 38 009 852, sníženým o průměrnou hodnotu držených vlastních akcií v průběhu účetního období 238 672 kusů (2012: 238 672 kusů).

## 16 Hotovost a účty u centrálních bank

Hotovost a účty u centrálních bank obsahují:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Hotovost a jiné pokladní hodnoty	7 188	6 452
Účty u centrálních bank	37 217	21 605
<b>Hotovost a účty u centrálních bank</b>	<b>44 405</b>	<b>28 057</b>



## Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Účty u centrálních bank představují povinné minimální rezervy ve výši 5 892 mil. Kč (2012: 1 134 mil. Kč) a ostatní vklady u centrálních bank. Povinné minimální rezervy jsou centrálními bankami úročeny. Ke konci roku 2013 byla úroková sazba v České republice ve výši 0,05 % (2012: 0,05 %). Ve Slovenské republice byly povinné minimální rezervy úročeny úrokovou sazbou ve výši 0,25 % (2012: 0,75 %).

### 17 Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty

Portfolio *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty* zahrnuje ke konci obou účetních období pouze cenné papíry a kladné reálné hodnoty derivátů k obchodování. Skupina neoznačila žádné jiné finanční aktívum při jeho prvotním zařazení jako *Finanční aktivum v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*.

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Cenné papíry	20 778	33 962
Deriváty	16 355	17 631
<b>Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty</b>	<b>37 133</b>	<b>51 593</b>

Podrobnější informace o derivátech zahrnutých do portfolia k obchodování jsou uvedeny v bodě 43(C) Přílohy.

Cenné papíry k obchodování zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2013		31.12.2012	
	Reálná hodnota	Cena pořízení*	Reálná hodnota	Cena pořízení*
<b>Emisní povolenky</b>	<b>381</b>	<b>407</b>	813	855
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	6 278	6 241	8 505	8 309
Dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou	3 340	3 337	1 939	1 927
Směnky	373	372	1 852	1 839
Pokladniční poukázky	10 406	10 410	20 853	20 836
<b>Dluhopisy</b>	<b>20 397</b>	<b>20 360</b>	33 149	32 911
<b>Cenné papíry k obchodování</b>	<b>20 778</b>	<b>20 767</b>	33 962	33 766

Pozn.: \* Pro akcie, podílové listy a emisní povolenky se jedná o cenu pořízení pro dluhové cenné papíry se jedná o amortizovanou cenu pořízení.

V portfoliu k obchodování jsou zahrnuty pokladniční poukázky emitované Ministerstvem financí České republiky v reálné hodnotě 10 406 mil. Kč (2012: 20 853 mil. Kč).

K 31. prosinci 2013 jsou v portfoliu k obchodování cenné papíry v reálné hodnotě 9 504 mil. Kč (2012: 11 013 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů, a cenné papíry v reálné hodnotě 11 274 mil. Kč (2012: 22 949 mil. Kč), které nejsou veřejně obchodované na burze cenných papírů (jsou obchodovány na mezibankovním trhu).

Emisní povolenky k obchodování zahrnují v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
<b>Emisní povolenky</b>		
- ostatní měny	381	813
<b>Emisní povolenky</b>	<b>381</b>	<b>813</b>

## Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Emisní povolenky k obchodování zahrnují v reálné hodnotě dle emitenta cenného papíru:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
<b>Emisní povolenky vydané</b>		
- finančními institucemi v zahraničí	381	813
<b>Emisní povolenky</b>	<b>381</b>	<b>813</b>

Dluhopisy k obchodování zahrnují v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
<b>Dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou</b>		
- česká koruna	1 984	1 837
- ostatní měny	1 356	102
<b>Dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou</b>	<b>3 340</b>	<b>1 939</b>
<b>Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou (včetně směnek a pokladničních poukázek)</b>		
- česká koruna	16 522	27 798
- ostatní měny	535	3 412
<b>Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou</b>	<b>17 057</b>	<b>31 210</b>
<b>Dluhopisy</b>	<b>20 397</b>	<b>33 149</b>

Dluhopisy k obchodování zahrnují v reálné hodnotě dle emitenta cenného papíru:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
<b>Dluhopisy vydané</b>		
- státními institucemi v České republice	16 876	28 575
- státními institucemi v zahraničí	1 334	2 503
- finančními institucemi v České republice	1 952	114
- finančními institucemi v zahraničí	182	93
- ostatními subjekty v České republice	49	1 864
- ostatními subjekty v zahraničí	4	0
<b>Dluhopisy</b>	<b>20 397</b>	<b>33 149</b>

Dluhopisy k obchodování vydané státními institucemi v zahraničí zahrnují v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Země emitenta	Reálná hodnota	Reálná hodnota
Itálie	0	13
Polsko	66	129
Slovensko	1 268	2 361
<b>Celkem</b>	<b>1 334</b>	<b>2 503</b>

Z dluhopisů vydaných státními institucemi v České republice tvoří 6 063 mil. Kč (2012: 7 651 mil. Kč) cenné papíry přijímané ČNB k refinancování.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

## 18 Realizovatelná finanční aktiva

Realizovatelná finanční aktiva zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2013		31.12.2012	
	Reálná hodnota	Cena pořízení*	Reálná hodnota	Cena pořízení*
<b>Akcie a ostatní podíly</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	118 595	108 872	122 911	109 001
Dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou	22 603	22 222	18 878	18 238
<b>Dluhopisy</b>	<b>141 198</b>	<b>131 094</b>	<b>141 789</b>	<b>127 239</b>
<b>Realizovatelná finanční aktiva</b>	<b>141 200</b>	<b>131 096</b>	<b>141 791</b>	<b>127 241</b>

Pozn.: \* Pro akcie a podílové listy se jedná o cenu pořízení pro dluhopisy se jedná o amortizovanou cenu pořízení.

K 31. prosinci 2013 jsou v portfoliu *Realizovatelná finanční aktiva* cenné papíry v reálné hodnotě 141 198 mil. Kč (2012: 135 254 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů, a cenné papíry v reálné hodnotě 2 mil. Kč (2012: 6 537 mil. Kč), které nejsou veřejně obchodované.

Realizovatelné akcie a ostatní podíly zahrnují v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
<b>Akcie a ostatní podíly</b>		
- ostatní měny	2	2
<b>Akcie a ostatní podíly</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

Realizovatelné akcie a ostatní podíly zahrnují v reálné hodnotě dle emitenta:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
<b>Akcie a ostatní podíly vydané</b>		
- nebankovními subjekty v zahraničí	2	2
<b>Akcie a ostatní podíly</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

V roce 2012 Skupina prodala podíl ve společnosti Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s. Čistý dopad prodeje na hospodářský výsledek Skupiny dosáhl zisku ve výši 830 mil. Kč (viz bod 7 Přílohy). Cena pořízení činila 60 mil. Kč.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Realizovatelné dluhopisy zahrnují v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
<b>Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou</b>		
- česká koruna	90 930	100 105
- ostatní měny	27 665	22 806
<b>Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou</b>	<b>118 595</b>	<b>122 911</b>
<b>Dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou</b>		
- česká koruna	17 562	17 009
- ostatní měny	5 041	1 869
<b>Dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou</b>	<b>22 603</b>	<b>18 878</b>
<b>Dluhopisy</b>	<b>141 198</b>	<b>141 789</b>

Realizovatelné dluhopisy zahrnují v reálné hodnotě dle emitenta:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
<b>Dluhopisy vydané</b>		
- státními institucemi v České republice	98 198	96 859
- státními institucemi v zahraničí	17 384	24 251
- finančními institucemi v České republice	20 757	17 057
- finančními institucemi v zahraničí	3 375	2 522
- ostatními subjekty v České republice	499	502
- ostatními subjekty v zahraničí	985	598
<b>Dluhopisy</b>	<b>141 198</b>	<b>141 789</b>

Realizovatelné dluhopisy vydané státními institucemi v zahraničí zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2013		31.12.2012	
	Reálná hodnota	Cena pořízení*	Reálná hodnota	Cena pořízení*
<b>Země emitenta</b>				
Itálie	0	0	7 907	7 580
Polsko	5 930	5 431	6 223	5 545
Slovensko	9 452	8 840	6 578	5 950
EFSF	566	561	1 040	1 029
EIB	1 436	1 250	2 503	2 250
<b>Celkem</b>	<b>17 384</b>	<b>16 082</b>	<b>24 251</b>	<b>22 354</b>

Pozn.: \* Pro akcie a podílové listy se jedná o cenu pořízení pro dluhopisy se jedná o amortizovanou cenu pořízení.

Z dluhopisů vydaných státními institucemi v České republice tvoří 83 634 mil. Kč (2012: 85 460 mil. Kč) cenné papíry přijímané ČNB k refinancování.

## Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

---

V průběhu roku 2013 Skupina nakoupila dluhopisy v nominálním objemu 18 567 mil. Kč. Tento objem tvořily dluhopisy vydané státními institucemi v České republice ve výši 10 505 mil. Kč, dluhopisy vydané státními institucemi v zahraničí ve výši 117 mil. EUR (v korunovém ekvivalentu 3 039 mil.), dluhopisy finančních institucí v České republice emitované v EUR ve výši 145 mil. EUR (v korunovém ekvivalentu 3 757 mil. Kč) a emitované v českých korunách ve výši 200 mil. Kč a dluhopisy finančních institucí v ostatních zemích v nominální hodnotě 10 mil. EUR (v korunovém ekvivalentu 258 mil. Kč) a 41 mil. USD (v korunovém ekvivalentu 809 mil. Kč). V průběhu roku 2013 došlo k řádnému splacení dluhopisů v celkovém nominálním objemu 8 888 mil. Kč, 75 mil. EUR, tj. celkem v korunovém ekvivalentu 10 810 mil. Kč. Z toho 7 888 mil. Kč tvořily dluhopisy vydané státními institucemi v České republice, 1 922 mil. Kč dluhopisy vydané státními institucemi v zahraničí a 1 000 mil. Kč dluhopisy vydané finančními institucemi v ostatních zemích.

V průběhu roku 2012 Skupina nakoupila dluhopisy v nominálním objemu 25 685 mil. Kč. Z toho dluhopisy vydané státními institucemi v České republice tvořily 24 631 mil. Kč, dluhopisy finančních institucí v EUR v nominální hodnotě 30 mil. EUR v korunovém ekvivalentu 754 mil. Kč a dluhopisy jiných institucí v nominální hodnotě 300 mil. Kč. V průběhu roku 2012 došlo k řádnému splacení dluhopisů v celkovém nominálním objemu 8 931 mil. Kč, 35 mil. EUR a 76 mil. USD, tj. celkem v korunovém ekvivalentu 10 191 mil. Kč. Z toho 6 330 mil. Kč tvořily dluhopisy vydané státními institucemi v České republice, 2 410 mil. Kč dluhopisy vydané státními institucemi v zahraničí, 201 mil. Kč dluhopisy finančních institucí a 1 250 mil. Kč dluhopisy vydané ostatními subjekty v České republice..

V průběhu roku 2013 Skupina prodala italské státní dluhopisy v nominálním objemu 7 470 mil. Kč. Čistý dopad prodeje na hospodářský výsledek Skupiny dosáhl zisku ve výši 64 mil. Kč (viz bod 7 Přílohy).

V průběhu roku 2012 Skupina prodala portugalské státní dluhopisy v nominálním objemu 10 mil. EUR, tj. v korunovém ekvivalentu 253 mil. Kč. Čistý dopad prodeje na hospodářský výsledek Skupiny dosáhl ztráty ve výši 23 mil. Kč. Dále Skupina prodala italské státní dluhopisy v nominálním objemu 10 mil. EUR a 10 mil. USD, tj. celkem v korunovém ekvivalentu 450 mil. Kč. Čistý dopad prodeje na hospodářský výsledek Skupiny dosáhl zisku ve výši 11 mil. Kč (viz bod 7 Přílohy). Dále Skupina prodala české státní dluhopisy v nominální hodnotě 4 391 mil. Kč a dluhopisy o nominální hodnotě 400 mil. Kč jiných institucí.

### Řecko

Během prvního čtvrtletí 2012 se Skupina rozhodla zúčastnit výměny řeckých státních dluhopisů. Následně se Skupina rozhodla prodat všechny nové řecké státní dluhopisy a warranty se ztrátou 357 mil. Kč, která je vykázána ve výsledovce v kategorii *Čistý zisk/ztráta z finančních operací* (viz bod 7 Přílohy).

## 19 Aktiva držena k prodeji

K 31. prosinci 2013 Skupina vykázala aktiva držena k prodeji v zůstatkové hodnotě ve výši 84 mil. Kč (2012: 86 mil. Kč). Jedná se především o zařízení, která byla získána realizací zástavy z leasingu.

## Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

### 20 Pohledávky za bankami

Pohledávky za bankami zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Běžné účty u bank	1 710	5 913
Dluhopisy	10 055	7 929
Úvěry a pohledávky za bankami	12 631	8 559
Úvěry poskytnuté centrálním bankám (reverzní repo operace)	87 001	22 900
Termínované vklady u bank	14 338	18 810
<b>Hrubé pohledávky za bankami</b>	<b>125 735</b>	<b>64 111</b>
Opravné položky k pohledávkám za bankami (viz bod 12 Přílohy)	0	0
<b>Pohledávky za bankami</b>	<b>125 735</b>	<b>64 111</b>

Úvěry poskytnuté České národní bance a bankám v rámci reverzních repo operací jsou zajištěny pokladničními poukázkami emitovanými ČNB a ostatními cennými papíry, jejichž reálné hodnoty jsou:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Pokladniční poukázky	85 325	22 514
Dluhopisy emitované státními institucemi	2 517	2 683
Akcie	0	278
Investiční certifikáty	82	77
<b>Celkem</b>	<b>87 924</b>	<b>25 552</b>

#### Cenné papíry pořízené jako úvěry a pohledávky

K 31. prosinci 2013 Skupina drží ve svém portfoliu dluhopisy v amortizované hodnotě 10 055 mil. Kč (2012: 7 929 mil. Kč) a nominálním objemu 9 898 mil. Kč (2012: 7 773 mil. Kč). Z toho představuje nominální objem 5 863 mil. Kč dluhopisy emitované mateřskou společností Société Générale S.A. (2012: 5 658 mil. Kč), které Skupina nakoupila v letech 2006 a 2010 v primárních emisích za běžných tržních podmínek. Dluhopis v nominální hodnotě 3 273 mil. Kč (2012: 3 068 mil. Kč) je emitovaný v EUR s proměnlivou úrokovou sazbou a konečnou splatností v roce 2026. V průběhu roku 2013 došlo k částečné splátce nominální hodnoty dluhopisu v objemu 2,7 mil EUR, tj. v korunovém ekvivalentu 77 mil Kč (2012: 2,4 mil EUR, tj. v korunovém ekvivalentu 61 mil Kč). Dluhopis emitovaný mateřskou společností Société Générale S.A. v nominální hodnotě 2 000 mil. Kč, který byl držen na tomto portfoliu, byl v průběhu roku 2012 splacen. Skupina v tomto portfoliu také drží tři emise cenných papírů emitovaných finančními institucemi v celkovém nominálním objemu 2 115 mil. Kč (2012: 2 115 mil. Kč). V průběhu roku 2013 Skupina nakoupila dluhopisy emitované finančními institucemi v České republice v nominální hodnotě 70 mil. EUR (1 811 mil. Kč).

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

## 21 Úvěry a pohledávky za klienty

Úvěry a pohledávky za klienty zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Úvěry klientům	489 305	466 439
Směnky	302	421
Forfaity	1 458	1 776
<b>Hrubá částka úvěrů a pohledávek za klienty bez dluhopisů a ostatních pohledávek za klienty</b>	<b>491 065</b>	<b>468 636</b>
Dluhopisy	461	461
Ostatní pohledávky za klienty	101	200
<b>Hrubá částka úvěrů a pohledávek za klienty</b>	<b>491 627</b>	<b>469 297</b>
Opravné položky k úvěrům za klienty		
- fyzické osoby	-7 125	-6 794
- právnické osoby*	-11 395	-10 939
<b>Opravné položky k úvěrům za klienty (viz bod 12 Přílohy)</b>	<b>-18 520</b>	<b>-17 733</b>
Opravné položky k ostatním pohledávkám za klienty (viz bod 12 Přílohy)	-18	-17
<b>Opravné položky k úvěrům a ostatním pohledávkám za klienty</b>	<b>-18 538</b>	<b>-17 750</b>
<b>Úvěry a pohledávky za klienty</b>	<b>473 089</b>	<b>451 547</b>

Pozn.:\* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám podnikatelům.

Pohledávky za klienty obsahují k 31. prosinci 2013 splatné úroky ve výši 1 365 mil. Kč (2012: 1 482 mil. Kč). Z toho 655 mil. Kč (2012: 714 mil. Kč) tvoří úroky u pohledávek po splatnosti.

Úvěry poskytnuté klientům v rámci reverzních repo operací k 31. prosinci 2013 ve výši 124 mil. Kč (2012: 218 mil. Kč) jsou zajištěny cennými papíry, jejichž reálné hodnoty představovaly 66 mil. Kč (2012: 120 mil. Kč).

Úvěrové portfolio Skupiny k 31. prosinci 2013 (bez dluhopisů a ostatních pohledávek za klienty) zahrnuje následující rozdělení do kategorií:

(mil. Kč)	Hrubá částka	Použité zajištění	Nekryté riziko	Opravné položky	Zůstatková hodnota	Opravné položky
Standardní	453 974	205 790	248 184	0	453 974	0%
Sledované	9 570	3 778	5 792	-844	8 726	15%
Nestandardní	7 048	3 369	3 679	-1 482	5 566	40%
Pochybné	2 048	674	1 374	-943	1 105	69%
Ztrátové	18 425	1 148	17 277	-15 251	3 174	88%
<b>Celkem</b>	<b>491 065</b>	<b>214 759</b>	<b>276 306</b>	<b>-18 520</b>	<b>472 545</b>	

## Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Úvěrové portfolio Skupiny k 31. prosinci 2012 (bez dluhopisů a ostatních pohledávek za klienty) zahrnuje následující rozdělení do kategorií:

(mil. Kč)	Hrubá částka	Použité zajištění	Nekryté riziko	Opravné položky	Zůstatková hodnota	Opravné položky
Standardní	430 523	196 175	234 348	0	430 523	0%
Sledované	11 121	4 587	6 534	-806	10 315	12%
Nestandardní	6 450	3 251	3 199	-1 317	5 133	41%
Pochybné	2 569	720	1 849	-1 099	1 470	59%
Ztrátové	17 973	1 136	16 837	-14 511	3 462	86%
<b>Celkem</b>	<b>468 636</b>	<b>205 869</b>	<b>262 767</b>	<b>-17 733</b>	<b>450 903</b>	

Rozložení úvěrů (bez dluhopisů a ostatních pohledávek za klienty) dle sektorů je následující:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Potravinářství a zemědělství	17 254	17 595
Těžba a dobývání	4 863	1 482
Chemický a farmaceutický průmysl	6 639	6 009
Hutnictví	9 039	9 649
Výroba motorových vozidel	5 113	2 941
Výroba ostatních strojů	9 524	8 518
Výroba elektrických a elektronických zařízení	3 237	3 638
Ostatní zpracovatelský průmysl	8 601	9 208
Elektrárny, plynárny a vodárny	26 285	21 925
Stavebnictví	9 865	10 792
Maloobchod	10 473	12 519
Velkoobchod	29 086	28 137
Ubytování a pohostinství	1 014	1 056
Doprava, telekomunikace a sklady	21 918	19 462
Peněžnictví a pojišťovnictví	18 780	21 713
Nemovitosti	32 858	28 023
Veřejná správa	35 539	34 228
Ostatní odvětví	22 898	22 088
Občané	218 079	209 653
<b>Úvěry klientům</b>	<b>491 065</b>	<b>468 636</b>

Většina úvěrů (více jak 87 %) byla poskytnuta subjektům na území České republiky.



# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Analýza zajištění k angažovanostem v konsolidovaném výkazu o finanční situaci podle jeho typu je uvedena níže:

(mil. Kč)	31.12.2013			31.12.2012		
	Zajištění k úvěrům klientů celkem*	Diskontovaná hodnota zajištění k úvěrům klientů**	Použitá hodnota zajištění k úvěrům klientů***	Zajištění k úvěrům klientů celkem*	Diskontovaná hodnota zajištění k úvěrům klientů**	Použitá hodnota zajištění k úvěrům klientů***
Záruka státu, vládních institucí	4 899	2 964	2 947	4 492	2 713	2 696
Záruka banky	16 572	13 860	13 735	17 935	15 301	15 194
Záruční vklady	8 531	8 489	8 046	8 747	8 180	7 951
Zástava věci nemovitě	353 233	223 472	161 127	343 009	211 676	152 229
Zástava věci movitě	15 886	2 614	2 568	20 433	3 002	2 936
Ručení právnickou osobou	18 441	11 381	10 868	21 842	13 425	12 908
Ručení fyzickou osobou	4 685	533	501	5 420	608	572
Zástava pohledávky	28 972	508	47	27 657	424	72
Pojištění úvěrového rizika	15 351	14 571	14 571	11 804	11 213	11 213
Ostatní	1 202	617	349	841	414	98
<b>Hodnota zajištění</b>	<b>467 772</b>	<b>279 009</b>	<b>214 759</b>	<b>462 180</b>	<b>266 956</b>	<b>205 869</b>

Pozn.: \* Nominální hodnota zajištění stanovená na základě interních pravidel Skupiny (např. ocenění nemovitostí interním odhadcem, aktuální hodnota ručení, tržní hodnota cenného papíru, apod.).

\*\* Nominální hodnota zajištění krácená koeficientem zohledňující časovou hodnotu peněz, náklady na prodej zajištění, riziko poklesu cen na trhu, riziko insolvence, apod.

\*\*\* Použitá hodnota zajištění je diskontovaná hodnota zajištění snižená do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice.

Zástava průmyslových nemovitostí představuje 11 % celkových zástav nemovitostí (2012: 10 %).

## Cenné papíry pořízené jako úvěry a pohledávky

K 31. prosinci 2013 Skupina drží ve svém portfoliu dluhopisy v amortizované hodnotě 461 mil. Kč (2012: 461 mil. Kč) a nominálním objemu 450 mil. Kč (2012: 450 mil. Kč). V průběhu roku 2013 a 2012 nedošlo k žádnému nákupu ani prodeji, ani nebyl splatný žádný dluhopis v tomto portfoliu.

## Restrukturalizované úvěry a pohledávky za klienty

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Fyzické osoby	1 528	1 277
Právnícké osoby*	4 690	5 447
<b>Celkem</b>	<b>6 218</b>	<b>6 724</b>

Pozn.: \* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám podnikatelům.

## Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

### Leasing

Ve Skupině poskytuje leasingové služby společnost ESSOX s. r. o. a SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.. Předmětem leasingu jsou u společnosti ESSOX s. r. o. především nová vozidla osobní a užitková s průměrnou dobou splatnosti 67 měsíců (2012: 41 měsíců), technologie s průměrnou dobou splatnosti 41 měsíců (2012: 27 měsíců). U společnosti SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. jsou předmětem leasingu především nákladní vozidla, tahače a autobusy s průměrnou dobou splatnosti 67 měsíců (2012: 61 měsíců), zemědělská vozidla a stroje s průměrnou dobou splatnosti 56 měsíců (2012: 50 měsíců), strojní technologie s průměrnou dobou splatnosti 60 měsíců (2012: 53 měsíců), dále letecká dopravní technika s dobou financování 98 měsíců (2012: 95 měsíců) a v neposlední řadě hardware a software technologie s průměrnou dobou financování 53 měsíců (2012: 48 měsíců). SGEF také financuje nemovitosti, kde se doba financování pohybuje kolem 12 let (2012: 12 let).

### Úvěry klientům – leasing

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
splatné do 1 roku	4 492	4 465
splatné od 1 do 5 let	6 899	6 310
splatné nad 5 let	782	706
<b>Celkem</b>	<b>12 173</b>	<b>11 481</b>

Budoucí úrok (rozdíl mezi hrubou a čistou investicí z leasingu) z leasingových smluv činí:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
splatné do 1 roku	417	435
splatné od 1 do 5 let	551	544
splatné nad 5 let	74	79
<b>Celkem</b>	<b>1 042</b>	<b>1 058</b>

K 31. prosinci 2013 činí natvořené opravné položky na nedobytné leasingové pohledávky 828 mil. Kč (2012: 848 mil. Kč).

### Ztráty z financování obchodů

V průběhu roku 1999 vznikla Bance ztráta ve spojitosti s úvěry, akreditiv a zárukami poskytnutými zahraničnímu klientovi. Skupina k 31. prosinci 2013 vykazovala ve výkazu o finanční situaci pohledávky vůči tomuto klientovi ve výši 1 390 mil. Kč (2012: 1 331 mil. Kč), které jsou plně kryty opravnými položkami. Zvýšení v roce 2013 oproti roku 2012 je způsobeno kurzovým rozdílem. Podrozkahové pohledávky Skupina vůči tomuto klientovi v roce 2013 ani 2012 nevykazovala. V současné době Skupina pokračuje ve vymáhání pohledávky ve všech příslušných jurisdikcích.

## Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

### 22 Finanční investice držené do splatnosti

Finanční investice držené do splatnosti obsahují:

(mil. Kč)	31.12.2013		31.12.2012	
	Vykazovaná hodnota	Cena pořízení*	Vykazovaná hodnota	Cena pořízení*
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	4 200	4 071	3 322	3 211
<b>Finanční investice držené do splatnosti</b>	<b>4 200</b>	<b>4 071</b>	<b>3 322</b>	<b>3 211</b>

Pozn.: \* Jedná se o amortizovanou cenu pořízení.

K 31. prosinci 2013 drží Skupina v portfoliu *Finanční investice držené do splatnosti* dluhopisy v hodnotě 4 200 mil. Kč (2012: 3 322 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů.

Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou do splatnosti zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
<b>Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou</b>		
- česká koruna	4 006	3 143
- cizí měny	194	179
<b>Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou</b>	<b>4 200</b>	<b>3 322</b>

Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou do splatnosti zahrnují dle emitenta:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
<b>Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou vydané</b>		
- státními institucemi v České republice	4 006	3 143
- státními institucemi v zahraničí	194	179
<b>Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou</b>	<b>4 200</b>	<b>3 322</b>

Dluhopisy držené do splatnosti vydané státními institucemi v zahraničí zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2013		31.12.2012	
	Reálná hodnota	Cena pořízení*	Reálná hodnota	Cena pořízení*
<b>Země emitenta</b>				
Francie	198	193	189	177
<b>Celkem</b>	<b>198</b>	<b>193</b>	<b>189</b>	<b>177</b>

Pozn.: \* Jedná se o amortizovanou cenu pořízení.

V průběhu roku 2013 Skupina nakoupila dluhopisy v nominální hodnotě 760 mil. Kč (2012: 0 mil. Kč) vydaných státními institucemi v České republice. V průběhu roku 2013 a 2012 nebyl splatný žádný dluhopis v tomto portfoliu.

## Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

### 23 Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva

Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Náklady a příjmy příštích období	377	263
Zůstatky uspořádacích účtů	405	598
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	22	19
Ostatní aktiva	2 476	2 697
<b>Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva</b>	<b>3 280</b>	<b>3 577</b>

Položka *Ostatní aktiva* obsahuje 713 mil. Kč (2012: 910 mil. Kč) pohledávek za státním rozpočtem představovaných příspěvky účastníkům stavebního spoření a penzijního připojištění, opravné položky k provozním pohledávkám za různými dlužníky ve výši 240 mil. Kč (2012: 251 mil. Kč) a dále poskytnuté zálohy a pohledávky za různými dlužníky.

### 24 Majetkové účasti

Majetkové účasti v přidružených společnostech zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)	1 084	971
<b>Celkem majetkové účasti v přidružených společnostech</b>	<b>1 084</b>	<b>971</b>

Majetkové účasti v přidružených společnostech zahrnují společnosti:

(mil. Kč)		31.12.2013		31.12.2012	
		Účetní hodnota majetkové účasti	Podíl na vlastním kapitálu	Účetní hodnota majetkové účasti	Podíl na vlastním kapitálu
<b>Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)</b>	<b>%</b>				
Komerční pojišťovna, a. s.	49,00	482	1 084	482	971
Czech Banking Credit Bureau, a. s.*	20,00	0	0	0	0
<b>Celkem majetkové účasti v přidružených společnostech</b>		<b>482</b>	<b>1 084</b>	<b>482</b>	<b>971</b>

Pozn. \* Pořizovací cena a účetní hodnota společnosti Czech Banking Credit Bureau, a. s., je 240 tis. Kč.

(mil. Kč)	31.12.2013			
Přidružené společnosti	Aktiva	Závazky	Provozní výnosy	Čistý zisk
Komerční pojišťovna, a. s.	41 252	38 813	571	424
Czech Banking Credit Bureau, a. s.	32	28	109	3

(mil. Kč)	31.12.2012			
Přidružené společnosti	Aktiva	Závazky	Provozní výnosy	Čistý zisk
Komerční pojišťovna, a. s.	33 564	31 446	550	247
Czech Banking Credit Bureau, a. s.	24	30	112	3

Další informace o majetkových účastech Banky jsou uvedeny v bodech 1 a 2 Přílohy.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

## 25 Nehmotný majetek

Pohyby nehmotného majetku:

(mil. Kč)	Majetek vzniklý vlastní činností	Software	Ostatní nehmotný majetek	Pořízení majetku	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>					
1. ledna 2012	8 117	2 216	112	699	11 144
Přírůstek majetku	943	193	-36	1 104	2 204
Úbytek/převod majetku	-144	-18	0	-1 125	-1 287
Dopad z kurzového přecenění	0	-1	0	0	-1
<b>31. prosince 2012</b>	<b>8 916</b>	<b>2 390</b>	<b>76</b>	<b>678</b>	<b>12 060</b>
Přírůstek majetku	842	145	0	979	1 966
Úbytek/převod majetku	-287	-37	-8	-1 008	-1 340
Dopad z kurzového přecenění	0	2	0	0	2
<b>31. prosince 2013</b>	<b>9 471</b>	<b>2 500</b>	<b>68</b>	<b>649</b>	<b>12 688</b>
<b>Oprávký a opravné položky</b>					
1. ledna 2012	-5 696	-1 526	-74	0	-7 296
Přírůstek oprávek	-813	-205	21	0	-997
Úbytek oprávek	128	17	0	0	145
Snižování hodnoty	0	0	0	0	0
Dopad z kurzového přecenění	0	1	0	0	1
<b>31. prosince 2012</b>	<b>-6 381</b>	<b>-1 713</b>	<b>-53</b>	<b>0</b>	<b>-8 147</b>
Přírůstek oprávek	-793	-289	-17	0	-1 099
Úbytek oprávek	288	36	8	0	332
Snižování hodnoty	0	0	0	0	0
Dopad z kurzového přecenění	0	-2	0	0	-2
<b>31. prosince 2013</b>	<b>-6 886</b>	<b>-1 968</b>	<b>-62</b>	<b>0</b>	<b>-8 916</b>
<b>Zůstatková hodnota</b>					
31. prosince 2012	2 535	677	23	678	3 913
<b>31. prosince 2013</b>	<b>2 585</b>	<b>532</b>	<b>6</b>	<b>649</b>	<b>3 772</b>

V průběhu roku 2013 bylo Skupinou ve formě provozních nákladů vynaloženo na výzkum a vývoj 199 mil. Kč (2012: 143 mil. Kč).

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

## 26 Hmotný majetek

Pohyby hmotného majetku:

(mil. Kč)	Pozemky	Budovy	Stroje, inventář a ostatní	Pořízení majetku	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>					
1. ledna 2012	287	10 998	5 287	364	16 936
Přesun z/do majetku k prodeji	0	20	0	0	20
Přírůstek majetku	73	1 274	489	1 778	3 614
Úbytek/převod majetku	-3	-176	-363	-1 838	-2 380
Dopad z kurzového přecenění	0	0	-1	0	-1
<b>31. prosince 2012</b>	<b>357</b>	<b>12 116</b>	<b>5 412</b>	<b>304</b>	<b>18 189</b>
Přesun z/do majetku k prodeji	0	23	0	0	23
Přírůstek majetku	1	295	254	570	1 120
Úbytek/převod majetku	0	-152	-317	-597	-1 066
Dopad z kurzového přecenění	0	1	2	0	3
<b>31. prosince 2013</b>	<b>358</b>	<b>12 283</b>	<b>5 351</b>	<b>277</b>	<b>18 269</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>					
1. ledna 2012	0	-5 600	-4 402	0	-10 002
Přesun opravěk z/do majetku k prodeji	0	-6	0	0	-6
Přírůstek opravěk	0	-361	-336	0	-697
Úbytek opravěk	0	145	350	0	495
Snížení hodnoty	0	12	2	0	14
Dopad z kurzového přecenění	0	0	1	0	1
<b>31. prosince 2012</b>	<b>0</b>	<b>-5 810</b>	<b>-4 385</b>	<b>0</b>	<b>-10 195</b>
Přesun opravěk z/do majetku k prodeji	0	14	0	0	14
Přírůstek opravěk	0	-363	-297	0	-660
Úbytek opravěk	0	144	304	0	448
Snížení hodnoty	0	0	0	0	0
Dopad z kurzového přecenění	0	-1	-3	0	-4
<b>31. prosince 2013</b>	<b>0</b>	<b>-6 016</b>	<b>-4 381</b>	<b>0</b>	<b>-10 397</b>
<b>Zůstatková hodnota</b>					
31. prosince 2012	357	6 306	1 027	304	7 994
<b>31. prosince 2013</b>	<b>358</b>	<b>6 267</b>	<b>970</b>	<b>277</b>	<b>7 872</b>

Opravné položky k hmotnému majetku k 31. prosinci 2013 jsou vykázány ve výši 1 mil. Kč (2012: 1 mil. Kč) a představují zejména opravné položky k budovám a k technickému zhodnocení najatého majetku.

## Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

### 27 Goodwill

Goodwill po jednotlivých společnostech:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Modrá pyramida stavební spořitelna, a. s.	3 388	3 388
ESSOX s.r.o.	163	163
SG Equipment Finance Czech republic s.r.o.	201	201
<b>Goodwill celkem</b>	<b>3 752</b>	<b>3 752</b>

### 28 Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty

Portfolio *Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty* zahrnuje ke konci obou účetních období pouze závazky z krátkých prodejů cenných papírů a záporné reálné hodnoty derivátů k obchodování. Skupina neoznačila žádný jiný finanční závazek při jeho prvotním zařazení jako *Finanční závazek v reálné hodnotě vykázaný do zisku nebo ztráty*.

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Prodané cenné papíry	1 196	2 481
Deriváty	16 334	17 108
<b>Celkem finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty</b>	<b>17 530</b>	<b>19 589</b>

Podrobnější informace o derivátech zahrnutých do portfolia k obchodování jsou uvedeny v bodě 43(C) Přílohy.

### 29 Závazky vůči bankám

Závazky vůči bankám zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Běžné účty	2 747	7 578
Závazky vůči bankám	46 933	31 324
<b>Závazky vůči bankám</b>	<b>49 680</b>	<b>38 902</b>

Reálná hodnota cenných papírů a pokladničních poukázek sloužících jako zástava přijatých repo úvěrů činila 6 978 mil. Kč (2012: 395 mil. Kč), z toho v hodnotě 558 mil. Kč (2012: 175 mil. Kč) se jedná o cenné papíry a pokladniční poukázky z portfolia *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty* a 6 420 mil. Kč (2012: 0 mil. Kč) z portfolia realizovatelných cenných papírů. Účetní hodnota k tomu souvisejících závazků činila 6 760 mil. Kč (2012: 175 mil. Kč).

Účetní hodnota cenných papírů a poskytnutých úvěrů sloužících jako zástava přijatých úvěrů činila 0 mil. Kč (2012: 5 468 mil. Kč).

## Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

### 30 Závazky vůči klientům

Závazky vůči klientům zahrnují dle druhu vkladů:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Běžné účty	365 388	329 238
Úsporné vklady	166 814	155 132
Termínované vklady	44 297	46 148
Depozitní směnky	5 233	4 653
Přijaté úvěry od klientů	24 547	6 498
Ostatní závazky ke klientům	42 879	37 398
<b>Závazky vůči klientům</b>	<b>649 158</b>	<b>579 067</b>

Reálná hodnota cenných papírů a pokladničních poukázek sloužících jako zástava přijatých repo úvěrů od klientů činila 24 641 mil. Kč (2012: 6 497 mil. Kč), z toho se jedná o cenné papíry a pokladniční poukázky v hodnotě 2 515 mil. Kč (2012: 0 mil. Kč) z portfolia *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*. Účetní hodnota k tomu souvisejících závazků činila 2 571 mil. Kč (2012: 0 mil. Kč).

Závazky vůči klientům zahrnují dle skupin klientů:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Soukromé společnosti	211 033	186 639
Ostatní finanční instituce, nebankovní subjekty	31 773	10 308
Pojišťovny	2 285	14 404
Veřejná správa	1 325	1 273
Fyzické osoby	229 621	256 341
Fyzické osoby – podnikatelé	60 057	23 030
Vládní instituce	83 980	64 676
Ostatní	12 251	11 757
Nerezidenti	16 833	10 639
<b>Závazky vůči klientům</b>	<b>649 158</b>	<b>579 067</b>

### 31 Emitované cenné papíry

Emitované cenné papíry zahrnují hypoteční zástavní listy v hodnotě 22 417 mil. Kč (2012: 19 624 mil. Kč). Skupina vydává hypoteční zástavní listy s cílem získat finanční prostředky na refinancování hypotečních úvěrů.

Dluhopisy jsou dle zbytkové doby splatnosti rozděleny následovně:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
do jednoho roku	0	0
jeden až pět let	14 862	13 370
pět až deset let	1 011	400
deset až dvacet let	0	0
nad dvacet let	6 544	5 854
<b>Emitované cenné papíry</b>	<b>22 417</b>	<b>19 624</b>



## Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

V průběhu roku 2013 Skupina nakoupila zpět hypoteční zástavní listy v celkovém nominálním objemu 641 mil. Kč (2012: 104 mil. Kč). Skupina rovněž navýšila vydaný nominální objem celkově o 3 447 mil. Kč (2012: 1 440 mil. Kč).

Výše uvedené dluhopisy zahrnují následující dluhopisy vydané Skupinou:

Název dluhopisu	Úroková sazba	Měna	Datum vydání	Datum splatnosti	31.12.2013 mil. Kč	31.12.2012 mil. Kč
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002000565	3M PRIBID minus větší z hodnot 10 bps nebo 10 % hodnoty 3M PRIBID	CZK	2 Aug 2005	2 Aug 2015	1 910	2 200
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002000664	4,40%	CZK	21 Oct 2005	21 Oct 2015	11 191	11 169
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001753	Sazba úrokový swap prodej v CZK na 10 let plus 150 bps	CZK	21 Dec 2007	21 Dec 2037	6 544	5 855
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002002801	2,55%	CZK	21 Dec 2012	21 Dec 2022	1 011	400
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003064	6M PRIBOR plus 50 bps	CZK	14 Mar 2013	14 Mar 2018	1 761	0
<b>Emitované cenné papíry</b>					<b>22 417</b>	<b>19 624</b>

Pozn.: Hodnota 6M PRIBORu k 31. prosinci 2013 byla 48 bps (2012: 67 bps).

Hodnota 3M PRIBIDu k 31. prosinci 2013 byla 5 bps (2012: 18 bps).

Hodnota úrokového swapu CZK prodej průměr na 10 let k 31. prosinci 2013 byla 207 bps (2012: 137 bps).

### 32 Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky

Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Výdaje a výnosy příštích období	253	260
Zůstatky uspořádacích účtů a otevřené položky	6	0
Závazky z obchodování s cennými papíry a emise cenných papírů	1 548	1 407
Závazky z platebního styku	4 609	4 579
Ostatní závazky	4 812	4 496
<b>Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky</b>	<b>11 228</b>	<b>10 742</b>

Časové rozlišení výnosových poplatků za bankovní záruky je vykázáno v položce *Výdaje a výnosy příštích období* ve výši 21 mil. Kč (2012: 20 mil. Kč).

V položce *Ostatní závazky* jsou vykázány převážně závazky vyplývající z dodání zboží a služeb a ze vztahů se zaměstnanci, včetně dohadných položek.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

## 33 Rezervy

Rezervy zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Rezervy ze smluvních závazků (viz bod 9 a 12 Přílohy)	573	524
Rezervy na ostatní úvěrové závazky (viz bod 12 Přílohy)	571	482
Rezervy na restrukturalizaci (viz bod 9 a 10 Přílohy)	0	10
<b>Rezervy</b>	<b>1 144</b>	<b>1 016</b>

V roce 2013 Skupina upravila výši restrukturalizační rezervy v souvislosti s projektem reorganizace distribuční sítě. Změna výše rezervy zahrnuje úplné rozpuštění a čerpání rezervy na krytí nákladů vynaložených v roce 2013. Rozpuštění a čerpání rezervy je vykázáno ve výsledovce v kategorii *Personální náklady* (viz bod 9 Přílohy).

V roce 2012 Skupina vytvořila restrukturalizační rezervu v souvislosti s projektem reorganizace distribuční sítě. Skupina dále upravila výši restrukturalizační rezervy v souvislosti s přeměnou Komerční banky Bratislava, a.s. na zahraniční pobočku Banky. Změna výše rezervy zahrnuje úplné rozpuštění a čerpání rezervy na krytí nákladů vynaložených v roce 2012. Tvorba, rozpuštění a čerpání rezerv jsou vykázány ve výsledovce v kategoriích *Personální náklady* (viz bod 9 Přílohy) a v kategorii *Všeobecné provozní náklady* (viz bod 10 Přílohy).

Účelem rezervy na ostatní úvěrové závazky je zajistit pokrytí kreditních rizik spojených s vydanými úvěrovými závazky. Rezervy ze smluvních závazků představují zejména rezervy na existující smluvní potenciální závazky, právní spory, ukončení nájemních smluv a rezervy na plán odměn při odchodu do důchodu.

Rezerva na ostatní úvěrové závazky byla určena k pokrytí uvedených rizik takto:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Rezerva na podrozvahové závazky	385	409
Rezerva na nevyčerpané rámce	186	73
<b>Celkem (viz bod 12 Přílohy)</b>	<b>571</b>	<b>482</b>

## Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Pohyby rezerv ze smluvních závazků a rezervy na restrukturalizaci:

(mil. Kč)	Plán odměn při odchodu do důchodu	Věrnostní a jubilejní odměny	Ostatní rezervy ze smluvních závazků	Rezervy na restrukturalizaci	Celkem
1. ledna 2012	96	2	343	9	450
Změny účetních metod	36	0	0	0	36
Přírůstky	20	0	293	10	323
Úbytky	-11	0	-270	-9	-290
Časové rozlišení	6	0	0	0	6
Přecenění	13	0	0	0	13
Kurzový rozdíl	0	0	-4	0	-4
<b>31. prosince 2012</b>	<b>160</b>	<b>2</b>	<b>362</b>	<b>10</b>	<b>534</b>
Přírůstky	10	1	75	0	86
Úbytky	-12	0	-30	-10	-52
Časové rozlišení	4	0	0	0	4
Přecenění	-2	0	0	0	-2
Kurzový rozdíl	0	0	3	0	3
<b>31. prosince 2013</b>	<b>160</b>	<b>3</b>	<b>410</b>	<b>0</b>	<b>573</b>

### 34 Odložená daň

Odložená daň je počítána z přechodných rozdílů mezi daňovou základnou a účetní hodnotou s pomocí daňových sazeb platných v obdobích, kdy se odhaduje uplatnění dočasného daňového rozdílu.

Odložená daňová pohledávka zahrnuje:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Bankovní rezervy a opravné položky	0	0
Opravné položky k majetku	0	0
Nebankovní rezervy	14	17
Rozdíl účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	17	13
Leasing	5	0
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 40 Přílohy)	1	0
Přecenění zajišťovacích derivátů – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 41 Přílohy)	3	5
Přecenění realizovatelných finančních aktiv – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 42 Přílohy)	0	3
Ostatní dočasné rozdíly	-4	-4
<b>Čistá odložená daňová pohledávka</b>	<b>36</b>	<b>34</b>

## Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Odložený daňový závazek zahrnuje:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Bankovní rezervy a opravné položky	267	254
Opravné položky k majetku	1	1
Nebankovní rezervy	169	165
Rozdíl účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	-772	-787
Leasing	-178	-77
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 40 Přílohy)	2	2
Přecenění zajišťovacích derivátů – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 41 Přílohy)	-1 918	-3 355
Přecenění realizovatelných finančních aktiv – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 42 Přílohy)	-1 127	-1 627
Ostatní dočasné rozdíly	60	-49
<b>Čistý odložený daňový závazek</b>	<b>-3 496</b>	<b>-5 473</b>

Pohyby čisté odložené daňové pohledávky/(závazku):

(mil. Kč)	2013	2012
<b>Zůstatek na začátku účetního období</b>	<b>-5 439</b>	<b>-3 077</b>
Změna účetních metod	0	7
Změna čisté odložené daně – dopad do hospodářského výsledku (viz bod 13 Přílohy)	44	18
Změna čisté odložené daně – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 40, 41 a 42 Přílohy)	1 935	-2 387
<b>Zůstatek na konci účetního období</b>	<b>-3 460</b>	<b>-5 439</b>

### 35 Podřízený dluh

V roce 2012 splatila Banka podřízený dluh. Nominální hodnota tohoto podřízeného dluhu, který byl Bankou přijat ke konci roku 2006, činila 6 000 mil. Kč a poskytovatelem podřízeného dluhu byla mateřská společnost Banky, Sociétés Générale S.A. Podřízený dluh byl úročen proměnlivou sazbou vázanou na jednoměsíční PRIBOR a měl jednorázovou desetiletou splatnost s opcí Banky na předčasné splacení po pěti letech a poté ke kterémukoliv datu úrokové platby. V prosinci 2011 Banka zveřejnila záměr splatit podřízený dluh, tento záměr podléhal projednání a schválení mj. České Národní Banky jako regulátora, a vzhledem ke kladnému výsledku všech těchto projednání a své kapitálové pozici Banka realizovala splacení podřízeného dluhu k datu 27. ledna 2012. Po splacení podřízeného dluhu je celý regulatorní kapitál Banky ve formě Tier 1 kapitálu, tj. kapitálu nejvyšší kvality z pohledu kapitálové regulace.

### 36 Základní kapitál

Základní kapitál Banky, pravomocně zapsaný do Obchodního rejstříku dne 11. února 2000, činí 19 005 mil. Kč, který je představován 38 009 852 kusy kmenových akcií v zaknihované podobě znějících na majitele o nominální hodnotě 500 Kč (ISIN: CZ0008019106). Počet akcií schválených k vydání je shodný s počtem vydaných akcií. Základní kapitál je plně splacený.

Akcie Banky jsou obchodovány na burzovních trzích v České republice řízených organizátory trhů Burza cenných papírů Praha, a.s. a RM-SYSTÉM, česká burza cenných papírů a.s. a jejich převoditelnost není nijak omezena.

## Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

S kmenovými akciemi jsou spojena práva v souladu s obchodním zákoníkem č. 513/1991 Sb., v platném znění, a nejsou s nimi spojena žádná zvláštní práva. Hlasovací práva náležející akcionářům se řídí jmenovitou hodnotou jejich akcií. Akcie Banky nemají omezeno hlasovací právo. K vyloučení hlasovacího práva může dojít pouze ze zákonem stanovených důvodů. Banka nemůže vykonávat hlasovací práva spojená s vlastními akciemi.

Akcionář má právo na podíl ze zisku Banky (dividendu), který valná hromada podle hospodářského výsledku Banky a za podmínek stanovených obecně závaznými právními předpisy schválila k rozdělení.

Právo uplatnit nárok na výplatu dividendy se promlčí po uplynutí čtyř let od jejich splatnosti. Představenstvo Banky, podle usnesení valné hromady konané v roce 2009, nebude uplatňovat námitku promlčení vůči vzneseným nárokům na výplatu dividendy po dobu 10 let od její splatnosti. Po uplynutí 10 let od splatnosti je představenstvo povinno uplatnit námitku promlčení a nevyplacenou část dividendy převést na účet nerozděleného zisku minulých let.

Zemře-li akcionář, je oprávněn vykonávat práva spojená s akcií dědic. Při zrušení Banky s likvidací se způsob provedení likvidace řídí příslušnými obecně závaznými právními předpisy. O schválení návrhu rozdělení likvidačního zůstatku mezi akcionáře rozhoduje valná hromada v poměru jmenovitých hodnot akcií akcionářů Banky.

Na akcie Banky ve správě The Bank of New York Mellon (akcie banky držené na jejím majetkovém účtu evidovaném u Centrálního depozitáře cenných papírů) jsou vydány tzv. globální depozitní certifikáty („GDRs“). S GDRs se pojí v zásadě stejná práva jako s akciemi Banky a je možné je zpětně konvertovat do akcií. Jeden GDR představuje jednu třetinu akcie Banky. Program GDRs byl založen koncem června 1995 vydáním tzv. první tranše, čímž Banka vstoupila na mezinárodní kapitálové trhy; druhá tranše následovala v roce 1996. GDRs jsou od počátku obchodovány na Burze cenných papírů v Londýně. Počet vydaných GDR's k 31. prosinci 2013 činil 236 361 kusů (2012: 236 361 kusů).

Osoby podílející se na základním kapitálu Banky k 31. prosinci 2013 s podílem vyšším než 3 %:

Název společnosti	Sídlo	Podíl na základním kapitálu (%)
SOCIETE GENERALE S.A.	29 Bld Haussmann, Paris	60,35
CHASE NOMINEES LIMITED	25 Bank Street, Canary Wharf, London	5,26
NORTRUST NOMINEES LIMITED	155 Bishopsgate, London	4,47

Společnost Sociétés Générale S.A. jako jediná osoba s kvalifikovanou účastí v Bance a zároveň nejvyšší mateřská společnost, je francouzská akciová společnost založená společenskou smlouvou schválenou rozhodnutím ze dne 4. května 1864 a má status banky. V souladu s legislativními a regulatorními předpisy vztahujícími se na finanční instituce, zejména ustanoveními Měnového a finančního zákoníku, má společnost povinnost dodržovat požadavky obchodních zákonů, konkrétně § 210-1 a následující francouzského obchodního zákoníku, a svých stanov.

Ke dni 31. prosince 2013 Banka držela 238 672 kusů vlastních akcií v pořizovací ceně 726 mil. Kč (2012: 238 672 kusů v pořizovací ceně 726 mil. Kč).

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

## Řízení kapitálu

Skupina řídí svou kapitálovou přiměřenost s cílem zajistit její dostatečnou úroveň i po zohlednění přirozeného růstu objemů obchodů a s ohledem na potenciální negativní makroekonomický vývoj. Současná platná regulace k 31. prosinci 2013 kapitálové přiměřenosti Basel II zahrnuje kromě klasického vykazování stavové hodnoty kapitálové přiměřenosti (tzv. Pilíř 1) i požadavky na vyhodnocení potřebného ekonomického kapitálu, stresové testování a kapitálové plánování (tzv. Pilíř 2, též systém vnitřně stanoveného kapitálu). Pro stanovení potřebného ekonomického kapitálu Skupina zvolila metody blízké regulatorním postupům aplikovaným v Pilíři 1, což v podstatě znamená, že potřeba ekonomického a regulatorního kapitálu je velmi obdobná.

Současně od zavedení Basel II tedy Skupina pravidelně provádí v rámci Pilíře 2 simulaci budoucího vývoje na základě předpokladu možného nepříznivého vývoje externích makroekonomických podmínek, které mohou ovlivňovat jednak přímo hospodářský výsledek Skupiny a jednak mohou mít dopady formou zhoršujícího se rizikového profilu portfolia obchodů.

Skupina sestavuje hypotetické makroekonomické scénáře, na jejichž základě vypočítává odhad dopadů do hospodářského výsledku i do rizikového profilu obchodů ve střednědobém horizontu. Na tomto základě Skupina získá výhledy vývoje objemu rizikově vážených aktiv, hospodářských výsledků a po zohlednění předpokládaných vyplácených dividend je dosaženo výhledu úrovně kapitálové přiměřenosti Skupiny.

Výsledky zátěžových testů jsou jedním ze vstupů pro nastavení dividendové politiky Banky, která je hlavním nástrojem řízení kapitálové přiměřenosti v situaci, kdy je regulatorní kapitál zcela tvořen jádrovým Tier 1 kapitálem.

Kapitál Skupiny se skládá zejména z následujících zůstatků: základní kapitál, rezervní fondy a nerozdělený zisk (k 31. prosinci 2013 Skupina nevykazuje podřízený dluh, neboť byl splacen k 27. lednu 2012)

Skupina v průběhu roku 2013 nenakupovala vlastní akcie a k 31. prosinci 2013 Skupina drží celkem 238 672 kusů akcií v pořizovací ceně 726 mil. Kč pořízených v předchozích letech (k 31. prosinci 2012: 238 672 kusů v pořizovací ceně 726 mil. Kč). Nabývání vlastních akcií bylo valnou hromadou Skupiny schváleno zejména za účelem řízení kapitálové přiměřenosti Skupiny.

Skupina průběžně sleduje a vyhodnocuje připravované změny regulatorních požadavků s dopadem na kapitál a kapitálovou přiměřenost (souhrnně označované jako Basel III a CRR/CRD IV na evropské úrovni a účinné od roku 2014) a analyzuje jejich možný dopad v rámci procesu plánování kapitálu.

Česká národní banka jako místní regulatorní orgán dohlíží nad tím, že Skupina dodržuje kapitálovou přiměřenost na individuálním i konsolidovaném základě. Během uplynulého roku Skupina vyhověla všem regulatorním požadavkům. Skupina rovněž pravidelně sestavuje regulatorní Informaci o systému vnitřně stanoveného kapitálu a předkládá ji ČNB.

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Původní kapitál Tier 1	61 722	56 295
Dodatkový kapitál Tier 2	0	0
Odčitatelné položky od kapitálu Tier 1 a Tier 2	-2 635	-2 611
<b>Regulatorní kapitál</b>	<b>59 087</b>	<b>53 684</b>

## Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

### **37 Rozbor zůstatků hotovosti a jiných likvidních prostředků uvedených ve výkazu o peněžních tocích**

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012	Změna během roku
Hotovost a účty u centrálních bank (viz bod 16 Přílohy)	44 405	28 057	16 348
Pohledávky za bankami – běžné účty u bank (viz bod 20 Přílohy)	1 710	5 913	-4 203
Závazky vůči centrálním bankám	-1	-1	0
Závazky vůči bankám – běžné účty (viz bod 29 Přílohy)	-2 747	-7 578	4 831
<b>Hotovost i jiné likvidní prostředky na konci období</b>	<b>43 367</b>	<b>26 391</b>	<b>16 976</b>

### **38 Potenciální pohledávky a závazky**

#### **Soudní spory**

Skupina k 31. prosinci 2013 posoudila soudní spory vedené proti Skupině. Na základě posouzení portfolia jednotlivých významných sporů z hlediska rizika možné prohry sporu a částek, které jsou předmětem sporu, Skupina vykazuje rezervu na tyto spory ve výši 285 mil. Kč (2012: 289 mil. Kč), viz bod 33 Přílohy. Skupina rovněž vytvořila rezervu ve výši 49 mil. Kč (2012: 44 mil. Kč) na náklady spojené s případným zaplacením příslušenství žalované částky.

Skupina k 31. prosinci 2013 posoudila soudní spory vedené Skupinou proti jiným subjektům. Podle informací Skupiny mohou některé subjekty žalované Skupinou podat protižalobu. Skupina se bude ve všech případných soudních sporech bránit a na základě stanoviska interních i externích právních poradců se domnívá, že žádný uplatněný nárok nebude mít výrazný dopad na její finanční pozici. Ve spojitosti s těmito záležitostmi Skupina nevytvořila žádnou rezervu.

#### **Závazky ze záruk**

Záruky představují písemný neodvolatelný závazek Skupiny, že provede platby v případě, že klient nebude moci splnit své závazky vůči třetím stranám. Tato potvrzení nesou stejné riziko jako úvěry, a proto k nim Skupina dle potřeby (dle bonity klienta) vytváří rezervy podle stejného algoritmu jako k úvěrům.

#### **Kapitálové závazky**

K 31. prosinci 2013 měla Skupina kapitálové závazky ve výši 266 mil. Kč (2012: 199 mil. Kč) spojené se stávajícími investičními projekty.

#### **Závazky z akreditivů**

Dokumentární akreditivy představují písemný neodvolatelný závazek Skupiny, vystavený na základě žádosti jejího klienta (příkazce), že poskytne třetí osobě nebo na její řád (příjemci, pověřenému) určité plnění, jestliže budou do určité doby splněny akreditivní podmínky. Skupina k nim dle potřeby (dle bonity klienta) vytváří rezervy podle stejného algoritmu jako k úvěrům.

## Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

### Přísliby úvěrů, nečerpané úvěry a kontokorentní rámce, povolené debety běžných účtů

Mezi nejvýznamnější podrozvahové položky patří hodnoty nevyčerpaných rámců z titulu rámcové smlouvy o poskytování finančních služeb, kontokorentních úvěrů a povolených debetů, nečerpané úvěry a vydané úvěrové přísliby. Základním účelem příslibů a rámcových obchodů je zajistit, aby finanční prostředky byly klientům k dispozici v okamžiku, kdy o ně požádají. Přísliby úvěrů představují nevyužitá oprávnění k poskytnutí finančních prostředků ve formě úvěrů či záruk. V souladu s definicí podmíněného závazku dle IFRS Skupina rozlišuje neodvolatelné a odvolatelné přísliby a rámcové obchody. Neodvolatelnost příslibů, rámcových obchodů nečerpaných částek úvěrů, kontokorentních rámců a povolených debetů na běžných účtech vyplývá z již uzavřených smluvních podmínek (tj. jejich čerpání není podmíněno dodržením dalších podmínek). Na neodvolatelné přísliby či rámcové obchody, nečerpané částky úvěrů, kontokorentních rámců a povolených debetů na běžných účtech Skupina dle potřeby (dle bonity klienta) vytváří rezervy podle stejného algoritmu jako k úvěrům.

Od roku 2013 Skupina nevykazuje odvolatelné nevyčerpané kontokorentní rámce. Údaje za rok 2012 jsou přepočteny.

Potenciální závazky:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Neplatební záruky včetně jejich příslibů	40 593	35 235
Platební záruky včetně jejich příslibů	12 894	10 296
Přísliby úvěrů a nevyčerpané úvěrové rámce	12 869	15 506
Nečerpané úvěrové přísliby	44 075	39 243
Nevyčerpané kontokorentní rámce a debety běžných účtů	14 067	19 993
Nevyčerpané limity rámcové smlouvy o poskytování finančních služeb	8 740	9 516
Otevřené odběratelské/importní akreditivy nekryté	719	517
Stand by akreditivy nekryté	1 982	551
Potvrzené dodavatelské/exportní akreditivy	169	131
<b>Potenciální závazky</b>	<b>136 108</b>	<b>130 988</b>

Riziko spojené s potenciálními pohledávkami a závazky je posuzováno obdobně jako u úvěrů klientům s přihlédnutím k finanční situaci subjektu, za který Skupina vydává záruku, a s přihlédnutím k poskytnutému zajištění. K 31. prosinci 2013 Skupina měla na tato rizika rezervy v celkové výši 571 mil. Kč (2012: 482 mil. Kč), viz bod 33 Přílohy.



## Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Rozložení potenciálních závazků dle sektorů je následující:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Potravinářství a zemědělství	9 041	4 659
Těžba a dobývání	2 315	1 417
Chemický a farmaceutický průmysl	2 771	1 450
Hutnictví	4 194	4 215
Výroba motorových vozidel	2 101	723
Výroba ostatních strojů	7 008	7 503
Výroba elektrických a elektronických zařízení	2 270	1 910
Ostatní zpracovatelský průmysl	2 247	2 509
Elektrárénství, plynárenství a vodárenství	7 501	10 921
Stavebnictví	32 081	30 058
Maloobchod	3 937	3 710
Velkoobchod	7 881	8 538
Ubytování a pohostinství	323	303
Doprava, telekomunikace a sklady	5 587	6 383
Peněžnictví a pojišťovnictví	2 229	4 695
Nemovitosti	2 511	1 771
Veřejná správa	5 547	9 404
Ostatní odvětví	19 718	15 268
Občané	16 846	15 551
<b>Potenciální závazky</b>	<b>136 108</b>	<b>130 988</b>

Většina potenciálních závazků pochází z území České republiky.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Analýza zajištění potenciálních závazků je uvedena níže:

(mil. Kč)	31.12.2013			31.12.2012		
	Zajištění k potenciálním závazkům celkem*	Diskontovaná hodnota zajištění k potenciálním závazkům**	Použitá hodnota zajištění k potenciálním závazkům***	Zajištění k potenciálním závazkům celkem*	Diskontovaná hodnota zajištění k potenciálním závazkům**	Použitá hodnota zajištění k potenciálním závazkům***
Záruka státu, vládních institucí	214	197	197	359	333	333
Záruka banky	1 994	840	747	2 329	1 215	1 123
Záruční vklady	2 322	2 307	2 169	1 913	1 882	1 776
Zástava věci nemovitě	7 796	4 553	3 630	6 772	3 890	3 118
Zástava věci movitě	221	20	11	84	8	8
Ručení právnickou osobou	6 650	4 495	4 424	5 526	2 786	2 655
Ručení fyzickou osobou	21	2	2	29	1	1
Zástava pohledávky	1 909	0	0	1 764	0	0
Pojištění úvěrového rizika	2 233	2 102	2 102	4 315	4 087	4 087
Ostatní	233	163	118	5	4	4
<b>Hodnota zajištění</b>	<b>23 593</b>	<b>14 679</b>	<b>13 400</b>	<b>23 096</b>	<b>14 206</b>	<b>13 105</b>

Pozn.: \* Nominální hodnota zajištění stanovená na základě interních pravidel Skupiny (např. ocenění nemovitosti interním odhadcem, aktuální hodnota ručení, tržní hodnota cenného papíru, apod.).

\*\* Nominální hodnota zajištění krácená koeficientem zohledňující časovou hodnotu peněz, náklady na prodej zajištění, riziko poklesu cen na trhu, riziko insolvence, apod.

\*\*\* Použitá hodnota zajištění je diskontovaná hodnota zajištění snižená do aktuální výše zůstatku zajišťované expozice.

## 39 Strany se zvláštním vztahem k Bance

Subjekty jsou považovány za osoby se zvláštním vztahem v případě, že jeden subjekt je schopen kontrolovat činnost druhého subjektu nebo uplatňuje podstatný vliv na finanční nebo provozní aspekty jeho činnosti. K 31. prosinci 2013 byla Skupina kontrolována společností Sociétés Générale S.A., která měla ve svém držení 60,35% majetkový podíl.

V rámci běžných obchodních vztahů jsou uzavírány transakce s osobami se zvláštním vztahem. Tyto transakce představují zejména úvěry, vklady, derivátové obchody a jiné typy transakcí. Tyto transakce jsou uzavírány na základě běžných obchodních podmínek a za obvyklé tržní ceny.

### Vztahy vůči přidruženým společnostem

Vklady přijaté Skupinou od přidružené společnosti Komerční pojišťovny, a. s. představují 475 mil. Kč (2012: 906 mil. Kč). Kladná reálná hodnota finančních derivátů Skupiny vůči Komerční pojišťovně, a. s. činila 1 698 mil. Kč (2012: 506 mil. Kč) a záporná reálná hodnota 2 mil. Kč (2012: 117 mil. Kč).

Výnosové úroky Komerční pojišťovny z finančních derivátů vůči Skupině činily 1 000 mil. Kč (2012: 387 mil. Kč) a nákladové úroky k finančním derivátům činily 635 mil. Kč (2012: 385 mil. Kč). Úrokové náklady na vklady Komerční pojišťovny dosáhly výše 69 mil. Kč (2012: 64 mil. Kč) výnosy Skupiny z poplatků činily 324 mil. Kč (2012: 273 mil. Kč) a náklady na poplatky a provize činily 56 mil. Kč (2012: 0 mil. Kč).

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

## Vztahy vůči společnostem skupiny Société Générale

Mezi hlavní pohledávky ke společnostem skupiny Société Générale patří:

(mil. K�)	31.12.2013	31.12.2012
ALD Automotive Czech Republic, s. s. r. o.	3 182	2 848
ESSO SK s.r.o.	0	0
Succursale Newedge UK	7	5
SG Express bank	1	3
Rosbank	1	87
SG Bruxelles	21	20
SG Private Banking /Suisse/ S.A.	0	2
Belrosbank	0	11
SGA Société Générale Acceptance	3 345	3 142
SG London	238	262
SG Paris	12 834	18 038
SG New York	3	0
BRD Roumani	116	3
SG Warsaw	68	499
<b>Celkem</b>	<b>19 816</b>	<b>24 920</b>

Mezi hlavní závazky ke společnostem skupiny Société Générale patří:

(mil. K�)	31.12.2013	31.12.2012
SG Istanbul	10	0
Rosbank	6	0
Investiční kapit�lov� společnost KB	55	76
SG Cyprus LTD	127	0
BRD Roumani	5	1
ESSO SK s.r.o.	13	25
SG New York	1	2
SG Private Banking /Suisse/ S.A.	276	100
SG Amsterdam	32	42
SGBT Luxemburg	1 869	3 213
SG Paris	30 381	15 758
SG London	2	0
Pema Praha	11	19
SG Warsaw	34	26
Splitska Banka	27	2
Credit du Nord	4	6
SG Lebanon	0	90
SG Frankfurt	178	1
Inter Europe Conseil	2	2
SG Zürich	0	1
<b>Celkem</b>	<b>32 033</b>	<b>19 364</b>

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Hlavní pohledávky a závazky ke společnostem skupiny Sociétés Générale zahrnují zejména zůstatky běžných a kontokorentních účtů, nastro a loro účtů, poskytnuté úvěry, úvěry a vklady na mezibankovním trhu, a dále dluhopisy pořízené v primárních emisích určené k obchodování (viz bod 20 Přílohy) a emitované dluhopisy.

K 31. prosinci 2013 Skupina dále vykazovala vůči společnostem skupiny Sociétés Générale podrozvahové pohledávky v nominální hodnotě 221 835 mil. Kč (2012: 185 921 mil. Kč) a podrozvahové závazky v nominální hodnotě 209 495 mil. Kč (2012: 176 887 mil. Kč). Jedná se především o měnové spoty a forwardy, úrokové forwardy a swapy, opce, komoditní deriváty, emisní povolenky a o záruky za úvěrové pohledávky.

Skupina ke konci roku 2013 a 2012 evidovala i jiné pohledávky a závazky za společnostmi skupiny Sociétés Générale, které jsou však svou výší nevýznamné.

V průběhu roku 2013 Skupina realizovala vůči skupině Sociétés Générale celkové výnosy ve výši 20 225 mil. Kč (2012: 27 436 mil. Kč) a celkové náklady ve výši 22 861 mil. Kč (2012: 27 674 mil. Kč). Položky výnosů představují výnosové úroky z dluhopisů vydaných skupinou Sociétés Générale, výnosy z mezibankovních depozit, poplatky z operací s cennými papíry, zisk z finančních operací a výnosové úroky ze zajišťovacích derivátů. Položky nákladů tvoří náklady na mezibankovní depozita, ztráta z finančních operací, nákladové úroky ze zajišťovacích derivátů a náklady související s poskytnutím manažerských, poradenských a softwarových služeb.

## Odměňování a pohledávky vůči členům představenstva, dozorčí rady a výboru ředitelů

Odměny vyplacené členům představenstva, dozorčí rady a výboru ředitelů během roku byly následující:

(mil. Kč)	2013	2012
Odměny členům představenstva*	52	52
Odměny členům dozorčí rady**	5	5
Odměny členům řídicího orgánu (výbor ředitelů)***	66	61
<b>Celkem</b>	<b>123</b>	<b>118</b>

Pozn.:

\* U odměn členům představenstva se jedná o vyplacené peněžní částky v roce 2013 současným i bývalým členům představenstva vyplývající z mandátních i manažerských smluv bez bonusů za rok 2013, ale včetně bonusů za rok 2012, u expatriotů se jedná o částky odměn člena představenstva bez bonusu za rok 2013 a ostatní odměny a benefity plynoucí ze smlouvy o přidělování expatriotů. Odměny zahrnují také benefity vyplývající pro zaměstnance Skupiny z kolektivní smlouvy. U členů představenstva – expatriotů nezahrnují odměny služby spojené s ubytováním.

\*\* U odměn členům dozorčí rady se jedná o vyplacené peněžní částky v roce 2013 současným i bývalým členům dozorčí rady, u členů dozorčí rady zvolených za zaměstnance navíc o peněžní částky plynoucí z pracovního poměru k Bance. Odměny zahrnují také benefity vyplývající pro zaměstnance Skupiny z kolektivní smlouvy.

\*\*\* Odměny členům výboru ředitelů jsou souhrnem všech vyplacených odměn a benefitů v roce 2013 z manažerských smluv a v případě expatriotů na základě smlouvy o přidělování expatriotů. V této položce nejsou uvedeny žádné odměny členů představenstva (jsou uvedeny v položce odměny členům představenstva). Všichni členové představenstva jsou zároveň členy výboru ředitelů. Odměny zahrnují také benefity vyplývající pro zaměstnance Skupiny z kolektivní smlouvy. V případě, že se stal zaměstnanec členem výboru ředitelů v průběhu roku 2013, je v celkovém objemu zahrnut jeho celý roční příjem.

	31.12.2013	31.12.2012
Počet členů představenstva	6	6
Počet členů dozorčí rady	9	9
Počet členů řídicích orgánů (výbor ředitelů)*	17	17

Pozn.: /\* Zahrnuje i všechny členy představenstva, kteří jsou zároveň členy výboru ředitelů.

## Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

K 31. prosinci 2013 je vytvořena dohadná položka na bonusy představenstva (včetně indexovaných bonusů) ve výši 28 mil. Kč (2012: 21 mil. Kč).

V oblasti poskytnutých úvěrů a vydaných záruk Banka k 31. prosinci 2013 eviduje úvěrové pohledávky ve výši 11 mil. Kč (2012: 5 mil. Kč) poskytnuté členům představenstva, dozorčí rady a výboru ředitelů. V průběhu roku 2013 došlo k novému čerpání úvěrů ve výši 12 mil. Kč (2012: 0 mil. Kč). Splátky úvěrů v průběhu 2013 činily 9 mil. Kč (2012: 2 mil. Kč). Zvýšení stavu úvěrů je ovlivněno nástupem nových členů dozorčí rady a výboru ředitelů s již dříve poskytnutými úvěry ve výši 3 mil. Kč (2012: 0 mil. Kč).

### **40 Změny přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu ve vlastním kapitálu**

(mil. Kč)	2013	2012
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu na začátku období	-13	0
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	2	0
<b>Zůstatek na začátku období</b>	<b>-11</b>	<b>0</b>
<b>Pohyby v průběhu období</b>		
Zisky/(ztráty) ze změn přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu	2	-13
Odložená daň	0	2
	<b>2</b>	<b>-11</b>
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu na konci období	-11	-13
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 34 Přílohy)	2	2
<b>Zůstatek na konci období</b>	<b>-9</b>	<b>-11</b>

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

## 41 Změny přecenění zajišťovacích instrumentů ve vlastním kapitálu

V souladu s IAS 39 jsou některé finanční deriváty účtovány jako zajišťovací. Změny reálné hodnoty derivátů zajišťujících peněžní toky jsou vykázány jako součást vlastního kapitálu v rámci rezervy na zajišťovací instrumenty.

(mil. Kč)	2013	2012
Reálná hodnota zajištění peněžních toků na začátku období	17 621	12 049
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	-3 350	-2 289
<b>Zůstatek na začátku období</b>	<b>14 271</b>	<b>9 760</b>
<b>Pohyby v průběhu období</b>		
Zisky/(ztráty) ze změn reálné hodnoty	-3 850	8 045
Odložená daň	736	-1 532
	<b>-3 114</b>	<b>6 513</b>
Převod do výnosových a nákladových úroků	-3 669	-2 472
Odložená daň	698	471
	<b>-2 971</b>	<b>-2 001</b>
Převod do personálních nákladů	-6	-1
Odložená daň	1	0
	<b>-5</b>	<b>-1</b>
Reálná hodnota zajištění peněžních toků na konci období	10 096	17 621
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 34 Přílohy)	-1 915	-3 350
<b>Zůstatek na konci období</b>	<b>8 181</b>	<b>14 271</b>

## 42 Změny přecenění realizovatelných finančních aktiv ve vlastním kapitálu

(mil. Kč)	2013	2012
Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu na začátku období	9 753	2 387
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně/daně z příjmu na začátku období	-1 635	-305
<b>Zůstatek na začátku období</b>	<b>8 118</b>	<b>2 082</b>
<b>Pohyby v průběhu období</b>		
Zisky/(ztráty) ze změn reálné hodnoty	-2 343	8 274
Odložená daň/daň z příjmu	388	-1 282
	<b>-1 955</b>	<b>6 992</b>
(Zisky)/ztráty z prodeje	-64	-908
Odložená daň/daň z příjmu	112	-48
	<b>48</b>	<b>-956</b>
Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu na konci období	7 345	9 753
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně/daně z příjmu na konci období (viz bod 34 Přílohy)	-1 135	-1 635
<b>Zůstatek na konci období</b>	<b>6 211</b>	<b>8 118</b>

Nerealizovaný zisk / (ztráta) z přecenění realizovatelných cenných papírů vykázány ve vlastním kapitálu Transformovaného fondu KB Penzijní společnosti (v roce 2012 Penzijního fondu Komerční banky, a. s.), ve výši 971 mil. Kč (2012: 1 198 mil. Kč) je zahrnut do rezervy z přecenění na reálnou hodnotu. V případě prodeje realizovatelného finančního aktiva je zisk nebo ztráta vykázán ve výsledovce. Podle českého práva je 85 % ze zisku penzijního fondu rozděleno účastníkům penzijního připojištění.

## **43 Informace o řízení rizik a finančních instrumentech**

### **(A) Úvěrové riziko**

#### **Hodnocení úvěrového rizika dlužníka**

Při posuzování míry úvěrového rizika Skupina vychází z kvantitativních a kvalitativních kritérií, jejichž výsledkem je stanovení ratingu. Skupina používá několik druhů ratingu v závislosti na typu a profilu protistrany a na typu transakcí. Specifické ratingy jsou přidělovány jak klientům Skupiny, tak konkrétním klientským transakcím. V relevantních případech je princip ratingu použit také na ručitele a poddlužníky, což umožňuje lépe posuzovat kvalitu přijatých záruk a zajištění.

V roce 2013 se Skupina zaměřila především na tyto 3 základní oblasti: (1) aktualizaci vybraných modelů řízení kreditních rizik tak, aby optimálně zohledňovaly aktuální makroekonomickou situaci a nastavené cíle Skupiny; (2) zvýšení efektivity monitorování rizikového profilu jednotlivých klientských portfolií a kvality nástrojů a modelů řízení kreditních rizik; a (3) kontinuální zvyšování riskového povědomí v obchodních útvarech Skupiny formou vzdělávání v oblasti řízení rizika.

Stejně jako v předchozích letech významnou roli hrály výsledky pravidelného zátěžového testování, které umožnily přesnější odhad očekávané míry intenzity kreditního rizika pro následující období, a tím optimalizaci nástrojů řízení kreditních rizik Skupiny a zpřesnění odhadu vývoje očekávaných ztrát.

#### **(a) Podnikatelé, podniky a municipality**

U podnikatelů, podniků a municipalit Skupina používá rating dlužníka (vyjádřený ve 22 stupňové škále ratingu Sociétés Générale), s cílem posoudit pravděpodobnost nesplacení závazku protistrany a LGD rating (LGD – Loss Given Default, tj. ztráta ze selhání) k posouzení kvality dostupných záruk a zajištění a k vyhodnocení potenciální ztráty z transakcí s protistranou. Oba tyto modely jsou rovněž využívány pro pravidelnou aktualizaci výše očekávané a neočekávané ztráty všech klientských angažovaností vykazovaných v souladu s požadavky Basel II.

Pro střední a velké klienty je rating dlužníka kombinací finančního ratingu vycházejícího zejména z účetních výkazů a ekonomického ratingu získaného prostřednictvím posouzení nefinančních informací vztahujících se k danému klientovi.

V segmentu podnikatelů a malých podniků je rating dlužníka kombinací finančních, nefinančních, osobních údajů a údajů o chování klienta ve Skupině. V případě financování klienta jednoduchými produkty se alternativně stanovení ratingu omezuje na vyhodnocení údajů o chování klienta ve Skupině (rating chování).

V segmentu municipalit je rating dlužníka kombinací finančního ratingu vycházejícího z účetních výkazů a ekonomického ratingu získaného prostřednictvím posouzení nefinančních informací vztahujících se k dané municipalitě.

## Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

---

V roce 2013 Skupina zvýšila prediktivní sílu modelů pro přiřazení ratingu korporátním klientům (rozšíření použití ekonomického modelu i na klienty s obratem 40-100 mil. Kč) a rovněž aktualizovala behaviorální model pro malé podniky a municipality.

### **(b) Ratingy bank a „sovereign“**

U bank, ostatních finančních institucí (zejména pojišťovny, makléřské společnosti a fondy) a „sovereigns“ (centrální banky a centrální vlády). Skupina používá ekonomické ratingové modely vypracované společností Sociétés Générale.

### **(c) Ratingy fyzických osob**

Skupina používá dva typy ratingů s cílem posuzovat riziko nesplácení u fyzických osob: (1) aplikační rating, který je výsledkem vyhodnocení osobních údajů klienta, údajů o jeho chování v Bance a údajů o klientovi z dostupných externích registrů; a (2) rating chování, který je založen na vyhodnocení informací o chování klienta v Bance. Aplikační rating je primárně používán v případech aktivní žádosti klienta o poskytnutí financování Skupinou, zatímco rating chování, který obsahuje i výpočet předem schválených limitů pro jednoduché produkty s malými angažovanostmi, je používán pro aktivní nabídku financování klienta ze strany Skupiny. Rating chování klienta je rovněž využíván pro pravidelnou aktualizaci pravděpodobnosti selhání všech klientských angažovaností vykazovaných v souladu s požadavky Basel II.

V návaznosti na prováděné zpětné testování ratingových a LGD modelů a na výsledky zátěžového testování Skupina zaktualizovala v roce 2013 LGD model pro hypotéky a rovněž harmonizovala modely pro tvorbu opravných položek s novým standardem Sociétés Générale. Skupina se rovněž věnovala revizi cenotvorby s cílem zoptimalizovat kritéria, na jejichž základě jsou poskytovány úvěrové produkty, a zaktualizovala nastavení hodnot standardních rizikových nákladů představujících ocenění očekávaných nákladů na riziko.

### **(d) Interní registr negativních informací**

Skupina má k dispozici interní registr negativních informací. Registr integruje maximální množství Bance dostupných interních i externích negativních informací o subjektech spojených s úvěrovým procesem. Obsahuje algoritmy vyhodnocení těchto informací a výrazně tak přispívá k ochraně Skupiny před rizikovými subjekty.

### **(e) Úvěrové registry**

Posouzení údajů z úvěrových registrů bylo jedním z nejvýznamnějších faktorů ovlivňujících vyhodnocení žádosti o financování klienta a to především v segmentu fyzických osob. V průběhu roku se Skupina soustředila mimo jiné na optimalizaci pravidel pro zohlednění informací z úvěrových registrů ve schvalovacím procesu, především s ohledem na behaviorální rating a individuální posouzení žádostí pro úvěrování klientů.

### **(f) Prevence úvěrových podvodů**

Banka má k dispozici automatizovaný systém detekce individuálních úvěrových podvodů a koordinované reakce na situaci, kdy dojde k útoku pachatele úvěrového podvodu na Banku. Systém je plně integrovaný s hlavními aplikacemi Banky a cílově bude propagován v rámci celé Skupiny.



# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

## Riziko úvěrové koncentrace

Riziko úvěrové koncentrace představuje riziko vzniku takové nadměrné ztráty z úvěrových obchodů, která by mohla ohrozit finanční stabilitu Skupiny za zvláště nepříznivých okolností. Skupina riziko úvěrové koncentrace aktivně řídí v rámci celkového řízení úvěrových rizik za použití standardních nástrojů (hodnocení, stanovování interních limitů, reportování, využití technik snižování rizika a simulace). Skupina udržuje cíl nepodstupovat nadměrné riziko úvěrové koncentrace. Postupy pro řízení rizika úvěrové koncentrace zahrnují jednotlivé protistrany, ekonomicky spjaté skupiny, země, vybrané oborové sektory a poskytovatele zajištění. Systém interních limitů je nastaven tak, aby Skupina dodržovala regulatorní limity stanovené pro riziko koncentrace. Kvantitativní údaje o riziku úvěrové koncentrace jsou uvedeny v bodech 21 a 38 Přílohy.

Maximální úvěrová expozice Skupiny k 31. prosinci 2013:

	Celková expozice			Použitá zajištění		
	Výkaz o finanční situaci	Podroz- vaha*	Celková úvěrová angažo- vanost	Výkaz o finanční situaci	Podroz- vaha*	Zajištění celkem
(mil. Kč)						
<b>Účty u centrálních bank</b>	<b>37 217</b>	<b>x</b>	<b>37 217</b>	<b>0</b>	<b>x</b>	<b>0</b>
<b>Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty</b>	<b>37 133</b>	<b>x</b>	<b>37 133</b>	<b>0</b>	<b>x</b>	<b>0</b>
<b>Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou</b>	<b>18 249</b>	<b>x</b>	<b>18 249</b>	<b>0</b>	<b>x</b>	<b>0</b>
<b>Realizovatelná finanční aktiva</b>	<b>141 200</b>	<b>x</b>	<b>141 200</b>	<b>0</b>	<b>x</b>	<b>0</b>
<b>Pohledávky za bankami</b>	<b>125 735</b>	<b>1 770</b>	<b>127 505</b>	<b>87 898</b>	<b>298</b>	<b>88 196</b>
<b>Úvěry a pohledávky za klienty</b>	<b>491 627</b>	<b>134 338</b>	<b>625 965</b>	<b>214 759</b>	<b>13 102</b>	<b>227 861</b>
- fyzické osoby	218 079	16 774	234 853	151 384	1 523	152 907
z toho: hypoteční úvěry	148 563	6 626	155 189	120 991	1 441	122 432
spotřebitelské úvěry	21 429	2 254	23 683	2 709	6	2 715
úvěry ze stavebního spoření	40 515	1 029	41 544	27 009	68	27 077
- právnické osoby**	272 986	117 564	390 550	63 375	11 579	74 954
z toho: klienti segmentu top corporate	109 108	70 879	179 987	29 027	6 338	35 365
- dluhopisy	461	x	461	0	x	0
- ostatní pohledávky za klienty	101	x	101	0	x	0
<b>Přecenění portfoliově zajišťovaných položek</b>	<b>7</b>	<b>x</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>x</b>	<b>0</b>
<b>Finanční investice držené do splatnosti</b>	<b>4 200</b>	<b>x</b>	<b>4 200</b>	<b>0</b>	<b>x</b>	<b>0</b>
<b>Celkem</b>	<b>855 368</b>	<b>136 108</b>	<b>991 476</b>	<b>302 657</b>	<b>13 400</b>	<b>316 057</b>

Pozn.: \* Nečerpané částky, přísliby, záruky apod.

\*\* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám podnikatelům.

Maximální úvěrová expozice je uvedena v brutto hodnotách bez vlivu opravných položek.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Maximální úvěrová expozice Skupiny k 31. prosinci 2012:

(mil. Kč)	Celková expozice			Použitá zajištění		
	Výkaz o finanční situaci	Podroz- vaha*	Celková úvěrová angažo- vanost	Výkaz o finanční situaci	Podroz- vaha*	Zajištění celkem
Účty u centrálních bank	21 605	x	21 605	0	x	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	51 593	x	51 593	0	x	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	26 068	x	26 068	0	x	0
Realizovatelná finanční aktiva	141 791	x	141 791	0	x	0
Pohledávky za bankami	64 111	4 370	68 481	21 459	157	21 616
Úvěry a pohledávky za klienty	469 297	126 618	595 915	205 869	12 948	218 817
- fyzické osoby	209 653	15 429	225 082	143 185	1 180	144 365
z toho: hypoteční úvěry	134 812	4 566	139 378	110 525	1 059	111 584
spotřebitelské úvěry	21 129	80	21 209	2 328	28	2 356
úvěry ze stavebního spoření	134 812	1 285	47 128	30,240	88	30 328
- právnické osoby**	258 983	111 189	370 172	62 684	11 768	74 452
z toho: klienti segmentu top corporate	97 066	62 668	159 734	32 068	5 257	37 325
- dluhopisy	461	x	461	0	x	0
- ostatní pohledávky za klienty	200	x	200	0	x	0
Přecenění portfoliově zajišťovaných položek	0	x	0	0	x	0
Finanční investice držené do splatnosti	3 322	x	3 322	0	x	0
<b>Celkem</b>	<b>777 787</b>	<b>130 988</b>	<b>908 775</b>	<b>227 328</b>	<b>13 105</b>	<b>240 433</b>

Pozn.: \* Nečerpané částky, přísliby, záruky apod.

\*\* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám podnikatelům.

Maximální úvěrová expozice je uvedena v brutto hodnotách bez vlivu opravných položek.

## Klasifikace pohledávek

Skupina zařazuje všechny své pohledávky z finančních činností do pěti kategorií stanovených vyhláškou ČNB č. 123/2007. V kategoriích standardní a sledované jsou pohledávky bez selhání a v kategoriích nestandardní, pochybné a ztrátové jsou pohledávky v selhání. Klasifikace zohledňuje kritéria kvantitativní (platební morálka dlužníka, finanční data) a kvalitativní (např. detailní informace o klientovi, skóring chování). V klasifikaci Skupina uplatňuje i princip sdílení selhání na spoludlužníky a ručitele pohledávek v selhání v souladu s pravidly Basel II.

O struktuře úvěrového portfolia podle dané klasifikace Skupina pravidelně informuje ČNB a investory.

## Charakteristika pohledávek, které nejsou předmětem kategorizace

Skupina neklasifikuje v souladu s vyhláškou ČNB ostatní pohledávky za klienty. Tyto pohledávky jsou tvořeny pohledávkami neúvěrové povahy, které vznikly Bance zejména z platebního styku, podvodných výběrů, bankovních šeků, pohledávky spojené s nákupem cenných papírů pro klienty, které nebyly vypořádány, a dále pohledávky vyplývající z obchodně závazkových vztahů, které nejsou finančními činnostmi, např. pohledávky z titulu neuhrazeného nájemného z nebytových prostor, z prodeje nemovitostí a z poskytnutých záloh.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

## Tvorba opravných položek k pohledávkám

V závislosti na segmentu klienta, výši expozice, rizikovém profilu a specifických charakteristikách pohledávek jsou opravné položky tvořeny buď (i) na základě statistického modelu vyvinutého v souladu s požadavky Basel II a pravidly IFRS, pravidelně aktualizovaného na základě aktuálního pozorování ztrát a nových rizikových faktorů zohledňujících fáze ekonomického cyklu; anebo (ii) s ohledem na současnou hodnotu očekávaných peněžních toků, zohledňující všechny dostupné informace, včetně očekávané hodnoty z realizace zajištění a předpokládané délky trvání vymáhacího procesu.

Všechny jednotlivě významné úvěrové expozice se sníženou hodnotou (tj. klasifikované jako sledované, nestandardní, pochybné nebo ztrátové podle klasifikace ČNB) jsou posuzovány jednotlivě alespoň ve čtvrtletních intervalech, a to na třech úrovních Výboru pro opravné položky nebo v případě potřeby specialisty z odboru vymáhání pohledávek.

V listopadu 2013 proběhla harmonizace modelů pro výpočet opravných položek se standardy Sociétés Générale a jejich aktualizace za účelem promítnutí změn v interních rizikových procesech, výsledků back-testingu a makroekonomické situace. Skupina dále provádí pravidelný back-testing modelů pro opravné položky, aby pečlivě monitorovala jejich kvalitu a včas identifikovala potencionální zhoršení jejich vypovídací schopnosti.

Rozdělení klasifikovaných úvěrů a pohledávek za klienty podle typu ohodnocení:

(mil. Kč)	31.12.2013		31.12.2012	
	Jednotlivě	Statistický model	Jednotlivě	Statistický model
Fyzické osoby	5 671	8 715	5 358	8 807
Právnícké osoby*	20 288	2 417	21 296	2 652
<b>Celkem</b>	<b>25 959</b>	<b>11 132</b>	<b>26 654</b>	<b>11 459</b>

Pozn.: \* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám podnikatelům.

K 31. prosinci 2013 Skupina vykazovala pohledávky ve splatnosti a pohledávky po splatnosti, k nimž nebyly tvořeny opravné položky:

(mil. Kč)	Pohledávky ve splatnosti	Pohledávky po splatnosti, nezhodnocené					Celkem	Celkem
		1 až 29 dní	30 až 59 dní	60 až 89 dní	90 dní až 1 rok	nad 1 rok		
<b>Banky</b>								
- standardní	124 719	0	0	0	0	0	0	124 719
- sledované	1 016	0	0	0	0	0	0	1 016
<b>Celkem</b>	<b>125 735</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>125 735</b>
<b>Klienti</b>								
- standardní	449 133	4 743	75	23	0	0	4 841	453 974
- sledované	1 028	16	78	26	0	0	120	1 148
<b>Celkem</b>	<b>450 161</b>	<b>4 759</b>	<b>153</b>	<b>49</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 961</b>	<b>455 122</b>

## Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

K 31. prosinci 2012 Skupina vykazovala pohledávky ve splatnosti a pohledávky po splatnosti, k nimž nebyly tvořeny opravné položky:

(mil. Kč)	Pohledávky	Pohledávky po splatnosti, nezhodnocené					Celkem	Celkem
	ve splatnosti	1 až 29 dní	30 až 59 dní	60 až 89 dní	90 dní až 1 rok	nad 1 rok		
<b>Banky</b>								
- standardní	63 519	0	0	0	0	0	0	63 519
- sledované	592	0	0	0	0	0	0	592
<b>Celkem</b>	<b>64 111</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>64 111</b>
<b>Klienti</b>								
- standardní	424 850	5 557	65	16	3	2	5 643	430 493
- sledované	1 812	22	26	16	0	0	64	1 876
<b>Celkem</b>	<b>426 662</b>	<b>5 579</b>	<b>91</b>	<b>32</b>	<b>3</b>	<b>2</b>	<b>5 707</b>	<b>432 369</b>

Výše použitého zajištění k pohledávkám po splatnosti, k nimž nebyla vytvořena opravná položka, představuje 6 006 mil. Kč (2012: 6 274 mil. Kč).

### Zajištění pohledávek

Skupina využívá zajištění jako jednu z technik snižování kreditního rizika. Skupina definuje obecné principy řízení rizik spojených se zajištěním expozic vůči klientům. Řízení rizik souvisejících se zajištěním je prováděno útvary v rámci úseku Řízení rizik nezávisle na obchodních útvarech Skupiny.

Skupina má do svého interního systému v plné míře zapracována pravidla týkající se posuzování uznatelnosti zajištění podle vyhlášky ČNB č. 123/2007. V souladu s validací ČNB Skupina používá AIRB (AIRB – Advanced Internal Ratings-Based) metodu. U klientů slovenské pobočky Skupina používá při posuzování zajištění STD (STD – Standardized) metodu.

Vykazovaná hodnota zajištění se řídí interními pravidly Skupiny pro oceňování zajištění a diskontování. Metody uplatňované při stanovení hodnot a diskontů zohledňují všechna případná rizika, očekávané náklady na realizaci zajištění, délku realizace, historickou zkušenost Skupiny, pravidla při zahájení konkurzu/insolvence a další pravidla. Konkrétně u zajištění nemovitostmi, které je nejběžnějším typem zajištění, Skupina používá nezávislé ocenění prováděné nebo kontrolované specializovaným odborem. Hodnota zajištění zohledňovaná ve výpočtu regulatorního požadavku a dalších procesech (řízení regulatorní angažovanosti, poskytování obchodů, tvorba opravných položek a rezerv) plně zohledňuje splnění podmínek uznatelnosti zajištění dle vyhlášky ČNB č. 123/2007.

Skupina (s výjimkou slovenské pobočky) využívá on-line napojení na státní Katastr nemovitostí pro ověřování a získávání údajů k zastaveným nemovitostem při schvalování hypotečních úvěrů a v procesu pravidelného monitoringu vybraných událostí, které mohou ohrozit zástavní právo Skupiny k dotčeným nemovitostem.

### Oceňování nemovitého zajištění

Aktivity spojené s oceňováním nemovitostí přijímaných jako zajištění komerčních a retailových pohledávek jsou v Bance nezávislé na obchodních procesech. Proces oceňování je řízen a kontrolován interním specializovaným útvarem úseku Řízení rizik, který spolupracuje se širokou základnou externích expertů oceňování.

## Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

---

V roce 2013 se Skupina, spolu se zajišťováním hlavní činnosti oceňování nemovitostí, soustředila zejména na průběžný monitoring trhu nemovitostí, s cílem včas rozpoznat negativní vývoj a přijmout nezbytná opatření. Skupina monitoruje jak trh residenčních nemovitostí, tak i trh komerčních nemovitostí. Nedílnou součástí monitoringu je i přecenění vybraných nemovitostí v závislosti na požadavcích regulace dle Basel II. Na základě výsledku statistického monitoringu tržních cen residenčních nemovitostí Banka pravidelně přeceňuje jejich hodnotu.

### Vymáhání pohledávek za dlužníky

V důsledku negativního vývoje ekonomiky a tím zhoršené finanční situace podnikatelských subjektů i retailových klientů Skupina průběžně reagovala na měnící se podmínky na trhu, které se projevují zejména v prodloužení doby vymáhání, zvýšení podílu soudního vymáhání a zvýšení komplexnosti vymáhacího procesu, zejména u nemovitostních zástav.

Vzhledem k velikosti portfoli ve vymáhání Skupina nadále pokračuje ve zvyšování efektivity kapacity a procesu vymáhání. V rámci těchto činností Skupina také zefektivňuje využívání externích kapacit, které pokrývají přibližně 15 % objemu portfoli ve vymáhání a 77 % z celkového počtu klientů ve vymáhání. V průběhu roku 2013 Skupina pokračovala v pravidelných prodejích balíků nezajištěných retailových pohledávek vybraným investorům aukční metodou, tak aby byla zajištěna maximalizace výtěžnosti. Hlavní důraz je kladen na další automatizaci vymáhacích procesů.

Zvýšená pozornost byla věnována využívání insolvenčního zákona a jeho zohlednění v rámci procesu vymáhání pohledávek pro retailové i korporátní klienty. Skupina hraje aktivní roli v insolvenčním procesu z pozice zajištěného věřitele, člena věřitelského výboru nebo zástupce věřitelů, a to jak v konkurzních řízeních tak i v rámci reorganizací, které jsou Skupinou využívány v závislosti na situaci dlužníka a postojích dalších věřitelů.

### Nástroje pro zajištění úvěrového rizika

Skupina nevyužívá žádné úvěrové deriváty pro zajištění nebo realokaci svých úvěrových expozic.

### Úvěrové riziko finančních derivátů

Denní výpočet rizika protistrany souvisejícího s finančními deriváty je založen na ukazateli Credit Value at Risk (dále jen „CVaR“). Tento indikátor odhaduje možný budoucí vývoj tržní hodnoty derivátu a tím i potenciální ztráty, kterou Skupina může utrpět v případě, kdy protistrana nesplní své závazky. Výpočet této maximální potenciální expozice je prováděn na hladině pravděpodobnosti 99% a je závislý na aktuální tržní hodnotě derivátové operace, zbývající době do splatnosti derivátové transakce, nominální hodnotě a volatilitě podkladových aktiv.

K 31. prosinci 2013 byla Skupina vystavena úvěrovému riziku z finančních derivátů dle ukazatele CVaR ve výši 19 798 mil. Kč (2012: 18 313 mil. Kč). Tato částka představuje reprodukční náklady v tržních cenách pro všechny kontrakty platné k tomuto datu. V případě potřeby je zohledněno započtení vzájemných závazků a pohledávek.

Skupina limituje expozice na protistrany z finančních derivátů za účelem zamezení nepřiměřených úvěrových expozic za jednotlivými klienty, které by vznikly z důvodu pohybu tržních cen. Banka sleduje na denní bázi dodržování všech limitů a v případě jejich překročení je vygenerováno upozornění, případně je přijato nápravné opatření, pokud je to relevantní. Překročení, která jsou způsobena vědomou aktivitou obchodníka („aktivní překročení limitu“), jsou penalizována. Představenstvo Banky je pravidelně informováno o všech překročeních.

## **(B) Tržní riziko**

### **Rozdělení finančních operací Skupiny**

Skupina je pro účely řízení tržních rizik vnitřně rozdělena na dvě knihy: tržní knihu a strukturální knihu. Tržní kniha obsahuje obchody na kapitálovém trhu uzavřené dealery Skupiny za účelem obchodování nebo za účelem splnění požadavků klientů. Strukturální kniha zahrnuje zejména obchodní transakce (poskytování úvěrů, přijímání vkladů, pohledávky a závazky za klienty), zajišťovací transakce v rámci strukturální knihy a další transakce nezahrnuté do tržní knihy.

### **Produkty finančního trhu generující pro Skupinu tržní riziko**

Skupina obchoduje s následujícími produkty, které mohou generovat tržní riziko: úvěry a vklady na mezibankovním trhu, měnové operace (spoty, swapy, forwardy, opce), úrokové nástroje (úrokové swapy, úrokové forwardy, úrokové futures, úrokové opce), státní a korporátní dluhopisy, emisní povolenky a další specifické produkty, jako jsou dluhopisové futures, směnky/směnečné programy, cash management pro vybrané klienty apod.

Na tržní knize Skupina obchoduje deriváty na vlastní účet a za účelem jejich prodeje klientům. Na strukturální knize jsou deriváty používány pro hedgování strukturálního rizika.

S několika klienty Skupina uzavřela složitější, tzv. strukturované deriváty. Tyto struktury jsou navrženy tak, aby umožnily klientům využít sofistikovaných vlastností takových obchodů, které nelze docílit jednoduchými (tzv. „plain-vanilla“) deriváty. Tržní riziko spojené s těmito deriváty (mimo jiné např. riziko volatility) Skupina nepodstupuje a je eliminováno tím, že je na trhu ihned uzavřen protiochod ke klientskému obchodu (tzv. „back-to-back“).

### **Měření tržního rizika na Tržní knize**

Skupina má zavedený systém limitů tržních rizik, jehož cílem je omezení ztrát z důvodu pohybu tržních cen omezením velikosti otevřených pozic. Skupina sleduje na denní bázi dodržování všech limitů a v případě jejich překročení přijímá opatření směřující ke snížení rizikové expozice. Představenstvo Banky je pravidelně informováno o vývoji expozice na tržní riziko.

K měření velikosti tržního rizika spojeného s pozicemi v tržní knize používá Skupina hodnotu Value at Risk (dále jen „VaR“). Pro výpočet VaR je používána metoda historických scénářů. Tato metoda dokáže zohlednit vztahy mezi různými finančními trhy a podkladovými nástroji na neparametrickém základě, neboť vychází ze scénářů, které zachycují jednodenní odchylky příslušných tržních parametrů pro časový úsek posledních 250-ti pracovních dnů. Výsledný ukazatel 99% VaR představuje možnou ztrátu daného portfolia po vyloučení 1% nejméně příznivých případů. Tato ztráta je vypočtena jako průměr druhé a třetí největší možné ztráty z 250-ti posuzovaných scénářů.

Hodnota VaR na jeden den na hladině pravděpodobnosti 99% k 31. prosinci 2013 činila -19 mil. Kč (2012: -14 mil. Kč). Průměrná hodnota VaR za rok 2013 činila -17 mil. Kč (2012: -12 mil. Kč).

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Přesnost VaR modelů je průběžně ověřována pomocí zpětného testování výpočtu („back testing“), kdy jsou skutečné obchodní výsledky a hypotetické výsledky (tj. vylučující výsledky obchodů uzavřených během dne) porovnávány s výsledky VaR. Počet překročení by neměl nastat ve více případech než v 1% dnů za daný časový úsek. V roce 2013 0,8 % (2012: 1,6 %) denních ztrát (skutečné nebo hypotetické) překročilo 99% VaR. Postkrizový vývoj tržních podmínek měl za následek, že se objevily některé nové tržní faktory, které aktuálně nejsou plně zahrnuty ve stávajícím VaR modelu. V současné době probíhají ve spolupráci se Sociétés Générale práce na projektu implementace sofistikovanějšího VaR modelu, jehož implementace je naplánována na rok 2014.

Skupina provádí denní analýzy potenciálních ztrát generovaných většími šoky (stresové testy) všech otevřených pozic v tržní knize s cílem zohlednit události s pravděpodobností výskytu nižší než ve scénářích VaR. Pro devizové, úrokové a CO2 cash and carry expozice je používáno několik druhů stresových testů. Vycházejí buď z konkrétních krizových situací v minulosti (např. Řecká krize v roce 2010) nebo z hypotetické krize, která by mohla mít na pozice negativní vliv.

K získání podrobného obrazu o rizicích a strategiích jsou využívány další specifické indikátory, např. citlivost na tržní parametry nebo přímo velikost pozice.

## Tržní riziko strukturální knihy

Skupina řídí devizové riziko tak, aby dosáhla minimálních rizikových expozic. Z toho důvodu je devizová pozice strukturální knihy měřena na denní bázi a následně zajištěna v rámci stanovených pravidel. K zajišťování devizové pozice strukturální knihy Skupina používá standardní měnové nástroje mezibankovního trhu, jako jsou měnové spoty a forwardy.

Riziko úrokové sazby je ve Strukturální knize sledováno a měřeno pomocí statické gapové analýzy, citlivosti tržní ceny Skupiny na paralelní posun výnosové křivky a ukazatele Earnings at Risk (dále jen „EaR“) na čistý úrokový příjem. Ukazatel EaR udává, o kolik se může maximálně plánovaný čistý úrokový příjem v horizontu jednoho roku odchýlit z titulu pohybu úrokových sazeb na hladině spolehlivosti 99 % oproti výchozí hodnotě.

Ukazatele jsou sledovány odděleně za CZK, EUR, USD a za součet ostatních cizích měn.

Ukazatel citlivosti Skupiny na změnu tržních úrokových sazeb se měří za předpokladu okamžitého, jednorázového a nepříznivého paralelního posunu tržní výnosové křivky o 1 % p.a. Stanoví se jako současná hodnota nákladů na uzavření otevřené úrokové pozice Skupiny poté, co nepříznivá změna tržních sazeb nastala. K 31. prosinci 2013 činila citlivost pro úrokové riziko v CZK -1 014 mil. Kč (2012: -154 mil. Kč), v EUR -141 mil. Kč (2012: -19 mil. Kč), v USD -5 mil. Kč (2012: -21 mil. Kč) a v ostatních měnách -49 mil. Kč (2012: -30 mil. Kč) za hypotetického předpokladu změny tržních úrokových sazeb o 1 %. Skupina je tímto ukazatelem limitována a výše limitu je stanovena na přibližně 2 % kapitálu.

K zajišťování úrokového rizika strukturální knihy Skupina používá jak standardní derivátové nástroje mezibankovního trhu (např. úrokové forwardy a úrokové swapy), tak vhodné investice do cenných papírů nebo vhodnou volbu úrokových parametrů dalších částí bilance aktiv a závazků.

## (C) Finanční deriváty

Skupina vytvořila systém limitů tržních rizik a limitů na protistrany, který slouží k zamezení vzniku nepřiměřených otevřených pozic z důvodu pohybu tržních cen a nepřiměřených úvěrových expozic za jednotlivými klienty. Skupina sleduje na denní bázi dodržování všech limitů a v případě jejich překročení přijímá opatření směřující ke snížení rizikové expozice.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

V následujících tabulkách jsou uvedeny nominální a reálné hodnoty derivátů v členění na deriváty k obchodování a zajišťovací.

Finanční deriváty vykazované jako deriváty k obchodování:

(mil. Kč)	31.12.2013		31.12.2012		31.12.2013		31.12.2012	
	Nominální hodnota		Nominální hodnota		Reálná hodnota		Reálná hodnota	
	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky	Kladná	Záporná	Kladná	Záporná
<b>Úrokové nástroje</b>								
Úrokové swapy	553 479	553 479	444 566	444 566	9 189	9 485	13 341	13 576
Úrokové forwardy a futures*	48 414	48 414	31 011	31 011	9	4	7	8
Úrokové opce	6 873	6 873	4 519	4 519	21	21	3	3
<b>Celkem úrokové</b>	<b>608 766</b>	<b>608 766</b>	<b>480 096</b>	<b>480 096</b>	<b>9 219</b>	<b>9 510</b>	<b>13 351</b>	<b>13 587</b>
<b>Měnové nástroje</b>								
Měnové swapy	135 547	136 171	126 518	126 586	723	1 358	854	924
Cross currency swapy	87 093	87 043	64 694	64 168	4 063	3 847	2 067	1 388
Měnové forwardy	31 456	30 830	25 803	26 021	978	383	175	399
Nakoupené opce	48 525	49 581	33 555	33 274	868	0	460	0
Prodané opce	49 581	48 525	33 274	33 555	0	868	0	460
<b>Celkem měnové</b>	<b>352 202</b>	<b>352 150</b>	<b>283 844</b>	<b>283 604</b>	<b>6 632</b>	<b>6 456</b>	<b>3 556</b>	<b>3 171</b>
<b>Ostatní nástroje</b>								
Forwardy na emisní povolenky	847	720	1 763	1 399	222	95	426	56
Komoditní forwardy	1 296	1 296	1 302	1 302	19	18	16	15
Komoditní swapy	11 674	11 674	2 243	2 243	105	97	60	57
Komoditní cross currency swapy	3 903	3 903	8 798	8 798	137	137	222	222
Nakoupené komoditní opce	475	475	0	0	21	0	0	0
Prodané komoditní opce	475	475	0	0	0	21	0	0
<b>Celkem ostatní</b>	<b>18 670</b>	<b>18 543</b>	<b>14 106</b>	<b>13 742</b>	<b>504</b>	<b>368</b>	<b>724</b>	<b>350</b>
<b>Celkem</b>	<b>979 638</b>	<b>979 459</b>	<b>778 046</b>	<b>777 442</b>	<b>16 355</b>	<b>16 334</b>	<b>17 631</b>	<b>17 108</b>

Pozn.: \* Reálné hodnoty zahrnují pouze forwardy, u futures Skupina skládá finanční prostředky na maržový účet, z něhož jsou na denní bázi vypořádávány změny reálných hodnot, a pohledávky z těchto maržových účtů jsou vykázány v ostatních aktivech.



## Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Finanční deriváty vykazované jako deriváty k obchodování v nominálních hodnotách dle zbytkové smluvní splatnosti k 31. prosinci 2013:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Celkem
<b>Úrokové nástroje</b>				
Úrokové swapy	96 214	307 568	149 697	553 479
Úrokové forwardy a futures*	46 893	1 521	0	48 414
Úrokové opce	270	5 854	749	6 873
<b>Celkem úrokové</b>	<b>143 377</b>	<b>314 943</b>	<b>150 446</b>	<b>608 766</b>
<b>Měnové nástroje</b>				
Měnové swapy	134 039	1 450	58	135 547
Cross currency swapy	15 576	36 069	35 448	87 093
Měnové forwardy	27 210	4 198	48	31 456
Nakoupené opce	32 709	15 816	0	48 525
Prodané opce	33 459	16 122	0	49 581
<b>Celkem měnové</b>	<b>242 993</b>	<b>73 655</b>	<b>35 554</b>	<b>352 202</b>
<b>Ostatní nástroje</b>				
Forwardy na emisní povolenky	832	15	0	847
Komoditní forwardy	1 296	0	0	1 296
Komoditní swapy	10 055	1 619	0	11 674
Komoditní cross currency swapy	3 635	268	0	3 903
Nakoupené komoditní opce	236	239	0	475
Prodané komoditní opce	236	239	0	475
<b>Celkem ostatní</b>	<b>16 290</b>	<b>2 380</b>	<b>0</b>	<b>18 670</b>
<b>Celkem</b>	<b>402 660</b>	<b>390 978</b>	<b>186 000</b>	<b>979 638</b>

Pozn.: \* Za zbytkovou splatnost úrokových forwardů (FRA) a futures se považuje doba do data fixace, kdy je odúčtována podrozvaha.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Finanční deriváty vykazované jako deriváty k obchodování v nominálních hodnotách dle zbytkové smluvní splatnosti k 31. prosinci 2012:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Celkem
<b>Úrokové nástroje</b>				
Úrokové swapy	127 691	199 228	117 647	444 566
Úrokové forwardy a futures*	29 011	2 000	0	31 011
Úrokové opce	0	3 377	1 142	4 519
<b>Celkem úrokové</b>	<b>156 702</b>	<b>204 605</b>	<b>118 789</b>	<b>480 096</b>
<b>Měnové nástroje</b>				
Měnové swapy	124 898	1 484	136	126 518
Cross currency swapy	5 465	30 197	29 032	64 694
Měnové forwardy	22 352	3 309	142	25 803
Nakoupené opce	24 369	9 186	0	33 555
Prodané opce	24 190	9 084	0	33 274
<b>Celkem měnové</b>	<b>201 274</b>	<b>53 260</b>	<b>29 310</b>	<b>283 844</b>
<b>Ostatní nástroje</b>				
Forwardy na emisní povolenky	1 659	104	0	1 763
Komoditní forwardy	1 302	0	0	1 302
Komoditní swapy	1 179	1 064	0	2 243
Komoditní cross currency swapy	1 846	6 952	0	8 798
Nakoupené komoditní opce	0	0	0	0
Prodané komoditní opce	0	0	0	0
<b>Celkem ostatní</b>	<b>5 986</b>	<b>8 120</b>	<b>0</b>	<b>14 106</b>
<b>Celkem</b>	<b>363 962</b>	<b>265 985</b>	<b>148 099</b>	<b>778 046</b>

Pozn.: \* Za zbytkovou smluvní splatnost úrokových forwardů (FRA) a futures se považuje doba do data fixace, kdy je odúčtována podrozvaha.

Finanční deriváty vykazované jako zajišťovací:

(mil. Kč)	31.12.2013		31.12.2012		31.12.2013		31.12.2012	
	Nominální hodnota		Nominální hodnota		Reálná hodnota		Reálná hodnota	
	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky	Kladná	Záporná	Kladná	Záporná
Cross currency swap pro zajištění peněžních toků	49 785	50 218	37 617	35 136	189	3 322	226	591
Cross currency swap pro zajištění reálné hodnoty	348	3 297	348	3 048	0	219	29	61
Měnové swapy pro zajištění reálné hodnoty	207	222	202	204	0	15	0	1
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	32	32	7	7	11	0	1	0
Úrokové swapy pro zajištění peněžních toků	469 805	469 805	413 153	413 153	17 831	6 255	25 781	7 231
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	27 721	27 721	19 710	19 710	217	2 244	0	3 349
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty portfoliově zajišťovaných položek	11 550	11 550	4 350	4 350	1	207	31	13
<b>Celkem</b>	<b>559 448</b>	<b>562 845</b>	<b>475 387</b>	<b>475 608</b>	<b>18 249</b>	<b>12 262</b>	<b>26 068</b>	<b>11 246</b>

## Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Zbytková smluvní splatnost nominálních hodnot derivátů vykazovaných jako zajišťovací k 31. prosinci 2013:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Cross currency swap pro zajištění peněžních toků	8 595	33 408	7 782	49 785
Cross currency swap pro zajištění reálné hodnoty	0	348	0	348
Měnové swapy pro zajištění reálné hodnoty	207	0	0	207
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	4	28	0	32
Úrokové swapy pro zajištění peněžních toků	91 931	214 830	163 044	469 805
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	0	2 218	25 503	27 721
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty portfoliově zajišťovaných položek	0	4 200	7 350	11 550
<b>Celkem</b>	<b>100 737</b>	<b>255 032</b>	<b>203 679</b>	<b>559 448</b>

Zbytková smluvní splatnost nominálních hodnot derivátů vykazovaných jako zajišťovací k 31. prosinci 2012:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Cross currency swap pro zajištění peněžních toků	1 734	29 120	6 763	37 617
Cross currency swap pro zajištění reálné hodnoty	0	348	0	348
Měnové swapy pro zajištění reálné hodnoty	202	0	0	202
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	0	7	0	7
Úrokové swapy pro zajištění peněžních toků	82 256	193 694	137 203	413 153
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	141	156	19 413	19 710
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty portfoliově zajišťovaných položek	300	1 650	2 400	4 350
<b>Celkem</b>	<b>84 633</b>	<b>224 975</b>	<b>165 779</b>	<b>475 387</b>

Rozdělení nediskontovaných peněžních toků z derivátů pro zajištění peněžních toků podle období, ve kterém je očekáván jejich dopad do výsledovky:

(mil. Kč)	31.12.2013			31.12.2012		
	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let
Variabilní peněžní toky z derivátů pro zajištění peněžních toků	-470	-2 236	-2 072	-175	-3 173	-2 663

Skupina vykazuje jako zajišťovací pouze ty uzavřené kontrakty, pro které je schopna prokázat splnění podmínek pro jejich účtování jako o zajišťovacích v souladu s účetním standardem IAS 39.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

---

Skupina evidovala v průběhu roku 2013 následující zajišťovací vztahy:

1. Zajištění úrokového rizika:
  - a. reálná hodnota poskytnutých dlouhodobých úvěrů, respektive investic do dlouhodobých státních cenných papírů klasifikovaných do portfolia *Realizovatelná finanční aktiva* je zajištěna úrokovými, respektive cross currency swapy;
  - b. reálná hodnota portfolia spořicíh účtů retailových klientů je zajištěna portfoliem úrokových swapů;
  - c. budoucí peněžní toky portfolia krátkodobých aktiv obchodovaných na mezibankovním trhu a klientských úvěrů s pohyblivou úrokovou sazbou jsou zajištěny portfoliem úrokových, respektive cross currency swapů (peněžní toky budou nastávat průběžně a průběžně také ovlivní výsledovku Skupiny);
  - d. budoucí peněžní toky portfolia krátkodobých závazků obchodovaných na mezibankovním trhu a krátkodobých klientských závazků jsou zajištěny portfoliem úrokových swapů (peněžní toky budou nastávat průběžně a průběžně také ovlivní výsledovku Skupiny).
2. Zajištění měnového rizika:
  - a. u vybraných materiálních případů Skupina zajišťuje budoucí peněžní toky pevných příslibů vyplývajících ze smluvních závazků (např. smluvní platby třetím stranám v cizí měně), respektive pohledávek Skupiny, zajišťovacím nástrojem jsou cizoměnová aktiva (např. cenné papíry), respektive cizoměnové závazky (např. klientská deposita);
  - b. reálnou hodnotu odložené daňové pohledávky, jejíž výše je odvozená od pohledávky v cizí měně a tím pádem závislá na vývoji směnného kurzu, zajišťuje Skupina vybranými cizoměnovými závazky (např. krátkodobými závazky obchodovanými na mezibankovním trhu).
3. Zajištění rizika změny ceny akcie:
  - a. část odměn vybraných zaměstnanců Skupiny je vyplácená v peněžním ekvivalentu hodnoty akcií Sociétés Générale S.A. Riziko ze změny hodnoty akcie Sociétés Générale S.A. je zajištěno hromadně na úrovni Sociétés Générale. Zajišťujícím nástrojem jsou forwardy na akcie;
  - b. část odměn vybraných zaměstnanců Skupiny je vyplácená v peněžním ekvivalentu hodnoty akcií Komerční banky, a.s. Skupina zajišťuje riziko ze změny hodnoty akcie Komerční banky, a.s. Zajišťujícím nástrojem jsou forwardy na akcie.
4. Zajištění investice v zahraničním dceřiném podniku:
  - a. měnové riziko majetkových účastí v dceřiných společnostech, včetně měnového rizika vyplývajícího z budoucích peněžních toků (přijatých dividend), je zajištěno vybranými cizoměnovými závazky (např. krátkodobými klientskými závazky).

Skupina neeviduje žádný případ, kdy by aplikovala zajišťovací účetnictví na vysoce pravděpodobnou očekávanou transakci, u které se již neočekává, že by se skutečně realizovala.

Další informace o zajištění jsou uvedeny v bodech 3, 5 a 7 Přílohy.

### **(D) Riziko úrokové sazby**

Riziko úrokové sazby představuje riziko změny hodnoty finančního nástroje v důsledku změny tržních úrokových sazeb. Časové období, po které je úroková sazba finančního nástroje pevně stanovena indikuje, do jaké míry je tento nástroj vystaven riziku úrokové sazby.

Pro řízení úrokového rizika Skupina používá vlastní modely. Cílem těchto modelů je zobrazení očekávaného ekonomického chování klientů Skupiny v případě změny úrokových sazeb na trhu. Záměrem vedení Skupiny je řídit riziko fluktuace čistých úrokových výnosů v důsledku změn úrokových sazeb prostřednictvím rozdílové (gapové) analýzy mezi aktivy a závazky v jednotlivých skupinách. Další informace o řízení úrokového rizika jsou uvedeny v části (B) tohoto bodu Přílohy.

Níže uvedená tabulka poskytuje informace o tom, do jaké míry je Skupina vystavena riziku úrokové sazby a je založena buď na smluvní době splatnosti finančních nástrojů nebo, v případě, že se úroková míra těchto nástrojů mění před dobou splatnosti, na datu nového stanovení úrokové míry. V případě, že se jedná o obchod, který nenese informaci o smluvní splatnosti nebo změně sazby, pak je daný objem zobrazen ve sloupci *Nespecifikováno*.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

(mil. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
<b>Aktiva</b>						
Hotovost a účty u centrálních bank	5 892	0	0	0	38 513	44 405
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	5 529	10 412	3 374	1 463	16 355	37 133
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	18 249	18 249
Realizovatelná finanční aktiva	10 199	7 701	56 909	66 391	0	141 200
Aktiva určená k prodeji	0	0	0	0	84	84
Pohledávky za bankami	117 560	1 077	4 973	1 152	973	125 735
Úvěry a pohledávky za klienty	209 961	74 546	167 242	18 135	3 205	473 089
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	7	7
Finanční investice držené do splatnosti	0	194	3 114	892	0	4 200
Daň z příjmu	0	0	0	0	82	82
Odložená daňová pohledávka	0	0	5	0	31	36
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	2	713	0	0	2 565	3 280
Majetkové účasti v přidružených společnostech	0	0	0	0	1 084	1 084
Nehmotný majetek	0	0	0	0	3 772	3 772
Hmotný majetek	0	0	0	0	7 872	7 872
Goodwill	0	0	0	0	3 752	3 752
<b>Aktiva celkem</b>	<b>349 143</b>	<b>94 643</b>	<b>235 617</b>	<b>88 033</b>	<b>96 544</b>	<b>863 980</b>
<b>Závazky</b>						
Závazky vůči centrálním bankám	1	0	0	0	0	1
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	1 196	0	0	0	16 334	17 530
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	15	69	335	378	11 465	12 262
Závazky vůči bankám	41 204	2 602	2 743	0	3 131	49 680
Závazky vůči klientům	95 391	19 783	29 283	3 386	501 315	649 158
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	0	0	-218	-218
Emitované cenné papíry	1 910	0	19 502	1 005	0	22 417
Daň z příjmu	1	12	0	0	731	744
Odložený daňový závazek	0	0	21	21	3 454	3 496
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	330	1	0	0	10 897	11 228
Rezervy	0	0	0	0	1 144	1 144
Podřízený dluh	0	0	0	0	0	0
<b>Závazky celkem</b>	<b>140 048</b>	<b>22 467</b>	<b>51 884</b>	<b>4 790</b>	<b>548 253</b>	<b>767 442</b>
<b>Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31.12.2013</b>	<b>209 095</b>	<b>72 176</b>	<b>183 733</b>	<b>83 243</b>	<b>-451 709</b>	<b>96 538</b>
Deriváty*	448 170	281 393	274 484	251 019	0	1 255 066
<b>Podrozvahová aktiva celkem</b>	<b>448 170</b>	<b>281 393</b>	<b>274 484</b>	<b>251 019</b>	<b>0</b>	<b>1 255 066</b>
Deriváty*	549 057	272 436	300 123	136 784	0	1 258 400
Nečerpaný objem úvěrů**	-4 596	-1 820	6 003	413	0	0
Nečerpaný objem revolvingů**	-336	-8	195	149	0	0
<b>Podrozvahové závazky celkem</b>	<b>544 125</b>	<b>270 608</b>	<b>306 321</b>	<b>137 346</b>	<b>0</b>	<b>1 258 400</b>
<b>Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31.12.2013</b>	<b>-95 955</b>	<b>10 785</b>	<b>-31 837</b>	<b>113 673</b>	<b>0</b>	<b>-3 334</b>
<b>Kumulativní úrokové riziko k 31.12.2013</b>	<b>113 140</b>	<b>196 101</b>	<b>347 997</b>	<b>544 913</b>	<b>93 204</b>	<b>X</b>

Pozn.: \* Pohledávky a závazky z derivátů zahrnují úrokové swapy, úrokové forwardy a futures, úrokové opce a cross currency swapy.

\*\* Nečerpané úvěry a revolvingy jsou zahrnuty na netto bázi, tj. Skupina v rámci jednoho řádku vykazuje jak očekávané čerpání tak splacení. Skupina do této položky nezahrnuje úvěrové přísliby, které mají formu příslibů úvěrů s pevným splátkovým kalendářem nebo jsou revolvingového charakteru vzhledem k tomu, že tyto úvěrové přísliby nemají stanovenou výši sazby.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

(mil. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
<b>Aktiva</b>						
Hotovost a účty u centrálních bank	1 134	0	0	0	26 923	28 057
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	15 738	14 916	2 418	891	17 630	51 593
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	26 068	26 068
Realizovatelná finanční aktiva	2 240	14 025	60 347	65 179	0	141 791
Aktiva určená k prodeji	0	0	0	0	86	86
Pohledávky za bankami	55 297	1 438	4 932	1 351	1 093	64 111
Úvěry a pohledávky za klienty	196 543	75 334	154 559	23 279	1 832	451 547
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	0
Finanční investice držené do splatnosti	0	1	1 461	1 860	0	3 322
Daň z příjmu	0	6	0	0	14	20
Odložená daňová pohledávka	0	0	0	0	34	34
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	742	0	0	2 835	3 577
Majetkové účasti v přidružených společnostech	0	0	0	0	971	971
Nehmotný majetek	0	0	0	0	3 913	3 913
Hmotný majetek	0	0	0	0	7 994	7 994
Goodwill	0	0	0	0	3 752	3 752
<b>Aktiva celkem</b>	<b>270 952</b>	<b>106 462</b>	<b>223 717</b>	<b>92 560</b>	<b>93 145</b>	<b>786 836</b>
<b>Závazky</b>						
Závazky vůči centrálním bankám	1	0	0	0	0	1
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	2 481	0	0	0	17 108	19 589
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	1	145	107	10 993	11 246
Závazky vůči bankám	34 575	789	0	0	3 538	38 902
Závazky vůči klientům	75 458	24 718	29 144	2 386	447 361	579 067
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečtených položek	0	0	0	0	16	16
Emitované cenné papíry	2 194	0	17 034	396	0	19 624
Daň z příjmu	0	0	0	0	622	622
Odložený daňový závazek	0	0	11	41	5 421	5 473
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	558	0	0	0	10 184	10 742
Rezervy	0	0	0	0	1 016	1 016
Podřízený dluh	0	0	0	0	0	0
<b>Závazky celkem</b>	<b>115 267</b>	<b>25 508</b>	<b>46 334</b>	<b>2 930</b>	<b>496 259</b>	<b>686 298</b>
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31.12.2012	155 685	80 954	177 383	89 630	-403 114	100 538
Deriváty*	371 933	247 004	203 783	197 248	0	1 019 968
Podrozvahová aktiva celkem	371 933	247 004	203 783	197 248	0	1 019 968
Deriváty*	437 240	245 964	228 128	108 329	0	1 019 661
Nečerpaný objem úvěrů**	-5 387	1 005	4 147	235	0	0
Nečerpaný objem revolvingů**	-331	331	-149	149	0	0
Podrozvahové závazky celkem	431 522	247 300	232 126	108 713	0	1 019 661
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31.12.2012	-59 589	-296	-28 343	88 535	0	307
Kumulativní úrokové riziko k 31.12.2012	96 096	176 754	325 794	503 959	100 845	X

Pozn.: \* Pohledávky a závazky z derivátů zahrnují úrokové swapy, úrokové forwardy a futures, úrokové opce a cross currency swapy.

\*\* Nečerpané úvěry a revolvingy jsou zahrnuty na netto bázi, tj. Skupina v rámci jednoho řádku vykazuje jak očekávané čerpání tak splacení. Skupina do této položky nezahrnuje úvěrové přísliby, které mají formu příslibů úvěrů s pevným splátkovým kalendářem nebo jsou revolvingového charakteru vzhledem k tomu, že tyto úvěrové přísliby nemají stanovenou výši sazby.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Průměrné úrokové sazby k 31. prosinci 2013 a k 31. prosinci 2012:

	31.12.2013			31.12.2012		
	CZK	USD	EUR	CZK	USD	EUR
<b>Aktiva</b>						
Hotovost a účty u centrálních bank	0,02%	x	x	0,00 %	x	x
Pokladniční poukázky	0,15%	x	x	0,52 %	x	x
Pohledávky za bankami	0,15%	0,19%	0,65%	0,35 %	0,46 %	0,54 %
Úvěry a pohledávky za klienty	3,25%	1,99%	2,24%	3,66 %	2,06 %	2,38 %
Úročené cenné papíry	2,19%	3,69%	3,06%	2,84 %	3,61 %	3,01 %
<b>Aktiva celkem</b>	<b>2,00%</b>	<b>1,29%</b>	<b>1,65%</b>	<b>2,59 %</b>	<b>1,55 %</b>	<b>1,81 %</b>
<b>Úročená aktiva celkem</b>	<b>2,33%</b>	<b>1,35%</b>	<b>1,98%</b>	<b>3,13 %</b>	<b>1,65 %</b>	<b>1,97 %</b>
<b>Závazky</b>						
Závazky vůči centrálním bankám a bankám	0,08%	0,23%	0,96%	0,09 %	0,56 %	1,03 %
Závazky vůči klientům	0,21%	0,09%	0,08%	0,35 %	0,08 %	0,11 %
Dluhopisy	3,23%	x	0,00%	3,52 %	x	0,00 %
<b>Závazky celkem</b>	<b>0,28%</b>	<b>0,11%</b>	<b>0,39%</b>	<b>0,19 %</b>	<b>0,19 %</b>	<b>0,38 %</b>
<b>Úročené závazky celkem</b>	<b>0,36%</b>	<b>0,11%</b>	<b>0,41%</b>	<b>0,29 %</b>	<b>0,20 %</b>	<b>0,41 %</b>
<b>Podrozvahová aktiva</b>						
Deriváty (úrokové swapy, opce, apod.)	1,51%	2,26%	1,21%	1,89 %	2,68 %	1,77 %
Nečerpaný objem úvěrů	2,98%	2,30%	2,42%	3,12 %	2,18 %	3,70 %
Nečerpaný objem revolvingů	5,72%	x	0,89%	5,67 %	x	0,88 %
<b>Podrozvahová aktiva celkem</b>	<b>1,74%</b>	<b>2,25%</b>	<b>1,22%</b>	<b>2,13 %</b>	<b>2,61 %</b>	<b>1,77 %</b>
<b>Podrozvahové závazky</b>						
Deriváty (úrokové swapy, opce, apod.)	1,17%	2,01%	1,25%	1,57 %	2,38 %	1,94 %
Nečerpaný objem úvěrů	2,98%	2,30%	2,42%	3,12 %	2,18 %	3,70 %
Nečerpaný objem revolvingů	5,72%	x	0,89%	5,67 %	x	0,88 %
<b>Podrozvahové závazky celkem</b>	<b>1,42%</b>	<b>2,01%</b>	<b>1,26%</b>	<b>1,84 %</b>	<b>2,35 %</b>	<b>1,93 %</b>

Pozn.: V tabulce jsou uvedeny průměrné úrokové sazby za měsíc prosinec 2013 a 2012 vypočítané jako vážený průměr za jednotlivou kategorii aktiv a závazků.

2T REPO sazba vyhlášená ČNB byla po celý rok na úrovni 0,05 %. Korunové sazby na peněžním trhu (PRIBOR) poklesly o 0,05 % (O/N) až 0,27 % (12M). Tržní spready nezaznamenaly během roku 2013 téměř žádné změny a stagnovaly na úrovni 14-38 bazických bodů (1D-1R). Úrokové sazby derivátového trhu vzrostly o 5-70 bazických bodů (2-10R).

Eurové úrokové sazby peněžního trhu vzrostly během roku o 0,01 % (12M) až 0,14 % (O/N) a úrokové sazby derivátového trhu vzrostly o 15-60 bazických bodů (2-10R).

Dolarové úrokové sazby peněžního trhu poklesly během roku o 0,10 % (O/N) až 0,25 % (12M) a úrokové sazby derivátového trhu vzrostly o 10-130 bazických bodů (2-10R).



# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Rozdělení finančních aktiv a závazků dle jejich vystavení změnám úrokových sazeb:

(mil. Kč)	31.12.2013				31.12.2012			
	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúročeno	Celkem	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúročeno	Celkem
<b>Aktiva</b>								
Hotovost a účty u centrálních bank	0	5 892	38 513	44 405	0	1 134	26 923	28 057
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	17 058	3 340	16 735	37 133	31 210	1 939	18 444	51 593
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	18 249	18 249	0	0	26 068	26 068
Realizovatelná finanční aktiva	118 595	22 603	2	141 200	119 833	21 537	421	141 791
Pohledávky za bankami	6 503	119 161	71	125 735	6 100	57 833	178	64 111
Úvěry a pohledávky za klienty	285 488	184 125	3 476	473 089	277 001	170 184	4 362	451 547
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	7	7	0	0	0	0
Finanční investice držené do splatnosti	4 200	0	0	4 200	3 212	0	110	3 322
<b>Závazky</b>								
Závazky vůči centrálním bankám	1	0	0	1	1	0	0	1
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	0	0	17 530	17 530	0	0	19 589	19 589
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	12 262	12 262	0	0	11 246	11 246
Závazky vůči bankám	15 883	33 596	201	49 680	9 515	28 898	489	38 902
Závazky vůči klientům	64 409	539 692*	45 057	649 158	63 999	478 488	36 580	579 067
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	-218	-218	0	0	16	16
Emitované cenné papíry	12 202	10 215	0	22 417	11 569	8 055	0	19 624

Pozn.: Jednotlivé produkty bilance jsou zařazeny do kategorií Fixní úroková sazba, Pohyblivá úroková sazba, Neúročeno dle smluvních parametrů definujících konstrukci úrokové sazby. Pro tyto účely je fixní úroková sazba definována jako sazba s periodou přecenění delší než jeden rok. Pokud produkt nemá parametrickou definici konstrukce své úrokové sazby, je zařazen do kategorie neúročeno.

\* V této položce jsou obsaženy zejména klientské vklady, u kterých má Skupina možnost měnit úrokové sazby, tudíž nejsou citlivé na změnu úrokových sazeb.

## **(E) Riziko likvidity**

Riziko likvidity představuje riziko, že Skupina nebude mít dostatek pohotových zdrojů ke splnění závazků vyplývajících z finančních kontraktů.

Řízení rizika likvidity vychází ze systému řízení likvidity schváleného představenstvem Banky. Sledování likvidity probíhá na celobankovní úrovni, přičemž tržní knize je zároveň přidělen samostatný limit. Skupina stanovila pravidla pro řízení likvidity tak, aby dodržela likviditu za běžných podmínek (základní scénář likvidity) i v krizových obdobích (scénář krizové likvidity). Je proto definována sada ukazatelů, pro které jsou stanoveny závazné limity.

Skupina denně vypořádává obchody spojené s deriváty, výběry z vkladů overnight, z běžných účtů, ze splatných vkladů, z čerpaných úvěrů a záruk. Zkušenosti Skupiny dokazují, že výši denních peněžních vypořádání lze předem odhadnout s dostatečnou přesností, a proto Skupina stanovuje minimální výši prostředků, která musí být k dispozici, aby bylo možno tato vypořádání uspokojit, a minimální výši u mezibankovních a ostatních půjček (zejména reverzních repo operací s ČNB), která by pokryla neočekávaně vysoké výběry peněžních prostředků.

Riziko likvidity Skupiny je řízeno, jak je uvedeno výše (zejména ne na základě nediskontovaných peněžních toků).

Níže uvedená tabulka obsahuje aktiva, závazky a vlastní kapitál rozdělené dle zbytkové splatnosti do odpovídajících skupin (zbytková splatnost představuje dobu od data účetní závěrky do data smluvní splatnosti).

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
<b>Aktiva</b>							
Hotovost a účty u centrálních bank	37 280	0	0	0	0	7 125	<b>44 405</b>
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	0	2 270	9 649	4 998	3 480	16 736	<b>37 133</b>
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	18 249	<b>18 249</b>
Realizovatelná finanční aktiva	0	5 717	6 943	60 945	61 514	6 081	<b>141 200</b>
Aktiva určená k prodeji	0	0	6	0	0	78	<b>84</b>
Pohledávky za bankami	33 268	74 830	482	6 437	2 972	7 746	<b>125 735</b>
Úvěry a pohledávky za klienty	4 988	58 079	52 682	131 455	208 944	16 941	<b>473 089</b>
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	7	<b>7</b>
Finanční investice držené do splatnosti	0	73	249	3 003	875	0	<b>4 200</b>
Daň z příjmu	0	0	59	0	0	23	<b>82</b>
Odložená daňová pohledávka	0	0	0	5	0	31	<b>36</b>
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	64	125	829	0	0	2 262	<b>3 280</b>
Majetkové účasti v přidružených společnostech	0	0	0	0	0	1 084	<b>1 084</b>
Nehmotný majetek	0	0	0	0	0	3 772	<b>3 772</b>
Hmotný majetek	0	0	0	0	0	7 872	<b>7 872</b>
Goodwill	0	0	0	0	0	3 752	<b>3 752</b>
<b>Aktiva celkem</b>	<b>75 600</b>	<b>141 094</b>	<b>70 899</b>	<b>206 843</b>	<b>277 785</b>	<b>91 759</b>	<b>863 980</b>
<b>Závazky</b>							
Závazky vůči centrálním bankám	1	0	0	0	0	0	<b>1</b>
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	1 196	0	0	0	0	16 334	<b>17 530</b>
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	12 262	<b>12 262</b>
Závazky vůči bankám	21 537	7 795	1 420	13 329	5 599	0	<b>49 680</b>
Závazky vůči klientům	499 220	60 734	23 086	27 225	2 747	36 146	<b>649 158</b>
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	0	0	0	-218	<b>-218</b>
Emitované cenné papíry	0	6	105	14 761	7 545	0	<b>22 417</b>
Daň z příjmu	0	8	733	1	0	2	<b>744</b>
Odložený daňový závazek	0	58	173	251	21	2 993	<b>3 496</b>
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	8 938	814	206	12	0	1 258	<b>11 228</b>
Rezervy	111	123	181	128	4	597	<b>1 144</b>
Podřízený dluh	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	96 538	<b>96 538</b>
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>531 003</b>	<b>69 538</b>	<b>25 904</b>	<b>55 707</b>	<b>15 916</b>	<b>165 912</b>	<b>863 980</b>
<b>Čisté riziko likvidity výkazu</b>							
<b>o finanční situaci k 31.12.2013</b>	<b>-455 403</b>	<b>71 556</b>	<b>44 995</b>	<b>151 136</b>	<b>261 869</b>	<b>-74 153</b>	<b>0</b>
Podrozvahová aktiva*	27 501	127 241	97 686	107 411	43 336	0	<b>403 175</b>
Podrozvahové závazky*	35 046	148 674	153 889	142 887	47 469	14 663	<b>542 628</b>
<b>Čisté riziko likvidity podrozvahy</b> <b>k 31.12.2013</b>	<b>-7 545</b>	<b>-21 433</b>	<b>-56 203</b>	<b>-35 476</b>	<b>-4 133</b>	<b>-14 663</b>	<b>-139 453</b>

Pozn.: \* V podrozvahových aktivech a závazcích jsou zahrnuty pohledávky a závazky z měnových spotových, pevných termínových a opčních kontraktů a dále závazky ze záruk, akreditivů a úvěrových příslibů.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
<b>Aktiva</b>							
Hotovost a účty u centrálních bank	25 893	0	0	0	0	2 164	28 057
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	981	12 518	13 386	4 930	1 322	18 456	51 593
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	26 068	26 068
Realizovatelná finanční aktiva	0	3 131	10 239	56 533	61 856	10 032	141 791
Aktiva určená k prodeji	0	18	56	0	0	12	86
Pohledávky za bankami	25 262	26 080	1 960	5 701	2 016	3 092	64 111
Úvěry a pohledávky za klienty	3 901	39 562	70 154	123 150	196 211	18 569	451 547
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	0	0
Finanční investice držené do splatnosti	0	72	39	1 981	1 230	0	3 322
Daň z příjmu	0	0	16	0	0	4	20
Odložená daňová pohledávka	0	0	0	4	0	30	34
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	117	342	890	23	0	2 205	3 577
Majetkové účasti v přidružených společnostech	0	0	0	0	0	971	971
Nehmotný majetek	0	0	0	0	0	3 913	3 913
Hmotný majetek	0	0	0	0	0	7 994	7 994
Goodwill	0	0	0	0	0	3 752	3 752
<b>Aktiva celkem</b>	<b>56 154</b>	<b>81 723</b>	<b>96 740</b>	<b>192 322</b>	<b>262 635</b>	<b>97 262</b>	<b>786 836</b>
<b>Závazky</b>							
Závazky vůči centrálním bankám	1	0	0	0	0	0	1
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	2 481	0	0	0	0	17 108	19 589
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	1	145	107	10 993	11 246
Závazky vůči bankám	20 562	1 922	3 184	9 104	4 130	0	38 902
Závazky vůči klientům	429 298	61 746	24 990	28 618	1 933	32 482	579 067
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	0	0	0	16	16
Emitované cenné papíry	0	1	102	13 277	6 244	0	19 624
Daň z příjmu	0	0	617	0	0	5	622
Odložený daňový závazek	0	51	152	215	41	5 014	5 473
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	8 381	995	242	1	0	1 123	10 742
Rezervy	51	46	245	109	5	560	1 016
Podřízený dluh	0	0	0	0	0	0	0
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	100 538	100 538
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>460 774</b>	<b>64 761</b>	<b>29 533</b>	<b>51 469</b>	<b>12 460</b>	<b>167 839</b>	<b>786,836</b>
Čisté riziko likvidity výkazu o finanční situaci k 31.12.2012	-404 620	16 962	67 207	140 853	250 175	-70 577	0
Podrozvahová aktiva*	21 944	116 279	65 598	82 728	36 072	0	322 621
Podrozvahové závazky*	25 957	135 549	123 657	112 640	38 212	17 577	453 592
Čisté riziko likvidity podrozvahy k 31.12.2012	-4 013	-19 270	-58 059	-29 912	-2 140	-17 577	-130 971

Pozn.: \* V podrozvahových aktivech a závazcích jsou zahrnuty pohledávky a závazky z měnových spotových, pevných termínových a opčních kontraktů a dále závazky ze záruk, akreditivů a úvěrových příslibů.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Níže uvedená tabulka obsahuje zbytkovou smluvní splatnost nederivátových finančních závazků a potenciálních závazků Skupiny na základě nediskontovaných peněžních toků k 31. prosinci 2013.

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
<b>Závazky</b>							
Závazky vůči centrálním bankám	1	0	0	0	0	0	1
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (vyjma derivátů)	1 196	0	0	0	0	0	1 196
Závazky vůči bankám	21 547	7 825	1 493	13 590	5 643	0	50 098
Závazky vůči klientům	499 318	61 107	23 296	29 618	3 691	36 146	653 176
Emitované cenné papíry	0	93	838	17 057	8 615	0	26 603
Daň z příjmů	0	8	733	1	0	2	744
Odložený daňový závazek	0	58	173	251	21	2 993	3 496
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	8 938	814	206	12	0	1 258	11 228
Rezervy	111	123	181	128	4	597	1 144
Podřízený dluh	0	0	0	0	0	0	0
<b>Nederivátové finanční závazky celkem</b>	<b>531 111</b>	<b>70 028</b>	<b>26 920</b>	<b>60 657</b>	<b>17 974</b>	<b>40 996</b>	<b>747 686</b>
Přísliby úvěrů a nevyčerpané rámce	5 590	9 341	37 783	14 051	1 278	14 409	82 452
Záruky včetně jejich příslibů	1 852	11 813	17 979	19 260	2 498	254	53 656
<b>Potenciální závazky celkem</b>	<b>7 442</b>	<b>21 154</b>	<b>55 762</b>	<b>33 311</b>	<b>3 776</b>	<b>14 663</b>	<b>136 108</b>

Níže uvedená tabulka obsahuje zbytkovou smluvní splatnost nederivátových finančních závazků a potenciálních závazků Skupiny na základě nediskontovaných peněžních toků k 31. prosinci 2012.

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
<b>Závazky</b>							
Závazky vůči centrálním bankám	1	0	0	0	0	0	1
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (vyjma derivátů)	2 481	0	0	0	0	0	2 481
Závazky vůči bankám	20 565	2 068	3 498	9 624	4 183	0	39 938
Závazky vůči klientům	429 401	62 304	25 330	31 569	2 215	32 482	583 301
Emitované cenné papíry	2	101	1 356	17 501	7 774	0	26 734
Daň z příjmů	0	0	617	0	0	5	622
Odložený daňový závazek	0	51	152	215	41	5 014	5 473
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	8 381	995	242	1	0	1 123	10 742
Rezervy	51	46	245	109	5	560	1 016
Podřízený dluh	0	0	0	0	0	0	0
<b>Nederivátové finanční závazky celkem</b>	<b>460 882</b>	<b>65 565</b>	<b>31 440</b>	<b>59 019</b>	<b>14 218</b>	<b>39 184</b>	<b>670 308</b>
Přísliby úvěrů a nevyčerpané rámce	2 093	11 514	41 970	12 059	192	17 498	85 326
Záruky včetně jejich příslibů	1 989	7 768	16 016	17 930	1 880	79	45 662
<b>Potenciální závazky celkem</b>	<b>4 082</b>	<b>19 282</b>	<b>57 986</b>	<b>29 989</b>	<b>2 072</b>	<b>17 577</b>	<b>130 988</b>

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

## (F) Devizová pozice

V tabulce je uvedena měnová pozice Skupiny v několika nejdůležitějších měnách, zbytek měn je uveden v položce *Ostatní měny*. Skupina řídí svoji měnovou pozici na denní bázi. Za tímto účelem má Skupina stanoven soubor interních limitů.

(mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	Celkem
<b>Aktiva</b>					
Hotovost a účty u centrálních bank	42 660	1 280	220	245	44 405
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	33 537	3 359	162	75	37 133
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	16 862	1 172	215	0	18 249
Realizovatelná finanční aktiva	108 492	29 861	2 847	0	141 200
Aktiva určená k prodeji	84	0	0	0	84
Pohledávky za bankami	97 245	21 129	6 100	1 261	125 735
Úvěry a pohledávky za klienty	383 092	80 611	9 047	339	473 089
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	7	0	0	0	7
Finanční investice držené do splatnosti	4 006	194	0	0	4 200
Daň z příjmu	82	0	0	0	82
Odložená daňová pohledávka	30	6	0	0	36
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	3 045	203	21	11	3 280
Majetkové účasti v přidružených společnostech	1 084	0	0	0	1 084
Nehmotný majetek	3 772	0	0	0	3 772
Hmotný majetek	7 865	7	0	0	7 872
Goodwill	3 752	0	0	0	3 752
<b>Aktiva celkem</b>	<b>705 615</b>	<b>137 822</b>	<b>18 612</b>	<b>1 931</b>	<b>863 980</b>
<b>Závazky a vlastní kapitál</b>					
Závazky vůči centrálním bankám	1	0	0	0	1
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	15 933	1 397	147	53	17 530
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	10 706	1 439	117	0	12 262
Závazky vůči bankám	11 023	35 304	3 324	29	49 680
Závazky vůči klientům	576 178	61 825	8 572	2 583	649 158
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	-218	0	0	0	-218
Emitované cenné papíry	22 417	0	0	0	22 417
Daň z příjmu	736	8	0	0	744
Odložený daňový závazek	3 495	1	0	0	3 496
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	9 528	1 356	239	105	11 228
Rezervy	866	215	46	17	1 144
Podřízený dluh	0	0	0	0	0
Vlastní kapitál	96 456	82	0	0	96 538
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>747 121</b>	<b>101 627</b>	<b>12 445</b>	<b>2 787</b>	<b>863 980</b>
<b>Čistá devizová pozice k 31.12.2013</b>	<b>-41 506</b>	<b>36 195</b>	<b>6 167</b>	<b>-856</b>	<b>0</b>
Podrozvahová aktiva*	1 087 308	360 240	79 749	13 172	1 540 469
Podrozvahové závazky*	1 050 240	395 095	86 154	12 198	1 543 687
<b>Čistá devizová pozice podrozvahy k 31.12.2013</b>	<b>37 068</b>	<b>-34 855</b>	<b>-6 405</b>	<b>974</b>	<b>-3 218</b>
<b>Čistá devizová pozice celkem k 31.12.2013</b>	<b>-4 438</b>	<b>1 340</b>	<b>-238</b>	<b>118</b>	<b>-3 218</b>

Pozn.: \* V podrozvahových aktivech a závazcích jsou zahrnuty pohledávky a závazky ze spotových operací, pevných termínových kontraktů a opčních kontraktů.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

(mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	Celkem
<b>Aktiva</b>					
Hotovost a účty u centrálních bank	26 575	983	235	264	28 057
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	45 441	5 877	147	128	51 593
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	24 204	1 506	358	0	26 068
Realizovatelná finanční aktiva	117 114	22 673	2 004	0	141 791
Aktiva určená k prodeji	86	0	0	0	86
Pohledávky za bankami	40 561	18 655	3 764	1 131	64 111
Úvěry a pohledávky za klienty	385 116	58 138	7 896	397	451 547
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0
Finanční investice držené do splatnosti	3 143	179	0	0	3 322
Daň z příjmu	20	0	0	0	20
Odložená daňová pohledávka	27	7	0	0	34
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	3 262	299	10	6	3 577
Majetkové účasti v přidružených společnostech	971	0	0	0	971
Nehmotný majetek	3 913	0	0	0	3 913
Hmotný majetek	7 987	7	0	0	7 994
Goodwill	3 752	0	0	0	3 752
<b>Aktiva celkem</b>	<b>662 172</b>	<b>108 324</b>	<b>14 414</b>	<b>1 926</b>	<b>786 836</b>
<b>Závazky a vlastní kapitál</b>					
Závazky vůči centrálním bankám	1	0	0	0	1
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	17 340	2 059	153	37	19 589
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	9 114	2 038	94	0	11 246
Závazky vůči bankám	11 552	23 061	4 242	47	38 902
Závazky vůči klientům	525 554	43 303	7 844	2 366	579 067
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	16	0	0	0	16
Emitované cenné papíry	19 624	0	0	0	19 624
Daň z příjmu	622	0	0	0	622
Odložený daňový závazek	5 473	0	0	0	5 473
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	9 259	1 250	156	77	10 742
Rezervy	841	125	44	6	1 016
Podřízený dluh	0	0	0	0	0
Vlastní kapitál	100 180	358	0	0	100 538
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>699 576</b>	<b>72 194</b>	<b>12 533</b>	<b>2 533</b>	<b>786 836</b>
<b>Čistá devizová pozice k 31.12.2012</b>	<b>-37 404</b>	<b>36 130</b>	<b>1 881</b>	<b>-607</b>	<b>0</b>
Podrozvahová aktiva*	954 935	227 249	66 714	5 147	1 254 045
Podrozvahové závazky*	918 557	261 954	68 624	4 494	1 253 629
<b>Čistá devizová pozice podrozvahy k 31.12.2012</b>	<b>36 378</b>	<b>-34 705</b>	<b>-1 910</b>	<b>653</b>	<b>416</b>
<b>Čistá devizová pozice celkem k 31.12.2012</b>	<b>-1 026</b>	<b>1 425</b>	<b>-29</b>	<b>46</b>	<b>416</b>

Pozn.: \* V podrozvahových aktivech a závazcích jsou zahrnuty pohledávky a závazky ze spotových operací, pevných termínových kontraktů a opčních kontraktů.

### **(G) Operační riziko**

Od roku 2008 Skupina využívá metodu AMA – Advanced Measurement Approach pro řízení operačních rizik. Vedle standardních nástrojů řízení operačního rizika používaných v rámci AMA přístupu, jako jsou sběr informací o realizovaných ztrátách souvisejících s operačním rizikem, rizikové sebehodnocení (RCSA – Risk Control Self Assessment), klíčové indikátory rizika (KRI – Key Risk Indicators) nebo analýza scénářů (SA – Scenario Analysis), vybudovala Skupina i systém permanentní supervize sestávající z každodenních a formalizovaných periodických kontrol. V roce 2013 byl realizován proces rizikového sebehodnocení společně s hodnocením rizik ze strany odboru interního auditu, čímž došlo jak k zefektivnění obou procesů, tak ke snížení časové náročnosti pro management Skupiny. Skupina průběžně rozvíjí výše uvedené nástroje řízení operačních rizik a podporuje kontinuální rozvoj rizikové kultury v oblasti operačních rizik napříč všemi organizačními útvary.

Získané poznatky jsou na pravidelné bázi vyhodnocovány a poskytovány managementu Skupiny, který přijímá strategická rozhodnutí v oblasti řízení operačních rizik. Operační rizika jsou také integrální součástí procesu schvalování nových produktů a projektů.

V rámci konsolidovaného řízení operačního rizika byla nadále prohloubena spolupráce mezi jednotlivými členy Skupiny Komerční banky. AMA přístup je používán již třemi společnostmi Skupiny, přičemž ve dvou případech se jedná o nebankovní subjekty (SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. a ESSOX s. r. o.), což je v České republice unikátní případ. ČNB přezkoumala splnění požadavků nezbytných pro zavedení AMA přístupu ve společnosti Modrá Pyramida. Na základě výsledků této validace byl francouzský regulátor skupiny SG požádán o konečné schválení použití AMA přístupu ve společnosti Modrá Pyramida, které je očekáváno v první polovině roku 2014.

### **(H) Právní riziko**

Skupina pravidelně sleduje a vyhodnocuje pasivní právní spory vedené proti Bance. K pokrytí potenciálních závazků v souvislosti s právními spory Skupina vytváří rezervu ve výši žalované částky a příslušenství pro všechny pasivní právní spory s pravděpodobností plnění vyšší než 50 %. Skupina rovněž řídí právní riziko prostřednictvím přehodnocování kontraktů, do kterých vstupuje, z titulu právního rizika.

### **(I) Informace o předpokládané reálné hodnotě aktiv a závazků**

Reálná hodnota je cena, která by byla obdržena při prodeji aktiva nebo zaplacená při převodu závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky na trhu k datu ocenění. V případech, kdy je to možné, se reálná hodnota stanovuje na základě aktuálních tržních cen, v mnoha případech u různých finančních instrumentů Skupiny však tržní ceny nejsou k dispozici. Pak jsou reálné hodnoty stanoveny na základě odhadů, diskontovaných peněžních toků nebo s použitím jiných obecně uznávaných oceňovacích metod. Výsledky těchto metod jsou významně ovlivněny použitými předpoklady, zejména diskontními sazbami a odhady budoucích peněžních toků. V návaznosti na to by tyto odhady reálných hodnot nemohly být použity při okamžitém vypořádání finančního instrumentu.

Skupina při zveřejněných odhadech reálných hodnot finančních instrumentů použila následující metody a odhady.

#### **(a) Hotovost a účty u centrálních bank**

Vykázané hodnoty hotovosti a krátkodobých instrumentů v zásadě odpovídají jejich reálné hodnotě.



## Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

---

### **(b) Pohledávky za bankami**

Vykázané pohledávky za bankami splatné do 180 dní v zásadě odpovídají jejich reálným hodnotám. Reálné hodnoty ostatních pohledávek za finančními institucemi jsou odhadnuty použitím diskontovaných peněžních toků na základě běžných sazeb u obdobných typů investic (tržní sazby upravené o kreditní riziko). Reálné hodnoty nesplácených úvěrů finančním institucím jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků, u ztrátových úvěrů jsou rovny hodnotě jejich zajištění.

### **(c) Úvěry a pohledávky za klienty**

U úvěrů s proměnlivou úrokovou sazbou, které jsou často přeceňovány, a u kterých je změna kreditního rizika nevýznamná, reálné hodnoty v zásadě odpovídají vykazovaným hodnotám. Reálné hodnoty u úvěrů s pevnou úrokovou sazbou jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků s použitím úrokové míry běžné u úvěrů s podobnými podmínkami a termíny a poskytované dlužníkům s obdobným rizikovým hodnocením. Reálné hodnoty nesplácených úvěrů jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků včetně případné realizace zajištění.

### **(d) Finanční investice držené do splatnosti**

Reálné hodnoty finančních investic držených do splatnosti jsou stanoveny na základě aktuálních tržních cen. V případě, že tržní ceny nejsou k dispozici, jsou reálné hodnoty odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků s použitím úrokové míry běžné k datu účetní závěrky.

### **(e) Závazky vůči centrálním bankám, bankám a klientům**

Reálné hodnoty vykazované u vkladů na požádání jsou k datu účetní závěrky shodné s částkami splatnými na požádání (tzn. jejich vykazované hodnoty). Účetní hodnoty termínovaných vkladů s proměnlivou sazbou jsou v zásadě shodné s jejich reálnými hodnotami k datu účetní závěrky. Reálné hodnoty u vkladů s pevnou úrokovou mírou jsou odhadnuty na základě diskontování peněžních toků s použitím tržních úrokových sazeb. Závazky vůči bankám a klientům s pevnou úrokovou sazbou představují pouze nevýznamnou část celkové vykazované hodnoty, a proto se reálná hodnota celkových závazků vůči bankám a klientům neliší významně oproti vykazované hodnotě k datu účetní závěrky.

### **(f) Emitované dluhopisy**

Reálné hodnoty emitovaných dluhopisů vydaných Skupinou jsou stanoveny na základě aktuálních tržních cen. V případě, že tržní ceny nejsou k dispozici, jsou reálné hodnoty odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

V následující tabulce jsou uvedeny vykazované hodnoty a reálné hodnoty finančních aktiv a finančních závazků, které nejsou ve výkazu o finanční situaci vykázány v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	31.12.2013		31.12.2012	
	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota
<b>Finanční aktiva</b>				
Hotovost a účty u centrálních bank	44 405	44 405	28 057	28 057
Pohledávky za bankami	125 735	125 760	64 111	64 361
Úvěry a pohledávky za klienty	473 089	485 883	451 547	464 388
Finanční investice držené do splatnosti	4 200	4 523	3 322	3 775
<b>Finanční závazky</b>				
Závazky vůči centrálním bankám	1	1	1	1
Závazky vůči bankám	49 680	49 671	38 902	38 935
Závazky vůči klientům	649 158	649 229	579 067	579 179
Emitované cenné papíry	22 417	23 078	19 624	21 360

V následující tabulce je uvedena hierarchie reálných hodnot finančních aktiv a finančních závazků, které nejsou ve výkazu o finanční situaci vykázány v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	31.12.2013				31.12.2012			
	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
<b>Finanční aktiva</b>								
Hotovost a účty u centrálních bank	44 405	0	0	44 405	28 057	0	0	28 057
Pohledávky za bankami	125 760	0	0	125 760	64 361	0	0	64 361
Úvěry a pohledávky za klienty	485 883	0	0	485 883	464 388	0	0	464 388
Finanční investice držené do splatnosti	4 523	4 523	0		3 775	3 775	0	
<b>Finanční závazky</b>								
Závazky vůči centrálním bankám	1	0	0	1	1	0	0	1
Závazky vůči bankám	49 671	0	0	49 671	38 935	0	0	38 935
Závazky vůči klientům	649 229	0	0	649 229	579 179	0	0	579 179
Emitované cenné papíry	23 078	0	0	23 078	21 360	0	0	21 360

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

## (J) Rozdělení reálné hodnoty finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do hierarchie reálných hodnot

Finanční aktiva a finanční závazky oceňované reálnou hodnotou dle hierarchie reálných hodnot (viz bod 3.5.4 Přílohy):

(mil. Kč)	31.12.2013	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	31.12.2012	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
<b>Finanční aktiva</b>								
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty								
- emisní povolenky	381	381	0	0	813	813	0	0
- dluhopisy	20 397	6 599	13 798	0	33 149	7 577	25 572	0
- deriváty	16 355	222	16 133	0	17 631	426	17 205	0
<b>Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty</b>	<b>37 133</b>	<b>7 202</b>	<b>29 931</b>	<b>0</b>	<b>51 593</b>	<b>8 816</b>	<b>42 777</b>	<b>0</b>
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	18 249	0	18 249	0	26 068	0	26 068	0
Realizovatelná finanční aktiva								
- akcie a ostatní podíly	2	0	0	2	2	0	0	2
- dluhopisy	141 198	115 169	26 029	0	141 789	109 229	32 560	0
<b>Realizovatelná finanční aktiva</b>	<b>141 200</b>	<b>115 169</b>	<b>26 029</b>	<b>2</b>	<b>141 791</b>	<b>109 229</b>	<b>32 560</b>	<b>2</b>
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečíslovaných položek	7	0	7	0	0	0	0	0
<b>Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou</b>	<b>196 589</b>	<b>122 371</b>	<b>74 216</b>	<b>2</b>	<b>219 452</b>	<b>118 045</b>	<b>101 405</b>	<b>2</b>
<b>Finanční závazky</b>								
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty								
- prodané cenné papíry	1 196	1 196	0	0	2 481	2 481	0	0
- deriváty	16 334	95	16 239	0	17 108	56	17 052	0
<b>Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty</b>	<b>17 530</b>	<b>1 291</b>	<b>16 239</b>	<b>0</b>	<b>19 589</b>	<b>2 537</b>	<b>17 052</b>	<b>0</b>
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	12 262	0	12 262	0	11 246	0	11 246	0
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečíslovaných položek	-218	0	-218	0	16	0	16	0
<b>Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou</b>	<b>29 574</b>	<b>1 291</b>	<b>28 283</b>	<b>0</b>	<b>30 851</b>	<b>2 537</b>	<b>28 314</b>	<b>0</b>

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Finanční aktiva oceňované reálnou hodnotou – Úroveň 3:

(mil. Kč)	2013		2012	
	Realizovatelná finanční aktiva	Celkem	Realizovatelná finanční aktiva	Celkem
Stav na začátku období	2	2	2 773	2 773
Úplný zisk/(ztráta)				
- ve výsledovce	0	0	-107	-107
- v ostatním výsledku hospodaření	0	0	190	190
Prodeje	0	0	-890	-890
Vypořádání	0	0	-1 964	-1 964
<b>Stav na konci období</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

## Akcie a ostatní podíly

Při použití alternativního způsobu ocenění na bázi podílu ceny/hodnoty se reálná hodnota významně neliší od reálné hodnoty stanovené na bázi současné hodnoty budoucích peněžních toků, která byla pro původní ocenění použita.

## 44 Zápočet finančních aktiv a finančních závazků

V následující tabulce jsou uvedeny informace o právech na zápočet a souvisejících ujednání pro finanční nástroje k 31. prosinci 2013:

(mil. Kč)	Aktiva/závazky započtené podle IAS 32			Nezapočtené hodnoty		
	Hrubá hodnota finančních aktiv/závazků*	Hrubá hodnota finančních započtená finančními závazky/aktivy	Čistá hodnota finančních aktiv/závazků	Finanční nástroje vykázané ve výkazu o finanční situaci	Peněžní kolaterál vztahující se k finančním nástrojům	Čistá hodnota
Kladná reálná hodnota derivátů	34 604	0	34 604	21 599	5 897	7 108
Záporná reálná hodnota derivátů	28 596	0	28 596	21 599	6 763	234

Pozn.: \* Položka zahrnuje i protistrany s pouze kladnou nebo zápornou reálnou hodnotou derivátů.

## Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

V následující tabulce jsou uvedeny informace o právech na zápočet a souvisejících ujednání pro finanční nástroje k 31. prosinci 2012:

	Aktiva/závazky započtená podle IAS 32			Nezapočtené hodnoty		
	Hrubá hodnota finančních aktiv/závazků* Hrubá hodnota finančních aktiv/závazků*	Hrubá hodnota finančních aktiv/závazků započtená finančními závazky/aktivy	Čistá hodnota finančních aktiv/závazků	Finanční nástroje vykázané ve výkazu o finanční situaci	Peněžní kolaterál vztahující se k finančním nástrojům	Čistá hodnota
(mil. Kč)						
Kladná reálná hodnota derivátů	43 699	0	43 699	25 127	10 686	7 886
Záporná reálná hodnota derivátů	28 354	0	28 354	25 127	2 514	713

Pozn.: \* Položka zahrnuje i protistrany s pouze kladnou nebo zápornou reálnou hodnotou derivátů.

### 45 Aktiva ve správě

K 31. prosinci 2013 Skupina spravovala 1 513 mil. Kč (2012: 1 028 mil. Kč) rozvahových klientských aktiv a dále obhospodařovala aktiva v hodnotě 313 845 mil Kč. (2012: 287 932 mil Kč).

### 46 Události po datu účetní závěrky

#### Reklasifikace vybraných dluhopisů držených v portfoliu realizovatelných finančních aktiv

Od ledna 2014 začala Skupina přezkoumávat účetní zachycení vybraných dluhopisů držených v portfoliu realizovatelných finančních aktiv (dále jen „AFS“), které Skupina hodlá držet do jejich splatnosti. Do vydání této konsolidované účetní závěrky Skupina usoudila, že jsou splněny veškeré regulatorní a účetní požadavky, stejně jako i vnitřní limity, pro vykazání dluhopisů v nominálním objemu 50 260 mil. Kč v portfoliu finančních investic držených do splatnosti (dále jen „HTM“), a rozhodla se reklasifikovat příslušné dluhopisy z AFS do HTM. Dluhopisy byly reklasifikovány ve své reálné hodnotě. Příslušné nerealizované zisky a ztráty ve vlastním kapitálu ve výši 4 474 mil. Kč jsou ponechány v ostatním úplném výsledku. Tato přecenění budou následně amortizována v průběhu zbývajících doby životnosti dluhopisů.

