

**Komerční banka, a.s.**

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

**K 31. PROSINCI 2014**

## **Obsah**

Zpráva nezávislého auditora

Individuální výkazy a příloha účetní závěrky dle IFRS

Individuální výkaz zisku a ztráty

Individuální výkaz o úplném výsledku

Individuální výkaz o finanční situaci

Individuální výkaz změn vlastního kapitálu

Individuální výkaz o peněžních tocích

Příloha k individuální účetní závěrce

## ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Akcionářům společnosti Komerční banka, a.s.:

Ověřili jsme příloženou účetní závěrku společnosti Komerční banka, a.s., sestavenou k 31. prosinci 2014 za období od 1. ledna 2014 do 31. prosince 2014, tj. výkaz o finanční situaci, výsledovku a výkaz o úplném výsledku, výkaz změn vlastního kapitálu, výkaz o peněžních tocích a přílohu, včetně popisu používaných významných účetních metod a vysvětlujících informací. Údaje o společnosti Komerční banka, a.s., jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

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

Statutární orgán je odpovědný za sestavení 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 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 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 účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

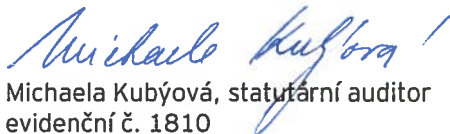
Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně toho, jak auditor posoudí rizika, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při posuzování těchto rizik auditor přihlídně k vnitřním kontrolám, které jsou relevantní pro sestavení 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 účetní závěrky.

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

*Výrok auditora*

Podle našeho názoru účetní závěrka ve všech významných souvislostech věrně a poctivě zobrazuje aktiva, pasiva a finanční situaci společnosti Komerční banka, a.s., k 31. prosinci 2014 a výsledky jejího hospodaření a peněžní toky za období od 1. ledna 2014 do 31. prosince 2014 v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví přijatými právem Evropské unie.

Ernst & Young Audit, s.r.o.  
evidenční č. 401

  
Michaela Kubýová, statutární auditor  
evidenční č. 1810

27. února 2015  
Praha, Česká republika

# Individuální výkaz zisku a ztráty a individuální výkaz o úplném výsledku za rok 2014

## Individuální výkaz zisku a ztráty za rok 2014

(mil. Kč)	Pozn.	2014	2013
Výnosy z úroků a podobné výnosy	5	25 979	26 799
Náklady na úroky a podobné náklady	5	-8 706	-9 761
Výnosy z dividend	5	1 602	1 885
<b>Čisté úrokové a podobné výnosy</b>		<b>18 875</b>	<b>18 923</b>
Čistý výnos z poplatků a provizí	6	6 370	6 672
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	7	2 363	3 200
Ostatní výnosy	8	154	157
<b>Čisté provozní výnosy</b>		<b>27 762</b>	<b>28 952</b>
Personální náklady	9	-6 037	-6 018
Všeobecné provozní náklady	10	-4 238	-4 185
Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku	11	-1 568	-1 587
<b>Provozní náklady</b>		<b>-11 843</b>	<b>-11 790</b>
<b>Zisk před tvorbou rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatní rizika a zdaněním</b>		<b>15 919</b>	<b>17 162</b>
Tvorba rezerv a opravných položek k úvěrům a pohledávkám	12	-1 027	-1 546
Tvorba opravných položek a rezerv k ostatním rizikům	12	-25	-7
<b>Tvorba rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatní rizika</b>		<b>-1 052</b>	<b>-1 553</b>
Zisk/(ztráta) z majetkových účastí	13	355	0
<b>Zisk před zdaněním</b>		<b>15 222</b>	<b>15 609</b>
Daň z příjmů	14	-2 426	-2 486
<b>Zisk za účetní období</b>	<b>15</b>	<b>12 796</b>	<b>13 123</b>

Připojená příloha je nedílnou součástí této individuální účetní závěrky.

# Individuální výkaz zisku a ztráty a individuální výkaz o úplném výsledku za rok 2014

## Individuální výkaz o úplném výsledku za rok 2014

(mil. Kč)	Pozn.	2014	2013
<b>Zisk za účetní období</b>	15	<b>12 796</b>	13 123
<b>Položky, které nebudou odúčtovány do výkazu zisku a ztráty</b>			
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu, po odečtení daně	38	-13	2
<b>Položky, které mohou být následně odúčtovány do výkazu zisku a ztráty</b>			
Zajištění peněžních toků			
- čistý zisk/(ztráta) z reálné hodnoty, po odečtení daně	39	11 072	-3 425
- převod do čistého zisku/(ztráty), po odečtení daně	39	-3 358	-2 989
Kurzové rozdíly z přecenění čistých aktiv z investic v zahraničí		2	2
Čistý zisk/(ztráta) z realizovatelných finančních aktiv, po odečtení daně	40	28	-1 918
<b>Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně</b>		<b>7 731</b>	-8 328
<b>Úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně</b>		<b>20 527</b>	4 795

Připojená příloha je nedílnou součástí této individuální účetní závěrky.

# Individuální výkaz o finanční situaci

k 31. prosinci 2014

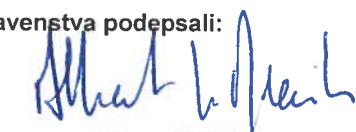
(mil. Kč)	Pozn.	31.12.2014	31.12.2013
<b>AKTIVA</b>			
Hotovost a účty u centrálních bank	16	152 229	43 831
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	17	43 867	38 118
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	41	28 453	18 235
Realizovatelná finanční aktiva	18	34 552	93 555
Aktiva držaná k prodeji	19	0	6
Pohledávky za bankami	20	54 238	119 661
Úvěry a pohledávky za klienty	21	449 180	423 295
Finanční investice držené do splatnosti	22	62 114	194
Daň z příjmů		130	0
Odložená daňová pohledávka	33	61	6
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	23	2 741	2 173
Majetkové účasti	24	26 717	26 220
Nehmotný majetek	25	3 337	3 363
Hmotný majetek	26	5 147	5 235
<b>Aktiva celkem</b>		<b>862 766</b>	<b>773 892</b>
<b>ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL</b>			
Závazky vůči centrálním bankám		2	1
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	27	25 417	18 543
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	41	13 592	11 248
Závazky vůči bankám	28	54 779	45 946
Závazky vůči klientům	29	601 412	552 253
Emitované cenné papíry	30	55 321	48 145
Daň z příjmů		65	708
Odložený daňový závazek	33	4 552	2 703
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	31	10 657	9 513
Rezervy	32	1 335	1 130
<b>Závazky celkem</b>		<b>767 132</b>	<b>690 190</b>
Základní kapitál	34	19 005	19 005
Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk běžného období		76 629	64 697
<b>Vlastní kapitál celkem</b>		<b>95 634</b>	<b>83 702</b>
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>		<b>862 766</b>	<b>773 892</b>

Připojená příloha je nedílnou součástí této individuální účetní závěrky.

Tyto individuální výkazy a příloha k účetní závěrce byly schváleny představenstvem dne 27. února 2015.

Jménem představenstva podepsali:

Albert Le Dirac'h



Předseda představenstva a generální ředitel

Pavel Čejka



Člen představenstva a náměstek generálního ředitele

# Individuální výkaz změn vlastního kapitálu

za rok 2014

(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
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2012</b>	<b>19 005</b>	<b>47 939</b>	<b>-11</b>	<b>14 709</b>	<b>4</b>	<b>5 898</b>	<b>87 544</b>
Vlastní akcie, ostatní	0	105	0	0	0	0	105
Výplata dividend	0	-8 742	0	0	0	0	-8 742
<b>Transakce s vlastníky</b>	<b>0</b>	<b>-8 637</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-8 637</b>
Zisk za účetní období	0	13 123	0	0	0	0	13 123
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně	0	0	2	-6 414	2	-1 918	-8 328
<b>Úplný výsledek za účetní období</b>	<b>0</b>	<b>13 123</b>	<b>2</b>	<b>-6 414</b>	<b>2</b>	<b>-1 918</b>	<b>4 795</b>
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2013</b>	<b>19 005</b>	<b>52 425</b>	<b>-9</b>	<b>8 295</b>	<b>6</b>	<b>3 980</b>	<b>83 702</b>
Vlastní akcie, ostatní	0	147	0	0	0	0	147
Výplata dividend	0	-8 742	0	0	0	0	-8 742
<b>Transakce s vlastníky</b>	<b>0</b>	<b>-8 595</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-8 595</b>
Zisk za účetní období	0	12 796	0	0	0	0	12 796
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně	0	0	-13	7 714	2	28	7 731
<b>Úplný výsledek za účetní období</b>	<b>0</b>	<b>12 796</b>	<b>-13</b>	<b>7 714</b>	<b>2</b>	<b>28</b>	<b>20 527</b>
<b>Zůstatek k 31. prosinci 2014</b>	<b>19 005</b>	<b>56 626</b>	<b>-22</b>	<b>16 009</b>	<b>8</b>	<b>4 008</b>	<b>95 634</b>

\* Rezervní a kapitálové fondy a nerozdělený zisk zahrnují zákonný rezervní fond ve výši 3 801 mil. Kč (2013: 3 801 mil. Kč), ostatní fondy tvořené ze zisku ve výši 388 mil. Kč (2013: 388 mil. Kč), emisní ážio a nakoupené vlastní akcie ve výši -395 mil. Kč (2013: -454 mil. Kč), zisk za účetní období ve výši 12 796 mil. Kč (2013: 13 123 mil. Kč) a nerozdělený zisk ve výši 40 036 mil. Kč (2013: 35 567 mil. Kč).

Připojená příloha je nedílnou součástí této individuální účetní závěrky.



# Individuální výkaz o peněžních tocích

za rok 2014

(mil. Kč)	2014	2013
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI</b>		
Přijaté úroky	22 850	23 558
Placené úroky	-6 683	-14 459
Přijaté poplatky a provize	7 708	7 956
Placené poplatky a provize	-1 329	-1 270
Čistý příjem z finančních operací	687	7 483
Ostatní přijaté příjmy	90	181
Platby zaměstnancům, dodavatelům a ostatní platby	-9 777	-10 075
<b>Provozní peněžní toky před změnou provozních aktiv a provozních závazků</b>	<b>13 546</b>	<b>13 374</b>
Pohledávky za bankami	64 950	-67 737
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-5 706	14 044
Úvěry a pohledávky za klienty	-26 529	-27 606
Ostatní aktiva	-493	44
<b>(Zvýšení)/snížení provozních aktiv</b>	<b>32 222</b>	<b>-81 255</b>
Závazky vůči bankám	-3 668	17 513
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	6 871	-1 366
Závazky vůči klientům	49 593	67 326
Ostatní závazky	846	674
<b>Zvýšení/(snížení) provozních závazků</b>	<b>53 642</b>	<b>84 147</b>
Čistá hotovost z provozních činností před zdaněním	99 410	16 266
Zaplacená daň z příjmů	-3 184	-2 451
<b>Čistá hotovost z provozní činnosti</b>	<b>96 226</b>	<b>13 815</b>
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI</b>		
Přijaté dividendy	1 603	1 885
Nákup finančních investic držených do splatnosti	-4 785	0
Splatnost finančních investic držených do splatnosti*	4 794	0
Nákup realizovatelných finančních aktiv	-5 649	-12 170
Prodej a splatnost realizovatelných finančních aktiv*	8 118	14 238
Nákup hmotného a nehmotného majetku	-1 470	-1 410
Prodej hmotného a nehmotného majetku	17	33
Nákup majetkových účastí	-224	-100
Prodej/snížení majetkových účastí	82	77
<b>Čistá hotovost z investiční činnosti</b>	<b>2 486</b>	<b>2 553</b>
<b>PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI</b>		
Vyplacené dividendy**	-8 656	-8 657
Emitované cenné papíry	8 753	11 158
Splacené cenné papíry*	-3 264	-2 526
<b>Čistá hotovost z finanční činnosti</b>	<b>-3 167</b>	<b>-25</b>
<b>Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a peněžních ekvivalentů</b>	<b>95 545</b>	<b>16 343</b>
Hotovost a peněžní ekvivalenty na začátku období	41 975	25 535
Kufřové rozdíly k hotovosti a peněžním ekvivalentům na začátku období	16	97
<b>Hotovost a jiné likvidní prostředky na konci období (viz bod 35 Přílohy)</b>	<b>137 536</b>	<b>41 975</b>

\* Obsahuje také přijaté a placené kupony.

\*\* Obsahuje také přijaté dividendy z vlastních akcií a promlčené dividendy.

Připojená příloha je nedílnou součástí této individuální účetní závěrky.

## OBSAH

1	Hlavní činnosti.....	7
2	Události roku 2014 .....	7
3	Základní účetní pravidla .....	7
4	Informace o segmentech.....	39
5	Čisté úrokové a podobné výnosy .....	40
6	Čistý výnos z poplatků a provizí .....	40
7	Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací.....	41
8	Ostatní výnosy .....	41
9	Personální náklady.....	41
10	Všeobecné provozní náklady .....	42
11	Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku.....	42
12	Tvorba rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů a investic a ostatní rizika .....	43
13	Zisk/(ztráta) z majetkových účastí .....	43
14	Daň z příjmů.....	44
15	Rozdělení zisku.....	45
16	Hotovost a účty u centrálních bank .....	45
17	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty .....	45
18	Realizovatelná finanční aktiva.....	48
19	Aktiva držaná k prodeji.....	50
20	Pohledávky za bankami .....	50
21	Úvěry a pohledávky za klienty.....	51
22	Finanční investice držené do splatnosti .....	54
23	Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva.....	55
24	Majetkové účasti .....	55
25	Nehmotný majetek .....	58
26	Hmotný majetek .....	59
27	Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty .....	59
28	Závazky vůči bankám.....	60
29	Závazky vůči klientům .....	60
30	Emitované cenné papíry .....	61
31	Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky.....	63
32	Rezervy .....	63
33	Odložená daň.....	64
34	Základní kapitál .....	65
35	Rozbor zůstatků hotovosti a jiných likvidních prostředků uvedených ve výkazu o peněžních tocích .....	68
36	Potenciální pohledávky a závazky .....	68
37	Strany se zvláštním vztahem k Bance .....	71
38	Změny přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu ve vlastním kapitálu.....	75
39	Změny přecenění zajišťovacích instrumentů ve vlastním kapitálu .....	76
40	Změny přecenění realizovatelných finančních aktiv ve vlastním kapitálu.....	77
41	Informace o řízení rizik a finančních instrumentech .....	77
42	Zápočet finančních aktiv a finančních závazků .....	104
43	Aktiva ve správě.....	104

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

---

## 1 Hlavní činnosti

Komerční banka, a.s. (dále jen „Banka“) 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 sídlí na adrese Na Příkopě 33, č.p. 969, 114 07 Praha 1. Banka působí v České republice a ve Slovenské republice prostřednictvím zahraniční pobočky Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky.

Kmenové akcie Banky jsou veřejně obchodovatelné na Burze cenných papírů v Praze. Majoritním vlastníkem Banky je francouzská banka Sociétés Générale S.A., která vlastní 60,35 % (2013: 60,35 %) akcií Banky.

## 2 Události roku 2014

### Výplata dividendy za rok 2013

Valná hromada Banky dne 30. dubna 2014 rozhodla o výplatě dividend za rok 2013 ve výši 230 Kč na jednu akcii před zdaněním. Pro výplatu dividend akcionářům Banky tak bylo určeno 8 742 mil. Kč a zbytek byl ponechán v nerozděleném zisku minulých let.

### Změny ve finanční skupině Banky

V květnu 2014 došlo ke snížení vlastního kapitálu ve společnosti Bastion European Investments S.A. o 2,9 mil. EUR (82 mil. Kč). Na tomto snížení se podílela pouze Banka jako majoritní akcionář společnosti Bastion European Investments S.A.

V červnu 2014 Banka navýšila KB Penzijní společnosti, a.s. vlastní kapitál o 220 mil. Kč ve formě zvýšení ostatních kapitálových fondů.

V prosinci 2014 Banka založila společnost Cataps, s.r.o. se základním kapitálem ve výši 4 mil. Kč. Cataps, s.r.o. je podnikem pomocných bankovních služeb a byla založena v souvislosti se zvažovanou budoucí optimalizací poskytování některých transakčních a platebních služeb.

## 3 Základní účetní pravidla

Tyto finanční výkazy jsou individuální. Konsolidované finanční výkazy jsou vydány ke stejnému datu. Celkový konsolidovaný vlastní kapitál činí 109 494 mil. Kč a celkový konsolidovaný zisk činí 13 361 mil. Kč.

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

### 3.1 Prohlášení o shodě s IFRS

Individuální účetní závěrka je sestavena v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví (dále jen „IFRS“) účinnými pro účetní období začínající 1. ledna 2014 ve znění přijatém Evropskou unií.

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

---

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

Individuální účetní závěrka za rok končící 31. prosince 2014 je sestavena na základě současných nejlepších odhadů. Vedení Banky se domnívá, že účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice Banky 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

Individuální 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 individuální 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

Individuální účetní závěrka vychází z předpokladu, že Banka neuvažuje o ukončení činnosti a že bude ve své činnosti pokračovat v dohledné budoucnosti. Banka 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 Banky činí 12 měsíců a je shodné s kalendářním rokem.

## 3.3 Výchozí podmínky pro přípravu účetní závěrky

### 3.3.1 Měna vykazování

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

### 3.3.2 Historické náklady

Individuální 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 individuální účetní závěrky v souladu s IFRS je nezbytné, aby vedení Banky 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 a 3.5.9);
- rezerv vykázaných v rámci závazků (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 Majetkové účasti

Majetkové účasti zahrnují investice v dceřiných a přidružených společnostech. Dceřinou společností je taková společnost, ve které Banka vykonává rozhodující vliv, tj. přímo nebo nepřímo vlastní více než polovinu všech hlasovacích práv nebo je schopna vykonávat nad společností kontrolu jiným způsobem. Přidruženou společností je pak společnost, kde Banka vykonává podstatný vliv, tj. přímo nebo nepřímo vlastní 20 % až 50 % hlasovacích práv ve společnosti.

Majetkové účasti s přímým nebo nepřímým podílem Banky na hlasovacích právech nižším než 20 % jsou klasifikována jako *Realizovatelná finanční aktiva* a vykázána ve stejnojmenné položce.

Investice do dceřiných a přidružených společností jsou vykázány v historických nákladech (tj. v případě cizoměnových investic přepočteny historickým kurzem) snížených o případné kumulované ztráty ze snížení hodnoty. Banka posuzuje pravidelně ke konci účetního období, zda nedošlo ke snížení hodnoty majetkových účastí porovnáním jejich účetní hodnoty se zpětně získatelnou částkou. Je-li tato nižší než účetní hodnota, vykáže Banka prostřednictvím opravné položky ztrátu ze snížení hodnoty. Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech jsou vykázány v kategorii *Majetkové účasti*.

## 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.

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Znění přijaté Evropskou unií se k datu sestavení této individuální 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 unií je toto zajištění povoleno).

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

- Účtování nabytí účasti ve společných činnostech (dodatek k IFRS 11 Společná ujednání)
- Upřesnění přípustných metod odepisování (dodatky k IAS 16 Pozemky, budovy a zařízení a IAS 38 Nehmotná aktiva)
- Zemědělství: Plodící biologická aktiva (dodatky k IAS 16 Pozemky, budovy a zařízení a IAS 41 Zemědělství)
- Metoda ekvivalence v individuální účetní závěrce (dodatek k IAS 27 Individuální účetní závěrka)
- Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a přidruženým nebo společným podnikem (dodatky k IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka a IAS 28 Investice v přidružených a společných podnicích)
- Roční harmonizační novela k IFRS – cyklus 2012 až 2014
- Změny ve zveřejňování (dodatek k IAS 1 Sestavování a zveřejnění účetní závěrky)
- Investiční účetní jednotky: Použití výjimky z konsolidace (dodatky k IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka, IFRS 12 Zveřejnění podílů v jiných účetních jednotkách a IAS 28 Investice v přidružených a společných podnicích)
- IFRS 14 Časové rozlišení při cenové regulaci
- IFRS 15 Výnosy ze smluv se zákazníky
- IFRS 9 Finanční nástroje

## 3.4.2 Standardy a interpretace účinné pro aktuální účetní období

Jedná se o standardy, které vstoupily v účinnost od 2. ledna 2013 do 1. ledna 2014 včetně. Uvedené standardy a interpretace nemají vliv na částky vykázané v běžném období (a/nebo v období předcházejícím).

Předpis	Komentář
IAS 27 Individuální účetní závěrka – revize*	Revidovaný standard nemění stávající požadavky týkající se individuální účetní závěrky.
IAS 28 Investice v přidružených a společných podnicích – revize*	Revize standardu je důsledkem vydání nového standardu ke společným ujednáním a zahrnuje způsob, jakým je o nich účtováno. V konsolidované účetní závěrce budou společné podniky nově konsolidovány již jen ekvivalenční metodou.

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Předpis	Komentář
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 (zda existuje moc nad účetní jednotkou, do níž investoval, zda je jednotka vystavena nebo má právo na variabilní návratnost vyplývající z její účasti v účetní jednotce a zda je schopna tuto moc využívat k ovlivnění výše návratnosti). Nový standard definuje jednotný model kontroly, tak aby mohl být aplikován na všechny účetní jednotky.</p> <p>Závěry pro konsolidaci se nezměnily 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>
IFRS 11 Společná ujednání – nový standard*	<p>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.</p>
IFRS 12 Zveřejnění podílů v jiných účetních jednotkách – nový standard*	<p>Nový standard rozšiřuje požadavky na zveřejnění informací o konsolidovaných a nekonsolidovaných účetních jednotkách.</p>
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 IFRS 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>
IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka, IFRS 12 Zveřejnění podílů v jiných účetních jednotkách a IAS 27 Individuální účetní závěrka – dodatek: Investiční účetní jednotky*	<p>Dodatek definuje investiční účetní jednotku, zavádí výjimku z konsolidace pro dceřiné společnosti investiční účetní jednotky a požaduje, aby investiční účetní jednotka tyto investice oceňovala v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty v souladu s IFRS 9 Finanční nástroje v konsolidované i individuální účetní závěrce. Dodatek rovněž zavádí nové požadavky na zveřejnění informací pro investiční účetní jednotky.</p>
IAS 32 Finanční nástroje: Vykazování – dodatek: Započtení finančních aktiv a finančních závazků	<p>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.</p>

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Předpis	Komentář
IAS 36 Snižování hodnoty aktiv – dodatek: Zveřejnění zpětně získatelné částky 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.
IAS 39 Finanční nástroje: účtování a oceňování – dodatek: Novace derivátů a pokračování zajišťovacího účetnictví	Dodatek upřesňuje novace derivátů v rámci zajišťovacího účetnictví a umožňuje pokračování zajišťovacího účetnictví v případech, kdy novace zajišťovacího derivátu je důsledkem nové právní úpravy nebo regulace.

\* Komise Evropské unie tyto standardy schválila pro účetní období začínající 1. ledna 2014, zatímco podle IASB jsou tyto standardy účinné již pro účetní období začínající 1. ledna 2013.

### 3.4.3 Platné standardy a interpretace neúčinné pro aktuální účetní období

Níže uvedené standardy a interpretace, resp. jejich dodatky jsou sice platné, ale nejsou účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2014 a Banka 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.

Současně Banka nepředpokládá, že jejich aplikace významným způsobem ovlivní finanční situaci a výsledek účetního období Banky s výjimkou standardu IFRS 9 Finanční nástroje, který nahrazuje stávající standard IAS 39. Nový standard přináší nový přístup ke klasifikaci a oceňování finančních aktiv, nový model snížení hodnoty a nová pravidla zajišťovacího účetnictví pro mikro zajištění. Účtování a pravidla pro makro zajišťovací účetnictví bylo vyčleněno z projektu IFRS 9 a IASB na modelu makro zajištění stále pracuje. První diskusní materiál na toto téma byl vydán v dubnu 2014.

Aplikace nové metodologie klasifikace a oceňování znamená, že finanční aktiva musí být klasifikována při prvotní aplikaci standardu na základě posouzení testu obchodního modelu (držba do splatnosti, pro prodej/obchodování nebo smíšený model) a testu smluvních peněžních toků. Nově se finanční aktiva účtují buď v naběhlé hodnotě nebo v reálné hodnotě přes zisky nebo ztráty nebo v reálné hodnotě přes ostatní úplný výsledek. Pro dluhové nástroje klasifikované v současných portfoliích držené do splatnosti, úvěry a pohledávky, v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty se neočekává žádný dopad. Pro dluhové nástroje zařazené v portfoliu realizovatelná finanční aktiva se předpokládá, že budou nově oceňovány v naběhlé hodnotě spíše než v reálné hodnotě přes ostatní úplný výsledek. Pro kapitálové nástroje zařazené v tomto portfoliu bude Banka muset při prvotní aplikaci standardu rozhodnout, zda je bude přeceňovat do zisků a ztrát nebo zda využije možnosti zachycovat změny jejich reálné hodnoty v ostatním úplném výsledku.

Aplikace nového modelu snížení hodnoty, který nahrazuje dosavadní IAS 39 model vzniklých ztrát, metodami blízko požadavkům Basel II znamená dřívější vykázaní očekávaných úvěrových ztrát již od okamžiku vzniku či pořízení finančních nástrojů. Prvotní aplikace standardu bude mít negativní dopad na vlastní kapitál. Nicméně z pohledu kapitálové přiměřenosti bude dopad neutrální, protože se pouze přesune vliv z CT1 odpočtů do vlivu na účetní hodnotu. Vzhledem k tomu, že Banka využívá IRB přístup, neočekávají se žádné velké změny metodologie a systémů.

Předpis	Stručný obsah	Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později
IFRIC 21 Poplatky*	Interpretace řeší účtování závazku z titulu platby poplatků.	1. ledna 2014



# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Předpis	Stručný obsah	Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později
Roční harmonizační novela cyklus 2010-2012*	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*	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
Plány definovaných požitků: Zaměstnanecké příspěvky (dodatek k IAS 19 Zaměstnanecké požitky)*	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 pro ty, jejichž výše na ní závislá je.	1. července 2014
IFRS 14 Časové rozlišení při cenové regulaci – nový standard	Prozatímní standard se zabývá účtováním zůstatků na účtech časového rozlišení vyplývajících z cenové regulace. IFRS 14 mohou uplatnit pouze účetní jednotky provozující cenově regulované činnosti, které již vykazují zůstatky na účtech časového rozlišení podle svých lokálních účetních postupů a pravidel (předchozí GAAP), a to pouze při přechodu na IFRS. Účetním jednotkám je umožněno pokračovat podle původních účetních pravidel.	1. ledna 2016
Účtování nabytí účasti ve společných činnostech (dodatek k IFRS 11 Společná ujednání)	Dodatek doplňuje ustanovení upravující účtování nabytí účasti v existující společné činnosti, kdy tato činnost tvoří podnik, jak je definován v IFRS 3. Vztahuje se také na nabytí účasti ve společné činnosti při jejím vzniku, kde vkladem je existující podnik.  Požaduje, aby kupující aplikoval v rozsahu své účasti principy účtování a zveřejňování informací podnikových kombinací podle IFRS 3 a ostatních IFRS (nejsou-li v rozporu s IFRS 11), zejména: ocenění identifikovatelných aktiv a závazků v reálné hodnotě (kromě výjimek podle IFRS 3), zaúčtování do nákladů období výdaje spojené s nabytím, vykázání odložené daňové pohledávky a závazku z prvotního vykázání	1. ledna 2016

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Předpis	Stručný obsah	Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později
	<p>aktiv a závazků (s výjimkou odloženého daňového závazku, který vznikl při prvotním vykázání goodwillu), vykázání goodwillu a jeho testování na znehodnocení.</p> <p>Byl upraven IFRS 1 První přijetí mezinárodních standardů účetního výkaznictví, kde byla rozšířena výjimka podnikových kombinací tak, aby obsahovala i dřívější nákupy podílů ve společných činnostech tvořících podnik.</p>	
<p>Upřesnění přípustných metod odepisování (dodatky k IAS 16 Pozemky, budovy a zařízení a IAS 38 Nehmotná aktiva)</p>	<p>Dodatek zakazuje používání metody odepisování založené na výnosech pro odepisování pozemků, budov a zařízení (IAS 16). V případě nehmotných aktiv (IAS 38) se tato metoda může použít jen v omezených případech u nehmotných práv.</p>	<p>1. ledna 2016</p>
<p>Zemědělství: Plodící biologická aktiva (dodatky k IAS 16 Pozemky, budovy a zařízení a IAS 41 Zemědělství)</p>	<p>Dodatkem se mění požadavky na účtování aktiv splňujících definici plodících biologických aktiv. Nadále již nebudou považovány společně se zemědělskými produkty za jedno aktivum účtované v rámci IAS 41. Plodící biologická aktiva budou nově oddělena a budou spadat do působnosti IAS 16.</p>	<p>1. ledna 2016</p>
<p>Metoda ekvivalence v individuální účetní závěrce (dodatek k IAS 27 Individuální účetní závěrka)</p>	<p>Dodatkem je účetním jednotkám umožněno použít v individuální účetní závěrce pro ocenění investic v dceřiných společnostech, společných a přidružených podnicích ekvivalenční metodu (popsanou v IAS 28) jako alternativu k dosavadnímu oceňování pořizovací cenou nebo jako finanční aktivum v souladu s IFRS 9.</p>	<p>1. ledna 2016</p>
<p>Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a přidruženým nebo společným podnikem (dodatky k IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka a IAS 28 Investice v přidružených a společných podnicích)</p>	<p>Dodatek objasňuje účetní zachycení prodejů nebo vkladů aktiv mezi investorem a přidruženým nebo společným podnikem. Řeší současný rozpor požadavků v IFRS 10 a IAS 28 v přístupu k tomu, jak vypočítat zisk nebo ztrátu vznikající z této transakce. Účetní řešení se odvíjí od skutečnosti, zda aktiva jakožto předmět transakce splňují definici podniku, jak je definován v IFRS 3. Pokud aktiva tvoří podnik, zisk nebo ztráta se vykážou v plné výši, v opačném případě pouze v rozsahu podílů jiných investorů v přidruženém nebo společném podniku.</p>	<p>1. ledna 2016</p>

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Předpis	Stručný obsah	Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později
Roční harmonizační novela cyklus 2012-2014	Předpis novelizuje čtyři standardy v celkem pěti bodech s cílem odstranit především neúmyslné nekonzistence mezi jednotlivými standardy či zbytečné nebo matoucí odkazy a zlepšit slovní formulace, resp. aktualizovat zastaralou terminologii.	1. ledna 2016
Změny ve zveřejňování (dodatek k IAS 1 Sestavování a zveřejnění účetní závěrky)	<p>Dodatek přináší úpravy textace v IAS 1, které mají více umožnit účetním jednotkám používat úsudek při určení, jaké informace zveřejnit a jak je strukturovat ve finančních výkazech. Úpravy se týkají zejména následujících oblastí: významnost (materialita), disagregace a mezisoučty, uspořádání položek přílohy, zveřejnění účetních politik, vykazování položek ostatního úplného výsledku z investic účtovaných ekvivalenční metodou.</p> <p>Vzhledem k tomu, že dodatek objasňuje současné požadavky IAS 1 bez přímého vlivu na účetní politiky nebo odhady účetní jednotky, není podle přechodných ustanovení potřeba zveřejnit informaci jinak vyžadovanou v IAS 8.</p>	1. ledna 2016
Investiční účetní jednotky: Použití výjimky z konsolidace (dodatky k IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka, IFRS 12 Zveřejnění podílů v jiných účetních jednotkách a IAS 28 Investice v přidružených a společných podnicích)	<p>Dodatky k IFRS 10 a IAS 28 objasňují v následujících třech oblastech aplikaci výjimky z konsolidace pro účetní jednotky, které jsou součástí skupiny zahrnující investiční účetní jednotky.</p> <p>Dodatek k IFRS 10 objasňuje, že výjimka z přípravy konsolidované účetní závěrky se vztahuje i na prostřední mateřskou společnost, která je dcerou investiční účetní jednotky, pokud investiční účetní jednotka oceňuje všechny své dceřiné společnosti v reálné hodnotě. Analogicky, dodatek k IAS 28 přináší výjimku z aplikace ekvivalenční metody v případě účetní jednotky, která je dceřinou společností investiční účetní jednotky a má podíly v přidruženém nebo společném podniku.</p> <p>Dodatek k IFRS 10 dále upřesňuje pro dceřiné společnosti poskytující služby související s investičními činnostmi mateřské investiční účetní jednotky, že konsolidovat se má pouze dceřiná společnost, která sama není investiční účetní jednotkou. Všechny ostatní dceřiné</p>	1. ledna 2016

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Předpis	Stručný obsah	Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později
	<p>společnosti dané investiční účetní jednotky jsou oceňovány v reálné hodnotě.</p> <p>Dodatek k IAS 28 dále objasňuje aplikaci ekvivalenční metody investorem (neinvestiční účetní jednotka), který má podíl v přidruženém nebo společném podniku, který je investiční účetní jednotkou. Investorovi (neinvestiční účetní jednotce) je při aplikaci ekvivalenční metody umožněno zachovat ocenění reálnou hodnotou, které použila investiční účetní jednotka přidružený nebo společný podnik na své podíly v dceřiných společnostech.</p>	
IFRS 15 Výnosy ze smluv se zákazníky – nový standard	<p>Nový standard nahrazuje všechny stávající předpisy upravující účtování výnosů, kterými jsou standardy IAS 18 Výnosy a IFRS 11 Smlouvy o zhotovení a související interpretace.</p> <p>Přináší jednotný komplexní model účtování a vykazování výnosů plynoucích ze smluv se zákazníky na dodání zboží či služeb bez ohledu na odvětví nebo typ transakce (s výjimkou těch, které spadají do působnosti jiných standardů, jako IAS 17 Leasingy, IFRS 4 Pojistné smlouvy, finanční nástroje aj. smluvní práva a povinnosti v rámci standardů IFRS 9 Finanční nástroje, IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka, IFRS 11 Společná ujednání, IAS 27 Individuální účetní závěrka a IAS 28 Investice v přidružených a společných podnicích). Použije se také pro účtování a oceňování zisků a ztrát z prodeje některých nefinančních aktiv, které nejsou výsledkem běžné provozní činnosti účetní jednotky. Výnosy z úroků a dividend jsou vyloučeny z působnosti standardu IFRS 15. Příslušné požadavky na jejich účtování a oceňování byly přesunuty do IFRS 9, resp. IAS 39.</p> <p>Nový model sestává z následujících pěti kroků pro účtování výnosů: identifikace smlouvy se zákazníkem, identifikace jednotlivých plnění, určení ceny transakce, alokace ceny na jednotlivá plnění, účtování výnosu když (nebo jakmile) účetní jednotka provede plnění (při přechodu kontroly nad dodaným zbožím či</p>	1. ledna 2017

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Předpis	Stručný obsah	Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později
	službami na zákazníka).	
IFRS 9 Finanční nástroje – nový standard	<p>V červenci 2014 byla vydána finální verze standardu IFRS 9, která nahrazuje stávající standard IAS 39 Finanční nástroje: účtování a oceňování a všechny předchozí verze standardu IFRS 9. Standard přináší nový přístup ke klasifikaci a oceňování finančních aktiv, nový model snížení hodnoty a nová pravidla zajišťovacího účetnictví pro mikro zajištění. Účtování a pravidla pro makro zajištění bylo vyčleněno z projektu IFRS 9 a je součástí samostatného projektu (diskusní materiál, duben 2014). Je vyžadována retrospektivní aplikace kromě zajišťovacího účetnictví pro mikro zajištění.</p> <p>Klasifikace a oceňování finančních aktiv závisí na posouzení obou faktorů, charakteristiky smluvních peněžních toků a obchodního modelu účetní jednotky pro řízení finančních aktiv. Výsledné kategorie pro oceňování jsou:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• naběhlá hodnota;</li> <li>• reálná hodnota přes ostatní úplný výsledek; a</li> <li>• reálná hodnota přes zisky nebo ztráty.</li> </ul> <p>Ve srovnání s IAS 39 se vložené deriváty u finančních aktiv již neoddělují.</p> <p>Klasifikace a oceňování finančních závazků zůstává v IFRS 9 oproti IAS 39 prakticky beze změny až na změny reálné hodnoty týkající se vlastního kreditního rizika účetní jednotky u finančních závazků oceněných v reálné hodnotě přes zisky nebo ztráty při použití tzv. „fair value option“. Ty se nově zachytí v ostatním úplném výsledku.</p> <p>Požadavky na snížení hodnoty v novém standardu jsou založeny na modelu očekávaných úvěrových ztrát. Pro všechna finanční aktiva v rozsahu IFRS 9, která nejsou účtována v reálné hodnotě přes zisky nebo ztráty a s výjimkou také kapitálových nástrojů, účetní jednotky mají povinnost zaúčtovat od vzniku finančního aktiva v průběhu jeho</p>	1. ledna 2018

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Předpis	Stručný obsah	Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později
	<p>životnosti buď 12měsíční očekávané úvěrové ztráty, nebo celoživotní očekávané úvěrové ztráty, pokud došlo k významnému zvýšení kreditního rizika od prvotního zaúčtování. Odhad očekávaných úvěrových ztrát by měl zohlednit pravděpodobnostně vážený odhad peněžních toků vázaný na rozsah možných výsledků, časovou hodnotu peněz a relevantní podpůrné informace.</p> <p>V listopadu 2013 byly do IFRS 9 přidány požadavky ve vztahu k obecnému modelu zajišťovacího účetnictví (mikro zajištění). Tyto požadavky více sblíží zajišťovací účetnictví s řízením rizik účetní jednotky, což znamená, že více aktivit řízení rizik může spadat pod zajišťovací účetnictví a více skupin položek je možné označit jako zajišťované položky. Nový model zásadně nemění oproti IAS 39 typy zajišťovacích vztahů nebo požadavky na vyčíslení a popis neefektivity. Nicméně zůstává pouze prospektivní test efektivity nově založený na cíli (zaměření na ekonomický vztah mezi zajišťovanou položkou a zajišťovacím nástrojem), který nahrazuje hranici 80-125 %. V důsledku nových požadavků obecného modelu zajišťovacího účetnictví v IFRS 9 byly zavedeny dodatečné požadavky na zveřejnění v IFRS 7 Finanční nástroje: Zveřejňování.</p>	

\* Komise Evropské unie schválila IFRIC 21 Poplatky pro účetní období začínající 17. června 2014 nebo později, Roční harmonizační novelu cyklus 2010-2012 pro účetní období začínající 1. února 2015 nebo později, Roční harmonizační novelu cyklus 2011-2013 pro účetní období začínající 1. ledna 2015 nebo později, Plány definovaných požitků: Zaměstnanecké příspěvky pro účetní období začínající 1. února 2015 nebo později a povolila jejich dřívější aplikaci.

### 3.4.4 Dobrovolně dříve aplikované standardy a interpretace neúčinné pro účetní období začínající 1. ledna 2014

V účetním období roku 2014 Banka nevyužila možnosti dřívější aplikace standardů nebo interpretací.

## 3.5 Podstatná účetní pravidla

### 3.5.1 Vykazování transakcí v cizích měnách

#### 3.5.1.1 Funkční měna a měna vykazování

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

## Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

---

Banka 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 vykázány 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 vykázány 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.

### 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 aktuální bázi ve výkazu zisku a ztráty 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 aktuální 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 Banka 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

Tato kategorie zahrnuje čistý zisk/ztrátu z finančních operací, kterými jsou 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.

V této kategorii jsou vykázány rovněž úrokové výnosy a náklady týkající se úročených nástrojů klasifikovaných jako finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty.

### 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.

Při sestavování výkazu o peněžních tocích za účetní období Banka 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 nejméně výhodném trhu pro dané aktivum či závazek. Hlavní nebo nejméně výhodný trh přitom musí být pro Banku 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.



## Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

---

Banka 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 nejnižše 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), Banka 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 Banka používá metodu data vypořádání. Datum vypořádání (úhrady) je den, kdy dochází k vlastnímu dodání finančního nástroje (úhradě peněžních prostředků).

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 pořizované 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 Banky zachyceny v okamžiku sjednání obchodu a odúčtovány v den jejich splatnosti.

Finanční závazky Banka 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.

## Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

---

### 3.5.5.2 Ocenění při prvotním uznání

Při prvotním uznání Banka 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 výkazu zisku a ztráty (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 výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čistý výnos z poplatků a provizí* rovnoměrně po dobu trvání záruky. Tvorba rezervy je vykázána ve výkazu zisku a ztráty 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, Banka zohledňuje faktory specifické pro danou transakci a dané aktivum či závazek.

Banka neobchoduje finanční nástroje na neaktivních trzích. Na aktivních trzích Banka 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).

### 3.5.5.4 Klasifikace do portfolií a následné oceňování

Finanční nástroje držené Bankou jsou zařazeny do některého z níže uvedených portfolií v souladu s charakteristikou daného finančního nástroje, se záměrem Banky při jeho nabytí a se strategií Banky 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.

Banka 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“).

## Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

---

### (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 Bankou 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 zisku nebo ztráty*.

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 zisku nebo ztráty*.

Nerealizované, jakož i realizované zisky a ztráty z přecenění těchto finančních závazků a finančních aktiv, úroky a dividendy jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztráty 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 nederivátová finanční aktiva s fixními či určitelnými platbami a pevnou splatností, které Banka 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 snižené 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 výkazu zisku a ztráty v kategorii *Výnosy z úroků a podobné výnosy*. Případná ztráta ze snížení hodnoty je vykázána ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Tvorba opravných položek k cenným papírům*.

Pokud by Banka před splatností prodala nebo reklasifikovala větší než nevýznamný objem investic držných 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 regulatorních kapitálových požadavků nebo významného zvýšení rizikových vah investic držných do splatnosti pro výpočet kapitálové přiměřenosti), celé portfolio by muselo být reklasifikováno do portfolia *Realizovatelných finančních aktiv*. Navíc by Banka v následujících dvou letech nesměla žádné finanční aktivum zařadit do portfolia *Finančních investic držných do splatnosti*.

## Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

---

### (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:

- Banka 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;
- Banka při prvotním uznání určila jako realizovatelná finanční aktiva; nebo
- představují aktiva, u kterých by Banka 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/(ztráta) 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 výkazu zisku a ztráty 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 výkazu zisku a ztráty a vykázány v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*.

Nabíhající úrokové výnosy z dluhových nástrojů jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztráty 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 výkazu zisku a ztráty 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*, *Emitované cenné papíry* a *Podřízený dluh*.

## Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

---

Finanční závazky v zůstatkové hodnotě jsou následně oceňovány v zůstatkové hodnotě s použitím metody efektivní úrokové míry. Nákladové úroky jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztráty 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 výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čisté úrokové a podobné výnosy* jako úprava nákladových úroků placených z vlastních dluhopisů.

### 3.5.5.5 Reklasifikace finančních aktiv

Banka 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*.

Banka 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 Banka má záměr a schopnost držet toto finanční aktivum v předvídatelné budoucnosti nebo do splatnosti. Banka také může, za určitých okolností, reklasifikovat finanční aktivum z portfolia *Realizovatelná finanční aktiva* do portfolia *Úvěry a pohledávky*, pokud dané aktivum splňuje definici úvěrů a jiných pohledávek a Banka má záměr a schopnost držet toto finanční aktivum v předvídatelné budoucnosti nebo do splatnosti. Cenné papíry s pevným výnosem kótované na aktivním trhu mohou být reklasifikovány z portfolia *Realizovatelná finanční aktiva* do portfolia *Finanční investice držené do splatnosti*, pokud se změnil záměr nebo schopnost Banky držet tyto cenné papíry nebo po uplynutí lhůty, během níž nebylo povoleno klasifikovat cenné papíry jako cenné papíry držené do splatnosti. 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 Banka přistoupit, aniž by tím porušila pravidlo „kontaminace“, v případech, kdy jsou daná aktiva blízko splatnosti, Banka inkasovala prakticky celou původní jistinu daného finančního aktiva nebo došlo k ojedinělé události, která je mimo kontrolu Banky, je zcela výjimečná a Banka ji nemohla předvídat. Takovými ojedinělými případy jsou především významné snížení úvěrové bonity klienta, změna daňových zákonů nebo legislativních požadavků, podnikové kombinace nebo prodeje části podniku (segmentu) či výrazný nárůst regulatorních 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 zbývajícím období trvání aktiva umořovány do výkazu zisku a ztráty s použitím efektivní úrokové míry. Případný rozdíl mezi novou zůstatkovou hodnotou a očekávanými peněžními toky je rovněž umořován po zbývajícím období trvání aktiva do výkazu zisku a ztráty s použitím efektivní úrokové míry. Jestliže následně dojde ke snížení hodnoty aktiva, pak částka vykázaná v kapitálu je odúčtována do výkazu zisku a ztráty. Reklasifikace je volbou vedení účetní jednotky a je stanovována na úrovni jednotlivých nástrojů.

## Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

---

### 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 Banka 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.

Neexistují-li pro finanční nástroj ceny kótované na aktivním trhu, použije Banka pro ocenění takového finančního nástroje jiné ceny, které jsou zjistitelné 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 zjistitelné ceny, např. na základě úrokových měr, výnosových křivek, implicitní volatility nebo úvěrových marží apod.;
- IV. informace, které jsou odvozené nebo potvrzené zjistitelnými tržními daty.

Pokud vstupy pro stanovení reálné hodnoty finančního nástroje nejsou z trhu zjistitelné, neboť tržní aktivita pro dané aktivum/závazek je minimální, ne-li žádná, použije Banka pro stanovení reálné hodnoty dostupné netržní vstupy, které podle názoru Banky odrážejí předpoklady, které berou v úvahu účastníci trhu při stanovování ceny.

Reálná hodnota dluhových nástrojů, pro které není cena zjistitelná 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 zjistitelných 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 Banky.

Existence cenových kotací zveřejněných na aktivním trhu je obvykle nejlepším důkazem reálné hodnoty. Příslušnou kótovanou tržní cenu drženého aktiva nebo emitovaného závazku představuje obvykle aktuální nabídková cena kupujícího (bid price) a v případě aktiva, které má být předmětem akvizice, nebo drženého závazku nabídková cena prodávajícího (asking price).

Banka řídí skupinu finančních aktiv a finančních závazků na základě čisté expozice účetní jednotky k určitému tržnímu riziku. Jako základ pro stanovení reálné hodnoty vzájemně započitatelných rizikových pozic používá tržní ceny střed (mid-market prices) a na čistou otevřenou pozici aplikuje nabídkovou nebo poptávkovou cenu.

Při stanovení reálné hodnoty finančního aktiva nebo skupiny finančních aktiv, Banka zahrnuje do ocenění úpravu o riziko nesplácení protistrany, tzv. úprava ocenění o kreditního riziko (CVA).

### 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.

## Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

---

Při výpočtu efektivní úrokové míry Banka 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.

### 3.5.5.8 Restrukturalizované úvěry/Úvěry s úlevou

Kde je to možné, Banka 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 Bankou 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

Banka 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 Banky. Za indikátory možného významného a dlouhotrvajícího poklesu Banka 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. Banka 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, Banka vyčíslí ztrátu ze snížení hodnoty a vykáže ji v příslušné položce ve výkazu zisku a ztráty.

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.

## Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Banka posuzuje snížení hodnoty u všech významných úvěrových expozic na individuálním základě (tj. klasifikovaných jako nestandardní, pochybné nebo ztrátové podle klasifikace ČNB). U jednotlivě významných znehodnocených expozic v kategorii sledovaný je uplatněno oprávkovací procento stanovené jako standardní sazba v rámci skupiny Societé Générale, která je vypočtena na základě průměrné pravděpodobnosti defaultu a LGD na nezajištěnou část pohledávky. Snížení hodnoty individuálně nevýznamných expozic je posuzováno na základě statistických modelů na skupinové bázi (viz bod 41(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 podobných charakteristik úvěrového rizika jako typ klienta, typ finančního aktiva, klasifikaci, rating dlužníka, přijaté úvěrové zajištění, dny po splatnosti a ostatní relevantní faktory.

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 za použití modelu opravných položek. 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 výkazu zisku a ztráty 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 Bance, 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 výkazu zisku a ztráty v kategorii *Tvorba rezerv a opravných položek k úvěrům a pohledávkám*. Pokud Banka 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 vyňata a zaúčtována do výkazu zisku a ztráty 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 výkazu zisku a ztráty. Jedná-li se o kapitálové nástroje, Banka 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) Banka účtuje v souladu s jejich podstatou jako o přijetí, resp. poskytnutí úvěru se zajišťovacím převodem cenných papírů.



## Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

---

V rámci repo operací poskytuje Banka 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*.

Banka 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*. Banka však má povinnost tyto cenné papíry protistraně vrátit.

Rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou u repo a reverzních repo operací Banka 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 Banka 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 Banka 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).

## Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

---

Zajišťovací deriváty jsou deriváty, které Banka používá k zajištění úrokového a měnového rizika, kterému je vystavena v důsledku svých operací na finančních trzích. Banka 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 Banky 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 %).

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 části, 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 výkazu zisku a ztráty 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 výkazu zisku a ztráty.

Banka tímto způsobem zajišťuje úrokové a měnové riziko finančních aktiv (úvěrů s pevnou úrokovou sazbou a realizovatelných dluhových nástrojů) a úrokové riziko emitovaných hypotečních zástavních listů. 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.

V souvislosti s reklasifikací některých dluhových cenných papírů z portfolia *Realizovatelných finančních aktiv* do portfolia *Finančních investic držných do splatnosti* Banka zrušila označení příslušných úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty a nadále je klasifikuje jako zajištění peněžních toků úrokového rizika spojeného s vybranými portfolii aktiv a závazků.

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 výkazu zisku a ztráty jsou účtovány v období, ve kterém zajištěné aktivum nebo závazek výkaz zisku a ztráty ovlivní. Neefektivní část zajištění je vykazována přímo ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*.

## Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

---

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

Banka 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 Banky, avšak nesplňují podmínky pro účtování o zajištění stanovené IAS 39, jsou vykazovány jako deriváty určené k obchodování.

Reálné hodnoty finančních derivátů klasifikovaných jako zajišťovací a určené k obchodování jsou uvedeny v bodě 41(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 držena k prodeji

*Aktiva držena k prodeji* představují majetek, u kterého Banka 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. Banka předpokládá, že jeho prodej bude uskutečněn, umožní-li to situace na trhu, do jednoho roku od jeho klasifikace na aktiva držena k prodeji.

Aktiva držená k prodeji jsou oceňována v nižší z:

- čisté účetní hodnoty daného aktiva k datu klasifikace na *Aktiva držená 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 Banky, a u nemovitostí dále daň z převodu nemovitostí).

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

U majetku určeného k prodeji Banka vykáže ve výkazu zisku a ztráty 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 Banka 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 držená k prodeji* (tj. během období, kdy aktivum bylo drženo za účelem poskytování služeb Banky 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 daňovými úřady. Pro výpočet těchto částek jsou použity daňové sazby a daňové zákony platné ke dni výkazu o finanční situaci.

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.

Banka 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 Banka 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 Bance 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.

#### Banka jako pronajímatel

##### *Operativní leasing*

Majetek, který je předmětem operativního leasingu, Banka 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 Banky 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 zůstatku pohledávky, v kategorii *Výnosy z úroků a podobné výnosy*.

#### Banka 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 používán 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 Banka rozděluje na úmor vykazovaný jako snížení nesplaceného závazku a úrok vykazovaný ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Náklady na úroky a podobné náklady*. Úrokové náklady jsou alokovány tak, aby byla zajištěna konstantní úroková míra ze zbývajících zůstatku závazku po celou dobu trvání nájmu.

### 3.5.9 Nehmotný a hmotný majetek

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

## Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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 Banka 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 Banka předpokládá nulovou zbytkovou hodnotu. Odpisy jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty 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.

Během účetního období byly uplatněny následující doby použitelnosti v letech:

	2014	2013
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 Banky	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 5
Práva užívání – software	5	5
Ostatní práva užívání	Dle smlouvy	Dle smlouvy

Banka 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, tržním, ekonomickém nebo legislativním prostředí, zastarání nebo fyzickém poškození majetku či změně způsobu jeho užívání. V případě, že náznaky snížení hodnoty existují, Banka u takového majetku odhadne zpětně získatelnou 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 získatelná částka, Banka takový majetek přecení na jeho zpětně získatelnou částku a ztrátu ze snížení hodnoty vykáže ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku*.

Náklady na údržbu a opravy majetku jsou zaúčtovány přímo do výkazu zisku a ztráty v okamžiku jejich vzniku.

## 3.5.10 Rezervy

Rezervy jsou vykázány jen tehdy, pokud:

- Banka 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.

Banka 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 Banka vstupuje v rámci své běžné činnosti a které jsou evidovány v podrozvahové evidenci. Zahnují 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 32 Přílohy).

## 3.5.11 Zaměstnanecké požitky

### 3.5.11.1 Obecně

Banka 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 Banka 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 Banky (očekávaný úbytek stávajících zaměstnanců) a dalších odhadů (výše odměn, očekávaný nárůst mezd, předpokládaná výše sociálního a zdravotního pojištění, diskontní míra).

## Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

---

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*.

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

Banka má níže uvedené odložené plány odměn a akciové plány:

### 3.5.11.2 Odložené výplaty odměn

Banka 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 Banky. 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 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 Banky. Pro zaměstnance investičního bankovníctví navíc platí podmínka, že čisté provozní výnosy investičního bankovníctví budou vyšší než nula.

Indexované bonusy Banka 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., 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 závěrečných 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, Banka považuje za dlouhodobé zaměstnanecké požitky a související náklady vykazuje po dobu trvání rozhodného období ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Personální náklady*.



## Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

---

### 3.5.11.3 Akciový plán akcií zdarma

V listopadu 2010 Banka poskytla všem svým zaměstnancům práva na čtyřicet bezplatných akcií Société 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*.

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 Société Générale S.A. v roce 2012 (původní podmínka dosažení alespoň 10% návratnosti kapitálu skupiny Société Générale S.A. (po zdanění) byla změněna rozhodnutím představenstva Société Générale na základě souhlasu valné hromady konané dne 22. května 2012). Zaměstnanci Banky 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 Société Générale S.A. (těmi jsou Pobočková síť ve Francii, Mezinárodní retailové bankovníctví a Korporátní a investiční bankovníctví). Zaměstnanci Banky akcie získají k 31. březnu 2016.

### 3.5.12 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 Banka 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*.

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

Kromě obchodů, které vedou k vykázání aktiv a závazků ve výkazu o finanční situaci, vstupuje Banka i do transakcí, kterými jí vznikají pravděpodobná, neboli podmíněná aktiva a závazky. Podmíněná aktiva a podmíněné závazky jsou evidovány v podrozvahové evidenci. Tyto transakce Banka sleduje, neboť představují důležitou součást její činnosti a mají podstatný vliv na úroveň rizik, kterým je Banka 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 Banky.

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.

### 3.5.14 Provozní segmenty

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

Banka má následující provozní segmenty:

- *Retailové bankovníctví:* zahrnuje poskytování produktů a služeb fyzickým osobám, tj. především běžné a spořicí účty, termínované vklady, 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, 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 Banky se domnívá, že informace o něm jsou užitečné pro uživatele účetní závěrky, a proto tento segment vykazuje samostatně.

Jelikož hlavní činností Banky 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.

Banka 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.

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

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

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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

## 3.5.15 Regulatorní požadavky

Banka 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.

## 4 Informace o segmentech

(mil. Kč)	Retailové bankovníctví		Korporátní bankovníctví		Investiční bankovníctví		Ostatní		Celkem	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Čisté úrokové a podobné výnosy	9 253	8 962	6 516	6 349	135	123	2 971	3 489	18 875	18 923
Čistý výnos z poplatků a provizí	4 070	4 395	2 150	2 098	-68	-41	218	220	6 370	6 672
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	842	860	1 116	1 225	355	288	50	827	2 363	3 200
Ostatní výnosy	117	128	7	-11	132	163	-102	-123	154	157
<b>Čisté provozní výnosy</b>	<b>14 282</b>	<b>14 345</b>	<b>9 789</b>	<b>9 661</b>	<b>554</b>	<b>533</b>	<b>3 137</b>	<b>4 413</b>	<b>27 762</b>	<b>28 952</b>

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 vykázány 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 Banky, více jak 98 % (2013: více jak 98 %), pochází z území České republiky.

## Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

### 5 Čisté úrokové a podobné výnosy

Čisté úrokové a podobné výnosy zahrnují:

(mil. Kč)	2014	2013
Výnosy z úroků a podobné výnosy	25 979	26 799
Náklady na úroky a podobné náklady	-8 706	-9 761
Výnosy z dividend	1 602	1 885
<b>Čisté úrokové a podobné výnosy</b>	<b>18 875</b>	<b>18 923</b>
z toho čisté úrokové a podobné výnosy z		
- poskytnutých úvěrů a jiných pohledávek	14 522	15 006
- portfolia realizovatelných finančních aktiv	1 186	3 026
- portfolia finančních investic držených do splatnosti	1 612	6
- finančních závazků v amortizované hodnotě	-3 810	-4 086

V kategorii *Výnosy z úroků a podobné výnosy* jsou zahrnuty úroky nestandardních, pochybných a ztrátových pohledávek za klienty ve výši 319 mil. Kč (2013: 379 mil. Kč).

V kategorii *Výnosy z úroků a podobné výnosy* jsou rovněž vykázány časově rozlišené výnosové úroky ze zajišťovacích finančních derivátů ve výši 8 659 mil. Kč (2013: 8 761 mil. Kč) a v kategorii *Náklady na úroky a podobné náklady* jsou vykázány nákladové úroky ze zajišťovacích finančních derivátů ve výši 4 896 mil. Kč (2013: 5 675 mil. Kč). Čisté úrokové výnosy z těchto derivátů činí 3 763 mil. Kč (2013: 3 086 mil. Kč). Zajišťovací finanční deriváty slouží jak k zajištění reálné hodnoty, tak budoucích peněžních toků.

V kategorii *Náklady na úroky a podobné náklady* jsou rovněž vykázány náklady na pojištění vkladů ve výši 805 mil. Kč (2013: 743 mil. Kč).

*Výnosy z dividend* obsahují přijaté dividendy z majetkových účastí ve výši 1 602 mil. Kč (2013: 1 885 mil. Kč). *Náklady ze zajišťovacích finančních derivátů k zajištění peněžních toků měnového rizika dividend z majetkových účastí* činily 0 mil. Kč (2013: 3 mil. Kč).

### 6 Čistý výnos z poplatků a provizí

Čistý výnos z poplatků a provizí zahrnuje:

(mil. Kč)	2014	2013
Poplatky a provize z transakcí	4 073	4 126
Poplatky a provize z úvěrů a vkladů	1 908	2 328
Ostatní	1 718	1 486
<b>Výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>7 699</b>	<b>7 940</b>
Poplatky a provize z transakcí	-1 016	-987
Poplatky a provize z úvěrů a vkladů	-214	-186
Ostatní	-99	-95
<b>Náklady na poplatky a provize</b>	<b>-1 329</b>	<b>-1 268</b>
<b>Čistý výnos z poplatků a provizí</b>	<b>6 370</b>	<b>6 672</b>

Položka *Ostatní* obsahuje především poplatky z oblastí trade finance, investičního bankovníctví a distribuci produktů finanční skupiny Banky. V položce jsou zahrnuty výnosy z poplatků a provizí ze správy a úschovy majetku ve výši 102 mil. Kč (2013: 91 mil. Kč) a náklady na tyto služby ve výši 12 mil. Kč (2013: 10 mil. Kč).

## Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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

Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací zahrnuje:

(mil. Kč)	2014	2013
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů k obchodování	434	-206
Čistý nerealizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů k obchodování	515	68
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z realizovatelných cenných papírů	0	787
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z derivátů na cenné papíry	-347	293
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z úrokových derivátů	-370	63
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z obchodování s komoditními deriváty	33	27
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z devizových operací	912	893
Čistý realizovaný kurzový zisk/(ztráta) z plateb	1 186	1 275
<b>Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací</b>	<b>2 363</b>	<b>3 200</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 787 mil. Kč (viz bod 18 Přílohy).

Ztráta z reálné hodnoty úrokových swapů pro zajištění úrokového rizika ve výši 1 847 mil. Kč (2013: zisk 1 431 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, realizovatelných finančních aktiv a emitovaných hypotečních zástavních listů zachycených ve stejné položce.

### 8 Ostatní výnosy

Banka vykazuje *Ostatní výnosy* ve výši 154 mil. Kč (2013: 157 mil. Kč). V obou letech 2014 a 2013 byly v kategorii *Ostatní výnosy* nejvýznamnějšími částkami výnosy z poskytnutých služeb finanční skupině Banky a výnosy z pronájmu majetku.

### 9 Personální náklady

Personální náklady zahrnují:

(mil. Kč)	2014	2013
Mzdy, platy a odměny	4 325	4 282
Sociální náklady	1 712	1 736
<b>Personální náklady</b>	<b>6 037</b>	<b>6 018</b>
Fyzický počet zaměstnanců na konci období*	7 668	7 777
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců během roku*	7 624	7 706
<b>Průměrné náklady na jednoho zaměstnance v Kč</b>	<b>791 858</b>	<b>781 017</b>

\* Výpočet podle metodiky Českého statistického úřadu.

V položce *Sociální náklady* jsou zahrnuty náklady na penzijní připojištění zaměstnanců placené Bankou ve výši 77 mil. Kč (2013: 77 mil. Kč) a náklady ve formě příspěvků na kapitálové životní pojištění zaměstnanců ve výši 44 mil. Kč (2013: 44 mil. Kč).

*Personální náklady* zahrnují rozpuštění a čerpání restrukturalizační rezervy ve výši 0 mil. Kč (2013: 10 mil. Kč) v souvislosti s projektem reorganizace distribuční sítě (viz bod 32 Přílohy).

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

## Indexované bonusy

Celková částka vykázána v kategorii *Personální náklady* za rok 2014 týkající se bonusů odvíjejících se od ceny akcií Sociétés Générale, resp. Komerční banky činila 29 mil. Kč (2013: 36 mil. Kč) a celková částka závazku je 48 mil. Kč (2013: 40 mil. Kč). Uvedené částky neobsahují náklady na sociální a zdravotní pojištění a penzijní připojištění hrazené Bankou. Čistý výnos ze zajištění indexovaných bonusů zajišťovacími finančními deriváty k zajištění reálné hodnoty a budoucích peněžních toků byl 5 mil. Kč (2013: 9 mil. Kč). Celkový počet akcií Sociétés Générale, od kterých se odvíjí výše bonusů je 6 232 kusů (2013: 12 461 kusů). Celkový počet akcií Komerční banky, od kterých se odvíjí výše bonusů je 17 310 kusů (2013: 15 137 kusů).

Změna počtu akcií byla následující:

(kusy)	2014		2013	
	Akcie SG	Akcie KB	Akcie SG	Akcie KB
<b>Stav na počátku období</b>	<b>12 461</b>	<b>15 137</b>	16 934	9 487
Vyplaceno v průběhu období	-6 229	-3 242	-4 473	-4 314
Nově garantovaný počet akcií	0	5 415	0	9 964
<b>Stav na konci období</b>	<b>6 232</b>	<b>17 310</b>	12 461	15 137

## Akcie zdarma

Cena akcií k datu přiznání nároku byla stanovena na 34,55 EUR pro první tranši a 33,15 EUR pro druhou tranši. Celkový počet garantovaných akcií pro obě tranše je 291 640 kusů (2013: 277 800 kusů). Celková částka vykázána v kategorii *Personální náklady* vztahující se k programu garantovaných akcií zdarma za rok 2014 činila 59 mil. Kč (2013: 46 mil. Kč) a od data přiznání nároku je vykázána celková kumulativní částka 197 mil. Kč (2013: 138 mil. Kč) jako součást *Emisního ážia* ve vlastním kapitálu.

## **10 Všeobecné provozní náklady**

Všeobecné provozní náklady zahrnují:

(mil. Kč)	2014	2013
Náklady na pojištění	106	110
Náklady na marketing a reprezentaci	489	473
Náklady na prodej a bankovní produkty	287	299
Ostatní náklady na zaměstnance a cestovné	122	121
Náklady spojené s provozem budov	1 267	1 161
Náklady spojené s IT podporou	874	888
Náklady na zařízení a ostatní drobnou spotřebu	151	154
Náklady na telekomunikace, poštovné a přenos dat	246	279
Náklady na externí poradenství a ostatní služby	568	610
Ostatní náklady	128	90
<b>Všeobecné provozní náklady</b>	<b>4 238</b>	<b>4 185</b>

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

Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku zahrnují:

(mil. Kč)	2014	2013
Odpisy hmotného a nehmotného majetku (viz body 25 a 26 Přílohy)	1 567	1 591
Opravné položky k majetku a čistý zisk z prodeje majetku	1	-4
<b>Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku</b>	<b>1 568</b>	<b>1 587</b>

## Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

### 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 1 027 mil. Kč (2013: 1 546 mil. Kč) obsahuje čistý náklad z tvorby, rozpuštění a čerpání opravných položek a rezerv ve výši 1 591 mil. Kč (2013: 1 820 mil. Kč) a čistý výnos z odepsaných a postoupených pohledávek ve výši 564 mil. Kč (2013: 274 mil. Kč).

Změna opravných položek a rezerv byla následující:

(mil. Kč)	2014	2013
<b>Zůstatek na počátku období</b>	<b>-14 795</b>	<b>-14 008</b>
Tvorba opravných položek a rezerv k úvěrům a pohledávkám		
- fyzické osoby	-2 027	-2 300
- právnické osoby*	-5 007	-5 028
Rozpuštění a čerpání opravných položek a rezerv k úvěrům a pohledávkám		
- fyzické osoby	1 507	1 701
- právnické osoby*	3 936	3 807
Vliv odepsaných a postoupených pohledávek	1 347	1 252
Kurzový rozdíl z opravných položek a rezerv	-314	-219
<b>Zůstatek na konci období</b>	<b>-15 353</b>	<b>-14 795</b>

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

Zůstatek k 31. prosinci 2014 a 31. prosinci 2013 zahrnuje opravné položky a rezervy k úvěrům:

(mil. Kč)	2014	2013
Opravné položky k pohledávkám za bankami (viz bod 20 Přílohy)	0	0
Opravné položky k úvěrům za klienty (viz bod 21 Přílohy)	-14 650	-14 223
Opravné položky k ostatním pohledávkám za klienty (viz bod 21 Přílohy)	-1	-1
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové pohledávky (viz bod 32 Přílohy)	-702	-571
<b>Celkem zůstatek</b>	<b>-15 353</b>	<b>-14 795</b>

Tvorba opravných položek a rezervy k ostatním rizikům

Čistá ztráta v kategorii *Tvorba opravných položek a rezerv k ostatním rizikům* ve výši 25 mil. Kč (2013: 7 mil. Kč) zahrnuje zejména tvorbu ve výši 23 mil. Kč (2013: 11 mil. Kč) a rozpuštění a čerpání ve výši 4 mil. Kč (2013: 4 mil. Kč) rezervy vytvořené na právní spory spolu s čistými náklady na plnění z těchto právních sporů ve výši 6 mil. Kč (2013: 0 mil. Kč).

Další informace o rezervách k ostatním rizikům jsou uvedeny v bodě 32 Přílohy.

### 13 **Zisk/(ztráta) z majetkových účastí**

Stav opravných položek k majetkovým účastem je následující:

(mil. Kč)	2014	2013
<b>Zůstatek na počátku období</b>	<b>-355</b>	<b>-355</b>
Tvorba opravných položek	0	0
Rozpuštění a čerpání opravných položek	355	0
<b>Zůstatek na konci období</b>	<b>0</b>	<b>-355</b>

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

V roce 2014 byla rozpuštěna celá částka snížení hodnoty u společnosti Komerční pojišťovna, a.s. (dále jen „KP“) ve výši 355 mil. Kč (2013: 0 mil. Kč). Po letech nejistoty ohledně nového regulačního rámce pro pojišťovací a zajišťovací odvětví v Evropské unii, vstoupí v platnost k 1.1.2016 směrnice Solvence II. Na základě analýzy vlivu Solvence II na KP se očekává, že KP bude schopna absorbovat regulační kapitálové požadavky a udržet nebo dokonce zvýšit stávající rozdělení zisku. Za účelem posouzení současné úrovně snížení hodnoty byla vypočtena zpětně ziskatelná částka 49% podílu vlastněného Bankou. Zpětně ziskatelná částka byla stanovena jako hodnota z užití založená na modelu diskontovaných peněžních toků, kde diskontní sazba odpovídá nákladům vlastního kapitálu založeným na metodě Damodaran, při použití veřejně dostupných údajů o inflaci a úrokových sazbách. Peněžní toky odpovídají očekávanému rozdělení zisků KP v budoucnosti. Další informace jsou uvedeny v bodě 24 Přílohy.

## 14 Daň z příjmů

Hlavní složky daně z příjmů zahrnují:

(mil. Kč)	2014	2013
Daň splatná – běžný rok, vykázána v hospodářském výsledku	-2 438	-2 606
Daň splatná – minulý rok	23	11
Daň odložená (viz bod 33 Přílohy)	35	122
Zajištění odložené daňové pohledávky proti kurzovému riziku	-46	-13
<b>Daň z příjmů</b>	<b>-2 426</b>	<b>-2 486</b>
Daň splatná – běžný rok, změna vykázána ve vlastním kapitálu	8	0
<b>Celková daňová povinnost</b>	<b>-2 418</b>	<b>-2 486</b>

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

(mil. Kč)	2014	2013
<b>Zisk před zdaněním</b>	<b>15 222</b>	<b>15 609</b>
Teoretická výše daně vypočítaná podle daňové sazby 19 % (2013: 19 %)	2 892	2 966
Daň z úprav zisku před zdaněním	-51	4
Nezdanitelné výnosy	-1 349	-1 297
Náklady daňově neuznatelné	948	936
Slevy	-2	-3
Zajištění odložené daňové pohledávky proti kurzovému riziku	46	13
Pohyby odložené daně	-35	-122
Ostatní	0	0
<b>Náklad z titulu daně z příjmů</b>	<b>2 449</b>	<b>2 497</b>
Daň z příjmů z předchozích zdaňovacích období	-23	-11
<b>Celkový náklad daně z příjmů</b>	<b>2 426</b>	<b>2 486</b>
Splatná daň z realizovatelných cenných papírů vykázána ve vlastním kapitálu*	-8	0
<b>Celková daňová povinnost</b>	<b>2 418</b>	<b>2 486</b>
Efektivní sazba daně	15,94 %	15,93 %

\* 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.



# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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 vykázанého výsledku dle IFRS na základ daně dle daňových předpisů.

V roce 2014 je sazba daně z příjmů právnických osob 19 % (2013: 19 %). Propočet daňové povinnosti Banky vychází z účetního hospodářského výsledku se zohledněním nákladů daňově neuznatelných a výnosů od daně osvobozených nebo podléhajících konečné daňové sazbě.

Další informace o odložené dani jsou uvedeny v bodě 33 Přílohy.

## 15 Rozdělení zisku

Za vykazované účetní období 2014 vykazuje Banka zisk ve výši 12 796 mil. Kč (2013: 13 123 mil. Kč). Představenstvo Banky navrhne dozorčí radě výplatu dividendy za rok 2014 ve výši 310 Kč na jednu akcii (2013: 230 Kč na jednu akcii), což představuje dividendy v celkové výši 11 783 mil. Kč (2013: 8 742 mil. Kč). Návrh podléhá revizi dozorčí rady a následně schválení valné hromady Banky.

V souladu s usnesením valné hromady ze dne 30. dubna 2014 Banka ze zisku 13 123 mil. Kč za rok 2013 rozdělila na dividendách 8 742 mil. Kč a zbytek ponechala v nerozděleném zisku minulých let.

## 16 Hotovost a účty u centrálních bank

Hotovost a účty u centrálních bank obsahují:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Hotovost a jiné pokladní hodnoty	7 160	7 188
Účty u centrálních bank	145 069	36 643
<b>Hotovost a účty u centrálních bank (viz bod 35 Přílohy)</b>	<b>152 229</b>	<b>43 831</b>

Účty u centrálních bank představují povinné minimální rezervy ve výši 126 081 mil. Kč (2013: 5 318 mil. Kč) a ostatní vklady u centrálních bank. Povinné minimální rezervy jsou centrálními bankami úročeny. Ke konci roku 2014 byla úroková sazba v České republice ve výši 0,05 % (2013: 0,05 %). Ve Slovenské republice byly povinné minimální rezervy úročeny úrokovou sazbou ve výši 0,05 % (2013: 0,25 %).

## 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. Banka neoznačila žádné finanční aktivum při jeho prvotním zařazení jako *Finanční aktivum v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*.

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Cenné papíry	20 208	20 778
Deriváty	23 659	17 340
<b>Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty</b>	<b>43 867</b>	<b>38 118</b>

Podrobnější informace o derivátech zahrnutých do portfolia k obchodování jsou uvedeny v bodě 41(C) Přílohy.

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Cenné papíry k obchodování zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2014		31.12.2013	
	Reálná hodnota	Cena pořízení*	Reálná hodnota	Cena pořízení*
<b>Emisní povolenky</b>	<b>1 443</b>	<b>1 198</b>	381	407
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	10 403	10 042	6 278	6 241
Dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou	2 520	2 512	3 340	3 337
Směnky	1 873	1 872	373	372
Pokladniční poukázky	3 969	3 969	10 406	10 410
<b>Dluhopisy</b>	<b>18 765</b>	<b>18 395</b>	20 397	20 360
<b>Cenné papíry k obchodování</b>	<b>20 208</b>	<b>19 593</b>	20 778	20 767

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

V portfoliu k obchodování jsou zahrnuty pokladniční poukázky emitované Ministerstvem Financí České republiky v reálné hodnotě 3 969 mil. Kč (2013: 10 406 mil. Kč).

K 31. prosinci 2014 jsou v portfoliu k obchodování cenné papíry v reálné hodnotě 13 839 mil. Kč (2013: 9 504 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů, a cenné papíry v reálné hodnotě 6 369 mil. Kč (2013: 11 274 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)	31.12.2014	31.12.2013
<b>Emisní povolenky</b>		
- ostatní měny	1 443	381
<b>Emisní povolenky</b>	<b>1 443</b>	<b>381</b>

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

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
<b>Emisní povolenky vydané</b>		
- finančními institucemi v zahraničí	1 443	381
<b>Emisní povolenky</b>	<b>1 443</b>	<b>381</b>

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Dluhopisy k obchodování zahrnují v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
<b>Dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou</b>		
- česká koruna	2 307	1 984
- ostatní měny	213	1 356
<b>Dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou</b>	<b>2 520</b>	<b>3 340</b>
<b>Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou (včetně směnek a pokladničních poukázek)</b>		
- česká koruna	14 238	16 522
- ostatní měny	2 007	535
<b>Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou</b>	<b>16 245</b>	<b>17 057</b>
<b>Dluhopisy</b>	<b>18 765</b>	<b>20 397</b>

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

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
<b>Dluhopisy vydané</b>		
- státními institucemi v České republice	15 657	16 876
- státními institucemi v zahraničí	2 550	1 516
- finančními institucemi v České republice	546	1 952
- finančními institucemi v zahraničí	0	0
- ostatními subjekty v České republice	12	49
- ostatními subjekty v zahraničí	0	4
<b>Dluhopisy</b>	<b>18 765</b>	<b>20 397</b>

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

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
<b>Země emitenta</b>	<b>Reálná hodnota</b>	<b>Reálná hodnota</b>
Evropská investiční banka	85	182
Polsko	63	66
Slovensko	2 402	1 268
<b>Celkem</b>	<b>2 550</b>	<b>1 516</b>

Z dluhopisů vydaných státními institucemi v České republice tvoří 9 786 mil. Kč (2013: 6 063 mil. Kč) cenné papíry přijímané ČNB k refinancování.

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

## 18 Realizovatelná finanční aktiva

Realizovatelná finanční aktiva zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2014		31.12.2013	
	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	19 458	17 226	78 939	71 622
Dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou	15 092	14 595	14 614	14 306
<b>Dluhopisy</b>	<b>34 550</b>	<b>31 821</b>	<b>93 553</b>	<b>85 928</b>
<b>Realizovatelná finanční aktiva</b>	<b>34 552</b>	<b>31 823</b>	<b>93 555</b>	<b>85 930</b>

\* Pro akcie a podílové listy se jedná o cenu pořízení; pro dluhopisy se jedná o amortizovanou cenu pořízení bez kuponu.

K 31. prosinci 2014 jsou v portfoliu *Realizovatelná finanční aktiva* cenné papíry v reálné hodnotě 34 550 mil. Kč (2013: 93 553 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů, a cenné papíry v reálné hodnotě 2 mil. Kč (2013: 2 mil. Kč), které nejsou veřejně obchodované.

Realizovatelné akcie a ostatní podíly zahrnují v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
<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)	31.12.2014	31.12.2013
<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>

Realizovatelné dluhopisy zahrnují v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
<b>Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou</b>		
- česká koruna	14 563	58 195
- ostatní měny	4 895	20 744
<b>Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou</b>	<b>19 458</b>	<b>78 939</b>
<b>Dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou</b>		
- česká koruna	11 464	11 027
- ostatní měny	3 628	3 587
<b>Dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou</b>	<b>15 092</b>	<b>14 614</b>
<b>Dluhopisy</b>	<b>34 550</b>	<b>93 553</b>

## Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Realizovatelné dluhopisy zahrnují v reálné hodnotě dle emitenta:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
<b>Dluhopisy vydané</b>		
- státními institucemi v České republice	12 393	61 948
- státními institucemi v zahraničí	4 895	13 325
- finančními institucemi v České republice	16 424	17 450
- finančními institucemi v zahraničí	838	830
<b>Dluhopisy</b>	<b>34 550</b>	<b>93 553</b>

Realizovatelné dluhopisy vydané státními institucemi v zahraničí zahrnují:

(mil. Kč) Země emitenta	31.12.2014		31.12.2013	
	Reálná hodnota	Cena pořízení*	Reálná hodnota	Cena pořízení*
EFSF	0	0	567	561
Polsko	817	694	5 383	4 924
Slovensko	4 078	3 435	7 375	6 874
<b>Celkem</b>	<b>4 895</b>	<b>4 129</b>	<b>13 325</b>	<b>12 359</b>

\* Pro akcie a podílové listy se jedná o cenu pořízení; pro dluhopisy se jedná o amortizovanou cenu pořízení bez kuponu.

Z dluhopisů vydaných státními institucemi v České republice tvoří 11 551 mil. Kč (2013: 53 690 mil. Kč) cenné papíry přijímané ČNB k refinancování.

V průběhu roku 2014 Banka nakoupila dluhopisy v nominálním objemu 4 060 mil. Kč a 45 mil. EUR, tj. celkem v korunovém ekvivalentu 5 294 mil. Kč. Z toho 4 060 mil. Kč tvořily dluhopisy vydané státními institucemi v České republice a 1 234 mil. Kč dluhopisy vydané státními institucemi v zahraničí. V průběhu roku 2014 došlo k řádnému splacení dluhopisů v celkovém nominálním objemu 850 mil. Kč, 197 mil. EUR a 23 mil. USD, tj. celkem v korunovém ekvivalentu 6 763 mil. Kč. Z toho 2 921 mil. Kč tvořily dluhopisy vydané státními institucemi v České republice, 2 432 mil. Kč dluhopisy vydané státními institucemi v zahraničí, 850 mil. Kč dluhopisy vydané finančními institucemi v České republice a 560 mil. Kč dluhopisy vydané finančními institucemi v zahraničí.

V průběhu roku 2013 Banka nakoupila dluhopisy v nominálním objemu 6 225 mil. Kč a 197 mil. EUR, tj. celkem v korunovém ekvivalentu 11 340 mil. Kč. Z toho 6 225 mil. Kč tvořily dluhopisy vydané státními institucemi v České republice, 2 520 mil. Kč dluhopisy vydané státními institucemi v zahraničí a 2 595 mil. Kč dluhopisy vydané finančními institucemi v České republice. V průběhu roku 2013 došlo k řádnému splacení dluhopisů v celkovém nominálním objemu 1 900 mil. Kč a 75 mil. EUR, tj. celkem v korunovém ekvivalentu 3 822 mil. Kč. Z toho 1 900 mil. Kč tvořily dluhopisy vydané státními institucemi v České republice a 1 922 mil. Kč dluhopisy vydané státními institucemi v zahraničí.

V průběhu roku 2013 Banka prodala italské státní dluhopisy v nominálním objemu 7 470 mil. Kč. Čistý dopad prodeje na hospodářský výsledek Banky dosáhl zisku ve výši 787 mil. Kč (viz bod 7 Přílohy).

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

## Reklasifikace vybraných dluhopisů držených v portfoliu realizovatelných finančních aktiv

V průběhu prvního čtvrtletí roku 2014 Banka přezkoumala účetní zachycení vybraných dluhopisů vydaných vládními institucemi držených v portfoliu *Realizovatelných finančních aktiv* (dále jen „AFS“) na základě změny záměru Banky v jejich klasifikaci. Banka 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 k datu reklasifikace jsou ponechány v ostatním úplném výsledku. Tato přecenění budou následně amortizována v průběhu zbývající doby životnosti dluhopisů (viz body 22 a 40 Přílohy).

## 19 Aktiva držená k prodeji

K 31. prosinci 2014 Banka vykázala aktiva držená k prodeji v zůstatkové hodnotě ve výši 0 mil. Kč (2013: 6 mil. Kč). Jedná se o vlastní budovy s příslušenstvím a pozemky, o kterých vedení Banky rozhodlo, že budou v rámci plánu optimalizace distribuční sítě prodány. Tyto budovy nejsou odepisovány.

## 20 Pohledávky za bankami

Pohledávky za bankami zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Běžné účty u bank (viz bod 35 Přílohy)	351	893
Dluhopisy	8 682	6 710
Úvěry a pohledávky za bankami	11 263	11 671
Úvěry poskytnuté centrálním bankám (reverzní repo operace)	20 000	87 001
Termínované vklady u bank	13 942	13 386
<b>Hrubé pohledávky za bankami</b>	<b>54 238</b>	<b>119 661</b>
Opravné položky k pohledávkám za bankami (viz bod 12 Přílohy)	0	0
<b>Pohledávky za bankami</b>	<b>54 238</b>	<b>119 661</b>

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

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Pokladniční poukázky	19 605	85 325
Dluhopisy emitované státními institucemi	2 368	2 517
Akcie	573	0
Investiční certifikáty	83	82
<b>Celkem</b>	<b>22 629</b>	<b>87 924</b>

## Cenné papíry pořízené jako úvěry a pohledávky

K 31. prosinci 2014 Banka drží ve svém portfoliu dluhopisy v amortizované hodnotě 8 682 mil. Kč (2013: 6 710 mil. Kč) a nominálním objemu 8 395 mil. Kč (2013: 6 625 mil. Kč). Z toho představuje nominální objem 2 590 mil. Kč (2013: 2 590 mil. Kč) dluhopis vydaný mateřskou společností Sociétés Générale S.A., který Banka nakoupila v roce 2010 v primární emisi za běžných tržních podmínek. Banka v tomto portfoliu také drží cenné papíry v nominálním objemu 2 910 mil. Kč (2013: 1 410 mil. Kč) a 79 mil. EUR (2013: 70 mil. EUR) vydané finančními institucemi v České republice a 705 mil. Kč (2013: 705 mil. Kč) vydané finančními institucemi v zahraničí, tj. celkem v korunovém ekvivalentu 5 805 mil. Kč (2013: 4 035 mil. Kč).

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

V průběhu roku 2014 Banka nakoupila dluhopisy v nominálním objemu 1 500 mil. Kč a 9 mil. EUR (tj. celkem v korunovém ekvivalentu 1 747 mil. Kč) vydané finančními institucemi v České republice.

V průběhu roku 2013 Banka nakoupila dluhopisy v nominálním objemu 70 mil. EUR (1 811 mil. Kč) vydané finančními institucemi v České republice.

## 21 Úvěry a pohledávky za klienty

Úvěry a pohledávky za klienty zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Úvěry klientům	460 755	435 287
Směnky	318	302
Forfaity	674	1 458
<b>Hrubá částka úvěrů a pohledávek za klienty bez dluhopisů a ostatních pohledávek za klienty</b>	<b>461 747</b>	<b>437 047</b>
Dluhopisy	2 072	461
Ostatní pohledávky za klienty	12	11
<b>Hrubá částka úvěrů a pohledávek za klienty</b>	<b>463 831</b>	<b>437 519</b>
Opravné položky k úvěrům za klienty		
- fyzické osoby	-4 111	-3 956
- právnické osoby*	-10 539	-10 267
<b>Opravné položky k úvěrům za klienty (viz bod 12 Přílohy)</b>	<b>-14 650</b>	<b>-14 223</b>
Opravné položky k ostatním pohledávkám za klienty (viz bod 12 Přílohy)	-1	-1
<b>Opravné položky k úvěrům a ostatním pohledávkám za klienty</b>	<b>-14 651</b>	<b>-14 224</b>
<b>Úvěry a pohledávky za klienty</b>	<b>449 180</b>	<b>423 295</b>

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

Pohledávky za klienty obsahují k 31. prosinci 2014 splatné úroky ve výši 957 mil. Kč (2013: 1 025 mil. Kč). Z toho 379 mil. Kč (2013: 420 mil. Kč) tvoří úroky u pohledávek po splatnosti.

Úvěry poskytnuté klientům v rámci reverzních repo operací k 31. prosinci 2014 ve výši 90 mil. Kč (2013: 124 mil. Kč) jsou zajištěny cennými papíry, jejichž reálné hodnoty představovaly 45 mil. Kč (2013: 66 mil. Kč).

Úvěrové portfolio Banky k 31. prosinci 2014 (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	432 669	195 582	237 087	0	432 669	0 %
Sledované	7 825	2 988	4 837	-834	6 991	17 %
Nestandardní	5 867	3 502	2 365	-1 403	4 464	59 %
Pochybné	1 260	542	718	-575	685	80 %
Ztrátové	14 126	851	13 275	-11 838	2 288	89 %
<b>Celkem</b>	<b>461 747</b>	<b>203 465</b>	<b>258 282</b>	<b>-14 650</b>	<b>447 097</b>	

## Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Úvěrové portfolio Banky 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	408 122	181 305	226 817	0	408 122	0 %
Sledované	7 346	3 143	4 203	-670	6 676	16 %
Nestandardní	5 737	2 941	2 796	-1 232	4 505	44 %
Pochybné	1 650	646	1 004	-727	923	72 %
Ztrátové	14 192	778	13 414	-11 594	2 598	86 %
<b>Celkem</b>	<b>437 047</b>	<b>188 813</b>	<b>248 233</b>	<b>-14 223</b>	<b>422 824</b>	

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

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Potravinářství a zemědělství	13 824	14 428
Těžba a dobývání	3 731	4 480
Chemický a farmaceutický průmysl	5 514	6 012
Hutnictví	7 690	7 478
Výroba motorových vozidel	9 493	4 443
Výroba ostatních strojů	9 339	8 802
Výroba elektrických a elektronických zařízení	2 975	2 812
Ostatní zpracovatelský průmysl	6 693	7 563
Elektrárny, plynárny a vodárny	20 986	26 153
Stavebnictví	8 420	8 682
Maloobchod	11 134	10 050
Velkoobchod	28 932	27 143
Ubytování a pohostinství	926	983
Doprava, telekomunikace a sklady	11 836	11 554
Peněžnictví a pojišťovnictví	50 375	47 045
Nemovitosti	35 801	32 712
Veřejná správa	31 120	32 146
Ostatní odvětví	21 160	17 669
Občané	181 798	166 892
<b>Úvěry klientům</b>	<b>461 747</b>	<b>437 047</b>

Většina úvěrů, více jak 89 % (2013: více jak 87 %), byla poskytnuta subjektům na území České republiky.



# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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

(mil. Kč)	31.12.2014			31.12.2013		
	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	4 284	2 171	2 153	4 899	2 964	2 947
Záruka banky	17 974	15 225	15 104	16 198	13 561	13 451
Záruční vklady	2 181	2 128	1 721	1 916	1 874	1 481
Zástava věci nemovitě	316 526	211 333	153 357	291 914	194 039	140 237
Zástava věci movitě	13 244	1 317	1 260	14 552	1 363	1 317
Ručení právnickou osobou	22 904	13 155	11 798	18 438	11 381	10 868
Ručení fyzickou osobou	1 099	170	151	1 243	189	168
Zástava pohledávky	38 744	3 939	3 357	32 812	3 886	3 426
Pojištění úvěrového rizika	14 980	14 231	14 231	15 351	14 571	14 571
Ostatní	884	504	333	1 202	617	349
<b>Hodnota zajištění</b>	<b>432 820</b>	<b>264 173</b>	<b>203 465</b>	<b>398 525</b>	<b>244 445</b>	<b>188 813</b>

\* Nominální hodnota zajištění stanovená na základě interních pravidel Banky (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 12 % celkových zástav nemovitostí (2013: 13 %).

## Cenné papíry pořízené jako úvěry a pohledávky

K 31. prosinci 2014 Banka drží ve svém portfoliu dluhopisy v amortizované hodnotě 899 mil. Kč (2013: 461 mil. Kč) a nominálním objemu 877 mil. Kč (2013: 450 mil. Kč). Z toho v nominálním objemu 450 mil. Kč (2013: 450 mil. Kč) tvoří dluhopisy vydané státními institucemi v České republice, 99 mil. Kč (2013: 0 mil. Kč) dluhopisy vydané ostatními subjekty v České republice a 12 mil. EUR (2013: 0 mil. EUR) dluhopisy vydané ostatními subjekty v zahraničí. Banka v tomto portfoliu také drží směnky v amortizované hodnotě 1 132 mil. Kč (2013: 0 mil. Kč) a nominálním objemu 1 133 mil. Kč (2013: 0 mil. Kč). Z toho v nominálním objemu 183 mil. Kč (2013: 0 mil. Kč) tvoří směnky vydané státními institucemi v České republice a 950 mil. Kč (2013: 0 mil. Kč) směnky vydané ostatními subjekty v České republice. Portfolio je zajištěno zajišťovacími deriváty pro zajištění reálné hodnoty v reálné hodnotě 41 mil. Kč (2013: 0 mil. Kč).

V průběhu roku 2014 Banka nakoupila dluhopisy v nominálním objemu 99 mil. Kč a 12 mil. EUR, tj. celkem v korunovém ekvivalentu 434 mil. Kč. Z toho 99 mil. Kč tvořily dluhopisy vydané ostatními subjekty v České republice a 335 mil. Kč dluhopisy vydané ostatními subjekty v zahraničí. Banka dále nakoupila směnky v nominálním objemu 1 354 mil. Kč a 73 mil. EUR, tj. celkem v korunovém ekvivalentu 3 370 mil. Kč. Z toho 404 mil. Kč tvořily směnky vydané státními institucemi v České republice a 2 966 mil. Kč směnky vydané ostatními subjekty v České republice. V průběhu roku 2014 došlo k řádnému splacení směnek v celkovém nominálním objemu 221 mil. Kč a 73 mil. EUR, tj. celkem v korunovém ekvivalentu 2 237 mil. Kč. Z toho 221 mil. Kč tvořily směnky vydané státními institucemi v České republice a 2 016 mil. Kč směnky vydané ostatními subjekty v České republice.

V průběhu roku 2013 nedošlo k žádnému nákupu ani prodeji, ani nebyl splatný žádný dluhopis v tomto portfoliu.

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

## Úvěry a pohledávky za klienty – restrukturalizované/s úlevou

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Fyzické osoby	1 277	956
Právnícké osoby*	3 665	4 051
<b>Celkem</b>	<b>4 942</b>	<b>5 007</b>

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

## Ztráty z financování obchodů

V průběhu roku 1999 vznikla Bance ztráta ve spojitosti s úvěry, akreditivy a zárukami poskytnutými zahraničnímu klientovi. Banka k 31. prosinci 2014 vykazovala ve výkazu o finanční situaci pohledávky vůči tomuto klientovi ve výši 1 593 mil. Kč (2013: 1 390 mil. Kč), které jsou plně kryty opravnými položkami. Zvýšení v roce 2014 oproti roku 2013 je způsobeno kurzovým rozdílem. Podrozvahové pohledávky Banka vůči tomuto klientovi v roce 2014 ani 2013 nevykazovala. V současné době Banka pokračuje ve vymáhání pohledávky ve všech příslušných jurisdikcích.

## 22 Finanční investice držené do splatnosti

Finanční investice držené do splatnosti obsahují:

(mil. Kč)	31.12.2014		31.12.2013	
	Vykazovaná hodnota	Cena pořízení*	Vykazovaná hodnota	Cena pořízení*
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	62 114	60 840	194	193
<b>Finanční investice držené do splatnosti</b>	<b>62 114</b>	<b>60 840</b>	<b>194</b>	<b>193</b>

\* Jedná se o amortizovanou cenu pořízení bez kuponu.

K 31. prosinci 2014 drží Banka v portfoliu *Finanční investice držené do splatnosti* dluhopisy v hodnotě 62 114 mil. Kč (2013: 194 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů.

Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou do splatnosti zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
<b>Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou</b>		
- česká koruna	48 747	0
- cizí měny	13 367	194
<b>Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou</b>	<b>62 114</b>	<b>194</b>

Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou do splatnosti zahrnují dle emitenta:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
<b>Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou vydané</b>		
- státními institucemi v České republice	51 840	0
- státními institucemi v zahraničí	10 274	194
<b>Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou</b>	<b>62 114</b>	<b>194</b>

## Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Dluhopisy držené do splatnosti vydané státními institucemi v zahraničí zahrnují:

(mil. Kč) Země emitenta	31.12.2014		31.12.2013	
	Reálná hodnota	Cena pořízení*	Reálná hodnota	Cena pořízení*
Francie	0	0	198	193
Polsko	5 109	5 001	0	0
Slovensko	5 225	5 039	0	0
<b>Celkem</b>	<b>10 334</b>	<b>10 040</b>	<b>198</b>	<b>193</b>

\* Jedná se o amortizovanou cenu pořízení bez kuponu.

V průběhu roku 2014 Banka nakoupila dluhopisy v nominálním objemu 1 370 mil. Kč a 103,5 mil. EUR, tj. celkem v korunovém ekvivalentu 4 230 mil. Kč. Z toho 1 646 mil. Kč tvořily dluhopisy vydané státními institucemi v České republice a 2 584 mil. Kč dluhopisy vydané státními institucemi v zahraničí. V průběhu roku 2014 došlo k řádnému splacení dluhopisů v celkovém nominálním objemu 65 mil. EUR, tj. celkem v korunovém ekvivalentu 1 801 mil. Kč. Z toho 1 607 mil. Kč tvořily dluhopisy vydané státními institucemi v České republice a 194 mil. Kč dluhopisy vydané státními institucemi v zahraničí.

V průběhu roku 2013 nedošlo k žádnému nákupu ani prodeji v rámci tohoto portfolia. V průběhu roku 2013 nebyl splatný žádný dluhopis v tomto portfoliu.

V průběhu prvního čtvrtletí roku 2014 byly reklasifikovány vybrané dluhopisy v nominálním objemu 50 260 mil. Kč vydané vládními institucemi držených v portfoliu *Realizovatelných finančních aktiv* do portfolia *Finančních investic držených do splatnosti*. Dluhopisy byly reklasifikovány ve své reálné hodnotě. Příslušné nerealizované zisky a ztráty ve vlastním kapitálu ve výši 4 474 mil. Kč k datu reklasifikace jsou ponechány v ostatním úplném výsledku. Tato přecenění budou následně amortizována v průběhu zbývajících doby životnosti dluhopisů (viz body 18 a 40 Přílohy).

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

Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Náklady a příjmy příštích období	385	286
Zůstatky uspořádacích účtů	335	405
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	18	22
Ostatní aktiva	2 003	1 460
<b>Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva</b>	<b>2 741</b>	<b>2 173</b>

Položka *Ostatní aktiva* obsahuje opravné položky k provozním pohledávkám za různými dlužníky ve výši 227 mil. Kč (2013: 232 mil. Kč) a dále především poskytnuté zálohy a pohledávky za různými dlužníky.

### 24 Majetkové účasti

Majetkové účasti zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem)	25 880	25 738
Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)	837	482
<b>Majetkové účasti</b>	<b>26 717</b>	<b>26 220</b>

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

## Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem

V následujících společnostech má Banka rozhodující vliv k 31. prosinci 2014:

Název podniku	Přímý podíl %	Skupinový podíl %	Hlavní činnost	Sídlo	Cena pořízení mil. Kč	Opravné položky mil. Kč	Vykazovaná hodnota mil. Kč
Bastion European Investments S.A.	99,98	99,98	Finanční služby	Brusel	3 314	0	3 314
Cataps, s.r.o.	100	100	Finanční služby	Praha	4	0	4
ESSOX s.r.o.	50,93	50,93	Spotřebitelské úvěry, leasing	České Budějovice	1 165	0	1 165
Factoring KB, a.s.	100	100	Faktoring	Praha	1 190	0	1 190
KB Penzijní společnost, a.s.	100	100	Finanční služby	Praha	550	0	550
KB Real Estate, s.r.o.	100	100	Podpůrné služby	Praha	511	0	511
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	100	100	Stavební spoření	Praha	4 873	0	4 873
NP 33, s.r.o.	100	100	Podpůrné služby	Praha	405	0	405
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	89,64	100	Finanční služby	Praha	11 705	0	11 705
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	50,1	50,1	Průmyslové financování	Praha	1 299	0	1 299
VN 42, s.r.o.	100	100	Podpůrné služby	Praha	864	0	864
<b>Celkem</b>					<b>25 880</b>	<b>0</b>	<b>25 880</b>

## Majetkové účasti s podstatným vlivem

V následujících společnostech má Banka podstatný vliv k 31. prosinci 2014:

Název podniku	Přímý podíl %	Skupinový podíl %	Hlavní činnost	Sídlo	Cena pořízení mil. Kč	Opravné položky mil. Kč	Vykazovaná hodnota mil. Kč
CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s.	20	20	Sběr dat pro hodnocení kreditního rizika	Praha	0*	0	0
Komerční pojišťovna, a.s.	49	49	Pojišťovací činnost	Praha	837	0	837**
<b>Celkem</b>					<b>837</b>	<b>0</b>	<b>837</b>

\* Cena pořízení společnosti CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s. je 240 tis. Kč.

\*\* V roce 2014 byla rozpuštěna celá částka snížení hodnoty u společnosti Komerční pojišťovna, a.s. (dále jen „KP“) ve výši 355 mil. Kč (2013: 0 mil. Kč). Po letech nejistoty ohledně nového regulačního rámce pro pojišťovací a zajišťovací odvětví v Evropské unii, vstoupí v platnost k 1.1.2016 směrnice Solvence II. Na základě analýzy vlivu Solvence II na KP se očekává, že KP bude schopna absorbovat regulační kapitálové požadavky a udržet nebo dokonce zvýšit stávající rozdělení zisku. Za účelem posouzení současné úrovně snížení hodnoty byla vypočtena zpětně ziskatelná částka 49% podílu vlastněného Bankou. Zpětně ziskatelná částka byla stanovena jako hodnota z užití založená na modelu diskontovaných peněžních toků, kde diskontní sazba odpovídá nákladům vlastního kapitálu založeným na metodě Damodaran, při použití veřejně dostupných údajů o inflaci a úrokových sazbách. Peněžní toky odpovídají očekávanému rozdělení zisků KP v budoucnosti. Další informace jsou uvedeny v bodě 13 Přílohy.

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Přehled meziročního pohybu majetkových účastí podle emitentů:

(mil. Kč)	Výše vkladu Banky – cena pořízení 1. ledna 2014	Změna za období přírůstek	Změna za období úbytek	Výše vkladu Banky – cena pořízení 31. prosince 2014
Bastion European Investments S.A. <sup>1)</sup>	3 396	0	-82	3 314
Cataps, s.r.o. <sup>3)</sup>	0	4	0	4
ESSOX, s.r.o.	1 165	0	0	1 165
Factoring KB, a.s.	1 190	0	0	1 190
KB Penzijní společnost, a.s. <sup>2)</sup>	330	220	0	550
KB Real Estate, s.r.o.	511	0	0	511
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	4 873	0	0	4 873
NP 33, s.r.o.	405	0	0	405
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	11 705	0	0	11 705
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1 299	0	0	1 299
VN 42, s.r.o.	864	0	0	864
<b>Celkem s rozhodujícím vlivem</b>	<b>25 738</b>	<b>224</b>	<b>-82</b>	<b>25 880</b>
CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s.	0*	0	0	0*
Komerční pojišťovna, a.s.	837	0	0	837
<b>Celkem s podstatným vlivem</b>	<b>837</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>837</b>

\* Hodnota společnosti CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s. je 240 tis. Kč.

## Změny v majetkových účastech v roce 2014

- 1) V květnu 2014 došlo ke snížení vlastního kapitálu ve společnosti Bastion European Investments S.A. o 2,9 mil. EUR (82 mil. Kč). Na tomto snížení se podílela pouze Banka jako majoritní akcionář společnosti Bastion European Investments S.A.
- 2) V červnu 2014 Banka navýšila KB Penzijní společnosti, a.s. vlastní kapitál o 220 mil. Kč ve formě zvýšení ostatních kapitálových fondů.
- 3) V prosinci 2014 Banka založila společnost Cataps, s.r.o. se základním kapitálem ve výši 4 mil. Kč. Cataps, s.r.o. je podnikem pomocných bankovních služeb a byla založena v souvislosti se zvažovanou budoucí optimalizací poskytování některých transakčních a platebních služeb.

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

## 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 2013	8 916	1 482	62	610	11 070
Přírůstek majetku	842	74	0	879	1 795
Úbytek/převod majetku	-287	-32	-8	-916	-1 243
Dopad z kurzového přecenění	0	2	0	0	2
<b>31. prosince 2013</b>	<b>9 471</b>	<b>1 526</b>	<b>54</b>	<b>573</b>	<b>11 624</b>
Přírůstek majetku	751	151	0	1 019	1 921
Úbytek/převod majetku	-63	-11	-12	-902	-988
Dopad z kurzového přecenění	0	0	0	0	0
<b>31. prosince 2014</b>	<b>10 159</b>	<b>1 666</b>	<b>42</b>	<b>690</b>	<b>12 557</b>
<b>Oprávký a opravné položky</b>					
1. ledna 2013	-6 381	-1 151	-42	0	-7 574
Přírůstek oprávek	-793	-203	-17	0	-1 013
Úbytek oprávek	288	32	8	0	328
Snížení 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>-1 324</b>	<b>-51</b>	<b>0</b>	<b>-8 261</b>
Přírůstek oprávek	-923	-120	-2	0	-1 045
Úbytek oprávek	64	10	12	0	86
Snížení hodnoty	0	0	0	0	0
Dopad z kurzového přecenění	0	0	0	0	0
<b>31. prosince 2014</b>	<b>-7 745</b>	<b>-1 434</b>	<b>-41</b>	<b>0</b>	<b>-9 220</b>
<b>Zůstatková hodnota</b>					
31. prosince 2013	2 585	202	3	573	3 363
<b>31. prosince 2014</b>	<b>2 414</b>	<b>232</b>	<b>1</b>	<b>690</b>	<b>3 337</b>

\* *Majetek vzniklý vlastní činností zahrnuje zejména software.*

V průběhu roku 2014 bylo Bankou ve formě provozních nákladů vynaloženo na výzkum a vývoj 204 mil. Kč (2013: 199 mil. Kč).

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

## 26 Hmotný majetek

Pohyby hmotného majetku:

(mil. Kč)	Pozemky	Budovy	Stroje, inventář a ostatní	Pořízení majetku	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>					
1. ledna 2013	157	10 772	4 945	301	16 175
Přesun z/do majetku k prodeji	0	23	0	0	23
Přírůstek majetku	0	286	237	531	1 054
Úbytek/převod majetku	-16	-2 763	-406	-570	-3 755
Dopad z kurzového přecenění	0	1	2	0	3
<b>31. prosince 2013</b>	<b>141</b>	<b>8 319</b>	<b>4 778</b>	<b>262</b>	<b>13 500</b>
Přesun z/do majetku k prodeji	0	0	0	0	0
Přírůstek majetku	0	147	297	449	893
Úbytek/převod majetku	0	-1	-434	-445	-880
Dopad z kurzového přecenění	0	0	0	0	0
<b>31. prosince 2014</b>	<b>141</b>	<b>8 465</b>	<b>4 641</b>	<b>266</b>	<b>13 513</b>
<b>Oprávký a opravné položky</b>					
1. ledna 2013	0	-5 540	-4 054	0	-9 594
Přesun oprávek z/do majetku k prodeji	0	14	0	0	14
Přírůstek oprávek	0	-318	-260	0	-578
Úbytek oprávek	0	1 548	349	0	1 897
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>-4 297</b>	<b>-3 968</b>	<b>0</b>	<b>-8 265</b>
Přesun oprávek z/do majetku k prodeji	0	0	0	0	0
Přírůstek oprávek	0	-258	-264	0	-522
Úbytek oprávek	0	1	419	0	420
Snížení hodnoty	0	0	1	0	1
Dopad z kurzového přecenění	0	0	0	0	0
<b>31. prosince 2014</b>	<b>0</b>	<b>-4 554</b>	<b>-3 812</b>	<b>0</b>	<b>-8 366</b>
<b>Zůstatková hodnota</b>					
31. prosince 2013	141	4 022	810	262	5 235
<b>31. prosince 2014</b>	<b>141</b>	<b>3 911</b>	<b>829</b>	<b>266</b>	<b>5 147</b>

Opravné položky k hmotnému majetku k 31. prosinci 2014 jsou vykázány ve výši 2 mil. Kč (2013: 1 mil. Kč) a představují zejména opravné položky k budovám a k technickému zhodnocení najatého majetku.

## 27 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. Banka neoznačila žádný finanční závazek při jeho prvotním zařazení jako *Finanční závazek v reálné hodnotě vykázaný do zisku nebo ztráty*.

## Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Prodané cenné papíry	1 992	1 195
Deriváty	23 425	17 348
<b>Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty</b>	<b>25 417</b>	<b>18 543</b>

Podrobnější informace o derivátech zahrnutých do portfolia k obchodování jsou uvedeny v bodě 41(C) Přílohy.

### 28 Závazky vůči bankám

Závazky vůči bankám zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Běžné účty (viz bod 35 Přílohy)	15 042	2 748
Závazky vůči bankám	39 737	43 198
<b>Závazky vůči bankám</b>	<b>54 779</b>	<b>45 946</b>

Reálná hodnota cenných papírů a pokladničních poukázek sloužících jako zástava přijatých repo úvěrů činila 1 378 mil. Kč (2013: 6 978 mil. Kč), z toho se jedná o cenné papíry a pokladniční poukázky v hodnotě 1 378 mil. Kč (2013: 558 mil. Kč) z portfolia *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty* a v hodnotě 0 mil. Kč (2013: 6 420 mil. Kč) z portfolia *Realizovatelná finanční aktiva*. Účetní hodnota k tomu souvisejících závazků činila 1 361 mil. Kč (2013: 6 760 mil. Kč).

### 29 Závazky vůči klientům

Závazky vůči klientům zahrnují dle druhu vkladů:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Běžné účty	416 831	365 842
Úsporné vklady	100 615	95 283
Termínované vklady	39 126	53 656
Depozitní směnky	12 965	7 593
Přijaté úvěry od klientů	25 745	24 547
Ostatní závazky ke klientům	6 130	5 332
<b>Závazky vůči klientům</b>	<b>601 412</b>	<b>552 253</b>

Reálná hodnota cenných papírů a pokladničních poukázek sloužících jako zástava přijatých repo úvěrů od klientů činila 25 673 mil. Kč (2013: 24 461 mil. Kč), z toho se jedná o cenné papíry a pokladniční poukázky v hodnotě 7 630 mil. Kč (2013: 2 515 mil. Kč) z portfolia *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*. Účetní hodnota k tomu souvisejících závazků činila 7 697 mil. Kč (2013: 2 571 mil. Kč).



## Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Závazky vůči klientům zahrnují dle skupin klientů:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Soukromé společnosti	226 228	210 659
Ostatní finanční instituce, nebankovní subjekty	43 533	42 413
Pojišťovny	3 492	3 688
Veřejná správa	1 948	1 325
Fyzické osoby	173 194	157 419
Fyzické osoby – podnikatelé	26 932	24 263
Vládní instituce	84 621	83 980
Ostatní	13 538	11 673
Nerezidenti	27 926	16 833
<b>Závazky vůči klientům</b>	<b>601 412</b>	<b>552 253</b>

### 30 Emitované cenné papíry

Emitované cenné papíry zahrnují hypoteční zástavní listy v hodnotě 55 321 mil. Kč (2013: 48 145 mil. Kč). Banka vydává hypoteční zástavní listy s cílem získat finanční prostředky na refinancování hypotečních úvěrů.

Dluhopisy jsou dle zbytkové doby splatnosti rozděleny následovně:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
do jednoho roku	11 944	0
jeden až pět let	5 238	15 644
pět až deset let	4 841	6 161
deset až dvacet let	5 335	0
nad dvacet let	27 963	26 340
<b>Emitované cenné papíry</b>	<b>55 321</b>	<b>48 145</b>

V průběhu roku 2014 Banka nakoupila zpět hypoteční zástavní listy v celkovém nominálním objemu 1 333 mil. Kč. Banka rovněž navýšila vydaný nominální objem celkově o 7 987 mil. Kč.

V průběhu roku 2013 Banka nakoupila zpět hypoteční zástavní listy v celkovém nominálním objemu 641 mil. Kč. Banka rovněž navýšila vydaný nominální objem celkově o 11 447 mil. Kč.

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Výše uvedené dluhopisy zahrnují následující dluhopisy vydané Bankou:

Název dluhopisu	Úroková sazba	Měna	Datum vydání	Datum splatnosti	31.12.2014 mil. Kč	31.12.2013 mil. Kč
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002000565	3M PRIBID minus větší z hodnot 10 bps nebo 10 % hodnoty 3M PRIBID	CZK	2. srpna 2005	2. srpna 2015	610	1 910
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002000664	4,40 %	CZK	21. října 2005	21. října 2015	11 334	11 453
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001142	5,00 %	CZK	16. srpna 2007	16. srpna 2019	3 117	3 132
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001324, CZ0002001332	5,06 % pro prvních dvanáct ročních výnosových období, poté příslušná referenční sazba* minus 0,20 %	CZK	16. listopadu 2007	16. listopadu 2037	2 454	2 461
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001340, CZ0002001357	5,02 % pro prvních jedenáct ročních výnosových období, poté příslušná referenční sazba* minus 0,20 %	CZK	16. listopadu 2007	16. listopadu 2037	1 801	1 822
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001365, CZ0002001373	4,23 % pro první jedno 3M výnosové období, poté příslušná referenční sazba* minus 0,20 %	CZK	16. listopadu 2007	16. listopadu 2037	1 843	1 825
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001431, CZ0002001449, CZ0002001456	4,14 % pro první jedno 3M výnosové období, poté příslušná referenční sazba* minus 0,20 %	CZK	30. listopadu 2007	30. listopadu 2037	3 314	3 281
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001506, CZ0002001514, CZ0002001522, CZ0002001530, CZ0002001548	4,29 % pro první jedno 3M výnosové období, poté příslušná referenční sazba* minus 0,20 %	CZK	7. prosince 2007	7. prosince 2037	4 983	4 966
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001555, CZ0002001563, CZ0002001571, CZ0002001589	4,33 % pro první jedno 3M výnosové období, poté příslušná referenční sazba* minus 0,20 %	CZK	12. prosince 2007	12. prosince 2037	5 080	5 107
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001753	Sazba úrokový swap prodej v CZK na 10 let plus 150 bps	CZK	21. prosince 2007	21. prosince 2037	8 488	6 878
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001761	4,09 %	CZK	19. prosince 2007	19. prosince 2017	389	520
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002002801	2,55 %	CZK	21. prosince 2012	21. prosince 2022	3 026	3 029
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003064	6M PRIBOR plus 50 bps	CZK	14. března 2013	14. března 2018	1 732	1 761
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003346	3,50 %	CZK	31. ledna 2014	31. ledna 2026	881	0
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003353	3,50 %	CZK	31. ledna 2014	31. ledna 2025	1 108	0
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003361	3,00 %	CZK	30. ledna 2014	30. ledna 2024	958	0
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003379	3,00 %	CZK	30. ledna 2014	30. dubna 2022	857	0
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003742	2,00 %	CZK	18. listopadu 2014	18. listopadu 2026	827	0
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003759	2,10 %	CZK	24. listopadu 2014	24. listopadu 2027	833	0

## Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

HZL Komerční banky, a.s., 2,20 % CZ0002003767	CZK	20. listopadu 2014	20. listopadu 2028	842	0
HZL Komerční banky, a.s., 2,30 % CZ0002003775	CZK	27. listopadu 2014	27. listopadu 2029	844	0
<b>Emitované cenné papíry</b>				<b>55 321</b>	<b>48 145</b>

\* Referenční sazba může být typu: 3M PRIBOR až 12M PRIBOR, swap prodej na 2 roky až na 30 let.

Hodnota 3M PRIBIDu k 31. prosinci 2014 byla 4 bps (2013: 5 bps).

Hodnota 6M PRIBORu k 31. prosinci 2014 byla 41 bps (2013: 48 bps).

Hodnota úrokového swapu CZK prodej průměr na 5 let k 31. prosinci 2014 byla 54 bps (2013: 128 bps).

Hodnota úrokového swapu CZK prodej průměr na 10 let k 31. prosinci 2014 byla 87 bps (2013: 207 bps).

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

Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Výdaje a výnosy příštích období	138	162
Zůstatky uspořádacích účtů a otevřené položky	7	6
Závazky z obchodování s cennými papíry a emise cenných papírů	1 930	1 548
Závazky z platebního styku	5 256	4 569
Ostatní závazky	3 326	3 228
<b>Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky</b>	<b>10 657</b>	<b>9 513</b>

Časové rozlišení výnosových poplatků za bankovní záruky je vykázáno v položce *Výdaje a výnosy příštích období* ve výši 19 mil. Kč (2013: 21 mil. Kč).

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

### 32 Rezervy

Rezervy zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Rezervy ze smluvních závazků (viz body 12 a 36 Přílohy)	633	559
Rezervy na ostatní úvěrové závazky (viz bod 12 Přílohy)	702	571
Rezervy na restrukturalizaci (viz bod 9 Přílohy)	0	0
<b>Rezervy</b>	<b>1 335</b>	<b>1 130</b>

V roce 2013 Banka 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 výkazu zisku a ztráty v kategorii *Personální náklady* (viz bod 9 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.

## Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Rezerva na podrozvahové závazky	625	385
Rezerva na nevyčerpané rámce	77	186
<b>Celkem (viz bod 12 Přílohy)</b>	<b>702</b>	<b>571</b>

Pohyby rezerv ze smluvních závazků a rezervy na restrukturalizaci:

(mil. Kč)	Plán odměn při odchodu do důchodu	Ostatní rezervy ze smluvních závazků	Rezervy na restrukturalizaci	Celkem
1. ledna 2013	159	353	10	522
Přírůstky	9	66	0	75
Úbytky	-12	-22	-10	-44
Časové rozlišení	4	0	0	4
Přecenění	-2	0	0	-2
Kurzový rozdíl	0	4	0	4
<b>31. prosince 2013</b>	<b>158</b>	<b>401</b>	<b>0</b>	<b>559</b>
Přírůstky	9	103	0	112
Úbytky	-11	-52	0	-63
Časové rozlišení	4	0	0	4
Přecenění	16	0	0	16
Kurzový rozdíl	0	5	0	5
<b>31. prosince 2014</b>	<b>176</b>	<b>457</b>	<b>0</b>	<b>633</b>

### 33 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.

Čistá odložená daňová pohledávka zahrnuje:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Bankovní rezervy a opravné položky	0	0
Opravné položky k majetku	0	0
Nebankovní rezervy	58	2
Rozdíl účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	1	1
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 38 Přílohy)	0	0
Přecenění zajišťovacích derivátů – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 39 Přílohy)	2	3
Přecenění realizovatelných finančních aktiv – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 40 Přílohy)	0	0
Ostatní dočasné rozdíly	0	0
<b>Čistá odložená daňová pohledávka</b>	<b>61</b>	<b>6</b>

## Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Čistý odložený daňový závazek zahrnuje:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Bankovní rezervy a opravné položky	308	267
Opravné položky k majetku	0	1
Nebankovní rezervy	30	31
Rozdíl účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	-322	-309
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 38 Přílohy)	5	2
Přecenění zajišťovacích derivátů – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 39 Přílohy)	-3 735	-1 917
Přecenění realizovatelných finančních aktiv – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 40 Přílohy)	-940	-926
Ostatní dočasné rozdily	102	148
<b>Čistý odložený daňový závazek</b>	<b>-4 552</b>	<b>-2 703</b>

Od roku 2007 Banka nevykazuje odloženou daň z přecenění cizoměnové majetkové účasti.

Pohyby čisté odložené daňové pohledávky/(závazku):

(mil. Kč)	2014	2013
<b>Zůstatek na začátku účetního období</b>	<b>-2 697</b>	<b>-4 706</b>
Změna čisté odložené daně – dopad do hospodářského výsledku (viz bod 14 Přílohy)	35	122
Změna čisté odložené daně – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 38, 39 a 40 Přílohy)	-1 829	1 887
<b>Zůstatek na konci účetního období</b>	<b>-4 491</b>	<b>-2 697</b>

### 34 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.

S kmenovými akciemi jsou spojena práva v souladu se zákonem č. 90/2012 Sb. o obchodních společnostech a družstvech 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.

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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 poji 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 GDRs k 31. prosinci 2014 činil 167 442 kusů (2013: 183 747 kusů).

Osoby podílející se na základním kapitálu Banky k 31. prosinci 2014 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	5,33
NORTRUST NOMINEES LIMITED	155 Bishopsgate, London	4,77

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 2014 Banka držela 238 672 kusů vlastních akcií v pořizovací ceně 726 mil. Kč (2013: 238 672 kusů v pořizovací ceně 726 mil. Kč).

## Řízení kapitálu

Od počátku roku 2014 jsou pro Banku účinná nová pravidla řízení kapitálové přiměřenosti označovaná jako regulace Basel III a na evropské úrovni CRR/CRD IV. Pravidla Basel III nezměnila proces řízení regulatorní kapitálové přiměřenosti Banky, ale byla zohledněna v nastavení parametrů tohoto procesu, což se zejména týká zavedení dodatečně kombinované kapitálové rezervy nad rámec minimálního požadovaného kapitálového poměru ve výši 8,0 %. V roce 2014 byly v rámci Piliře 1 uplatněny na Banku bezpečnostní kapitálová rezerva ve výši 2,5 % a rezerva na krytí systémového rizika ve výši 2,5 %, proticyklická kapitálová rezerva efektivně uplatněna nebyla, tudíž celkový požadovaný kapitálový poměr Piliře 1 činí 13,0 %. V rámci Piliře 2 byly na Banku uplatněny rezerva na krytí systémového rizika ve výši 2,5 % a specifická kapitálová rezerva Piliře 2 ve výši 3,4 %, tudíž celkový požadovaný kapitálový poměr Piliře 2 činí 13,9 %, což s ohledem na strukturování požadavku Piliře 2 znamená v porovnání s Piliřem 1 navýšení v Piliři 2 o 0,9 %.

Vzhledem k tomu, že Banka má na jedné straně nekomplikovanou kapitálovou strukturu, která se z regulatorního pohledu skládá pouze z kapitálu nejvyšší kvality, tzv. kmenového kapitálu tier 1, a na straně druhé změny v oblasti kapitálových požadavků se převážně vzájemně kompenzovaly, byl celkový dopad přechodu na Basel III na kapitálový poměr relativně malý. Banka rovněž s přiměřenou rezervou splňuje nově definované úrovně kapitálového poměru pod Piliřem 1 i Piliřem 2, protože její úroveň kapitálového poměru je dostatečně vysoká.

## Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

---

Banka 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 kapitálové přiměřenosti Basel III, stejně jako předchozí regulace Basel II, zahrnuje kromě klasického vykazování stavové hodnoty kapitálového poměru (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 Banka zvolila metody blízké regulatorním postupům aplikovaným v Pilíři 1, což v podstatě znamená, že potřeba ekonomického a regulatorního kapitálu je velmi obdobná.

Banka 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 Banky a jednak mohou mít dopady formou zhoršujícího se rizikového profilu portfolia obchodů.

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

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 kmenovým tier 1 kapitálem.

Kapitál Banky se skládá zejména z následujících zůstatků: základní kapitál, rezervní fondy a nerozdělený zisk.

Banka v průběhu roku 2014 nenakupovala vlastní akcie a k 31. prosinci 2014 Banka drží celkem 238 672 kusů akcií v pořizovací ceně 726 mil. Kč pořízených v předchozích letech (k 31. prosinci 2013: 238 672 kusů v pořizovací ceně 726 mil. Kč). Nabývání vlastních akcií bylo valnou hromadou Banky schváleno zejména za účelem řízení kapitálové přiměřenosti Banky.

S ohledem na to, že kapitálové požadavky regulace Basel III (zejména kapitálové rezervy) se mohou měnit v průběhu času a část detailních regulatorních předpisů je stále ve vývoji, Banka průběžně sleduje a vyhodnocuje regulatorní požadavky s dopadem na kapitál a kapitálovou přiměřenost a analyzuje jejich dopad v rámci procesu plánování kapitálu.

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

Hodnota regulatorního kapitálu k 31.12.2014 činila 59 151 mil. Kč (2013: 52 902 mil. Kč).

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

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013	Změna během roku
Hotovost a účty u centrálních bank (viz bod 16 Přílohy)	152 229	43 831	108 398
Pohledávky za bankami – běžné účty u bank (viz bod 20 Přílohy)	351	893	-542
Závazky vůči centrálním bankám	-2	-1	-1
Závazky vůči bankám – běžné účty (viz bod 28 Přílohy)	-15 042	-2 748	-12 294
<b>Hotovost i jiné likvidní prostředky na konci období</b>	<b>137 536</b>	<b>41 975</b>	<b>95 561</b>

**36 Potenciální pohledávky a závazky****Soudní spory**

Banka k 31. prosinci 2014 posoudila soudní spory vedené proti Bance. Na základě posouzení portfolia jednotlivých významných sporů z hlediska rizika možné prohry sporu a částek, které jsou předmětem sporu, Banka vykazuje rezervu na tyto spory ve výši 297 mil. Kč (2013: 281 mil. Kč), viz bod 32 Přílohy. Banka rovněž vytvořila rezervu ve výši 58 mil. Kč (2013: 49 mil. Kč) na náklady spojené s případným zaplacením příslušenství žalované částky.

Banka k 31. prosinci 2014 posoudila soudní spory vedené Bankou proti jiným subjektům. Podle informací Banky mohou některé subjekty žalované Bankou podat protižalobu. Banka 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 Banka nevytvořila žádnou rezervu.

**Závazky ze záruk**

Záruky představují písemný neodvolatelný závazek Banky, 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 Banka dle potřeby (dle bonity klienta) vytváří rezervy podle stejného algoritmu jako k úvěrům.

**Kapitálové závazky**

K 31. prosinci 2014 měla Banka kapitálové závazky ve výši 279 mil. Kč (2013: 266 mil. Kč) spojené se stávajícími investičními projekty.

**Závazky z akreditivů**

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



## Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

### 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 Banka 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 Banka dle potřeby (dle bonity klienta) vytváří rezervy podle stejného algoritmu jako k úvěrům.

Potenciální závazky:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Neplatební záruky včetně jejich příslibů	36 302	40 593
Platební záruky včetně jejich příslibů	12 191	13 992
Přísliby úvěrů a nevyčerpané úvěrové rámce	7 832	8 985
Nečerpané úvěrové přísliby	39 324	44 094
Nevyčerpané kontokorentní rámce a debety běžných účtů	12 613	14 077
Nevyčerpané limity rámcové smlouvy o poskytování finančních služeb	11 992	8 741
Otevřené odběratelské/importní akreditivy nekryté	618	719
Stand by akreditivy nekryté	2 524	1 982
Potvrzené dodavatelské/exportní akreditivy	134	169
<b>Potenciální závazky</b>	<b>123 530</b>	<b>133 352</b>

Riziko spojené s potenciálními pohledávkami a závazky je posuzováno obdobně jako u úvěrů klientům s přihlédnutím k finanční situaci subjektu, za který Banka vydává záruku, a s přihlédnutím k poskytnutému zajištění. K 31. prosinci 2014 Banka měla na tato rizika rezervy v celkové výši 702 mil. Kč (2013: 571 mil. Kč), viz bod 32 Přílohy.

## Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Rozložení potenciálních závazků dle sektorů je následující:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Potravinářství a zemědělství	8 336	8 990
Těžba a dobývání	779	2 315
Chemický a farmaceutický průmysl	2 707	2 730
Hutnictví	4 201	4 071
Výroba motorových vozidel	1 429	2 091
Výroba ostatních strojů	6 839	6 986
Výroba elektrických a elektronických zařízení	2 522	2 269
Ostatní zpracovatelský průmysl	1 847	2 235
Elektrárny, plynárny a vodárny	8 335	7 497
Stavebnictví	30 922	32 065
Maloobchod	2 457	3 922
Velkoobchod	8 021	7 865
Ubytování a pohostinství	364	323
Doprava, telekomunikace a sklady	4 962	5 442
Peněžnictví a pojišťovnictví	3 739	3 375
Nemovitosti	1 137	2 510
Veřejná správa	4 149	5 547
Ostatní odvětví	16 284	19 586
Občané	14 500	13 533
<b>Potenciální závazky</b>	<b>123 530</b>	<b>133 352</b>

Většina potenciálních závazků pochází z území České republiky.

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Analýza zajištění potenciálních závazků je uvedena níže:

(mil. Kč)	31.12.2014			31.12.2013		
	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	673	12	12	214	197	197
Záruka banky	947	897	853	891	840	747
Záruční vklady	2 123	2 104	1 899	2 295	2 280	2 145
Zástava věci nemovitě	8 223	4 878	3 951	7 618	4 473	3 586
Zástava věci movitě	586	60	57	221	20	11
Ručení právnickou osobou	8 171	4 498	4 145	6 650	4 495	4 424
Ručení fyzickou osobou	40	4	4	21	2	2
Zástava pohledávky	2 196	0	0	1 909	0	0
Pojištění úvěrového rizika	1 969	1 810	1 810	2 216	2 102	2 102
Ostatní	88	60	60	233	163	118
<b>Hodnota zajištění</b>	<b>25 016</b>	<b>14 323</b>	<b>12 791</b>	<b>22 268</b>	<b>14 572</b>	<b>13 332</b>

\* Nominální hodnota zajištění stanovená na základě interních pravidel Banky (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.

V souladu se zákonem č. 427/2011 Sb., o doplňkovém penzijním připojištění, a v souladu se statutem Transformovaného Fondu KB Penzijní společnost, a.s. (dále jen „Fond“) vytvořeného po 1. lednu 2013, Banka ručí za alespoň nulové zhodnocení pro klienty na roční bázi a je povinna zajistit, že hodnota majetku ve Fondu je vždy stejná nebo vyšší než hodnota závazků. Pokud majetek ve Fondu nepostačuje ke splnění závazků, Banka je povinna převést do Fondu majetek nezbytný k vyrovnání tohoto rozdílu nejpozději do 30 dnů po konci čtvrtletí, ve kterém byla zjištěna tato skutečnost. Takto převedený majetek tvoří kapitálový fond Fondu, který se přednostně použije na úhradu ztráty za účetní období nebo na úhradu neuhrazené ztráty z předchozích účetních období.

V souladu s konzervativní strategií Fondu a na základě analýzy citlivosti, není použití záruky v období blízkém rozvahovému dni pravděpodobné.

## 37 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 2014 byla Banka 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.

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

## Vztahy vůči společnostem finanční skupiny Banky

V následující tabulce je uveden přehled úvěrů poskytnutých společnostem ve finanční skupině a jejich vkladů v Bance:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Bastion European Investments S.A.	3 331	3 379
ESSOX, s.r.o.	5 750	6 004
Factoring KB, a.s.	5 404	3 634
KB Real Estate, s.r.o.	543	573
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	15 616	15 248
<b>Úvěry celkem</b>	<b>30 644</b>	<b>28 838</b>
Bastion European Investments S.A.	87	0
Cataps, s.r.o.	4	0
ESSOX, s.r.o.	944	299
KB Penzijní společnost, a.s.	609	600
Transformovaný fond KB Penzijní společnosti, a.s.	0	803
KB Real Estate, s.r.o.	49	42
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	2 165	3 812
NP 33, s.r.o.	76	9
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	6 588	6 639
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	4 029	3 760
VN 42, s.r.o.	177	21
<b>Vklady celkem</b>	<b>14 728</b>	<b>15 985</b>

K 31. prosinci 2014 činila na straně Banky kladná reálná hodnota finančních derivátů vůči společnostem ve finanční skupině Banky 1 187 mil. Kč (2013: 1 001 mil. Kč) a záporná reálná hodnota 763 mil. Kč (2013: 14 mil. Kč).

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. vlastní hypoteční zástavní listy v nominální hodnotě 30 850 mil. Kč (2013: 24 650 mil. Kč), které emitovala Banka. ESSOX, s.r.o. vlastní hypoteční zástavní listy v nominální hodnotě 886 mil. Kč (2013: 1 014 mil. Kč), které emitovala Banka. KB Penzijní společnost, a.s. vlastní hypoteční zástavní listy v nominální hodnotě 287 mil. Kč (2013: 0 mil. Kč), které emitovala Banka.

Ostatní pohledávky a závazky vůči finanční skupině Banky byly ke konci roku 2014 a 2013 nevýznamné.

Výnosové úroky z úvěrů poskytnutých společnostem finanční skupiny Banky:

(mil. Kč)	2014	2013
Bastion European Investments S.A.	129	125
ESSOX, s.r.o.	99	126
Factoring KB, a.s.	31	21
KB Real Estate, s.r.o.	18	19
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	250	259
<b>Přijaté úroky z úvěrů poskytnutých Bankou</b>	<b>526</b>	<b>550</b>

V roce 2014 představovaly ostatní výnosy kromě úroků z úvěrů vůči finanční skupině Banky 616 mil. Kč (2013: 918 mil. Kč) a celkové náklady 2 507 mil. Kč (2013: 1 017 mil. Kč).

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

K 31. prosinci 2014 Banka vykázala vůči společnostem finanční skupiny vydané záruky ve výši 260 mil. Kč (2013: 1 126 mil. Kč).

## Vztahy vůči společnostem skupiny Sociétés Générale

Mezi hlavní pohledávky ke společnostem skupiny Sociétés Générale patří:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
ALD Automotive s.r.o. (Czech Republic)	3 773	3 182
BRD Romania	10	116
Komerční pojišťovna, a.s.	2 222	1 698
Rosbank	66	1
SG Expressbank	2	1
SG London	0	238
SG New York	0	3
SGBT Luxembourg	1	0
Sociétés Générale China	45	0
Sociétés Générale Newedge UK	9	0
Sociétés Générale Paris	11 094	10 623
Sociétés Générale Warsaw	257	68
Splitska Banka	3	0
Succursale Newedge UK	0	7
<b>Celkem</b>	<b>17 482</b>	<b>15 937</b>

Mezi hlavní závazky ke společnostem skupiny Sociétés Générale patří:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
BRD Romania	1	5
Crédit du Nord	18	4
ESSO SK s.r.o.	0	13
Inter Europe Conseil	4	2
Investiční kapitálová společnost KB, a.s.	63	55
Komerční pojišťovna, a.s.	1 857	1 285
PEMA Praha spol. s r.o.	2	11
Rosbank	1	6
SG Amsterdam	15	32
SG Cyprus	15	127
SG Expressbank	1	0
SG Frankfurt	2 560	178
SG Istanbul	0	10
SG London	12	2
SG New York	4	1
SG Private Banking (Suisse)	334	276
SGBT Luxembourg	46	5
Sociétés Générale Paris	28 806	30 305
Sociétés Générale Warsaw	334	34
SOGEPROM Česká republika, s.r.o.	7	0
Splitska Banka	45	27
<b>Celkem</b>	<b>34 125</b>	<b>32 378</b>

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Hlavní pohledávky a závazky ke společnostem skupiny Sociétés Générale zahrnují zejména zůstatky běžných a kontokorentních účtů, nostro a loro účtů, poskytnuté úvěry, úvěry a vklady na mezibankovním trhu, a dále dluhopisy pořízené v primárních emisích neurčené k obchodování (viz bod 20 Přílohy), emitované dluhopisy, složené marže ve prospěch protistrany a reálné hodnoty derivátů.

K 31. prosinci 2014 Banka dále vykazovala vůči společnostem skupiny Sociétés Générale podrozvahové pohledávky v nominální hodnotě 288 773 mil. Kč (2013: 229 256 mil. Kč) a podrozvahové závazky v nominální hodnotě 275 638 mil. Kč (2013: 222 688 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.

Banka ke konci roku 2014 a 2013 evidovala i jiné pohledávky a závazky za společnostmi skupiny Sociétés Générale, které jsou však svou výší nevýznamné.

V průběhu roku 2014 Banka realizovala vůči skupině Sociétés Générale celkové výnosy ve výši 27 366 mil. Kč (2013: 21 470 mil. Kč) a celkové náklady ve výši 30 391 mil. Kč (2013: 23 525 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)	2014	2013
Odměny členům představenstva*	59	52
Odměny členům dozorčí rady**	6	5
Odměny členům řídicího orgánu (výbor ředitelů)***	85	66
<b>Celkem</b>	<b>150</b>	<b>123</b>

\* U odměn členům představenstva se jedná o vyplacené peněžní částky v roce 2014 současným i bývalým členům představenstva vyplývající z mandátních i manažerských smluv bez bonusů za rok 2014, ale včetně bonusů za rok 2013, u expatriotů se jedná o částky odměn člena představenstva bez bonusu za rok 2014 a ostatní odměny a benefity plynoucí ze smlouvy o přidělování expatriotů. Odměny zahrnují také benefity vyplývající pro zaměstnance Banky 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 2014 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 Banky z kolektivní smlouvy.

\*\*\* Odměny členům výboru ředitelů jsou souhrnem všech vyplacených odměn a benefitů v roce 2014 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 Banky z kolektivní smlouvy. V případě, že se stal zaměstnanec členem výboru ředitelů v průběhu roku 2014, je v celkovém objemu zahrnut jeho celý roční příjem.

	31.12.2014	31.12.2013
Počet členů představenstva	6	6
Počet členů dozorčí rady	9	9
Počet členů řídicích orgánů (výbor ředitelů)*	18	17

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

## Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

K 31. prosinci 2014 je vytvořena dohadná položka na bonusy představenstva (včetně indexovaných bonusů) ve výši 31 mil. Kč (2013: 28 mil. Kč).

V oblasti poskytnutých úvěrů a vydaných záruk Banka k 31. prosinci 2014 eviduje úvěrové pohledávky ve výši 18 mil. Kč (2013: 11 mil. Kč) poskytnuté členům představenstva, dozorčí rady a výboru ředitelů. V průběhu roku 2014 došlo k novému čerpání úvěrů ve výši 11 mil. Kč (2013: 12 mil. Kč). Splátky úvěrů v průběhu 2014 činily 3 mil. Kč (2013: 9 mil. Kč). Zvýšení stavu úvěrů je ovlivněno nástupem nových členů dozorčí rady a výboru ředitelů s dříve poskytnutými úvěry ve výši 1 mil. Kč (2013: 3 mil. Kč). K 31. prosinci 2013 činila výše úvěrových pohledávek vůči odstoupjícím členům výboru ředitelů 2 mil. Kč.

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

(mil. Kč)	2014	2013
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu na začátku období	-11	-13
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	2	2
<b>Zůstatek na začátku období</b>	<b>-9</b>	<b>-11</b>
<b>Pohyby v průběhu období</b>		
Zisky/(ztráty) ze změn přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu	-16	2
Odložená daň	3	0
	<b>-13</b>	<b>2</b>
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu na konci období	-27	-11
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 33 Přílohy)	5	2
<b>Zůstatek na konci období</b>	<b>-22</b>	<b>-9</b>

## Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

### 39 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)	2014	2013
Reálná hodnota zajištění peněžních toků na začátku období	10 209	18 061
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	-1 914	-3 352
<b>Zůstatek na začátku období</b>	<b>8 295</b>	<b>14 709</b>
<b>Pohyby v průběhu období</b>		
Zisky/(ztráty) ze změn reálné hodnoty	13 716	-3 880
Odložená daň	-2 606	737
	<b>11 110</b>	<b>-3 143</b>
Převod do výnosových a nákladových úroků	-4 141	-3 684
Odložená daň	786	700
	<b>-3 355</b>	<b>-2 984</b>
Převod do personálních nákladů	-4	-6
Odložená daň	1	1
	<b>-3</b>	<b>-5</b>
Změna v zajištění měnového rizika cizoměnových investic	-38	-282
	<b>-38</b>	<b>-282</b>
Reálná hodnota zajištění peněžních toků na konci období	19 742	10 209
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 33 Přílohy)	-3 733	-1 914
<b>Zůstatek na konci období</b>	<b>16 009</b>	<b>8 295</b>



## Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

### 40 Změny přecenění realizovatelných finančních aktiv ve vlastním kapitálu

(mil. Kč)	2014	2013
Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu na začátku období	4 914	7 281
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně/daně z příjmu na začátku období	-934	-1 383
<b>Zůstatek na začátku období</b>	<b>3 980</b>	<b>5 898</b>
<b>Pohyby v průběhu období</b>		
Zisky/(ztráty) ze změn reálné hodnoty	828	-1 580
Odložená daň/daň z příjmu	-157	300
	<b>671</b>	<b>-1 280</b>
(Zisky)/ztráty z prodeje	0	-787
Odložená daň	0	149
	<b>0</b>	<b>-638</b>
(Zisky)/ztráty z reklasifikovaných finančních aktiv (viz body 18 a 22 Přílohy)	-794	0
Odložená daň	151	0
	<b>-643</b>	<b>0</b>
Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu na konci období	4 948	4 914
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně/daně z příjmu na konci období (viz bod 33 Přílohy)	-940	-934
<b>Zůstatek na konci období</b>	<b>4 008</b>	<b>3 980</b>

### 41 Informace o řízení rizik a finančních instrumentech

#### (A) Úvěrové riziko

##### Hodnocení úvěrového rizika dlužníka

Při posuzování míry úvěrového rizika Banka vychází z kvantitativních a kvalitativních kritérií, jejichž výsledkem je stanovení ratingu. Banka používá několik druhů ratingu v závislosti na typu a profilu protistrany a na typu transakcí. Specifické ratingy jsou přidělovány jak klientům Banky, 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 2014 se Banka zaměřila především na tyto 3 základní oblasti: (1) aktualizaci vybraných modelů používaných pro řízení kreditních rizik tak, aby optimálně zohledňovaly aktuální makroekonomickou situaci a nastavené cíle Banky; (2) zvýšení efektivity monitorování rizikového profilu jednotlivých klientských portfolií a kvality nástrojů a modelů řízení kreditních rizik; a (3) optimalizaci nastavení schvalovacích pravomocí s cílem posílení odpovědnosti obchodních útvarů v oblastech vykazujících nižší rizikovou intenzitu.

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 Banky a zpřesnění odhadu vývoje očekávaných ztrát.

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

U podnikatelů, podniků a municipalit Banka používá rating dlužníka (vyjádřený ve 22 stupňové škále ratingu Société 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. Tyto modely jsou rovněž využívány pro pravidelnou aktualizaci výše očekávané a neočekávané ztráty všech klientských angažovaností vykazovaných v souladu s požadavky Basel III.

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 v Bance. V případě financování klienta jednoduchými produkty se alternativně stanovení ratingu omezuje na vyhodnocení údajů o chování klienta v Bance (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.

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

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

### **(c) Ratingy fyzických osob**

Banka používá dva typy ratingů s cílem posuzovat riziko nesplacení 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 Bankou, zatímco rating chování, který obsahuje i výpočet indikativních limitů pro jednoduché produkty s malými angažovanostmi, je používán pro aktivní nabídku financování klienta ze strany Banky. Rating chování klienta je rovněž využíván jako vstup pro pravidelnou aktualizaci pravděpodobnosti selhání všech klientských angažovaností vykazovaných v souladu s požadavky Basel III.

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

Banka má k dispozici interní registr negativních informací. Registr integruje maximální množství Bance dostupných interních i externích negativních informací vážících se k subjektům spojených s úvěrovým procesem. Obsahuje algoritmy vyhodnocení těchto informací a výrazně přispívá k ochraně Banky před rizikovými subjekty.

### **(e) Úvěrové registry**

Posouzení údajů z úvěrových registrů je jedním z nejvýznamnějších faktorů ovlivňujících vyhodnocení žádosti o financování klienta a to především v segmentu fyzických osob. V průběhu roku se Banka soustředila mimo jiné na optimalizaci pravidel pro zohlednění informací z úvěrových registrů ve schvalovacím procesu.

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

## (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. V průběhu roku se připravoval plán rozvoje nástrojů prevence úvěrových podvodů a probíhal rozvoj zlepšování procesů a kontrol včetně jejich rozšiřování v rámci skupiny Banky. V těchto aktivitách bude Banka pokračovat i v roce 2015.

## Riziko úvěrové koncentrace

Banka riziko úvěrové koncentrace aktivně řídí v rámci celkového řízení úvěrových rizik za použití standardních nástrojů (hodnocení, stanovování interních limitů, reportování, využití technik snižování rizika, simulace, sektorových analýz a limitů). Banka 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 Banka dodržovala regulační limity stanovené pro riziko koncentrace. Kvantitativní údaje o riziku úvěrové koncentrace jsou uvedeny v bodech 21 a 36 Přílohy.

Maximální úvěrová expozice Banky k 31. prosinci 2014:

	Celková expozice			Použitá zajištění		
	Výkaz o finanční situaci	Podroz- vaha*	Celková úvěrová angažo- vanost	Výkaz o finanční situaci	Podroz- vaha*	Zajištění celkem
(mil. Kč)						
Účty u centrálních bank	145 069	x	145 069	0	x	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	43 867	x	43 867	0	x	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	28 453	x	28 453	0	x	0
Realizovatelná finanční aktiva	34 552	x	34 552	0	x	0
Pohledávky za bankami	54 238	2 251	56 489	21 601	680	22 281
Úvěry a pohledávky za klienty	463 831	121 279	585 110	203 465	12 111	215 576
- fyzické osoby	181 799	14 500	196 299	136 095	2 091	138 186
z toho: hypoteční úvěry	162 564	7 741	170 305	133 162	2 054	135 216
spotřebitelské úvěry	15 620	51	15 671	2 933	5	2 938
- právnické osoby**	279 948	106 779	386 727	67 370	10 020	77 390
z toho: klienti segmentu top corporate	145 801	65 047	210 848	34 533	5 449	39 982
- dluhopisy	2 072	x	2 072	0	x	0
- ostatní pohledávky za klienty	12	x	12	0	x	0
Finanční investice držené do splatnosti	62 114	x	62 114	0	x	0
<b>Celkem</b>	<b>832 124</b>	<b>123 530</b>	<b>955 654</b>	<b>225 066</b>	<b>12 791</b>	<b>237 857</b>

\* Nečerpáné 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 k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Maximální úvěrová expozice Banky k 31. prosinci 2013:

(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	36 643	x	36 643	0	x	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	38 118	x	38 118	0	x	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	18 235	x	18 235	0	x	0
Realizovatelná finanční aktiva	93 555	x	93 555	0	x	0
Pohledávky za bankami	119 661	1 771	121 432	87 898	298	88 196
Úvěry a pohledávky za klienty	437 519	131 581	569 100	188 813	13 034	201 847
- fyzické osoby	166 892	13 530	180 422	123 576	1 455	125 031
z toho: hypoteční úvěry	148 563	6 626	155 189	120 991	1 441	122 432
spotřebitelské úvěry	13 798	39	13 837	1 909	6	1 915
- právnické osoby**	270 155	118 051	388 206	65 237	11 579	76 816
z toho: klienti segmentu top corporate	136 978	72 035	209 013	32 405	6 338	38 743
- dluhopisy	461	x	461	0	x	0
- ostatní pohledávky za klienty	11	x	11	0	x	0
Finanční investice držené do splatnosti	194	x	194	0	x	0
<b>Celkem</b>	<b>743 925</b>	<b>133 352</b>	<b>877 277</b>	<b>276 711</b>	<b>13 332</b>	<b>290 043</b>

\* *Nečerpáné 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

Banka zařazuje všechny své pohledávky z finančních činností do pěti kategorií stanovených vyhláškou ČNB č. 163/2014. 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). V klasifikaci občanů Banka uplatňuje i princip sdílení selhání na spoludlužníky a ručitele pohledávek v selhání v souladu s pravidly Basel III.

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

## Charakteristika pohledávek, které nejsou předmětem kategorizace

Banka 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 k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

## 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 III 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 nestandardní, pochybné nebo ztrátové podle klasifikace ČNB) jsou posuzovány jednotlivě alespoň ve čtvrtletních intervalech, a to na třech úrovních Výboru pro opravné položky nebo specialisty z odboru vymáhání pohledávek. U jednotlivě významných znehodnocených expozic v kategorii sledovaný je uplatněno oprávkovací procento stanovené jako standardní sazba v rámci skupiny Societé Générale, která je vypočtena na základě průměrné pravděpodobnosti defaultu a LGD na nezajištěnou část pohledávky.

V srpnu 2014 byl aktualizován model pro výpočet opravných položek retailu za účelem promítnutí nových pozorovaných ztrát a zlepšení jeho rozlišovací schopnosti.

Rozdělení klasifikovaných úvěrů a pohledávek za klienty (sledované, nestandardní, pochybné a ztrátové) podle typu ohodnocení:

(mil. Kč)	31.12.2014		31.12.2013	
	Jednotlivě	Statistický model	Jednotlivě	Statistický model
Fyzické osoby	2	9 238	768	8 715
Právnícké osoby*	12 527	7 311	17 025	2 417
<b>Celkem</b>	<b>12 529</b>	<b>16 549</b>	<b>17 793</b>	<b>11 132</b>

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

K 31. prosinci 2014 Banka vykazovala pohledávky ve splatnosti a pohledávky po splatnosti, k nimž nebyly tvořeny opravné položky:

(mil. Kč)	Pohledávky ve splatnosti	Pohledávky po splatnosti, neznehodnocené					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	52 533	0	0	0	0	0	0	52 533
- sledované	1 705	0	0	0	0	0	0	1 705
<b>Celkem</b>	<b>54 238</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>54 238</b>
<b>Klienti</b>								
- standardní	429 181	3 473	14	1	0	0	3 488	432 669
- sledované	16	0	738	0	0	0	738	754
<b>Celkem</b>	<b>429 197</b>	<b>3 473</b>	<b>752</b>	<b>1</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 226</b>	<b>433 423</b>

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

K 31. prosinci 2013 Banka 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	118 645	0	0	0	0	0	0	118 645
- sledované	1 016	0	0	0	0	0	0	1 016
<b>Celkem</b>	<b>119 661</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>119 661</b>
<b>Klienti</b>								
- standardní	403 589	4 499	32	2	0	0	4 533	408 122
- sledované	7	0	0	0	0	0	0	7
<b>Celkem</b>	<b>403 596</b>	<b>4 499</b>	<b>32</b>	<b>2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 533</b>	<b>408 129</b>

Výše použitého zajištění k pohledávkám po splatnosti, k nimž nebyla vytvořena opravná položka, představuje 2 658 mil. Kč (2013: 2 565 mil. Kč).

## Zajištění pohledávek

Banka využívá zajištění jako jednu z technik snižování kreditního rizika. Řízení rizik souvisejících se zajištěním je prováděno útvary v rámci úseku Řízení rizik nezávisle na obchodních útvarech Banky.

Banka má do svého interního systému v plné míře zapracována pravidla týkající se posuzování uznatelnosti zajištění podle vyhlášky ČNB č. 163/2014. V souladu s validací ČNB Banka používá AIRB (AIRB – Advanced Internal Ratings-Based) metodu. U klientů slovenské pobočky Banka používá při posuzování zajištění STD (STD – Standardized) metodu.

Vykazovaná hodnota zajištění se řídí interními pravidly Banky 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 Banky, pravidla uznatelnosti zajištění podle ČNB, pravidla při zahájení konkurzu/insolvence a další pravidla. Konkrétně u zajištění nemovitostmi, které je nejběžnějším typem zajištění, Banka používá nezávislé ocenění prováděné nebo kontrolované specializovaným odborem. Hodnota zajištění zohledňovaná ve výpočtu regulatorního požadavku a v dalších procesech (řízení regulatorní angažovanosti, poskytování obchodů, tvorba opravných položek a rezerv) plně zohledňuje splnění podmínek uznatelnosti zajištění dle vyhlášky ČNB č. 163/2014.

Banka (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 dalších úvěrů zajištěných nemovitostmi a v procesu pravidelného monitoringu vybraných událostí, které mohou ohrozit zástavní právo Banky k dotčeným nemovitostem.

## Oceňování nemovitého zajištění

Aktivity spojené s oceňováním nemovitostí přijímaných jako zajištění korporátních 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 k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

---

V roce 2014 se Banka, spolu se zajišťováním hlavní činnosti oceňování nemovitosti, soustředila zejména na průběžný monitoring trhu nemovitostí, s cílem včas rozpoznat negativní vývoj a přijmout nezbytná opatření. Banka 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 III. Na základě výsledku statistického monitoringu tržních cen residenčních nemovitostí Banka pravidelně přeceňuje jejich hodnotu.

## Vymáhání pohledávek za dlužníky

Banka průběžně reagovala na měnící se právní prostředí a jeho vliv na vymáhání pohledávek, zejména na dopady nového občanského zákona. Vzhledem k velikosti portfolia ve vymáhání Banka nadále pokračuje ve zvyšování efektivity procesu vymáhání. V rámci těchto činností Banka také zefektivňuje využívání externích kapacit, které pokrývají přibližně 14 % objemu portfolia ve vymáhání a 78 % z celkového počtu klientů ve vymáhání. V průběhu roku 2014 Banka pokračovala v pravidelných prodejkách 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. Banka 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 Bankou využívány v závislosti na situaci dlužníka a postojích dalších věřitelů.

## Nástroje pro zajištění úvěrového rizika

Banka 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 Banka 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 2014 byla Banka vystavena úvěrovému riziku z finančních derivátů dle ukazatele CVaR ve výši 23 437 mil. Kč (2013: 19 798 mil. Kč). Tato částka představuje reprodukční náklady v tržních cenách pro všechny kontrakty platné k tomuto datu. Tam, kde je to možné, je zohledněno započtení vzájemných pohledávek a závazků.

Banka 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 limitů“), jsou penalizována. Představenstvo Banky je pravidelně informováno o všech aktivních překročeních limitů.

## **(B) Tržní riziko**

### **Rozdělení finančních operací Banky**

Banka 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 Banky 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 Banku tržní riziko**

Banka obchoduje s následujícími produkty, které mohou generovat tržní riziko: úvěry a vklady na mezibankovním trhu, měnové operace (spoty, swapy, forwardy), úrokové nástroje (úrokové swapy, úrokové forwardy, úrokové futures a futures na dluhopisy), státní a korporátní dluhopisy, směnky/směnečné programy a cash-and-carry pozice v emisních povolenkách.

Na Tržní knize Banka obchoduje deriváty na vlastní účet a za účelem jejich prodeje klientům.

Složitější deriváty (opce, komoditní deriváty, strukturované deriváty), které Banka klientům prodává, jsou ihned zavírány na trhu protiobchodem (tzv. „back-to-back“). Tržní riziko spojené s těmito deriváty (mimo jiné např. riziko volatility) proto Banka nepodstupuje.

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

Banka má zavedený systém limitů tržních rizik, jehož cílem je limitování ztrát z důvodu pohybu tržních cen omezením velikosti otevřených pozic. Banka 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 Banka 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 2014 činila -17 mil. Kč (2013: -19 mil. Kč). Průměrná hodnota VaR za rok 2014 činila -23 mil. Kč (2013: -17 mil. Kč).

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 2014 žádná z denních ztrát (skutečná nebo hypotetická) nepřekročila 99% VaR, i když v několika případech byla ztráta velmi blízká vypočtenému VaR. V současné době probíhají ve spolupráci se Sociétés Générale práce na projektu implementace sofistikovanějšího VaR modelu, jehož implementace je naplánována na první kvartál 2015, a který přinese zlepšení přesnosti výpočtu.



## Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Banka 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

Banka 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 Banka 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 Banky 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 Banky 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 Banky poté, co nepříznivá změna tržních sazeb nastala. K 31. prosinci 2014 činila citlivost pro úrokové riziko v CZK -315 mil. Kč (2013: -348 mil. Kč), v EUR -56 mil. Kč (2013: -51 mil. Kč), v USD 30 mil. Kč (2013: -9 mil. Kč) a v ostatních měnách -62 mil. Kč (2013: -45 mil. Kč) za hypotetického předpokladu změny tržních úrokových sazeb o 1 %. Banka je tímto ukazatelem limitována a výše limitu je stanovena na přibližně 2 % kapitálu.

K zajišťování úrokového rizika Strukturální knihy Banka 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*

Banka 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. Banka sleduje na denní bázi dodržování všech limitů a v případě jejich překročení přijímá opatření směřující ke snížení rizikové expozice.

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

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Finanční deriváty vykazované jako deriváty k obchodování:

(mil. Kč)	31.12.2014		31.12.2013		31.12.2014		31.12.2013	
	Nominální hodnota		Nominální hodnota		Reálná hodnota		Reálná hodnota	
	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky	Kladná	Záporná	Kladná	Záporná
<b>Úrokové nástroje</b>								
Úrokové swapy	675 398	675 398	578 804	578 804	12 863	13 640	9 376	9 703
Úrokové forwardy a futures*	61 639	61 639	48 414	48 414	7	2	9	4
Úrokové opce	6 905	6 905	6 873	6 873	24	24	21	21
<b>Celkem úrokové</b>	<b>743 942</b>	<b>743 942</b>	<b>634 091</b>	<b>634 091</b>	<b>12 894</b>	<b>13 666</b>	<b>9 406</b>	<b>9 728</b>
<b>Měnové nástroje</b>								
Měnové swapy	198 939	198 709	135 547	136 171	1 387	1 165	723	1 358
Cross currency swapy	121 335	120 840	102 872	102 822	6 569	5 940	4 859	4 643
Měnové forwardy	20 373	19 979	31 486	30 857	473	113	980	383
Nakoupené opce	42 697	43 391	48 525	49 581	844	0	868	0
Prodané opce	43 391	42 697	49 581	48 525	0	844	0	868
<b>Celkem měnové</b>	<b>426 735</b>	<b>425 616</b>	<b>368 011</b>	<b>367 956</b>	<b>9 273</b>	<b>8 062</b>	<b>7 430</b>	<b>7 252</b>
<b>Ostatní nástroje</b>								
Futures na dluhopisy	83	83	0	0	0	0	0	0
Forwardy na emisní povolenky	1 375	1 597	847	720	15	238	222	95
Komoditní forwardy	1 461	1 461	1 296	1 296	38	37	19	18
Komoditní swapy	19 080	19 080	11 674	11 674	1 268	1 251	105	97
Komoditní cross currency swapy	738	738	3 903	3 903	46	46	137	137
Nakoupené komoditní opce	924	924	475	475	125	0	21	0
Prodané komoditní opce	924	924	475	475	0	125	0	21
<b>Celkem ostatní</b>	<b>24 585</b>	<b>24 807</b>	<b>18 670</b>	<b>18 543</b>	<b>1 492</b>	<b>1 697</b>	<b>504</b>	<b>368</b>
<b>Celkem</b>	<b>1 195 262</b>	<b>1 194 365</b>	<b>1 020 772</b>	<b>1 020 590</b>	<b>23 659</b>	<b>23 425</b>	<b>17 340</b>	<b>17 348</b>

\* Reálné hodnoty zahrnují pouze forwardy, u futures Banka 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 k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Finanční deriváty vykazované jako deriváty k obchodování v nominálních hodnotách dle zbytkové smluvní splatnosti k 31. prosinci 2014:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Celkem
<b>Úrokové nástroje</b>				
Úrokové swapy	201 493	287 813	186 092	675 398
Úrokové forwardy a futures*	57 363	4 276	0	61 639
Úrokové opce	796	5 010	1 099	6 905
<b>Celkem úrokové</b>	<b>259 652</b>	<b>297 099</b>	<b>187 191</b>	<b>743 942</b>
<b>Měnové nástroje</b>				
Měnové swapy	197 296	1 643	0	198 939
Cross currency swapy	19 331	50 400	51 604	121 335
Měnové forwardy	16 245	4 128	0	20 373
Nakoupené opce	26 204	16 493	0	42 697
Prodané opce	26 673	16 718	0	43 391
<b>Celkem měnové</b>	<b>285 749</b>	<b>89 382</b>	<b>51 604</b>	<b>426 735</b>
<b>Ostatní nástroje</b>				
Futures na dluhopisy	83	0	0	83
Forwardy na emisní povolenky	897	478	0	1 375
Komoditní forwardy	1 461	0	0	1 461
Komoditní swapy	16 037	3 043	0	19 080
Komoditní cross currency swapy	738	0	0	738
Nakoupené komoditní opce	825	99	0	924
Prodané komoditní opce	825	99	0	924
<b>Celkem ostatní</b>	<b>20 866</b>	<b>3 719</b>	<b>0</b>	<b>24 585</b>
<b>Celkem</b>	<b>566 267</b>	<b>390 200</b>	<b>238 795</b>	<b>1 195 262</b>

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

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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	96 490	317 917	164 397	578 804
Úrokové forwardy a futures*	46 893	1 521	0	48 414
Úrokové opce	270	5 854	749	6 873
<b>Celkem úrokové</b>	<b>143 653</b>	<b>325 292</b>	<b>165 146</b>	<b>634 091</b>
<b>Měnové nástroje</b>				
Měnové swapy	134 039	1 450	58	135 547
Cross currency swapy	15 576	43 858	43 438	102 872
Měnové forwardy	27 240	4 198	48	31 486
Nakoupené opce	32 709	15 816	0	48 525
Prodané opce	33 459	16 122	0	49 581
<b>Celkem měnové</b>	<b>243 023</b>	<b>81 444</b>	<b>43 544</b>	<b>368 011</b>
<b>Ostatní nástroje</b>				
Futures na dluhopisy	0	0	0	0
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>402 966</b>	<b>409 116</b>	<b>208 690</b>	<b>1 020 772</b>

\* 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)	31.12.2014		31.12.2013		31.12.2014		31.12.2013	
	Nominální hodnota		Nominální hodnota		Reálná hodnota		Reálná hodnota	
	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky	Kladná	Záporná	Kladná	Záporná
Úrokové swapy pro zajištění peněžních toků	535 197	535 197	469 592	469 592	28 366	8 232	17 831	6 252
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	15 656	15 656	26 821	26 821	74	2 444	217	2 237
Cross currency swapy pro zajištění peněžních toků	41 598	44 641	42 629	42 361	2	2 916	176	2 609
Cross currency swapy pro zajištění reálné hodnoty	0	0	0	2 880	0	0	0	150
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	46	46	32	32	11	0	11	0
<b>Celkem</b>	<b>592 497</b>	<b>595 540</b>	<b>539 074</b>	<b>541 686</b>	<b>28 453</b>	<b>13 592</b>	<b>18 235</b>	<b>11 248</b>

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Zbytková smluvní splatnost nominálních hodnot derivátů vykazovaných jako zajišťovací k 31. prosinci 2014:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové swapy pro zajištění peněžních toků	96 892	246 277	192 028	535 197
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	21	300	15 335	15 656
Cross currency swapy pro zajištění peněžních toků	5 695	32 345	3 558	41 598
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	16	30	0	46
<b>Celkem</b>	<b>102 624</b>	<b>278 952</b>	<b>210 921</b>	<b>592 497</b>

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
Úrokové swapy pro zajištění peněžních toků	91 792	214 756	163 044	469 592
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	0	1 318	25 503	26 821
Cross currency swapy pro zajištění peněžních toků	8 595	30 064	3 970	42 629
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	4	28	0	32
<b>Celkem</b>	<b>100 391</b>	<b>246 166</b>	<b>192 517</b>	<b>539 074</b>

Rozdělení nediskontovaných peněžních toků z derivátů pro zajištění peněžních toků podle období, ve kterém je očekáván jejich dopad do výkazu zisku a ztráty:

(mil. Kč)	31.12.2014			31.12.2013		
	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	-387	-1 681	-1 566	-467	-2 235	-2 072

Banka 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.

Banka evidovala v průběhu roku 2014 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 emitovaných dlouhodobých hypotečních zástavních listů klasifikovaných do portfolia *Emitované cenné papíry* je zajištěna úrokovými swapy;
- 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 výkazu zisku a ztráty Banky);
- 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 výkazu zisku a ztráty Banky).

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

---

2. Zajištění měnového rizika:
  - a. u vybraných materiálních případů Banka zajišťuje budoucí peněžní toky pevných příslibů vyplývajících ze smluvních závazků (např. smluvní platby třetím stranám v cizí měně), respektive pohledávek Banky, 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 Banka vybranými cizoměnovými závazky (např. krátkodobými klientskými závazky).
  
3. Zajištění rizika změny ceny akcie:
  - a. část odměn vybraných zaměstnanců Banky 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 Banky je vyplácená v peněžním ekvivalentu hodnoty akcií Komerční banky, a.s. Banka 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).

Banka neevduje 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 Banka používá vlastní modely. Cílem těchto modelů je zobrazení očekávaného ekonomického chování klientů Banky v případě změny úrokových sazeb na trhu. Záměrem vedení Banky 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 Banka 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 k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

(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	126 081	0	0	0	26 148	152 229
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané						
do zisku nebo ztráty	3 656	8 284	5 947	2 326	23 654	43 867
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	28 453	28 453
Realizovatelná finanční aktiva	0	4 840	9 705	20 007	0	34 552
Aktiva držena k prodeji	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za bankami	44 708	6 534	2 072	924	0	54 238
Úvěry a pohledávky za klienty	207 655	68 487	159 712	13 326	0	449 180
Finanční investice držené do splatnosti	0	2 857	20 981	38 276	0	62 114
Daň z příjmů	0	0	0	0	130	130
Odložená daňová pohledávka	0	0	0	0	61	61
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	2 741	2 741
Majetkové účasti	0	0	0	0	26 717	26 717
Nehmotný majetek	0	0	0	0	3 337	3 337
Hmotný majetek	0	0	0	0	5 147	5 147
<b>Aktiva celkem</b>	<b>382 100</b>	<b>91 002</b>	<b>198 417</b>	<b>74 859</b>	<b>116 388</b>	<b>862 766</b>
<b>Závazky</b>						
Závazky vůči centrálním bankám	2	0	0	0	0	2
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané						
do zisku nebo ztráty	1 992	0	0	0	23 425	25 417
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	13 592	13 592
Závazky vůči bankám	48 472	5 961	346	0	0	54 779
Závazky vůči klientům	59 061	15 149	3 549	0	523 653	601 412
Emitované cenné papíry	610	11 334	17 989	25 388	0	55 321
Daň z příjmů	0	0	0	0	65	65
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	4 552	4 552
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	0	0	0	10 657	10 657
Rezervy	0	0	0	0	1 335	1 335
<b>Závazky celkem</b>	<b>110 137</b>	<b>32 444</b>	<b>21 884</b>	<b>25 388</b>	<b>577 279</b>	<b>767 132</b>
<b>Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31.12.2014</b>	<b>271 963</b>	<b>58 558</b>	<b>176 533</b>	<b>49 471</b>	<b>-460 891</b>	<b>95 634</b>
Deriváty*	452 949	353 921	301 488	349 369	0	1 457 727
<b>Podrozvahová aktiva celkem</b>	<b>452 949</b>	<b>353 921</b>	<b>301 488</b>	<b>349 369</b>	<b>0</b>	<b>1 457 727</b>
Deriváty*	785 600	331 017	263 319	80 339	0	1 460 275
Nečerpaný objem úvěrů**	-4 310	-3 081	6 271	1 120	0	0
Nečerpaný objem revolvingů**	-320	320	0	0	0	0
<b>Podrozvahové závazky celkem</b>	<b>780 970</b>	<b>328 256</b>	<b>269 590</b>	<b>81 459</b>	<b>0</b>	<b>1 460 275</b>
<b>Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31.12.2014</b>	<b>-328 021</b>	<b>25 665</b>	<b>31 898</b>	<b>267 910</b>	<b>0</b>	<b>-2 548</b>
<b>Kumulativní úrokové riziko k 31.12.2014</b>	<b>-56 058</b>	<b>28 165</b>	<b>236 596</b>	<b>553 977</b>	<b>93 086</b>	<b>x</b>

\* 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. Banka v rámci jednoho řádku vykazuje jak očekávané čerpání tak splacení. Banka 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 k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

(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	5 318	0	0	0	38 513	43 831
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané						
do zisku nebo ztráty	5 529	10 412	3 374	1 463	17 340	38 118
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	18 235	18 235
Realizovatelná finanční aktiva	3 007	5 517	28 794	56 237	0	93 555
Aktiva držena k prodeji	0	0	0	0	6	6
Pohledávky za bankami	113 410	962	4 516	773	0	119 661
Úvěry a pohledávky za klienty	203 618	68 594	138 963	12 120	0	423 295
Finanční investice držené do splatnosti	0	194	0	0	0	194
Daň z příjmů	0	0	0	0	0	0
Odložená daňová pohledávka	0	0	0	0	6	6
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	2 173	2 173
Majetkové účasti	0	0	0	0	26 220	26 220
Nehmotný majetek	0	0	0	0	3 363	3 363
Hmotný majetek	0	0	0	0	5 235	5 235
<b>Aktiva celkem</b>	<b>330 882</b>	<b>85 679</b>	<b>175 647</b>	<b>70 593</b>	<b>111 091</b>	<b>773 892</b>
<b>Závazky</b>						
Závazky vůči centrálním bankám	1	0	0	0	0	1
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané						
do zisku nebo ztráty	1 195	0	0	0	17 348	18 543
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	11 248	11 248
Závazky vůči bankám	39 792	3 411	2 743	0	0	45 946
Závazky vůči klientům	65 139	19 279	1 300	0	466 535	552 253
Emitované cenné papíry	1 910	0	22 442	23 793	0	48 145
Daň z příjmů	0	0	0	0	708	708
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	2 703	2 703
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	0	0	0	9 513	9 513
Rezervy	0	0	0	0	1 130	1 130
<b>Závazky celkem</b>	<b>108 037</b>	<b>22 690</b>	<b>26 485</b>	<b>23 793</b>	<b>509 185</b>	<b>690 190</b>
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31.12.2013	222 845	62 989	149 162	46 800	-398 094	83 702
Deriváty*	450 084	289 287	282 269	254 364	0	1 276 004
Podrozvahová aktiva celkem	450 084	289 287	282 269	254 364	0	1 276 004
Deriváty*	551 670	275 484	303 467	147 946	0	1 278 567
Nečerpaný objem úvěrů**	-4 596	-1 820	6 003	413	0	0
Nečerpaný objem revolvingů**	-336	-8	195	149	0	0
Podrozvahové závazky celkem	546 738	273 656	309 665	148 508	0	1 278 567
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31.12.2013	-96 654	15 631	-27 396	105 856	0	-2 563
Kumulativní úrokové riziko k 31.12.2013	126 191	204 811	326 577	479 233	81 139	x

\* *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. Banka v rámci jednoho řádku vykazuje jak očekávané čerpání tak splacení. Banka 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 k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Průměrné úrokové sazby k 31. prosinci 2014 a k 31. prosinci 2013:

	31.12.2014			31.12.2013		
	CZK	USD	EUR	CZK	USD	EUR
<b>Aktiva</b>						
Hotovost a účty u centrálních bank	0,05 %	x	x	0,02 %	x	x
Pokladniční poukázky	0,08 %	x	x	0,15 %	x	x
Pohledávky za bankami	0,23 %	0,28 %	0,51 %	0,15 %	0,19 %	0,65 %
Úvěry a pohledávky za klienty	2,89 %	1,96 %	1,90 %	3,25 %	1,99 %	2,24 %
Úročené cenné papíry	1,55 %	0,62 %	1,53 %	2,19 %	3,69 %	3,06 %
<b>Aktiva celkem</b>	<b>1,62 %</b>	<b>1,27 %</b>	<b>1,39 %</b>	<b>2,00 %</b>	<b>1,29 %</b>	<b>1,65 %</b>
<b>Úročená aktiva celkem</b>	<b>1,90 %</b>	<b>1,27 %</b>	<b>1,42 %</b>	<b>2,33 %</b>	<b>1,35 %</b>	<b>1,98 %</b>
<b>Závazky</b>						
Závazky vůči centrálním bankám a bankám	0,01 %	0,27 %	0,52 %	0,08 %	0,23 %	0,96 %
Závazky vůči klientům	0,10 %	0,06 %	0,11 %	0,21 %	0,09 %	0,08 %
Dluhopisy	2,25 %	x	0,00 %	3,23 %	x	0,00 %
<b>Závazky celkem</b>	<b>0,28 %</b>	<b>0,08 %</b>	<b>0,23 %</b>	<b>0,28 %</b>	<b>0,11 %</b>	<b>0,39 %</b>
<b>Úročené závazky celkem</b>	<b>0,29 %</b>	<b>0,09 %</b>	<b>0,25 %</b>	<b>0,36 %</b>	<b>0,11 %</b>	<b>0,41 %</b>
<b>Podrozvahová aktiva</b>						
Deriváty (úrokové swapy, opce, apod.)	1,28 %	2,42 %	1,01 %	1,51 %	2,26 %	1,21 %
Nečerpaný objem úvěrů	2,27 %	2,97 %	1,99 %	2,98 %	2,30 %	2,42 %
Nečerpaný objem revolvingů	5,72 %	x	0,89 %	5,72 %	x	0,89 %
<b>Podrozvahová aktiva celkem</b>	<b>1,50 %</b>	<b>2,42 %</b>	<b>1,02 %</b>	<b>1,74 %</b>	<b>2,25 %</b>	<b>1,22 %</b>
<b>Podrozvahové závazky</b>						
Deriváty (úrokové swapy, opce, apod.)	0,95 %	2,15 %	1,02 %	1,17 %	2,01 %	1,25 %
Nečerpaný objem úvěrů	2,27 %	2,97 %	1,99 %	2,98 %	2,30 %	2,42 %
Nečerpaný objem revolvingů	5,72 %	x	0,89 %	5,72 %	x	0,89 %
<b>Podrozvahové závazky celkem</b>	<b>1,18 %</b>	<b>2,15 %</b>	<b>1,02 %</b>	<b>1,42 %</b>	<b>2,01 %</b>	<b>1,26 %</b>

Pozn.: V tabulce jsou uvedeny průměrné úrokové sazby za měsíc prosinec 2014 a 2013 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 až o 0,09 % (12M). Tržní spready během roku 2014 poklesly až o 0,04 % (6M) a byly na úrovni 15-36 bazických bodů (1D-1R). Úrokové sazby derivátového trhu poklesly o 15-121 bazických bodů (2-10R).

Eurové úrokové sazby peněžního trhu poklesly během roku od 0,20 % (1M) do 0,30 % (O/N) a úrokové sazby derivátového trhu poklesly o 24-134 bazických bodů (2-10R).

Dolarové úrokové sazby peněžního trhu vzrostly během roku až o 0,05 % (12M) a úrokové sazby derivátového trhu se změnilly od -79 bazických bodů (10R) do 40 bps (2-3R).

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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

(mil. Kč)	31.12.2014				31.12.2013			
	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	126 081	26 148	152 229	0	5 318	38 513	43 831
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	16 245	2 520	25 102	43 867	17 058	3 340	17 720	38 118
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	28 453	28 453	0	0	18 235	18 235
Realizovatelná finanční aktiva	19 458	15 092	2	34 552	78 939	14 614	2	93 555
Pohledávky za bankami	6 328	47 900	10	54 238	4 588	115 060	13	119 661
Úvěry a pohledávky za klienty	265 422	179 597	4 161	449 180	240 639	178 946	3 710	423 295
Finanční investice držené do splatnosti	62 114	0	0	62 114	194	0	0	194
<b>Závazky</b>								
Závazky vůči centrálním bankám	2	0	0	2	1	0	0	1
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	0	0	25 417	25 417	0	0	18 543	18 543
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	13 592	13 592	0	0	11 248	11 248
Závazky vůči bankám	8 399	46 196	184	54 779	12 774	33 019	153	45 946
Závazky vůči klientům	488	593 537*	7 387	601 412	1 599	541 642*	9 012	552 253
Emitované cenné papíry	25 016	30 305	0	55 321	18 134	30 011	0	48 145

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 Banka možnost měnit úrokové sazby, tudíž nejsou citlivé na změnu úrokových sazeb.

## (E) Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje riziko, že Banka 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. Banka 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.

Banka denně vypořádává obchody spojené s deriváty, výběry z vkladů overnight, z běžných účtů, ze splatných vkladů, z čerpaných úvěrů a záruk. Zkušenosti Banky dokazují, že výši denních peněžních vypořádání lze předem odhadnout s dostatečnou přesností, a proto Banka 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 Banky je řízeno, jak je uvedeno výše (zejména ne na základě nediskontovaných peněžních toků).

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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).

(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	24 653	0	0	0	0	127 576	152 229
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	277	1 950	7 161	6 693	2 683	25 103	43 867
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	28 453	28 453
Realizovatelná finanční aktiva	0	98	4 867	9 252	17 867	2 468	34 552
Aktiva držena k prodeji	0	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za bankami	5 469	30 616	4 943	3 639	2 553	7 018	54 238
Úvěry a pohledávky za klienty	5 747	57 310	55 005	127 472	187 679	15 967	449 180
Finanční investice držené do splatnosti	0	172	3 906	20 455	37 581	0	62 114
Daň z příjmů	0	0	130	0	0	0	130
Odložená daňová pohledávka	0	0	0	0	0	61	61
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	59	1	0	0	0	2 681	2 741
Majetkové účasti	0	0	0	0	0	26 717	26 717
Nehmotný majetek	0	0	0	0	0	3 337	3 337
Hmotný majetek	0	0	0	0	0	5 147	5 147
<b>Aktiva celkem</b>	<b>36 205</b>	<b>90 147</b>	<b>76 012</b>	<b>167 511</b>	<b>248 363</b>	<b>244 528</b>	<b>862 766</b>
<b>Závazky a vlastní kapitál</b>							
Závazky vůči centrálním bankám	2	0	0	0	0	0	2
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	1 992	0	0	0	0	23 425	25 417
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	13 592	13 592
Závazky vůči bankám	33 374	6 670	1 716	7 232	5 787	0	54 779
Závazky vůči klientům	547 419	31 906	16 749	5 275	63	0	601 412
Emitované cenné papíry	0	201	12 152	5 177	37 719	72	55 321
Daň z příjmů	0	65	0	0	0	0	65
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	0	4 552	4 552
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	10 079	216	0	0	0	362	10 657
Rezervy	7	179	237	229	2	681	1 335
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	95 634	95 634
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>592 873</b>	<b>39 237</b>	<b>30 854</b>	<b>17 913</b>	<b>43 571</b>	<b>138 318</b>	<b>862 766</b>
<b>Čisté riziko likvidity výkazu</b>							
<b>o finanční situaci k 31.12.2014</b>	<b>-556 668</b>	<b>50 910</b>	<b>45 158</b>	<b>149 598</b>	<b>204 792</b>	<b>106 210</b>	<b>0</b>
Podrozvahová aktiva*	67 716	142 216	82 591	121 726	55 162	0	469 411
Podrozvahové závazky*	72 117	165 234	130 794	154 336	59 599	12 790	594 870
<b>Čisté riziko likvidity podrozvahy k 31.12.2014</b>	<b>-4 401</b>	<b>-23 018</b>	<b>-48 203</b>	<b>-32 610</b>	<b>-4 437</b>	<b>-12 790</b>	<b>-125 459</b>

\* 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 k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

(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	36 706	0	0	0	0	7 125	43 831
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	0	2 270	9 649	4 998	3 480	17 721	38 118
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	18 235	18 235
Realizovatelná finanční aktiva	0	3 300	6 538	26 817	50 819	6 081	93 555
Aktiva držaná k prodeji	0	0	6	0	0	0	6
Pohledávky za bankami	32 452	71 475	232	5 518	2 238	7 746	119 661
Úvěry a pohledávky za klienty	4 682	56 837	49 117	120 154	177 173	15 332	423 295
Finanční investice držené do splatnosti	0	0	194	0	0	0	194
Daň z příjmů	0	0	0	0	0	0	0
Odložená daňová pohledávka	0	0	0	0	0	6	6
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	64	1	0	0	0	2 108	2 173
Majetkové účasti	0	0	0	0	0	26 220	26 220
Nehmotný majetek	0	0	0	0	0	3 363	3 363
Hmotný majetek	0	0	0	0	0	5 235	5 235
<b>Aktiva celkem</b>	<b>73 904</b>	<b>133 883</b>	<b>65 736</b>	<b>157 487</b>	<b>233 710</b>	<b>109 172</b>	<b>773 892</b>
<b>Závazky a vlastní kapitál</b>							
Závazky vůči centrálním bankám	1	0	0	0	0	0	1
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	1 195	0	0	0	0	17 348	18 543
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	11 248	11 248
Závazky vůči bankám	23 319	8 587	966	7 544	5 530	0	45 946
Závazky vůči klientům	499 464	28 321	22 382	2 019	67	0	552 253
Emitované cenné papíry	0	119	279	15 542	32 205	0	48 145
Daň z příjmů	0	8	700	0	0	0	708
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	0	2 703	2 703
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	8 950	198	0	0	0	365	9 513
Rezervy	111	123	181	128	4	583	1 130
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	83 702	83 702
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>533 040</b>	<b>37 356</b>	<b>24 508</b>	<b>25 233</b>	<b>37 806</b>	<b>115 949</b>	<b>773 892</b>
<b>Čisté riziko likvidity výkazu</b>							
o finanční situaci k 31.12.2013	-459 136	96 527	41 228	132 254	195 904	-6 777	0
<b>Podrozvahová aktiva*</b>							
Podrozvahová aktiva*	27 294	127 241	97 686	111 507	47 514	0	411 242
<b>Podrozvahové závazky*</b>							
Podrozvahové závazky*	32 585	148 313	153 384	147 150	51 592	14 131	547 155
<b>Čisté riziko likvidity podrozvahy</b>							
k 31.12.2013	-5 291	-21 072	-55 698	-35 643	-4 078	-14 131	-135 913

\* 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 k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Níže uvedená tabulka obsahuje zbytkovou smluvní splatnost nederivátových finančních závazků a potenciálních závazků Banky na základě nediskontovaných peněžních toků k 31. prosinci 2014.

(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	2	0	0	0	0	0	2
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (vyjma derivátů)	1 992	0	0	0	0	0	1 992
Závazky vůči bankám	33 401	6 760	1 735	7 393	5 829	0	55 118
Závazky vůči klientům	547 515	32 122	16 830	5 735	63	0	602 265
Emitované cenné papíry	81	374	13 590	9 411	39 999	72	63 527
Daň z příjmů	0	65	0	0	0	0	65
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	0	4 552	4 552
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	10 079	216	0	0	0	362	10 657
Rezervy	7	179	237	229	2	681	1 335
<b>Nederivátové finanční závazky celkem</b>	<b>593 077</b>	<b>39 716</b>	<b>32 392</b>	<b>22 768</b>	<b>45 893</b>	<b>5 667</b>	<b>739 513</b>
Přísliby úvěrů a nevyčerpané rámce	2 731	14 933	29 872	13 247	1 409	12 712	74 904
Záruky včetně jejich příslibů	1 793	8 152	18 636	17 092	2 875	78	48 626
<b>Potenciální závazky celkem</b>	<b>4 524</b>	<b>23 085</b>	<b>48 508</b>	<b>30 339</b>	<b>4 284</b>	<b>12 790</b>	<b>123 530</b>

Níže uvedená tabulka obsahuje zbytkovou smluvní splatnost nederivátových finančních závazků a potenciálních závazků Banky 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)	1 195	0	0	0	0	0	1 195
Závazky vůči bankám	23 333	8 595	986	7 629	5 553	0	46 096
Závazky vůči klientům	499 566	28 589	22 516	2 685	67	0	553 423
Emitované cenné papíry	224	290	1 729	20 085	34 321	0	56 649
Daň z příjmů	0	8	700	0	0	0	708
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	0	2 703	2 703
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	8 950	198	0	0	0	365	9 513
Rezervy	111	123	181	128	4	583	1 130
<b>Nederivátové finanční závazky celkem</b>	<b>533 380</b>	<b>37 803</b>	<b>26 112</b>	<b>30 527</b>	<b>39 945</b>	<b>3 651</b>	<b>671 418</b>
Přísliby úvěrů a nevyčerpané rámce	3 337	8 994	37 224	13 889	1 278	13 876	78 598
Záruky včetně jejich příslibů	1 866	11 799	18 033	19 992	2 809	255	54 754
<b>Potenciální závazky celkem</b>	<b>5 203</b>	<b>20 793</b>	<b>55 257</b>	<b>33 881</b>	<b>4 087</b>	<b>14 131</b>	<b>133 352</b>

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

## (F) Devizová pozice

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

(mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	Celkem
<b>Aktiva</b>					
Hotovost a účty u centrálních bank	150 360	1 356	239	274	152 229
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	36 553	6 480	764	70	43 867
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	25 656	2 472	325	0	28 453
Realizovatelná finanční aktiva	26 027	8 523	2	0	34 552
Aktiva držena k prodeji	0	0	0	0	0
Pohledávky za bankami	29 867	20 336	3 859	176	54 238
Úvěry a pohledávky za klienty	360 903	79 842	8 068	367	449 180
Finanční investice držené do splatnosti	48 747	12 768	599	0	62 114
Daň z příjmů	130	0	0	0	130
Odložená daňová pohledávka	0	61	0	0	61
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	2 440	284	15	2	2 741
Majetkové účasti	23 403	3 314	0	0	26 717
Nehmotný majetek	3 337	0	0	0	3 337
Hmotný majetek	5 142	5	0	0	5 147
<b>Aktiva celkem</b>	<b>712 565</b>	<b>135 441</b>	<b>13 871</b>	<b>889</b>	<b>862 766</b>
<b>Závazky a vlastní kapitál</b>					
Závazky vůči centrálním bankám	2	0	0	0	2
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	21 499	3 147	734	37	25 417
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	11 147	2 412	33	0	13 592
Závazky vůči bankám	25 545	27 719	1 470	45	54 779
Závazky vůči klientům	515 975	72 963	9 837	2 637	601 412
Emitované cenné papíry	55 321	0	0	0	55 321
Daň z příjmů	0	65	0	0	65
Odložený daňový závazek	4 552	0	0	0	4 552
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	8 058	2 007	507	85	10 657
Rezervy	952	312	53	18	1 335
Vlastní kapitál	94 931	683	20	0	95 634
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>737 982</b>	<b>109 308</b>	<b>12 654</b>	<b>2 822</b>	<b>862 766</b>
<b>Čistá devizová pozice k 31.12.2014</b>	<b>-25 417</b>	<b>26 133</b>	<b>1 217</b>	<b>-1 933</b>	<b>0</b>
Podrozvahová aktiva*	1 219 958	417 800	137 385	14 091	1 789 234
Podrozvahové závazky*	1 198 732	441 818	138 668	12 161	1 791 379
<b>Čistá devizová pozice podrozvahy k 31.12.2014</b>	<b>21 226</b>	<b>-24 018</b>	<b>-1 283</b>	<b>1 930</b>	<b>-2 145</b>
<b>Čistá devizová pozice celkem k 31.12.2014</b>	<b>-4 191</b>	<b>2 115</b>	<b>-66</b>	<b>-3</b>	<b>-2 145</b>

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

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

(mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	Celkem
<b>Aktiva</b>					
Hotovost a účty u centrálních bank	42 086	1 280	220	245	43 831
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	34 522	3 359	162	75	38 118
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	16 848	1 172	215	0	18 235
Realizovatelná finanční aktiva	69 222	23 319	1 014	0	93 555
Aktiva držaná k prodeji	6	0	0	0	6
Pohledávky za bankami	94 570	17 737	6 093	1 261	119 661
Úvěry a pohledávky za klienty	338 430	77 228	7 298	339	423 295
Finanční investice držené					
do splatnosti	0	194	0	0	194
Daň z příjmů	0	0	0	0	0
Odložená daňová pohledávka	0	6	0	0	6
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	2 021	120	21	11	2 173
Majetkové účasti	22 824	3 396	0	0	26 220
Nehmotný majetek	3 363	0	0	0	3 363
Hmotný majetek	5 228	7	0	0	5 235
<b>Aktiva celkem</b>	<b>629 120</b>	<b>127 818</b>	<b>15 023</b>	<b>1 931</b>	<b>773 892</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	16 946	1 397	147	53	18 543
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	9 692	1 439	117	0	11 248
Závazky vůči bankám	14 308	30 028	1 581	29	45 946
Závazky vůči klientům	477 249	63 867	8 554	2 583	552 253
Emitované cenné papíry	48 145	0	0	0	48 145
Daň z příjmů	700	8	0	0	708
Odložený daňový závazek	2 703	0	0	0	2 703
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	8 022	1 149	237	105	9 513
Rezervy	852	215	46	17	1 130
Vlastní kapitál	83 712	-10	0	0	83 702
<b>Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>662 330</b>	<b>98 093</b>	<b>10 682</b>	<b>2 787</b>	<b>773 892</b>
Čistá devizová pozice k 31.12.2013	-33 210	29 725	4 341	-856	0
Podrozvahová aktiva*	1 099 580	366 628	81 636	13 172	1 561 016
Podrozvahové závazky*	1 070 250	394 846	86 154	12 198	1 563 448
Čistá devizová pozice podrozvahy k 31.12.2013	29 330	-28 218	-4 518	974	-2 432
Čistá devizová pozice celkem k 31.12.2013	-3 880	1 507	-177	118	-2 432

\* 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 Banka 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 Banka i systém permanentní supervize sestávající z každodenních a formalizovaných periodických kontrol. Od roku 2013 je proces rizikového sebehodnocení realizován společně s hodnocením rizik ze strany odboru interního auditu. Tímto postupem dochází k zefektivnění obou procesů a ke snížení časové náročnosti pro management Banky. Banka 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 Banky, který přijímá strategická rozhodnutí v oblasti řízení operačních rizik. Operační rizika jsou také integrální součástí procesu schvalování nových produktů a projektů.

## **(H) Právní riziko**

Banka pravidelně sleduje a vyhodnocuje pasivní právní spory vedené proti Bance. K pokrytí potenciálních závazků v souvislosti s právními spory Banka vytváří rezervu ve výši žalované částky a příslušenství pro všechny pasivní právní spory s pravděpodobností plnění vyšší než 50 %. Banka 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 na hlavním (nebo nejvýhodnějším) trhu k datu ocenění za současných tržních podmínek (tj. výstupní cena). V případech, kdy je to možné, se reálná hodnota stanovuje na základě aktuálních tržních cen, v mnoha případech u různých finančních instrumentů Banky 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.

Banka 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.

### **(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.



# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

## (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 cenné papíry

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

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)	31.12.2014		31.12.2013	
	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota
<b>Finanční aktiva</b>				
Hotovost a účty u centrálních bank	152 229	152 229	43 831	43 831
Pohledávky za bankami	54 238	54 698	119 661	119 893
Úvěry a pohledávky za klienty	449 180	463 771	423 295	436 088
Finanční investice držené do splatnosti	62 114	65 541	194	198
<b>Finanční závazky</b>				
Závazky vůči centrálním bankám	2	2	1	1
Závazky vůči bankám	54 779	54 798	45 946	45 938
Závazky vůči klientům	601 412	599 373	552 253	552 324
Emitované cenné papíry	55 321	55 990	48 145	48 806

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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)	31.12.2014				31.12.2013			
	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	152 229	7 160	0	145 069	43 831	7 188	0	36 643
Pohledávky za bankami	54 698	0	0	54 698	119 893	0	0	119 893
Úvěry a pohledávky za klienty	463 771	0	0	463 771	436 088	0	0	436 088
Finanční investice držené do splatnosti	65 541	65 541	0	0	198	198	0	0
<b>Finanční závazky</b>								
Závazky vůči centrálním bankám	2	0	0	2	1	0	0	1
Závazky vůči bankám	54 798	0	0	54 798	45 938	0	0	45 938
Závazky vůči klientům	599 373	0	0	599 373	552 324	0	0	552 324
Emitované cenné papíry	55 990	0	0	55 990	48 806	0	0	48 806

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

## (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)	31.12.2014	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	31.12.2013	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
<b>Finanční aktiva</b>								
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty								
- emisní povolenky	1 443	1 443	0	0	381	381	0	0
- dluhopisy	18 765	11 558	7 207	0	20 397	6 599	13 798	0
- deriváty	23 659	15	23 644	0	17 340	222	17 118	0
<b>Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty</b>	<b>43 867</b>	<b>13 016</b>	<b>30 851</b>	<b>0</b>	<b>38 118</b>	<b>7 202</b>	<b>30 916</b>	<b>0</b>
<b>Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou</b>	<b>28 453</b>	<b>0</b>	<b>28 453</b>	<b>0</b>	<b>18 235</b>	<b>0</b>	<b>18 235</b>	<b>0</b>
Realizovatelná finanční aktiva								
- akcie a ostatní podíly	2	0	0	2	2	0	0	2
- dluhopisy	34 550	17 288	17 262	0	93 553	74 202	19 351	0
<b>Realizovatelná finanční aktiva</b>	<b>34 552</b>	<b>17 288</b>	<b>17 262</b>	<b>2</b>	<b>93 555</b>	<b>74 202</b>	<b>19 351</b>	<b>2</b>
<b>Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou</b>	<b>106 872</b>	<b>30 304</b>	<b>76 566</b>	<b>2</b>	<b>149 908</b>	<b>81 404</b>	<b>68 502</b>	<b>2</b>
<b>Finanční závazky</b>								
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty								
- prodané cenné papíry	1 992	1 992	0	0	1 195	1 195	0	0
- deriváty	23 425	238	23 187	0	17 348	95	17 253	0
<b>Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty</b>	<b>25 417</b>	<b>2 230</b>	<b>23 187</b>	<b>0</b>	<b>18 543</b>	<b>1 290</b>	<b>17 253</b>	<b>0</b>
<b>Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou</b>	<b>13 592</b>	<b>0</b>	<b>13 592</b>	<b>0</b>	<b>11 248</b>	<b>0</b>	<b>11 248</b>	<b>0</b>
<b>Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou</b>	<b>39 009</b>	<b>2 230</b>	<b>36 779</b>	<b>0</b>	<b>29 791</b>	<b>1 290</b>	<b>28 501</b>	<b>0</b>

Finanční aktiva oceňované reálnou hodnotou – Úroveň 3:

(mil. Kč)	2014		2013	
	Realizovatelná finanční aktiva	Celkem	Realizovatelná finanční aktiva	Celkem
Stav na začátku období	2	2	2	2
Úplný zisk/(ztráta)				
- ve výkazu zisku a ztráty	0	0	0	0
- v ostatním úplném výsledku	0	0	0	0
Nákupy	0	0	0	0
Prodeje	0	0	0	0
Vypořádání	0	0	0	0
Přesun z Úrovně 1	0	0	0	0
<b>Stav na konci období</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>2</b>

# Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

## 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.

## 42 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 2014:

	Aktiva/závazky započtené podle IAS 32			Nezapočtené hodnoty		
	Hrubá hodnota finančních aktiv/závazků* 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
(mil. Kč)						
Kladná reálná hodnota derivátů	52 112	0	52 112	29 541	11 323	11 248
Záporná reálná hodnota derivátů	37 017	0	37 017	29 541	5 327	2 149

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

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

	Aktiva/závazky započtené podle IAS 32			Nezapočtené hodnoty		
	Hrubá hodnota finančních aktiv/závazků* 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
(mil. Kč)						
Kladná reálná hodnota derivátů	35 575	0	35 575	21 613	5 897	8 065
Záporná reálná hodnota derivátů	28 596	0	28 596	21 613	6 763	220

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

## 43 Aktiva ve správě

K 31. prosinci 2014 Banka spravovala 1 789 mil. Kč (2013: 1 513 mil. Kč) rozvahových klientských aktiv a dále obhospodařovala aktiva v hodnotě 398 588 mil Kč (2013: 313 845 mil Kč), z toho v rámci finanční skupiny Banky v hodnotě 48 832 mil. Kč (2013: 41 088 mil. Kč).

