

Komerční banka, a.s.

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

K 31. PROSINCI 2013

Obsah

Zpráva nezávislého auditora

Individuální výkazy a příloha účetní závěrky dle IFRS

Individuální výsledovka

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 2013 za období od 1. ledna 2013 do 31. prosince 2013, 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 provedení 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 přihlédne 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.



Building a better
working world

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 2013 a výsledky jejího hospodaření a peněžní toky za období od 1. ledna 2013 do 31. prosince 2013 v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví přijatými právem Evropské unie.

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

Michaela Kubýová
auditor, oprávnění č. 1810

4. března 2014
Praha, Česká republika

Individuální výsledovka a individuální výkaz o úplném výsledku

za rok 2013

Individuální výsledovka za rok 2013

(mil. Kč)	Pozn.	2013	Po úpravě 2012
Výnosy z úroků a podobné výnosy	5	26 799	30 284
Náklady na úroky a podobné náklady	5	-9 761	-12 747
Výnosy z dividend	5	1 885	257
Čisté úrokové a podobné výnosy		18 923	17 794
Čistý výnos z poplatků a provizí	6	6 672	6 990
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	7	3 200	3 168
Ostatní výnosy	8	157	148
Čisté provozní výnosy		28 952	28 100
Personální náklady	9	-6 018	-6 061
Všeobecné provozní náklady	10	-4 185	-4 386
Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku	11	-1 587	-1 561
Provozní náklady		-11 790	-12 008
Zisk před tvorbou rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatní rizika a zdaněním		17 162	16 092
Tvorba rezerv a opravných položek k úvěrům a pohledávkám	12	-1 546	-1 379
Tvorba opravných položek k cenným papírům	12	0	0
Tvorba opravných položek a rezerv k ostatním rizikům	12	-7	-28
Tvorba rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatní rizika		-1 553	-1 407
Zisk/(ztráta) z majetkových účastí	13	0	0
Zisk před zdaněním		15 609	14 685
Daň z příjmů	14	-2 486	-2 436
Zisk za účetní období	15	13 123	12 249

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

Individuální výsledovka a individuální výkaz o úplném výsledku

za rok 2013

Individuální výkaz o úplném výsledku za rok 2013

(mil. Kč)	Pozn.	2013	Po úpravě 2012
Zisk za účetní období	15	13 123	12 249
Položky, které nebudou odúčtovány do výsledovky			
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu, po odečtení daně		2	-11
Položky, které mohou být následně odúčtovány do výsledovky			
Zajištění peněžních toků			
- čistý zisk/(ztráta) z reálné hodnoty, po odečtení daně		-3 425	6 615
- převod do čistého zisku/(ztráty), po odečtení daně		-2 989	-2 016
Kurzové rozdíly z přecenění čistých aktiv z investic v zahraničí		2	1
Čistý zisk/(ztráta) z realizovatelných finančních aktiv, po odečtení daně		-1 918	4 264
	39, 40,		
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně	41	-8 328	8 853
Úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně		4 795	21 102

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

Individuální výkaz o finanční situaci

k 31. prosinci 2013

(mil. Kč)	Pozn.	31.12.2013	Po úpravě 31.12.2012
AKTIVA			
Hotovost a účty u centrálních bank	16	43 831	27 659
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	17	38 118	51 907
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	42	18 235	26 027
Realizovatelná finanční aktiva	18	93 555	94 381
Aktiva držena k prodeji	19	6	3
Pohledávky za bankami	20	119 661	55 863
Úvěry a pohledávky za klienty	21	423 295	396 189
Finanční investice držené do splatnosti	22	194	179
Daň z příjmů		0	4
Odložená daňová pohledávka	33	6	6
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	23	2 173	2 234
Majetkové účasti	24	26 220	24 928
Nehmotný majetek	25	3 363	3 496
Hmotný majetek	26	5 235	6 581
Aktiva celkem		773 892	689 457
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL			
Závazky vůči centrálním bankám		1	1
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	27	18 543	19 904
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	42	11 248	10 972
Závazky vůči bankám	28	45 946	31 845
Závazky vůči klientům	29	552 253	485 969
Emitované cenné papíry	30	48 145	38 017
Daň z příjmů		708	568
Odložený daňový závazek	33	2 703	4 712
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	31	9 513	8 921
Rezervy	32	1 130	1 004
Podřízený dluh	34	0	0
Závazky celkem		690 190	601 913
Základní kapitál	35	19 005	19 005
Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk běžného období		64 697	68 539
Vlastní kapitál celkem		83 702	87 544
Závazky a vlastní kapitál celkem		773 892	689 457

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

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

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 2013

(mil. Kč)	Základní kapitál	Rezervní a kapitálové fondy a nerozdělený zisk*	Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu	Zajištění peněžních toků	Přecenění čistých aktiv z investic v zahraničí	Realizovatelná finanční aktiva	Vlastní kapitál celkem
Zůstatek k 31. prosinci 2011	19 005	41 716	0	10 110	3	1 634	72 468
Změny účetních metod	0	-29	0	0	0	0	-29
Zůstatek k 1. lednu 2012	19 005	41 687	0	10 110	3	1 634	72 439
Vlastní akcie, ostatní	0	85	0	0	0	0	85
Výplata dividend	0	-6 082	0	0	0	0	-6 082
Transakce s vlastníky	0	-5 997	0	0	0	0	-5 997
Zisk za účetní období	0	12 249	0	0	0	0	12 249
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně	0	0	-11	4 599	1	4 264	8 853
Úplný výsledek za účetní období	0	12 249	-11	4 599	1	4 264	21 102
Zůstatek k 31. prosinci 2012	19 005	47 939	-11	14 709	4	5 898	87 544
Vlastní akcie, ostatní	0	105	0	0	0	0	105
Výplata dividend	0	-8 742	0	0	0	0	-8 742
Transakce s vlastníky	0	-8 637	0	0	0	0	-8 637
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
Úplný výsledek za účetní období	0	13 123	2	-6 414	2	-1 918	4 795
Zůstatek k 31. prosinci 2013	19 005	52 425	-9	8 295	6	3 980	83 702

Pozn.: * Rezervní a kapitálové fondy a nerozdělený zisk zahrnují zákonný rezervní fond ve výši 3 801 mil. Kč (2012: 3 801 mil. Kč), ostatní fondy tvořené ze zisku ve výši 388 mil. Kč (2012: 388 mil. Kč), emisní ážio a nakoupené vlastní akcie ve výši -454 mil. Kč (2012: -500 mil. Kč), zisk za účetní období ve výši 13 123 mil. Kč (2012: 12 249 mil. Kč) a nerozdělený zisk ve výši 35 567 mil. Kč (2012: 32 001 mil. Kč).

Připojená příloha je nedílnou součástí individuálního výkazu změn vlastního kapitálu.

Individuální výkaz o peněžních tocích

za rok 2013

(mil. Kč)	2013	2012
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI		
Přijaté úroky	23 558	26 611
Placené úroky	-14 459	-6 843
Přijaté poplatky a provize	7 956	8 169
Placené poplatky a provize	-1 270	-1 186
Čistý příjem z finančních operací	7 483	-1 765
Ostatní přijaté příjmy	181	92
Platby zaměstnancům, dodavatelům a ostatní platby	-10 075	-9 877
Provozní peněžní toky před změnou provozních aktiv a provozních závazků	13 374	15 201
Pohledávky za bankami	-67 737	43 632
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	14 044	-16 591
Úvěry a pohledávky za klienty	-27 606	-25 241
Ostatní aktiva	44	-480
(Zvýšení)/snížení provozních aktiv	-81 255	1 320
Závazky vůči bankám	17 513	-2 665
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-1 366	-4 522
Závazky vůči klientům	67 326	16 189
Ostatní závazky	674	-2 238
Zvýšení/(snížení) provozních závazků	84 147	6 764
Čistá hotovost z provozních činností před zdaněním	16 266	23 285
Zaplacená daň z příjmů	-2 451	-1 581
Čistá hotovost z provozní činnosti	13 815	21 704
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI		
Přijaté dividendy	1 885	257
Splatnost finančních investic držných do splatnosti*	0	0
Nákup realizovatelných finančních aktiv	-12 170	-15 535
Prodej a splatnost realizovatelných finančních aktiv*	14 238	17 156
Nákup hmotného a nehmotného majetku	-1 410	-1 676
Prodej hmotného a nehmotného majetku	33	47
Nákup majetkových účastí	-100	-410
Prodej/snížení majetkových účastí	77	68
Čistá hotovost z investiční činnosti	2 553	-93
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI		
Vyplacené dividendy	-8 657	-6 026
Nákup vlastních akcií	0	0
Emitované cenné papíry	11 158	3 891
Splacené cenné papíry*	-2 526	-1 688
Splacení podřízeného dluhu*	0	-6 002
Čistá hotovost z finanční činnosti	-25	-9 825
Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a peněžních ekvivalentů	16 343	11 786
Hotovost a peněžní ekvivalenty na začátku období	25 535	13 790
Kurzové rozdíly k hotovosti a peněžním ekvivalentům na začátku období	97	-41
Hotovost a jiné likvidní prostředky na konci období (viz bod 36 Přílohy)	41 975	25 535

Pozn.: * Obsahuje také přijaté a placené kupony.

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

OBSAH

1	Hlavní činnosti.....	7
2	Události roku 2013	7
3	Základní účetní pravidla	8
4	Informace o segmentech.....	37
5	Čisté úrokové a podobné výnosy	37
6	Čistý výnos z poplatků a provizí	38
7	Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací.....	38
8	Ostatní výnosy	39
9	Personální náklady.....	39
10	Všeobecné provozní náklady	40
11	Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku.....	40
12	Tvorba rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů a investic a ostatní rizika	41
13	Zisk/(ztráta) z majetkových účastí	42
14	Daň z příjmů.....	42
15	Rozdělení zisku.....	43
16	Hotovost a účty u centrálních bank	44
17	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	44
18	Realizovatelná finanční aktiva.....	46
19	Aktiva držena k prodeji.....	48
20	Pohledávky za bankami	48
21	Úvěry a pohledávky za klienty.....	49
22	Finanční investice držené do splatnosti	52
23	Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva.....	53
24	Majetkové účasti	53
25	Nehmotný majetek	56
26	Hmotný majetek	57
27	Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	57
28	Závazky vůči bankám.....	58
29	Závazky vůči klientům	58
30	Emitované cenné papíry	59
31	Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky.....	61
32	Rezervy	61
33	Odložená daň.....	62
34	Podřízený dluh	63
35	Základní kapitál	63
36	Rozbor zůstatků hotovosti a jiných likvidních prostředků uvedených ve výkazu o peněžních tocích	66
37	Potenciální pohledávky a závazky	66
38	Strany se zvláštním vztahem k Bance	69
39	Změny přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu ve vlastním kapitálu.....	74
40	Změny přecenění zajišťovacích instrumentů ve vlastním kapitálu	74
41	Změny přecenění realizovatelných finančních aktiv ve vlastním kapitálu.....	75
42	Informace o řízení rizik a finančních instrumentech	75
43	Zápočet finančních aktiv a finančních závazků	102
44	Aktiva ve správě.....	102
45	Události po datu účetní závěrky	103

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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 zahraniční banky.

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

2 Události roku 2013

Změna na pozici generální ředitele a předsedy představenstva Banky

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

Výplata dividendy za rok 2012

Valná hromada Banky dne 24. dubna 2013 rozhodla o výplatě dividend za rok 2012 ve výši 230 Kč na jednu akcii před zdaněním. Pro výplatu dividend akcionářům Banky tak bylo určeno 8 742 mil. Kč. Částka 3 507 mil. Kč byla ponechána v nerozděleném zisku minulých let.

Změny ve finanční skupině Banky

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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

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

3 Základní účetní pravidla

Tyto finanční výkazy jsou individuální. Konsolidované finanční výkazy jsou vydány ke stejnému datu. Celkový konsolidovaný vlastní kapitál činí 96 538 mil. Kč a celkový konsolidovaný zisk činí 12 906 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 2013 ve znění přijatém Evropskou unií.

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

Individuální účetní závěrka za rok končící 31. prosince 2013 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 vykázaný 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.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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 data 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 vykazány 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.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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, zda nedošlo ke snížení hodnoty majetkových účast 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.

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 nově platné standardy a interpretace, resp. jejich dodatky:

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

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

Jedná se o standardy, které vstoupily v účinnost od 2. ledna 2012 do 1. ledna 2013 včetně. Uvedené standardy a interpretace nemají vliv na částky vykázané v běžném období (a/nebo v období předcházejícím) s výjimkou IAS 19 Zaměstnanecké požitky a IFRS 13 Ocenění reálnou hodnotou.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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

Dopad aplikace nového standardu IFRS 13 týkající se úprav reálných hodnot derivátů z titulu kreditního rizika protistrany je ztráta ve výši 113 mil. Kč. V souladu s přechodnými ustanoveními standardu je tato částka vykázána do zisků a ztrát. IFRS 13 také vyžaduje zveřejnění dodatečných informací v příloze k účetní závěrce, které jsou k dispozici v jednotlivých komentářích týkajících se majetku a závazků, jejichž reálná hodnota byla stanovena. Hierarchie reálných hodnot je uvedena v bodě 42(J) Přílohy.

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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

Níže uvedené platné standardy a interpretace, resp. jejich dodatky jsou sice platné, ale nejsou účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2013 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 část stávajícího standardu IAS 39 týkající se klasifikace, oceňování a odúčtování finančních aktiv a finančních závazků. A potenciálně s výjimkou nového standardu IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka, jehož posuzování ve vztahu ke konsolidaci Transformovaného fondu KB Penzijní společnosti, a.s. stále probíhá.

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Předpis	Stručný obsah	Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později
IFRS 9 Finanční nástroje – nový standard	<p>Standard se původně týkal jen klasifikace a oceňování finančních aktiv, pro která nově zavedl pouze dvě portfolia, a to finanční aktiva následně oceňovaná v zůstatkové hodnotě a finanční aktiva následně oceňovaná v reálné hodnotě. Finanční aktiva následně oceňovaná v reálné hodnotě jsou přeceňována do zisků a ztrát s výjimkou kapitálových nástrojů, u kterých při prvotním uznání účetní jednotka neodvolatelně zvolí možnost vykazovat změny reálné hodnoty v rámci ostatního výsledku hospodaření.</p> <p>Podle Standardu se dále neoddělují deriváty vložené ve finančních aktivech.</p> <p>V říjnu 2010 pak do Standardu byla převzata nezměněná ustanovení IAS 39 týkající se klasifikace a oceňování finančních závazků a odúčtování finančních aktiv a finančních závazků. Změněna byla pouze ustanovení týkající se vykazování vlastního kreditního rizika při využití možnosti ocenit finanční závazky v reálné hodnotě.</p> <p>V prosinci 2011 Rada vydala dodatek, který posouvá datum účinnosti IFRS 9. Podle něj měl být by Standard povinně aplikován na účetní období začínající 1. ledna 2015 nebo později.</p> <p>V listopadu 2013 Rada do IFRS 9 doplnila požadavky týkající se zajišťovacího účetnictví. Tyto požadavky zajišťovací účetnictví více sblíží s řízením rizika, což povede k poskytování informací, které budou více užitečné pro uživatele účetních výkazů. Nové požadavky také k zajišťovacímu účetnictví ustavují přístup více založený na podstatě a řeší nekonzistentnosti a nedostatky stávajícího modelu zajišťovacího účetnictví v IAS 39.</p> <p>Dodatek dále odstraňuje povinné datum aplikace Standardu. Standard je možné použít dobrovolně.</p>	Bude stanoveno po dokončení rozpracovaných fází
IAS 27 Individuální účetní závěrka – revize	Revidovaný standard nemění stávající požadavky týkající se individuální účetní závěrky.	1. ledna 2013*
IAS 28 Investice do přidružených podniků a společného podnikání – revize	Revize standardu je důsledkem vydání nového standardu ke společným ujednáním a zahrnuje účtování o nich. V konsolidované účetní závěrce budou společné podniky nově konsolidovány již jen ekvivalenční metodou.	1. ledna 2013*

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Předpis	Stručný obsah	Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později
IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka – nový standard	<p>Nový standard je založen na stávajících požadavcích pro konsolidace, jak jsou definovány v IAS 27 Konsolidovaná a individuální účetní závěrka a SIC-12 Konsolidace – jednotky zvláštního určení. Nově však definuje kontrolu při posouzení všech tří faktorů kontroly (má moc nad účetní jednotkou, do níž investoval, je vystaven nebo má právo na variabilní návratnost vyplývající z jeho účasti v účetní jednotce a je schopen využívat moc k ovlivnění výše návratnosti), aby jednotný model kontroly mohl být aplikován na všechny účetní jednotky.</p> <p>Předpokládá se, že závěry pro konsolidaci se nezmění u většiny zřejmých účetních jednotek. Přestože standard nově přináší rámec pro správce aktiv při interpretaci IFRS 10 k určování, zda existuje kontrola, IFRS 10 nestanovuje jasné hranice a vyžaduje zvažování řady faktorů a úsudek účetní jednotky.</p>	1. ledna 2013*
IFRS 11 Společná ujednání – nový standard	<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>	1. ledna 2013*
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>	1. ledna 2013*
IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka, IFRS 11 Společná ujednání a IFRS 12 Zveřejnění podílů v jiných účetních jednotkách – dodatek: Přejícná ustanovení	<p>Dodatek upřesňuje, že „datum prvotní aplikace“ v IFRS 10 (resp. IFRS 11 a IFRS 12) znamená „začátek ročního účetního období, ve kterém je standard prvně aplikován“. Dále požaduje, aby investor zpětně upravil srovnatelná období, pokud závěr ohledně konsolidace k datu prvotní aplikace standardu je odlišný dle IFRS 10 v porovnání s IAS 27, resp. SIC-12.</p> <p>Z retrospektivní aplikace standardu byly výslovně vyjmuty ty investice, které byly prodány v průběhu srovnávacího období, a které by k datu prvotní aplikace Standardu nebyly konsolidovány ani podle IAS 27, resp. SIC-12, ani podle IFRS 10.</p>	1. ledna 2013*

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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

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

3.5 Podstatná účetní pravidla

3.5.1 Vykazování transakcí v cizích měnách

3.5.1.1 Funkční měna a měna vykazování

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

Banka má pobočku ve Slovenské republice a dále dceřinou společnost 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.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

3.5.2 Uznání výnosů a nákladů

3.5.2.1 Čisté úrokové a podobné výnosy

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

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

3.5.2.2 Čistý výnos z poplatků a provizí

Uznání výnosů z poplatků a provizí závisí na účelu, pro který byly vyměřeny, a na účetním zachycení souvisejícího finančního nástroje. Podle podstaty poplatku a druhu poskytovaných služeb 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

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

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

3.5.3 Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Peněžní prostředky zahrnují peněžní hotovosti a peníze na cestě.

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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 nejnvýhodnějším trhu pro dané aktivum či závazek. Hlavní nebo nejnvýhodnější 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.

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

Pro aktiva a závazky, které jsou ke konci účetního období ve výkazu o finanční situaci oceňovány v reálné hodnotě na pravidelné bázi (tj. ty, pro které je ocenění reálnou hodnotou standardy požadováno nebo povoleno ke konci každého účetního období), 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).

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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

Avšak, jedná-li se o finanční aktiva klasifikovaná v portfoliích následně oceňovaných v reálné hodnotě, je 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.

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 prodejcům.

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

3.5.5.3 Zisk prvního dne

Při určování toho, zda reálná hodnota při prvotním vykázání odpovídá transakční ceně, 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).

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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“).

(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 zisků nebo ztrát*.

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

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

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

(ii) *Finanční investice držené do splatnosti*

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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

(iii) Úvěry a pohledávky

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

- 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 z realizovatelných finančních aktiv, po odečtení daně*, a to až do okamžiku jejich prodeje, splacení nebo snížení hodnoty stejně jako změny reálných hodnot z titulu změny měnových kurzů. Zisky a ztráty ze změny měnových kurzů dluhových nástrojů jsou vykázány ve výsledovce v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací* s výjimkou kurzových zisků a ztrát týkajících se přecenění na reálnou hodnotu, které jsou vykázány v ostatním úplném výsledku. V okamžiku odúčtování realizovatelného finančního aktiva jsou kumulované zisky a ztráty zadržené v ostatním úplném výsledku odúčtovány do výsledovky a vykázány v kategorii *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací*.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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

(v) *Finanční závazky v zůstatkové hodnotě*

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

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

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

3.5.5.5 *Reklasifikace finančních aktiv*

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*. 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 významné snížení úvěrové bonity klienta, změna daňových zákonů nebo legislativních požadavků, podnikové kombinace nebo prodeje části podniku (segmentu) či výrazný nárůst regulačních kapitálových požadavků nebo významné zvýšení rizikových vah investic držených do splatnosti pro výpočet kapitálové přiměřenosti.

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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

Pro stanovení reálné hodnoty a její zařazení do Hierarchie 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.

Neexistuje-li pro finanční nástroj aktivní trh, 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 Banka odráží domněnky o předpokladech, 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.

3.5.5.7 Efektivní úroková míra

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

Při výpočtu efektivní úrokové míry 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.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

3.5.5.8 Restrukturalizované úvěry

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 výsledovce.

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

Banka posuzuje snížení hodnoty u všech významných úvěrových expozic na individuálním základě. Snížení hodnoty individuálně nevýznamných expozic je posuzováno na základě statistických modelů na skupinové bázi (viz bod 42(A) Přílohy). Aktiva, u kterých není identifikováno snížení hodnoty na individuální bázi, jsou zahrnuta do posouzení snížení hodnoty na skupinové bázi.

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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

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

Ztrátové úvěry, u kterých existuje odůvodněný předpoklad, že klient nebude schopen dále plnit své závazky vůči 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 výsledovce 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 výsledovky do kategorie *Tvorba opravných položek k cenným papírům* pro dluhové nástroje a *Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací* pro kapitálové nástroje. Výše ztráty je rovna rozdílu mezi pořizovací hodnotou (u dluhových nástrojů sníženou o splátky jistiny a amortizace) a současnou reálnou hodnotou po odečtu případné již dříve do nákladů uznané ztráty ze snížení hodnoty. Pokud se v následujícím období zvýší reálná hodnota dluhového nástroje a toto zvýšení lze objektivně vztáhnout k události, ke které došlo po zaúčtování ztráty ze snížení hodnoty do nákladů, ztráta ze snížení hodnoty se stornuje do výsledovky. Jedná-li se o kapitálové nástroje, 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.

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 přečeňovány na reálnou hodnotu. Odpovídající pohledávka z poskytnutého úvěru je vykázána ve výkazu o finanční situaci na straně aktiv v závislosti na typu protistrany v kategorii *Pohledávky za bankami* nebo *Úvěry a pohledávky za klienty*.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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).

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 %).

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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

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

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

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

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

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

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.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Reálné hodnoty finančních derivátů klasifikovaných jako zajišťovací a určené k obchodování jsou uvedeny v bodě 42(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 nesouvisí úzce s ekonomickými rysy hostitelského nástroje a s riziky s ním spojenými; a
- hostitelský nástroj není oceněn reálnou hodnotou, jejíž změny by se promítaly do zisku nebo ztráty.

3.5.6 Aktiva držaná k prodeji

Aktiva držaná k prodeji představují majetek, u kterého 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 držaná k prodeji.

Aktiva držaná k prodeji jsou oceňována v nižší z:

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

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

U majetku určeného k prodeji Banka vykáže ve výsledovce v kategorii *Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku* ztrátu ze snížení hodnoty, pokud prodejní cena snížená o náklady spojené s prodejem je nižší než účetní hodnota. Následné zvýšení prodejní ceny snížené o náklady spojené s prodejem 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 držaná 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 daňovým úřadům. Pro výpočet těchto částek jsou použity daňové sazby a daňové zákony platné ke dni výkazu o finanční situaci.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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

Banka nekompenzuje 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 zůstatků pohledávky, v kategorii *Výnosy z úroků a podobné výnosy*.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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

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

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 výsledovce v kategorii *Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku*.

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Během účetního období byly uplatněny následující doby použitelnosti v letech:

	2013	2012
Stroje a zařízení	4	4
Výpočetní technika – notebooky, servery	4	4
Výpočetní technika – stolní počítače	6	6
Inventář, účelové stroje a zařízení	6	6
Dopravní prostředky	5	5
Bankomaty, vybraná zařízení 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 4
Práva užívání – software	4	4
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 výsledovce v kategorii *Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku*.

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

3.5.10 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.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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. Zahrnují zejména záruky, avaly, nekryté akreditivy, neodvolatelné přísliby úvěrů a neodvolatelné rámce, nečerpané částky úvěrů, kontokorentních účtů a povolených debetů či nečerpané částky volného limitu rámce. Rezervy na ostatní úvěrové závazky jsou tvořeny podle stejných principů jako opravné položky k úvěrovým portfoliím (viz bod 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).

Tyto rezervy jsou vykázané 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).

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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 závíracích cen za posledních dvacet obchodních dní předcházejících prvnímu dni po příslušném termínu vyplacení.

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

3.5.11.3 Akciový plán akcií zdarma

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Akcie budou přidělovány ve dvou tranších:

- první tranše zahrnuje 40 % alokačního plánu, tj. 16 akcií a jejich výplata je podmíněna dosažením pozitivního výsledku hospodaření skupiny Societé Générale S.A. v roce 2012 (původní podmínka dosažení alespoň 10% návratnosti kapitálu skupiny Societé Générale S.A. (po zdanění) byla změněna rozhodnutím představenstva Societé Générale na základě souhlasu valné hromady konané dne 22. května 2012). Zaměstnanci 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 Societé 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 vykázanych 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.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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.

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 Regulační požadavky

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

3.6 Změny účetních metod a reklasifikace

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

Rekongiliace kategorií výsledovky za rok končící 31. prosincem:

(mil. Kč)	Vykázáno	Po úpravě	Reference
	2012	2012	
Náklady na úroky a podobné náklady	-12 749	-12 747	2
Čistý výnos z poplatků a provizí	7 017	6 990	2, 3
Personální náklady	-6 062	-6 061	1
Všeobecné provozní náklady	-4 411	-4 386	3

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

Rekongiliace kategorií výkazu o finanční situaci k 31. prosinci:

(mil. Kč)	Vykázáno	Po úpravě	Vykázáno	Po úpravě	Reference
	31.12.2012	31.12.2012	31.12.2011	31.12.2011	
Odložený daňový závazek	4 721	4 712	2 441	2 434	1
Rezervy	956	1 004	1 055	1 091	1
Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk běžného období	68 578	68 539	53 463	53 434	1

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

4 Informace o segmentech

(mil. Kč)	Retailové bankovníctví		Korporátní bankovníctví		Investiční bankovníctví		Ostatní		Celkem	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Čisté úrokové a podobné výnosy	8 962	9 469	6 349	6 136	123	55	3 489	2 134	18 923	17 794
Čistý výnos z poplatků a provizí	4 395	4 893	2 098	2 269	-41	-51	220	-121	6 672	6 990
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	860	872	1 225	1 373	288	527	827	396	3 200	3 168
Ostatní výnosy	128	113	-11	-26	163	132	-123	-71	157	148
Čisté provozní výnosy	14 345	15 347	9 661	9 752	533	663	4 413	2 338	28 952	28 100

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

Vzhledem ke specifitě 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 %) pochází z území České republiky.

5 Čisté úrokové a podobné výnosy

Čisté úrokové a podobné výnosy zahrnují:

(mil. Kč)	2013	2012
Výnosy z úroků a podobné výnosy	26 799	30 284
Náklady na úroky a podobné náklady	-9 761	-12 747
Výnosy z dividend	1 885	257
Čisté úrokové a podobné výnosy	18 923	17 794
z toho čisté úrokové a podobné výnosy z		
- poskytnutých úvěrů a jiných pohledávek	15 006	16 883
- portfolia realizovatelných finančních aktiv	3 026	3 494
- portfolia finančních investic držených do splatnosti	6	6
- finančních závazků v amortizované hodnotě	-4 086	-4 928

V kategorii *Výnosy z úroků a podobné výnosy* jsou zahrnuty úroky nestandardních, pochybných a ztrátových pohledávek za klienty ve výši 379 mil. Kč (2012: 372 mil. Kč) a úroky z cenných papírů, kde došlo ke snížení hodnoty, ve výši 0 mil. Kč (2012: 70 mil. Kč). V roce 2012 došlo k odúčtování těchto cenných papírů a Banka neviduje žádné pohledávky související s těmito cennými papíry.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

V kategorii *Výnosy z úroků a podobné výnosy* jsou rovněž vykázány časově rozlišené výnosové úroky ze zajišťovacích finančních derivátů ve výši 8 761 mil. Kč (2012: 9 915 mil. Kč) a v kategorii *Náklady na úroky a podobné náklady* jsou vykázány nákladové úroky ze zajišťovacích finančních derivátů ve výši 5 675 mil. Kč (2012: 7 833 mil. Kč). Čisté úrokové výnosy z těchto derivátů činí 3 086 mil. Kč (2012: 2 082 mil. Kč). Zajišťovací finanční deriváty slouží jak k zajištění reálné hodnoty, tak budoucích peněžních toků.

Výnosy z dividend obsahují přijaté dividendy z majetkových účastí ve výši 1 885 mil. Kč (2012: 257 mil. Kč). Náklady ze zajišťovacích finančních derivátů k zajištění peněžních toků měnového rizika dividend z majetkových účastí činily 3 mil. Kč (2012: 0 mil. Kč).

6 Čistý výnos z poplatků a provizí

Čistý výnos z poplatků a provizí zahrnuje:

(mil. Kč)	2013	2012
Poplatky a provize z transakcí	4 126	4 253
Poplatky a provize z úvěrů a vkladů	2 328	2 552
Ostatní	1 486	1 396
Výnosy z poplatků a provizí	7 940	8 201
Poplatky a provize z transakcí	-987	-977
Poplatky a provize z úvěrů a vkladů	-186	-156
Ostatní	-95	-78
Náklady na poplatky a provize	-1 268	-1 211
Čistý výnos z poplatků a provizí	6 672	6 990

Položka *Ostatní* obsahuje především poplatky z oblastí trade finance, investičního bankovníctví a distribuci produktů finanční skupiny Banky. V položce jsou zahrnutý výnosy z poplatků a provizí ze správy a úschovy majetku ve výši 91 mil. Kč (2012: 73 mil. Kč) a náklady na tyto služby ve výši 10 mil. Kč (2012: 8 mil. Kč).

7 Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací

Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací zahrnuje:

(mil. Kč)	2013	2012
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů k obchodování	-206	146
Čistý nerealizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů k obchodování	68	238
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z realizovatelných cenných papírů	787	460
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z derivátů na cenné papíry	293	123
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z úrokových derivátů	63	-162
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z obchodování s komoditními deriváty	27	44
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z devizových operací	893	1 005
Čistý realizovaný kurzový zisk/(ztráta) z plateb	1 275	1 314
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	3 200	3 168

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).

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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

Zisk z reálné hodnoty úrokových swapů pro zajištění úrokového rizika ve výši 1 431 mil. Kč (2012: ztráta 1 442 mil. Kč) je zahrnuta v položce *Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z úrokových derivátů*. Tato hodnota odpovídá výši ztráty z přecenění zajištěných úvěrových pohledávek a realizovatelných finančních aktiv zachycených ve stejné položce.

8 *Ostatní výnosy*

Banka vykazuje *Ostatní výnosy* ve výši 157 mil. Kč (2012: 148 mil. Kč). V obou letech 2013 a 2012 byly v kategorii *Ostatní výnosy* nejvýznamnějšími částkami výnosy z poskytnutých služeb finanční skupině a výnosy z pronájmu majetku.

9 *Personální náklady*

Personální náklady zahrnují:

(mil. Kč)	2013	2012
Mzdy, platy a odměny	4 282	4 347
Sociální náklady	1 736	1 714
Personální náklady	6 018	6 061
Fyzický počet zaměstnanců na konci období*	7 777	7 895
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců během roku*	7 706	7 845
Průměrné náklady na jednoho zaměstnance v Kč	781 017	772 495

Pozn.: * Výpočet podle metodiky Českého statistického úřadu.

V položce *Sociální náklady* jsou zahrnuty náklady na penzijní připojištění zaměstnanců placené Bankou ve výši 77 mil. Kč (2012: 78 mil. Kč) a náklady ve formě příspěvků na kapitálové životní pojištění zaměstnanců ve výši 44 mil. Kč (2012: 44 mil. Kč).

Personální náklady zahrnují tvorbu ve výši 0 mil. Kč (2012: 10 mil. Kč) a rozpuštění a čerpání restrukturalizační rezervy ve výši 10 mil. Kč (2012: 0 mil. Kč) v souvislosti s projektem reorganizace distribuční sítě (viz bod 32 Přílohy).

Indexované bonusy

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Změna počtu akcií byla následující:

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

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 277 800 kusů (2012: 284 840 kusů). Celková částka vykázaná v kategorii *Personální náklady* vztahující se k programu garantovaných akcií zdarma za rok 2013 činila 46 mil. Kč (2012: 46 mil. Kč) a od data přiznání nároku je vykázaná celková kumulativní částka 138 mil. Kč (2012: 92 mil. Kč) jako součást *Emisního ážia* ve vlastním kapitálu.

10 Všeobecné provozní náklady

Všeobecné provozní náklady zahrnují:

(mil. Kč)	2013	2012
Náklady na pojištění	110	107
Náklady na marketing a reprezentaci	473	508
Náklady na prodej a bankovní produkty	299	315
Ostatní náklady na zaměstnance a cestovné	121	119
Náklady spojené s provozem budov	1 161	1 203
Náklady spojené s IT podporou	888	790
Náklady na zařízení a ostatní drobnou spotřebu	154	223
Náklady na telekomunikace, poštovné a přenos dat	279	343
Náklady na externí poradenství a ostatní služby	610	670
Ostatní náklady	90	108
Všeobecné provozní náklady	4 185	4 386

Všeobecné provozní náklady zahrnují rozpuštění a čerpání restrukturalizační rezervy ve výši 0 mil. Kč (2012: 9 mil. Kč) v souvislosti s přeměnou právní formy Komerční banky Bratislava, a.s. na zahraniční pobočku Banky (viz bod 32 Přílohy).

11 Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku

Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku zahrnují:

(mil. Kč)	2013	2012
Odpisy hmotného a nehmotného majetku (viz body 25 a 26 Přílohy)	1 591	1 549
Opravné položky k majetku a čistý zisk z prodeje majetku	-4	12
Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku	1 587	1 561

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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

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

Tvorba rezerv a opravných položek k úvěrům a pohledávkám v celkové výši 1 546 mil. Kč (2012: 1 379 mil. Kč) obsahuje čistý náklad z tvorby, rozpuštění a čerpání opravných položek a rezerv ve výši 1 820 mil. Kč (2012: 1 848 mil. Kč) a čistý výnos z odepsaných a postoupených pohledávek ve výši 274 mil. Kč (2012: 469 mil. Kč).

Změna opravných položek a rezerv byla následující:

(mil. Kč)	2013	2012
Zůstatek na počátku období	-14 008	-13 377
Tvorba opravných položek a rezerv k úvěrům a pohledávkám		
- fyzické osoby	-2 300	-2 464
- právnické osoby*	-5 028	-4 294
Rozpuštění a čerpání opravných položek a rezerv k úvěrům a pohledávkám		
- fyzické osoby	1 701	1 529
- právnické osoby*	3 807	3 381
Vliv odepsaných a postoupených pohledávek	1 252	1 095
Kurzový rozdíl z opravných položek a rezerv	-219	122
Zůstatek na konci období	-14 795	-14 008

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

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

(mil. Kč)	2013	2012
Opravné položky k pohledávkám za bankami (viz bod 20 Přílohy)	0	0
Opravné položky k úvěrům za klienty (viz bod 21 Přílohy)	-14 223	-13 525
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)	-571	-482
Celkem zůstatek	-14 795	-14 008

Opravné položky k cenným papírům

Stav opravných položek k cenným papírům k 31. prosinci 2013 představoval 0 mil. Kč (2012: 0 mil. Kč). V průběhu roku 2012 došlo k odúčtování opravné položky ve výši 5 278 mil. Kč z důvodu výměny řeckých státních dluhopisů držených Bankou (viz bod 18 Přílohy) a související kurzový rozdíl z opravných položek k cenným papírům v cizí měně představoval výnos ve výši 288 mil. Kč.

Tvorba opravných položek a rezervy k ostatním rizikům

Čistá ztráta v kategorii *Tvorba opravných položek a rezerv k ostatním rizikům* ve výši 7 mil. Kč (2012: 28 mil. Kč) zahrnuje zejména tvorbu ve výši 11 mil. Kč (2012: 260 mil. Kč) a rozpuštění a čerpání ve výši 4 mil. Kč (2012: 256 mil. Kč) rezervy vytvořené na právní spory spolu s čistými náklady na plnění z těchto právních sporů ve výši 0 mil. Kč (2012: 24 mil. Kč).

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

13 Zisk/(ztráta) z majetkových účastí

Stav opravných položek k majetkovým účastem je následující:

(mil. Kč)	2013	2012
Zůstatek na počátku období	-355	-355
Tvorba opravných položek	0	0
Rozpuštění a čerpání opravných položek	0	0
Zůstatek na konci období	-355	-355

Zůstatek opravných položek k majetkovým účastem zahrnuje opravné položky vytvořené k majetkové účasti v Komerční pojišťovně, a.s. na základě ztrát v minulých účetních obdobích (viz bod 24 Přílohy).

14 Daň z příjmů

Hlavní složky daně z příjmů zahrnují:

(mil. Kč)	2013	2012
Daň splatná – běžný rok, vykázána v hospodářském výsledku	-2 606	-2 406
Daň splatná – minulý rok	11	24
Daň odložená (viz bod 33 Přílohy)	122	-68
Zajištění odložené daňové pohledávky proti kurzovému riziku	-13	14
Daň z příjmů	-2 486	-2 436
Daň splatná – běžný rok, změna vykázána ve vlastním kapitálu	0	0
Celková daňová povinnost	-2 486	-2 436

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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

(mil. Kč)	2013	2012
Zisk před zdaněním	15 609	14 685
Teoretická výše daně vypočítaná podle daňové sazby 19 % (2012: 19 %)	2 966	2 790
Daň z úprav zisku před zdaněním	4	20
Nezdanitelné výnosy	-1 297	-1 088
Náklady daňově neuznatelné	936	763
Slevy	-3	-2
Zápočet daně	0	-77
Zajištění odložené daňové pohledávky proti kurzovému riziku	13	-14
Pohyby odložené daně	-122	68
Ostatní	0	0
Náklad z titulu daně z příjmů	2 497	2 460
Daň z příjmů z předchozích zdaňovacích období	-11	-24
Celkový náklad daně z příjmů	2 486	2 436
Splatná daň z realizovatelných cenných papírů vykázaná ve vlastním kapitálu*	0	0
Celková daňová povinnost	2 486	2 436
Efektivní sazba daně	15,93 %	16,59 %

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

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

V roce 2013 je sazba daně z příjmů právnických osob 19 % (2012: 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.

K 31. prosinci 2013 Banka eviduje dosud neuplatněné daňové ztráty ve výši 0 mil. Kč (2012: 77 mil. Kč). Tato daňová ztráta je slovenskou daňovou ztrátou z minulých let uplatnitelnou pouze pro účely slovenské daně z příjmů právnických osob placené slovenskou pobočkou Banky.

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

15 Rozdělení zisku

Za vykazované účetní období 2013 vykazuje Banka zisk ve výši 13 123 mil. Kč (2012: 12 249 mil. Kč). Představenstvo Banky navrhne dozorčí radě výplatu dividendy za rok 2013 ve výši 230 Kč na jednu akcii (2012: 230 Kč na jednu akcii), což představuje dividendy v celkové výši 8 742 mil. Kč. Návrh podléhá revizi dozorčí rady a následně schválení valné hromady Banky.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

V souladu s usnesením valné hromady ze dne 24. dubna 2013 Banka ze zisku 12 249 mil. Kč za rok 2012 rozdělila na dividendách 8 742 mil. Kč a zbytek ponechala v nerozděleném zisku minulých let. Rezervní fond od roku 2008 odpovídá požadavku Obchodního zákoníku a stanov Banky, tj. 20 % základního kapitálu Banky.

16 Hotovost a účty u centrálních bank

Hotovost a účty u centrálních bank obsahují:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Hotovost a jiné pokladní hodnoty	7 188	6 452
Účty u centrálních bank	36 643	21 207
Hotovost a účty u centrálních bank	43 831	27 659

Účty u centrálních bank představují povinné minimální rezervy ve výši 5 318 mil. Kč (2012: 736 mil. Kč) a ostatní vklady u centrálních bank. Povinné minimální rezervy jsou centrálními bankami úročeny. Ke konci roku 2013 byla úroková sazba v České republice ve výši 0,05 % (2012: 0,05 %). Ve Slovenské republice byly povinné minimální rezervy úročeny úrokovou sazbou ve výši 0,25 % (2012: 0,75 %).

17 Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty

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

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Cenné papíry	20 778	33 962
Deriváty	17 340	17 945
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	38 118	51 907

Podrobnější informace o derivátech zahrnutých do portfolia k obchodování jsou uvedeny v bodě 42(C) Přílohy.

Cenné papíry k obchodování zahrnují:

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

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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

Emisní povolenky k obchodování zahrnují v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Emisní povolenky		
- ostatní měny	381	813
Emisní povolenky	381	813

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

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

Dluhopisy k obchodování zahrnují v reálné hodnotě:

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

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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

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

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

18 Realizovatelná finanční aktiva

Realizovatelná finanční aktiva zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2013		31.12.2012	
	Reálná hodnota	Cena pořízení*	Reálná hodnota	Cena pořízení*
Akcie a ostatní podíly	2	2	2	2
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	78 939	71 622	83 318	72 571
Dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou	14 614	14 306	11 061	10 553
Dluhopisy	93 553	85 928	94 379	83 124
Realizovatelná finanční aktiva	93 555	85 930	94 381	83 126

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

K 31. prosinci 2013 jsou v portfoliu *Realizovatelná finanční aktiva* cenné papíry v reálné hodnotě 93 553 mil. Kč (2012: 94 379 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů, a cenné papíry v reálné hodnotě 2 mil. Kč (2012: 2 mil. Kč), které nejsou veřejně obchodované.

Realizovatelné akcie a ostatní podíly zahrnují v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Akcie a ostatní podíly		
- ostatní měny	2	2
Akcie a ostatní podíly	2	2

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

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Realizovatelné dluhopisy zahrnují v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou		
- česká koruna	58 195	65 350
- ostatní měny	20 744	17 968
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	78 939	83 318
Dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou		
- česká koruna	11 027	9 398
- ostatní měny	3 587	1 663
Dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou	14 614	11 061
Dluhopisy	93 553	94 379

Realizovatelné dluhopisy zahrnují v reálné hodnotě dle emitenta:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Dluhopisy vydané		
- státními institucemi v České republice	61 948	58 454
- státními institucemi v zahraničí	13 325	19 737
- finančními institucemi v České republice	17 450	15 326
- finančními institucemi v zahraničí	830	862
Dluhopisy	93 553	94 379

Realizovatelné dluhopisy vydané státními institucemi v zahraničí zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2013		31.12.2012	
	Reálná hodnota	Cena pořízení*	Reálná hodnota	Cena pořízení*
Země emitenta				
EFSF	567	561	1 040	1 029
Itálie	0	0	7 907	6 717
Polsko	5 383	4 924	5 664	5 051
Portugalsko	0	0	0	0
Řecko	0	0	0	0
Slovensko	7 375	6 874	5 126	4 603
Celkem	13 325	12 359	19 737	17 400

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

Z dluhopisů vydaných státními institucemi v České republice tvoří 53 690 mil. Kč (2012: 50 669 mil. Kč) cenné papíry přijímané ČNB k refinancování.

V průběhu roku 2013 Banka nakoupila dluhopisy v nominálním objemu 11 340 mil. Kč. Z toho 6 225 mil. Kč tvořily dluhopisy vydané státními institucemi v České republice, 97 mil. EUR (2 520 mil. Kč) dluhopisy vydané státními institucemi v zahraničí a 100 mil. EUR (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.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

V průběhu roku 2012 Banka nakoupila dluhopisy v nominálním objemu 12 350 mil. Kč. Celý objem tvořily dluhopisy vydané státními institucemi v České republice. V průběhu roku 2012 došlo k řádnému splacení dluhopisů v celkovém nominálním objemu 7 400 mil. Kč, 35 mil. EUR a 76 mil. USD, tj. celkem v korunovém ekvivalentu 9 810 mil. Kč. Z toho 6 250 mil. Kč tvořily dluhopisy vydané státními institucemi v České republice, 2 410 mil. Kč dluhopisy vydané státními institucemi v zahraničí a 1 150 mil. Kč dluhopisy vydané ostatními subjekty v České republice.

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).

V průběhu roku 2012 Banka prodala portugalské státní dluhopisy v nominálním objemu 10 mil. EUR, tj. v korunovém ekvivalentu 253 mil. Kč. Čistý dopad prodeje na hospodářský výsledek Banky dosáhl ztráty ve výši 23 mil. Kč. Dále Banka prodala italské státní dluhopisy v nominálním objemu 10 mil. EUR a 10 mil. USD, tj. celkem v korunovém ekvivalentu 450 mil. Kč. Čistý dopad prodeje na hospodářský výsledek Banky dosáhl zisku ve výši 11 mil. Kč (viz bod 7 Přílohy).

Řecko

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

19 Aktiva držená k prodeji

K 31. prosinci 2013 Banka vykázala aktiva držená k prodeji v zůstatkové hodnotě ve výši 6 mil. Kč (2012: 3 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)	31.12.2013	31.12.2012
Běžné účty u bank	893	5 455
Dluhopisy	6 710	4 786
Úvěry a pohledávky za bankami	11 671	7 484
Úvěry poskytnuté centrálním bankám (reverzní repo operace)	87 001	21 000
Termínované vklady u bank	13 386	17 138
Hrubé pohledávky za bankami	119 661	55 863
Opravné položky k pohledávkám za bankami (viz bod 12 Přílohy)	0	0
Pohledávky za bankami	119 661	55 863

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Pokladniční poukázky	85 325	20 614
Dluhopisy emitované státními institucemi	2 517	2 683
Akcie	0	278
Investiční certifikáty	82	77
Celkem	87 924	23 652

Cenné papíry pořízené jako úvěry a pohledávky

K 31. prosinci 2013 Banka drží ve svém portfoliu dluhopisy v amortizované hodnotě 6 710 mil. Kč (2012: 4 786 mil. Kč) a nominálním objemu 6 625 mil. Kč (2012: 4 705 mil. Kč). Z toho představuje nominální objem 2 590 mil. Kč (2012: 2 590 mil. Kč) dluhopis emitovaný mateřskou společností Sociétés Générale S.A., který Banka nakoupila v roce 2010 v primární emisi za běžných tržních podmínek. V průběhu roku 2012 byl splacen další dluhopis emitovaný mateřskou společností Sociétés Générale S.A. v nominální hodnotě 2 000 mil. Kč. Banka v tomto portfoliu také drží tři emise cenných papírů emitovaných finančními institucemi v celkovém nominálním objemu 2 115 mil. Kč (2012: 2 115 mil. Kč). V průběhu roku 2013 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)	31.12.2013	31.12.2012
Úvěry klientům	435 287	406 934
Směnky	302	421
Forfaity	1 458	1 776
Hrubá částka úvěrů a pohledávek za klienty bez dluhopisů a ostatních pohledávek za klienty	437 047	409 131
Dluhopisy	461	461
Ostatní pohledávky za klienty	11	123
Hrubá částka úvěrů a pohledávek za klienty	437 519	409 715
Opravné položky k úvěrům za klienty		
- fyzické osoby	-3 956	-3 816
- právnické osoby*	-10 267	-9 709
Opravné položky k úvěrům za klienty (viz bod 12 Přílohy)	-14 223	-13 525
Opravné položky k ostatním pohledávkám za klienty (viz bod 12 Přílohy)	-1	-1
Opravné položky k úvěrům a ostatním pohledávkám za klienty	-14 224	-13 526
Úvěry a pohledávky za klienty	423 295	396 189

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

Pohledávky za klienty obsahují k 31. prosinci 2013 splatné úroky ve výši 1 025 mil. Kč (2012: 1 141 mil. Kč). Z toho 420 mil. Kč (2012: 505 mil. Kč) tvoří úroky u pohledávek po splatnosti.

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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 %
Celkem	437 047	188 813	248 233	-14 223	422 824	

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

(mil. Kč)	Hrubá částka	Použité zajištění	Nekryté riziko	Opravné položky	Zůstatková hodnota	Opravné položky
Standardní	379 151	167 971	211 180	0	379 151	0 %
Sledované	8 622	3 909	4 713	-645	7 977	14 %
Nestandardní	5 112	2 866	2 246	-1 010	4 102	45 %
Pochybné	2 130	686	1 444	-845	1 285	59 %
Ztrátové	14 116	857	13 259	-11 025	3 091	83 %
Celkem	409 131	176 289	232 842	-13 525	395 606	

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

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Potravinářství a zemědělství	14 428	15 902
Těžba a dobývání	4 480	1 279
Chemický a farmaceutický průmysl	6 012	5 378
Hutnictví	7 478	8 183
Výroba motorových vozidel	4 443	2 472
Výroba ostatních strojů	8 802	7 633
Výroba elektrických a elektronických zařízení	2 812	3 134
Ostatní zpracovatelský průmysl	7 563	8 034
Elektrárny, plynárny a vodárny	26 153	21 783
Stavebnictví	8 682	9 685
Maloobchod	10 050	11 872
Velkoobchod	27 143	27 120
Ubytování a pohostinství	983	1 019
Doprava, telekomunikace a sklady	11 554	10 158
Peněžnictví a pojišťovnictví	47 045	46 500
Nemovitosti	32 712	27 854
Veřejná správa	32 146	30 758
Ostatní odvětví	17 669	17 524
Občané	166 892	152 843
Úvěry klientům	437 047	409 131

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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

(mil. Kč)	31.12.2013			31.12.2012		
	Zajištění k úvěrům klientů celkem*	Diskontovaná hodnota zajištění k úvěrům klientů**	Použitá hodnota zajištění k úvěrům klientů***	Zajištění k úvěrům klientů celkem*	Diskontovaná hodnota zajištění k úvěrům klientů**	Použitá hodnota zajištění k úvěrům klientů***
Záruka státu, vládních institucí	4 899	2 964	2 947	4 492	2 713	2 696
Záruka banky	16 198	13 561	13 451	17 501	14 953	14 857
Záruční vklady	1 916	1 874	1 481	1 673	1 106	928
Zástava věci nemovitě	291 914	194 039	140 237	269 817	178 739	128 553
Zástava věci movitě	14 552	1 363	1 317	19 034	1 707	1 641
Ručení právnickou osobou	18 438	11 381	10 868	21 839	13 425	12 908
Ručení fyzickou osobou	1 243	189	168	1 159	182	156
Zástava pohledávky	32 812	3 886	3 426	31 177	3 592	3 239
Pojištění úvěrového rizika	15 351	14 571	14 571	11 804	11 213	11 213
Ostatní	1 202	617	349	841	414	98
Hodnota zajištění	398 525	244 445	188 813	379 337	228 044	176 289

Pozn.: * 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.

Zástava průmyslových nemovitostí představuje 13 % celkových zástav nemovitostí (2012: 13 %).

Cenné papíry pořízené jako úvěry a pohledávky

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

Restrukturalizované úvěry a pohledávky za klienty

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Fyzické osoby	956	754
Právnické osoby*	4 051	4 519
Celkem	5 007	5 273

Pozn.: * 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 2013 vykazovala ve výkazu o finanční situaci pohledávky vůči tomuto klientovi ve výši 1 390 mil. Kč (2012: 1 331 mil. Kč), které jsou plně kryty opravnými položkami. Zvýšení v roce 2013 oproti roku 2012 je způsobeno kurzovým rozdílem. Podrozvahové pohledávky Banka vůči tomuto klientovi v roce 2013 ani 2012 nevykazovala. V současné době Banka pokračuje ve vymáhání pohledávky ve všech příslušných jurisdikcích.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

22 Finanční investice držené do splatnosti

Finanční investice držené do splatnosti obsahují:

(mil. Kč)	31.12.2013		31.12.2012	
	Vykazovaná hodnota	Cena pořízení*	Vykazovaná hodnota	Cena pořízení*
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	194	193	179	177
Finanční investice držené do splatnosti	194	193	179	177

Pozn.: * Jedná se o amortizovanou cenu pořízení.

K 31. prosinci 2013 drží Banka v portfoliu *Finanční investice držené do splatnosti* dluhopisy v hodnotě 194 mil. Kč (2012: 179 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů.

Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou do splatnosti zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou		
- cizí měny	194	179
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	194	179

Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou do splatnosti zahrnují dle emitenta:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou vydané		
- státními institucemi v zahraničí	194	179
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	194	179

Dluhopisy držené do splatnosti vydané státními institucemi v zahraničí zahrnují:

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

Pozn.: * Jedná se o amortizovanou cenu pořízení.

V průběhu roku 2013 a 2012 nedošlo k žádnému nákupu ani prodeji v rámci tohoto portfolia. V průběhu roku 2013 a 2012 nebyl splatný žádný dluhopis v tomto portfoliu.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

23 Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva

Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Náklady a příjmy příštích období	286	201
Zůstatky uspořádacích účtů	405	597
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	22	19
Ostatní aktiva	1 460	1 417
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	2 173	2 234

Položka *Ostatní aktiva* obsahuje opravné položky k provozním pohledávkám za různými dlužníky ve výši 232 mil. Kč (2012: 239 mil. Kč) a dále především poskytnuté zálohy a pohledávky za různými dlužníky.

24 Majetkové účasti

Majetkové účasti zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem)	25 738	24 446
Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)	482	482
Majetkové účasti	26 220	24 928

Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem

V následujících společnostech má Banka rozhodující vliv k 31. prosinci 2013:

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	3 396	0	3 396
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	Penzijní připojištění	Praha	330	0	330
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
Celkem					25 738	0	25 738

Pozn.: * K 1. lednu 2013 vznikla KB Penzijní společnost, a.s. transformací z Penzijního fondu Komerční banky, a.s.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Majetkové účasti s podstatným vlivem

V následujících společnostech má Banka podstatný vliv k 31. prosinci 2013:

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	-355	482
Celkem					837	-355	482

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

Přehled meziročního pohybu majetkových účastí podle emitentů:

(mil. Kč)	Výše vkladu Banky – cena pořízení 1. ledna 2013	Změna za období přírůstek	Změna za období úbytek	Výše vkladu Banky – cena pořízení 31. prosince 2013
Bastion European Investments S.A. ¹⁾	3 473	0	-77	3 396
ESSO, s.r.o.	1 165	0	0	1 165
Factoring KB, a.s.	1 190	0	0	1 190
KB Penzijní společnost, a.s. ²⁾	230	100	0	330
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. ³⁾	0	405	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. ³⁾	0	864	0	864
Celkem s rozhodujícím vlivem	24 446	1 369	-77	25 738
CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s.	0*	0	0	0*
Komerční pojišťovna, a.s.	837	0	0	837
Celkem s podstatným vlivem	837	0	0	837

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

Změny v majetkových účastech v roce 2013

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

25 Nehmotný majetek

Pohyby nehmotného majetku:

(mil. Kč)	Majetek vzniklý vlastní činností	Software	Ostatní nehmotný majetek	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena					
1. ledna 2012	8 117	1 381	98	660	10 256
Přírůstek majetku	943	119	-36	976	2 002
Úbytek/převod majetku	-144	-17	0	-1 026	-1 187
Dopad z kurzového přecenění	0	-1	0	0	-1
31. prosince 2012	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
31. prosince 2013	9 471	1 526	54	573	11 624
Oprávy a opravné položky					
1. ledna 2012	-5 696	-1 047	-64	0	-6 807
Přírůstek oprávek	-813	-120	22	0	-911
Úbytek oprávek	128	15	0	0	143
Snížení hodnoty	0	0	0	0	0
Dopad z kurzového přecenění	0	1	0	0	1
31. prosince 2012	-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
31. prosince 2013	-6 886	-1 324	-51	0	-8 261
Zůstatková hodnota					
31. prosince 2012	2 535	331	20	610	3 496
31. prosince 2013	2 585	202	3	573	3 363

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

26 Hmotný majetek

Pohyby hmotného majetku:

(mil. Kč)	Pozemky	Budovy	Stroje, inventář a ostatní	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena					
1. ledna 2012	149	10 599	4 889	325	15 962
Přesun z/do majetku k prodeji	0	20	0	0	20
Přírůstek majetku	11	328	386	702	1 427
Úbytek/převod majetku	-3	-175	-329	-726	-1 233
Dopad z kurzového přecenění	0	0	-1	0	-1
31. prosince 2012	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
31. prosince 2013	141	8 319	4 778	262	13 500
Oprávký a opravné položky					
1. ledna 2012	0	-5 351	-4 075	0	-9 426
Přesun oprávek z/do majetku k prodeji	0	-6	0	0	-6
Přírůstek oprávek	0	-339	-299	0	-638
Úbytek oprávek	0	144	316	0	460
Snížení hodnoty	0	12	3	0	15
Dopad z kurzového přecenění	0	0	1	0	1
31. prosince 2012	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
31. prosince 2013	0	-4 297	-3 968	0	-8 265
Zůstatková hodnota					
31. prosince 2012	157	5 232	891	301	6 581
31. prosince 2013	141	4 022	810	262	5 235

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

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 jiný 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 2013

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Prodané cenné papíry	1 195	2 481
Deriváty	17 348	17 423
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	18 543	19 904

Podrobnější informace o derivátech zahrnutých do portfolia k obchodování jsou uvedeny v bodě 42(C) Přílohy.

28 Závazky vůči bankám

Závazky vůči bankám zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Běžné účty	2 748	7 578
Závazky vůči bankám	43 198	24 267
Závazky vůči bankám	45 946	31 845

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

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

29 Závazky vůči klientům

Závazky vůči klientům zahrnují dle druhu vkladů:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Běžné účty	365 842	330 152
Úsporné vklady	95 283	84 090
Termínované vklady	53 656	55 058
Depozitní směnky	7 593	6 287
Přijaté úvěry od klientů	24 547	6 498
Ostatní závazky ke klientům	5 332	3 884
Závazky vůči klientům	552 253	485 969

Reálná hodnota cenných papírů a pokladničních poukázek sloužících jako zástava přijatých repo úvěrů od klientů činila 24 461 mil. Kč (2012: 6 497 mil. Kč), z toho se jedná o cenné papíry a pokladniční poukázky v hodnotě 2 515 mil. Kč (2012: 0 mil. Kč) z portfolia *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*. Účetní hodnota k tomu souvisejících závazků činila 2 571 mil. Kč (2012: 0 mil. Kč).

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Závazky vůči klientům zahrnují dle skupin klientů:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Soukromé společnosti	210 659	186 451
Ostatní finanční instituce, nebankovní subjekty	42 413	20 692
Pojišťovny	3 688	15 407
Veřejná správa	1 325	1 272
Fyzické osoby	157 419	152 583
Fyzické osoby – podnikatelé	24 263	23 027
Vládní instituce	83 980	64 676
Ostatní	11 673	11 222
Nerezidenti	16 833	10 639
Závazky vůči klientům	552 253	485 969

30 Emitované cenné papíry

Emitované cenné papíry zahrnují hypoteční zástavní listy v hodnotě 48 145 mil. Kč (2012: 38 017 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)	31.12.2013	31.12.2012
do jednoho roku	0	0
jeden až pět let	15 644	14 286
pět až deset let	6 161	3 547
deset až dvacet let	0	0
nad dvacet let	26 340	20 184
Emitované cenné papíry	48 145	38 017

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.

V průběhu roku 2012 Banka nakoupila zpět hypoteční zástavní listy v celkovém nominálním objemu 1 344 mil. Kč. Banka rovněž navýšila vydaný nominální objem celkově o 5 140 mil. Kč.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Výše uvedené dluhopisy zahrnují následující dluhopisy vydané Bankou:

Název dluhopisu	Úroková sazba	Měna	Datum vydání	Datum splatnosti	31.12.2013 mil. Kč	31.12.2012 mil. Kč
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002000565	3M PRIBID minus větší z hodnot 10 bps nebo 10 % hodnoty 3M PRIBID	CZK	2. srpna 2005	2. srpna 2015	1 910	2 200
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002000664	4,40 %	CZK	21. října 2005	21. října 2015	11 453	11 434
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001142	5,00 %	CZK	16. srpna 2007	16. srpna 2019	3 132	3 147
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	2 461	2 468
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	1 822	1 842
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	1 825	0
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	3 281	2 079
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	4 966	2 465
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	5 107	5 133
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	6 878	6 197
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001761	4,09 %	CZK	19. prosince 2007	19. prosince 2017	520	652
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002002801	2,55 %	CZK	21. prosince 2012	21. prosince 2022	3 029	400
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003064	6M PRIBOR plus 50 bps	CZK	14. března 2013	14. března 2018	1 761	0
Emitované cenné papíry					48 145	38 017

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

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

Hodnota úrokového swapu CZK prodej průměr na 5 let k 31. prosinci 2013 byla 128 bps (2012: 82 bps).

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

31 Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky

Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Výdaje a výnosy příštích období	162	187
Zůstatky uspořádacích účtů a otevřené položky	6	0
Závazky z obchodování s cennými papíry a emise cenných papírů	1 548	1 407
Závazky z platebního styku	4 569	4 523
Ostatní závazky	3 228	2 804
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	9 513	8 921

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

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

32 Rezervy

Rezervy zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Rezervy ze smluvních závazků (viz bod 9 a 12 Přílohy)	559	512
Rezervy na ostatní úvěrové závazky (viz bod 12 Přílohy)	571	482
Rezervy na restrukturalizaci (viz bod 9 a 10 Přílohy)	0	10
Rezervy	1 130	1 004

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 výsledovce v kategorii *Personální náklady* (viz bod 9 Přílohy).

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

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

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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 2012	97	332	9	438
Změny účetních metod	36	0	0	36
Přirůstky	19	290	10	319
Úbytky	-12	-266	-9	-287
Časové rozlišení	6	0	0	6
Přecenění	13	0	0	13
Kurzový rozdíl	0	-3	0	-3
31. prosince 2012	159	353	10	522
Přirůstky	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
31. prosince 2013	158	401	0	559

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.

Odložená daňová pohledávka zahrnuje:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Bankovní rezervy a opravné položky	0	0
Opravné položky k majetku	0	0
Nebankovní rezervy	2	1
Rozdíl účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	1	1
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 39 Přílohy)	0	0
Přecenění zajišťovacích derivátů – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 40 Přílohy)	3	4
Přecenění realizovatelných finančních aktiv – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 41 Přílohy)	0	0
Ostatní dočasné rozdíly	0	0
Čistá odložená daňová pohledávka	6	6

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Odložený daňový závazek zahrnuje:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Bankovní rezervy a opravné položky	267	254
Opravné položky k majetku	1	1
Nebankovní rezervy	31	46
Rozdíl účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	-309	-389
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 39 Přílohy)	2	2
Přecenění zajišťovacích derivátů – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 40 Přílohy)	-1 917	-3 356
Přecenění realizovatelných finančních aktiv – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 41 Přílohy)	-926	-1 375
Ostatní dočasné rozdíly	148	105
Čistý odložený daňový závazek	-2 703	-4 712

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

Pohyby čisté odložené daňové pohledávky/(závazku):

(mil. Kč)	2013	2012
Zůstatek na začátku účetního období	-4 706	-2 435
Změna účetních metod	0	7
Změna čisté odložené daně – dopad do hospodářského výsledku (viz bod 14 Přílohy)	122	-68
Změna čisté odložené daně – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 39, 40 a 41 Přílohy)	1 887	-2 210
Zůstatek na konci účetního období	-2 697	-4 706

34 Podřízený dluh

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

35 Základní kapitál

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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

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

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

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

Na akcie Banky ve správě The Bank of New York Mellon (akcie banky držené na jejím majetkovém účtu evidovaném u Centrálního depozitáře cenných papírů) jsou vydány tzv. globální depozitní certifikáty („GDRs“). S GDRs se pojí v zásadě stejná práva jako s akciemi Banky a je možné je zpětně konvertovat do akcií. Jeden GDR představuje jednu třetinu akcie Banky. Program GDRs byl založen koncem června 1995 vydáním tzv. první tranše, čímž Banka vstoupila na mezinárodní kapitálové trhy; druhá tranše následovala v roce 1996. GDRs jsou od počátku obchodovány na Burze cenných papírů v Londýně. Počet vydaných GDR's k 31. prosinci 2013 činil 183 765 kusů (2012: 236 361 kusů).

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

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

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Řízení kapitálu

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 k 31. prosinci 2013 kapitálové přiměřenosti Basel II zahrnuje kromě klasického vykazování stavové hodnoty kapitálové přiměřenosti (tzv. Piliř 1) i požadavky na vyhodnocení potřebného ekonomického kapitálu, stresové testování a kapitálové plánování (tzv. Piliř 2, též systém vnitřně stanoveného kapitálu). Pro stanovení potřebného ekonomického kapitálu Banka zvolila metody blízké regulatorním postupům aplikovaným v Piliři 1, což v podstatě znamená, že potřeba ekonomického a regulatorního kapitálu je velmi obdobná.

Současně od zavedení Basel II tedy Banka pravidelně provádí v rámci Piliře 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, 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 jádrovým Tier 1 kapitálem.

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

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

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

Česká národní banka 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.

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Původní kapitál Tier 1	54 944	51 228
Dodatkový kapitál Tier 2	0	0
Odčitatelné položky od kapitálu Tier 1 a Tier 2	-2 042	-2 126
Regulatorní kapitál	52 902	49 102

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012	Změna během roku
Hotovost a účty u centrálních bank (viz bod 16 Přílohy)	43 831	27 659	16 172
Pohledávky za bankami – běžné účty u bank (viz bod 20 Přílohy)	893	5 455	-4 562
Závazky vůči centrálním bankám	-1	-1	0
Závazky vůči bankám – běžné účty (viz bod 28 Přílohy)	-2 748	-7 578	4 830
Hotovost i jiné likvidní prostředky na konci období	41 975	25 535	16 440

37 Potenciální pohledávky a závazky

Soudní spory

Banka k 31. prosinci 2013 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 281 mil. Kč (2012: 272 mil. Kč), viz bod 32 Přílohy. Banka rovněž vytvořila rezervu ve výši 49 mil. Kč (2012: 44 mil. Kč) na náklady spojené s případným zaplacením příslušenství žalované částky.

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

Závazky z akreditivů

Dokumentární akreditivy představují písemný neodvolatelný závazek 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 2013

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

Mezi nejvýznamnější podrozvahové položky patří hodnoty nevyčerpaných rámců z titulu rámcové smlouvy o poskytování finančních služeb, kontokorentních úvěrů a povolených debetů, nečerpané úvěry a vydané úvěrové přísliby. Základním účelem příslibů a rámcových obchodů je zajistit, aby finanční prostředky byly klientům k dispozici v okamžiku, kdy o ně požádají. Přísliby úvěrů představují nevyužitá oprávnění k poskytnutí finančních prostředků ve formě úvěrů či záruk. V souladu s definicí podmíněného závazku dle IFRS 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.

Od roku 2013 Banka nevykazuje odvolatelné nevyčerpané kontokorentní rámce. Srovnatelné údaje za rok 2012 jsou přepočteny.

Potenciální závazky:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Neplatební záruky včetně jejich příslibů	40 593	35 235
Platební záruky včetně jejich příslibů	13 992	11 148
Přísliby úvěrů a nevyčerpané úvěrové rámce	8 985	11 186
Nečerpané úvěrové přísliby	44 094	39 945
Nevyčerpané kontokorentní rámce a debety běžných účtů	14 077	20 052
Nevyčerpané limity rámcové smlouvy o poskytování finančních služeb	8 741	9 517
Otevřené odběratelské/importní akreditivy nekryté	719	518
Stand by akreditivy nekryté	1 982	551
Potvrzené dodavatelské/exportní akreditivy	169	131
Potenciální závazky	133 352	128 283

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 2013 Banka měla na tato rizika rezervy v celkové výši 571 mil. Kč (2012: 482 mil. Kč), viz bod 32 Přílohy.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Rozložení potenciálních závazků dle sektorů je následující:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Potravinářství a zemědělství	8 990	4 580
Těžba a dobývání	2 315	1 401
Chemický a farmaceutický průmysl	2 730	1 426
Hutnictví	4 071	4 161
Výroba motorových vozidel	2 091	718
Výroba ostatních strojů	6 986	7 503
Výroba elektrických a elektronických zařízení	2 269	1 904
Ostatní zpracovatelský průmysl	2 235	2 462
Elektrárensství, plynárensství a vodárensství	7 497	10 921
Stavebnictví	32 065	30 042
Maloobchod	3 922	3 710
Velkoobchod	7 865	8 532
Ubytování a pohostinství	323	303
Doprava, telekomunikace a sklady	5 442	6 241
Peněžnictví a pojišťovnictví	3 375	6 315
Nemovitosti	2 510	1 771
Veřejná správa	5 547	9 404
Ostatní odvětví	19 586	15 089
Občané	13 533	11 800
Potenciální závazky	133 352	128 283

Většina potenciálních závazků pochází z území České republiky.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Analýza zajištění potenciálních závazků je uvedena níže:

(mil. Kč)	31.12.2013			31.12.2012		
	Zajištění k potenciálním závazkům celkem*	Diskontovaná hodnota zajištění k potenciálním závazkům**	Použitá hodnota zajištění k potenciálním závazkům***	Zajištění k potenciálním závazkům celkem*	Diskontovaná hodnota zajištění k potenciálním závazkům**	Použitá hodnota zajištění k potenciálním závazkům***
Záruka státu, vládních institucí	214	197	197	359	333	333
Záruka banky	891	840	747	1 269	1 215	1 123
Záruční vklady	2 295	2 280	2 145	1 886	1 855	1 752
Zástava věci nemovitě	7 618	4 473	3 586	6 509	3 771	3 055
Zástava věci movité	221	20	11	84	8	8
Ručení právnickou osobou	6 650	4 495	4 424	5 526	2 786	2 655
Ručení fyzickou osobou	21	2	2	29	1	1
Zástava pohledávky	1 909	0	0	1 764	0	0
Pojištění úvěrového rizika	2 216	2 102	2 102	4 306	4 087	4 087
Ostatní	233	163	118	5	4	4
Hodnota zajištění	22 268	14 572	13 332	21 737	14 060	13 018

Pozn.: * 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.

38 Strany se zvláštním vztahem k Bance

Subjekty jsou považovány za osoby se zvláštním vztahem v případě, že jeden subjekt je schopen kontrolovat činnost druhého subjektu nebo uplatňuje podstatný vliv na finanční nebo provozní aspekty jeho činnosti. K 31. prosinci 2013 byla 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 2013

Vztahy vůči společnostem finanční skupiny Banky

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

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
Bastion European Investments S.A.	3 379	3 167
ESSOX, s.r.o.	6 004	6 108
Factoring KB, a.s.	3 634	2 421
KB Real Estate, s.r.o.	573	611
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	15 248	13 278
Úvěry celkem	28 838	25 585
ESSOX, s.r.o.	299	274
Factoring KB, a.s.	0	3
KB Penzijní společnost, a.s.*	600	0
Transformovaný fond KB Penzijní společnosti, a.s.*	803	0
KB Real Estate, s.r.o.	42	42
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	3 812	1 001
NP 33, s.r.o.	9	0
Penzijní fond Komerční banky, a.s.*	0	1 003
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	6 639	6 740
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	3 760	3 397
VN 42, s.r.o.	21	0
Vklady celkem	15 985	12 460

Pozn.: * K 1. lednu 2013 vznikly KB Penzijní společnost, a.s. a Transformovaný fond KB Penzijní společnosti, a.s. transformací z Penzijního fondu Komerční banky, a.s.

K 31. prosinci 2013 činila na straně Banky kladná reálná hodnota finančních derivátů vůči společnostem ve finanční skupině Banky 1 001 mil. Kč (2012: 273 mil. Kč) a záporná reálná hodnota 14 mil. Kč (2012: 42 mil. Kč).

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. vlastní hypoteční zástavní listy v nominální hodnotě 24 650 mil. Kč (2012: 16 650 mil. Kč), které emitovala Banka. ESSOX, s.r.o. vlastní hypoteční zástavní listy v nominální hodnotě 1 014 mil. Kč (2012: 1 143 mil. Kč), které emitovala Banka.

Ostatní pohledávky a závazky vůči finanční skupině Banky byly ke konci roku 2013 a 2012 nevýznamné.

Výnosové úroky z úvěrů poskytnutých společnostem finanční skupiny Banky:

(mil. Kč)	2013	2012
Bastion European Investments S.A.	125	124
ESSOX, s.r.o.	126	162
Factoring KB, a.s.	21	21
KB Real Estate, s.r.o.	19	12
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	0	32
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	259	265
Přijaté úroky z úvěrů poskytnutých Bankou	550	616

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

V roce 2013 představovaly ostatní výnosy kromě úroků z úvěrů vůči finanční skupině Banky 918 mil. Kč (2012: 337 mil. Kč) a celkové náklady 1 017 mil. Kč (2012: 1 084 mil. Kč).

K 31. prosinci 2013 Banka vykázala vůči společnostem finanční skupiny vydané záruky ve výši 1 126 mil. Kč (2012: 863 mil. Kč).

Vztahy vůči společnostem skupiny Société Générale

Mezi hlavní pohledávky ke společnostem skupiny Société Générale patří:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
ALD Automotive s.r.o. (Czech Republic)	3 182	2 848
Belrosbank	0	11
BRD Romania	116	3
Komerční pojišťovna, a.s.	1 698	519
Rosbank	1	87
SG Express bank	1	3
SG London	238	262
SG New York	3	0
SG Private Banking (Suisse)	0	2
Société Générale Paris	10 623	15 877
Société Générale Warsaw	68	499
Succursale Newedge UK	7	5
Celkem	15 937	20 116

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Mezi hlavní závazky ke společnostem skupiny Sociétés Générale patří:

(mil. Kč)	31.12.2013	31.12.2012
BRD Romania	5	1
Crédit du Nord	4	6
ESSOX SK s.r.o.	13	25
Inter Europe Conseil	2	2
Investiční kapitálová společnost KB, a.s.	55	76
Komerční pojišťovna, a.s.	1 285	1 468
PEMA Praha spol. s r.o.	11	19
Rosbank	6	0
SG Amsterdam	32	42
SG Cyprus	127	0
SG Frankfurt	178	1
SG Istanbul	10	0
SG Lebanon	0	90
SG London	2	0
SG New York	1	2
SG Private Banking (Suisse)	276	100
SG Zürich	0	1
SGBT Luxemburg	5	285
Sociétés Générale Paris	30 305	15 592
Sociétés Générale Warsaw	34	26
Splitska Banka	27	2
Celkem	32 378	17 738

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) a emitované dluhopisy.

K 31. prosinci 2013 Banka dále vykazovala vůči společnostem skupiny Sociétés Générale podrozvahové pohledávky v nominální hodnotě 229 256 mil. Kč (2012: 196 099 mil. Kč) a podrozvahové závazky v nominální hodnotě 222 688 mil. Kč (2012: 186 585 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 2013 a 2012 evidovala i jiné pohledávky a závazky za společnostmi skupiny Sociétés Générale, které jsou však svou výší nevýznamné.

V průběhu roku 2013 Banka realizovala vůči skupině Sociétés Générale celkové výnosy ve výši 21 470 mil. Kč (2012: 27 917 mil. Kč) a celkové náklady ve výši 23 525 mil. Kč (2012: 28 004 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.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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

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

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

Pozn.:

* U odměn členům představenstva se jedná o vyplacené peněžní částky v roce 2013 současným i bývalým členům představenstva vyplývající z mandátních i manažerských smluv bez bonusů za rok 2013, ale včetně bonusů za rok 2012, u expatriotů se jedná o částky odměn člena představenstva bez bonusu za rok 2013 a ostatní odměny a benefity plynoucí ze smlouvy o přidělování expatriotů. Odměny zahrnují také benefity vyplývající pro zaměstnance 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 2013 současným i bývalým členům dozorčí rady, u členů dozorčí rady zvolených za zaměstnance navíc o peněžní částky plynoucí z pracovního poměru k Bance. Odměny zahrnují také benefity vyplývající pro zaměstnance Banky z kolektivní smlouvy.

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

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

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

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

39 Změny přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu ve vlastním kapitálu

(mil. Kč)	2013	2012
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu na začátku období	-13	0
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	2	0
Zůstatek na začátku období	-11	0
Pohyby v průběhu období		
Zisky/(ztráty) ze změn přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu	2	-13
Odložená daň	0	2
	2	-11
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu na konci období	-11	-13
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 33 Přílohy)	2	2
Zůstatek na konci období	-9	-11

40 Změny přecenění zajišťovacích instrumentů ve vlastním kapitálu

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

(mil. Kč)	2013	2012
Reálná hodnota zajištění peněžních toků na začátku období	18 061	12 401
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	-3 352	-2 291
Zůstatek na začátku období	14 709	10 110
Pohyby v průběhu období		
Zisky/(ztráty) ze změn reálné hodnoty	-3 880	8 072
Odložená daň	737	-1 533
	-3 143	6 539
Převod do výnosových a nákladových úroků	-3 684	-2 487
Odložená daň	700	472
	-2 984	-2 015
Převod do personálních nákladů	-6	-1
Odložená daň	1	0
	-5	-1
Změna v zajištění měnového rizika cizoměnových investic	-282	76
	-282	76
Reálná hodnota zajištění peněžních toků na konci období	10 209	18 061
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 33 Přílohy)	-1 914	-3 352
Zůstatek na konci období	8 295	14 709

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

41 Změny přecenění realizovatelných finančních aktiv ve vlastním kapitálu

(mil. Kč)	2013	2012
Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu na začátku období	7 281	1 867
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně/daně z příjmu na začátku období	-1 383	-233
Zůstatek na začátku období	5 898	1 634
Pohyby v průběhu období		
Zisky/(ztráty) ze změn reálné hodnoty	-1 580	5 874
Odložená daň/daň z příjmu	300	-1 080
	-1 280	4 794
(Zisky)/ztráty z prodeje	-787	-460
Odložená daň/daň z příjmu	149	-70
	-638	-530
Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu na konci období	4 914	7 281
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně/daně z příjmu na konci období	-934	-1 383
Zůstatek na konci období	3 980	5 898

42 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 2013 se Banka zaměřila především na tyto 3 základní oblasti: (1) aktualizaci vybraných modelů 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) kontinuální zvyšování riskového povědomí v obchodních útvarech Banky formou vzdělávání v oblasti řízení rizika.

Stejně jako v předchozích letech významnou roli hrály výsledky pravidelného zátěžového testování, které umožnily přesnější odhad očekávané míry intenzity kreditního rizika pro následující období, a tím optimalizaci nástrojů řízení kreditních rizik 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 Sociétés Générale), s cílem posoudit pravděpodobnost nesplacení závazku protistrany a LGD rating (LGD – Loss Given Default, tj. ztráta ze selhání) k posouzení kvality dostupných záruk a zajištění a k vyhodnocení potenciální ztráty z transakcí s protistranou. Tyto modely jsou rovněž využívány pro pravidelnou aktualizaci výše očekávané a neočekávané ztráty všech klientských angažovaností vykazovaných v souladu s požadavky Basel II.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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.

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

(b) Ratingy bank a „sovereign“

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

(c) Ratingy fyzických osob

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

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

(d) Interní registr negativních informací

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

(e) Úvěrové registry

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

(f) Prevence úvěrových podvodů

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

Riziko úvěrové koncentrace

Riziko úvěrové koncentrace představuje riziko vzniku takové nadměrné ztráty z úvěrových obchodů, která by mohla ohrozit finanční stabilitu Banky za zvláště nepříznivých okolností. 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 a simulace). 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 37 Přílohy.

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
Celkem	743 925	133 352	877 277	276 711	13 332	290 043

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

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

Maximální úvěrová expozice Banky k 31. prosinci 2012:

(mil. Kč)	Celková expozice			Použitá zajištění		
	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha*	Celková úvěrová angažovanost	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha*	Zajištění celkem
Účty u centrálních bank	21 207	x	21 207	0	x	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	51 907	x	51 907	0	x	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	26 027	x	26 027	0	x	0
Realizovatelná finanční aktiva	94 381	x	94 381	0	x	0
Pohledávky za bankami	55 863	2 671	58 534	21 459	157	21 616
Úvěry a pohledávky za klienty	409 715	125 612	535 327	176 289	12 861	189 150
- fyzické osoby	152 843	11 800	164 643	112 097	1 092	113 189
z toho: hypoteční úvěry	134 812	4 566	139 378	110 525	1 059	111 584
spotřebitelské úvěry	13 777	80	13 857	1 479	28	1 507
- právnické osoby**	256 288	113 812	370 100	64 192	11 769	75 961
z toho: klienti segmentu top corporate	122 507	65 992	188 499	35 235	5 257	40 492
- dluhopisy	461	x	461	0	x	0
- ostatní pohledávky za klienty	123	x	123	0	x	0
Finanční investice držené do splatnosti	179	x	179	0	x	0
Celkem	659 279	128 283	787 562	197 748	13 018	210 766

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

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

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

Klasifikace pohledávek

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

O struktuře úvěrového portfolia podle dané klasifikace 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 2013

Tvorba opravných položek k pohledávkám

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

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

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

Rozdělení klasifikovaných úvěrů a pohledávek za klienty podle typu ohodnocení:

(mil. Kč)	31.12.2013		31.12.2012	
	Jednotlivě	Statistický model	Jednotlivě	Statistický model
Fyzické osoby	768	8 715	639	8 807
Právnícké osoby*	17 025	2 417	17 882	2 652
Celkem	17 793	11 132	18 521	11 459

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

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		
Banky								
- standardní	118 645	0	0	0	0	0	0	118 645
- sledované	1 016	0	0	0	0	0	0	1 016
Celkem	119 661	0	0	0	0	0	0	119 661
Klienti								
- standardní	403 589	4 499	32	2	0	0	4 533	408 122
- sledované	7	0	0	0	0	0	0	7
Celkem	403 596	4 499	32	2	0	0	4 533	408 129

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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

(mil. Kč)	Pohledávky	Pohledávky po splatnosti, nezhodnocené					Celkem	Celkem
	ve splatnosti	1 až 29 dní	30 až 59 dní	60 až 89 dní	90 dní až 1 rok	nad 1 rok		
Banky								
- standardní	55 270	0	0	0	0	0	0	55 270
- sledované	592	0	0	0	0	0	0	592
Celkem	55 862	0	0	0	0	0	0	55 862
Klienti								
- standardní	373 894	5 240	14	1	2	0	5 257	379 151
- sledované	641	0	0	0	0	0	0	641
Celkem	374 535	5 240	14	1	2	0	5 257	379 792

Výše použitého zajištění k pohledávkám po splatnosti, k nimž nebyla vytvořena opravná položka, představuje 2 565 mil. Kč (2012: 3 107 mil. Kč).

Zajištění pohledávek

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

Banka má do svého interního systému v plné míře zapracována pravidla týkající se posuzování uznatelnosti zajištění podle vyhlášky ČNB č. 123/2007. V souladu s validací ČNB 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 dalších procesech (řízení regulatorní angažovanosti, poskytování obchodů, tvorba opravných položek a rezerv) plně zohledňuje splnění podmínek uznatelnosti zajištění dle vyhlášky ČNB č. 123/2007.

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

V roce 2013 se Banka, spolu se zajišťováním hlavní činnosti oceňování nemovitostí, 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 II. Na základě výsledku statistického monitoringu tržních cen residenčních nemovitostí Banka pravidelně přeceňuje jejich hodnotu.

Vymáhání pohledávek za dlužníky

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

Vzhledem k velikosti portfolia ve vymáhání Banka nadále pokračuje ve zvyšování efektivity kapacity a procesu vymáhání. V rámci těchto činností Banka také zefektivňuje využívání externích kapacit, které pokrývají přibližně 16 % objemu portfolia ve vymáhání a 80 % z celkového počtu klientů ve vymáhání. V průběhu roku 2013 Banka pokračovala v pravidelných prodejkách balíků nezajištěných retailových pohledávek vybraným investorům aukční metodou tak, aby byla zajištěna maximalizace výtěžnosti. Hlavní důraz je kladen na další automatizaci vymáhacích procesů.

Zvýšená pozornost byla věnována využívání insolvenčního zákona a jeho zohlednění v rámci procesu vymáhání pohledávek pro retailové i korporátní klienty. 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 2013 byla Banka vystavena úvěrovému riziku z finančních derivátů dle ukazatele CVaR ve výši 19 798 mil. Kč (2012: 18 286 mil. Kč). Tato částka představuje reprodukční náklady v tržních cenách pro všechny kontrakty platné k tomuto datu. Tam, kde je to relevantní, 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 limitu“), jsou penalizována. Představenstvo Banky je pravidelně informováno o všech překročeních.

(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), státní a korporátní dluhopisy, emisní povolenky a další specifické produkty, jako jsou dluhopisové futures, směnky/směnečné programy, cash management pro vybrané klienty apod.

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

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

Měření tržního rizika na Tržní knize

Banka má zavedený systém limitů tržních rizik, jehož cílem je omezení 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 2013 činila -19 mil. Kč (2012: -14 mil. Kč). Průměrná hodnota VaR za rok 2013 činila -17 mil. Kč (2012: -12 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 2013 0,8 % (2012: 1,6 %) denních ztrát (skutečné nebo hypotetické) překročilo 99% VaR. Postkrizový vývoj tržních podmínek měl za následek, že se objevily některé nové tržní faktory, které aktuálně nejsou plně zahrnuty ve stávajícím VaR modelu. V současné době probíhají ve spolupráci se Sociétés Générale práce na projektu implementace sofistikovanějšího VaR modelu, jehož implementace je naplánována na rok 2014.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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 2013 činila citlivost pro úrokové riziko v CZK -348 mil. Kč (2012: -66 mil. Kč), v EUR -51 mil. Kč (2012: -37 mil. Kč), v USD -9 mil. Kč (2012: -23 mil. Kč) a v ostatních měnách -45 mil. Kč (2012: -30 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 2013

Finanční deriváty vykazované jako deriváty k obchodování:

(mil. Kč)	31.12.2013		31.12.2012		31.12.2013		31.12.2012	
	Nominální hodnota		Nominální hodnota		Reálná hodnota		Reálná hodnota	
	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky	Kladná	Záporná	Kladná	Záporná
Úrokové nástroje								
Úrokové swapy	578 804	578 804	454 040	454 040	9 376	9 703	13 393	13 628
Úrokové forwardy a futures*	48 414	48 414	31 011	31 011	9	4	7	8
Úrokové opce	6 873	6 873	4 519	4 519	21	21	3	3
Celkem úrokové	634 091	634 091	489 570	489 570	9 406	9 728	13 403	13 639
Měnové nástroje								
Měnové swapy	135 547	136 171	126 518	126 586	723	1 358	854	925
Cross currency swapy	102 872	102 822	74 561	74 036	4 859	4 643	2 329	1 650
Měnové forwardy	31 486	30 857	25 791	26 009	980	383	175	399
Nakoupené opce	48 525	49 581	33 555	33 274	868	0	460	0
Prodané opce	49 581	48 525	33 274	33 555	0	868	0	460
Celkem měnové	368 011	367 956	293 699	293 460	7 430	7 252	3 818	3 434
Ostatní nástroje								
Forwardy na emisní povolenky	847	720	1 763	1 399	222	95	426	56
Komoditní forwardy	1 296	1 296	1 302	1 302	19	18	16	15
Komoditní swapy	11 674	11 674	2 243	2 243	105	97	60	57
Komoditní cross currency swapy	3 903	3 903	8 798	8 798	137	137	222	222
Nakoupené komoditní opce	475	475	0	0	21	0	0	0
Prodané komoditní opce	475	475	0	0	0	21	0	0
Celkem ostatní	18 670	18 543	14 106	13 742	504	368	724	350
Celkem	1 020 772	1 020 590	797 375	796 772	17 340	17 348	17 945	17 423

Pozn.: * 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 2013

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

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové nástroje				
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
Celkem úrokové	143 653	325 292	165 146	634 091
Měnové nástroje				
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
Celkem měnové	243 023	81 444	43 544	368 011
Ostatní nástroje				
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
Celkem ostatní	16 290	2 380	0	18 670
Celkem	402 966	409 116	208 690	1 020 772

Pozn.: * 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 2013

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

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové nástroje				
Úrokové swapy	128 640	202 953	122 447	454 040
Úrokové forwardy a futures*	29 011	2 000	0	31 011
Úrokové opce	0	3 377	1 142	4 519
Celkem úrokové	157 651	208 330	123 589	489 570
Měnové nástroje				
Měnové swapy	124 898	1 484	136	126 518
Cross currency swapy	5 465	35 551	33 545	74 561
Měnové forwardy	22 340	3 309	142	25 791
Nakoupené opce	24 369	9 186	0	33 555
Prodané opce	24 190	9 084	0	33 274
Celkem měnové	201 262	58 614	33 823	293 699
Ostatní nástroje				
Forwardy na emisní povolenky	1 659	104	0	1 763
Komoditní forwardy	1 302	0	0	1 302
Komoditní swapy	1 179	1 064	0	2 243
Komoditní cross currency swapy	1 846	6 952	0	8 798
Nakoupené komoditní opce	0	0	0	0
Prodané komoditní opce	0	0	0	0
Celkem ostatní	5 986	8 120	0	14 106
Celkem	364 899	275 064	157 412	797 375

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

Finanční deriváty vykazované jako zajišťovací:

(mil. Kč)	31.12.2013		31.12.2012		31.12.2013		31.12.2012	
	Nominální hodnota		Nominální hodnota		Reálná hodnota		Reálná hodnota	
	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky	Kladná	Záporná	Kladná	Záporná
Úrokové swapy pro zajištění peněžních toků	469 592	469 592	412 767	412 766	17 831	6 252	25 782	7 223
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	26 821	26 821	19 710	19 710	217	2 237	0	3 350
Cross currency swapy pro zajištění peněžních toků	42 629	42 361	33 150	30 490	176	2 609	215	399
Cross currency swapy pro zajištění reálné hodnoty	0	2 880	0	2 640	0	150	29	0
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	32	32	7	7	11	0	1	0
Celkem	539 074	541 686	465 634	465 613	18 235	11 248	26 027	10 972

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Celkem
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
Celkem	100 391	246 166	192 517	539 074

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

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové swapy pro zajištění peněžních toků	82 082	193 482	137 203	412 767
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	141	156	19 413	19 710
Cross currency swapy pro zajištění peněžních toků	1 734	26 857	4 559	33 150
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	0	7	0	7
Celkem	83 957	220 502	161 175	465 634

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

(mil. Kč)	31.12.2013			31.12.2012		
	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let
Variabilní peněžní toky z derivátů pro zajištění peněžních toků	-467	-2 235	-2 072	-132	-3 061	-2 634

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 2013 následující zajišťovací vztahy:

1. Zajištění úrokového rizika:

- a. reálná hodnota poskytnutých dlouhodobých úvěrů, respektive investic do dlouhodobých státních cenných papírů klasifikovaných do portfolia *Realizovatelná finanční aktiva* je zajištěna úrokovými, respektive cross currency swapy;
- b. budoucí peněžní toky portfolia krátkodobých aktiv obchodovaných na mezibankovním trhu a klientských úvěrů s pohyblivou úrokovou sazbou jsou zajištěny portfoliem úrokových, respektive cross currency swapů (peněžní toky budou nastávat průběžně a průběžně také ovlivní výsledovku Banky);
- c. budoucí peněžní toky portfolia krátkodobých závazků obchodovaných na mezibankovním trhu a krátkodobých klientských závazků jsou zajištěny portfoliem úrokových swapů (peněžní toky budou nastávat průběžně a průběžně také ovlivní výsledovku Banky).

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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 Société Générale S.A. Riziko ze změny hodnoty akcie Société Générale S.A. je zajištěno hromadně na úrovni Société 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 neeviduje žádný případ, kdy by aplikovala zajišťovací účetnictví na vysoce pravděpodobnou očekávanou transakci, u které se již neočekává, že by se skutečně realizovala.

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

(D) Riziko úrokové sazby

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

Pro řízení úrokového rizika 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 2013

(mil. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
Aktiva						
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
Aktiva celkem	330 882	85 679	175 647	70 593	111 091	773 892
Závazky						
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
Podřízený dluh	0	0	0	0	0	0
Závazky celkem	108 037	22 690	26 485	23 793	509 185	690 190
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

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

** Nečerpané úvěry a revolvingy jsou zahrnuty na netto bázi, tj. 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 2013

(mil. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
Aktiva						
Hotovost a účty u centrálních bank	736	0	0	0	26 923	27 659
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané						
do zisku nebo ztráty	15 738	14 916	2 418	891	17 944	51 907
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	26 027	26 027
Realizovatelná finanční aktiva	774	2 838	37 935	52 834	0	94 381
Aktiva držena k prodeji	0	0	0	0	3	3
Pohledávky za bankami	49 817	716	4 473	857	0	55 863
Úvěry a pohledávky za klienty	189 977	67 688	125 617	12 907	0	396 189
Finanční investice držené do splatnosti	0	1	178	0	0	179
Daň z příjmů	0	0	0	0	4	4
Odložená daňová pohledávka	0	0	0	0	6	6
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	2 234	2 234
Majetkové účasti	0	0	0	0	24 928	24 928
Nehmotný majetek	0	0	0	0	3 496	3 496
Hmotný majetek	0	0	0	0	6 581	6 581
Aktiva celkem	257 042	86 159	170 621	67 489	108 146	689 457
Závazky						
Závazky vůči centrálním bankám	1	0	0	0	0	1
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané						
do zisku nebo ztráty	2 481	0	0	0	17 423	19 904
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	10 972	10 972
Závazky vůči bankám	30 306	1 539	0	0	0	31 845
Závazky vůči klientům	43 088	20 940	3 654	0	418 287	485 969
Emitované cenné papíry	2 195	0	19 323	16 499	0	38 017
Daň z příjmů	0	0	0	0	568	568
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	4 712	4 712
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	0	0	0	8 921	8 921
Rezervy	0	0	0	0	1 004	1 004
Podřízený dluh	0	0	0	0	0	0
Závazky celkem	78 071	22 479	22 977	16 499	461 887	601 913
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31.12.2012	178 971	63 680	147 644	50 990	-353 741	87 544
Deriváty*	372 319	250 112	207 768	199 559	0	1 029 758
Podrozvahová aktiva celkem	372 319	250 112	207 768	199 559	0	1 029 758
Deriváty*	437 927	247 961	230 390	112 932	0	1 029 210
Nečerpáný objem úvěrů**	-5 386	1 004	4 147	235	0	0
Nečerpáný objem revolvingů**	-331	331	-149	149	0	0
Podrozvahové závazky celkem	432 210	249 296	234 388	113 316	0	1 029 210
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31.12.2012	-59 891	816	-26 620	86 243	0	548
Kumulativní úrokové riziko k 31.12.2012	119 080	183 576	304 600	441 833	88 092	x

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

** Nečerpáné 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 2013

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

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

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

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

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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

(mil. Kč)	31.12.2013				31.12.2012			
	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúročeno	Celkem	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúročeno	Celkem
Aktiva								
Hotovost a účty u centrálních bank	0	5 318	38 513	43 831	0	736	26 923	27 659
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	17 058	3 340	17 720	38 118	31 210	1 939	18 758	51 907
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	18 235	18 235	0	0	26 027	26 027
Realizovatelná finanční aktiva	78 939	14 614	2	93 555	83 318	11 061	2	94 381
Pohledávky za bankami	4 588	115 060	13	119 661	4 169	51 517	177	55 863
Úvěry a pohledávky za klienty	240 639	178 946	3 710	423 295	228 455	163 372	4 362	396 189
Finanční investice držené do splatnosti	194	0	0	194	179	0	0	179
Závazky								
Závazky vůči centrálním bankám	1	0	0	1	1	0	0	1
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	0	0	18 543	18 543	0	0	19 904	19 904
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	11 248	11 248	0	0	10 972	10 972
Závazky vůči bankám	12 774	33 019	153	45 946	5 978	25 379	488	31 845
Závazky vůči klientům	1 599	541 642*	9 012	552 253	2 849	479 020*	4 100	485 969
Emitované cenné papíry	18 134	30 011	0	48 145	15 633	22 384	0	38 017
Podřízený dluh	0	0	0	0	0	0	0	0

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.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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

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

(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
Aktiva							
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
Aktiva celkem	73 904	133 883	65 736	157 487	233 710	109 172	773 892
Závazky a vlastní kapitál							
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
Podřízený dluh	0	0	0	0	0	0	0
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	83 702	83 702
Závazky a vlastní kapitál celkem	533 040	37 356	24 508	25 233	37 806	115 949	773 892
Čisté riziko likvidity výkazu							
o finanční situaci k 31.12.2013	-459 136	96 527	41 228	132 254	195 904	-6 777	0
Podrozvahová aktiva*	27 294	127 241	97 686	111 507	47 514	0	411 242
Podrozvahové závazky*	32 585	148 313	153 384	147 150	51 592	14 131	547 155
Čisté riziko likvidity podrozvahy k 31.12.2013	-5 291	-21 072	-55 698	-35 643	-4 078	-14 131	-135 913

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
Aktiva							
Hotovost a účty u centrálních bank	25 495	0	0	0	0	2 164	27 659
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	980	12 518	13 386	4 930	1 322	18 771	51 907
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	26 027	26 027
Realizovatelná finanční aktiva	0	1 269	4 007	29 376	49 697	10 032	94 381
Aktiva držena k prodeji	0	0	3	0	0	0	3
Pohledávky za bankami	24 823	21 018	1 099	4 703	1 128	3 092	55 863
Úvěry a pohledávky za klienty	3 850	38 537	65 995	109 067	161 758	16 982	396 189
Finanční investice držené do splatnosti	0	0	1	178	0	0	179
Daň z příjmů	0	0	0	0	0	4	4
Odložená daňová pohledávka	0	0	0	0	0	6	6
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	126	2	0	0	0	2 106	2 234
Majetkové účasti	0	0	0	0	0	24 928	24 928
Nehmotný majetek	0	0	0	0	0	3 496	3 496
Hmotný majetek	0	0	0	0	0	6 581	6 581
Aktiva celkem	55 274	73 344	84 491	148 254	213 905	114 189	689 457
Závazky a vlastní kapitál							
Závazky vůči centrálním bankám	1	0	0	0	0	0	1
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	2 481	0	0	0	0	17 423	19 904
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	10 972	10 972
Závazky vůči bankám	20 563	1 379	1 438	4 385	4 080	0	31 845
Závazky vůči klientům	429 805	30 032	21 053	4 988	91	0	485 969
Emitované cenné papíry	0	89	252	15 220	22 456	0	38 017
Daň z příjmů	0	0	568	0	0	0	568
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	0	4 712	4 712
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	8 401	181	0	0	0	339	8 921
Rezervy	51	46	243	109	5	550	1 004
Podřízený dluh	0	0	0	0	0	0	0
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	87 544	87 544
Závazky a vlastní kapitál celkem	461 302	31 727	23 554	24 702	26 632	121 540	689 457
Čisté riziko likvidity výkazu o finanční situaci k 31.12.2012	-406 028	41 617	60 937	123 552	187 273	-7 351	0
Podrozvahová aktiva*	21 944	116 077	65 598	85 472	38 383	0	327 474
Podrozvahové závazky*	25 508	134 255	124 018	115 933	40 585	15 197	455 496
Čisté riziko likvidity podrozvahy k 31.12.2012	-3 564	-18 178	-58 420	-30 461	-2 202	-15 197	-128 022

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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
Závazky							
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
Podřízený dluh	0	0	0	0	0	0	0
Nederivátové finanční závazky celkem	533 380	37 803	26 112	30 527	39 945	3 651	671 418
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
Potenciální závazky celkem	5 203	20 793	55 257	33 881	4 087	14 131	133 352

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

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
Závazky							
Závazky vůči centrálním bankám	1	0	0	0	0	0	1
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (vyjma derivátů)	2 481	0	0	0	0	0	2 481
Závazky vůči bankám	20 606	1 391	1 446	4 453	4 100	0	31 996
Závazky vůči klientům	429 908	30 362	21 275	6 322	91	0	487 958
Emitované cenné papíry	2	189	1 506	19 445	23 985	0	45 127
Daň z příjmů	0	0	568	0	0	0	568
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	0	4 712	4 712
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	8 401	182	0	0	0	339	8 922
Rezervy	51	46	243	109	5	550	1 004
Podřízený dluh	0	0	0	0	0	0	0
Nederivátové finanční závazky celkem	461 450	32 170	25 038	30 329	28 181	5 601	582 769
Přísliby úvěrů a nevyčerpané rámce	1 644	10 431	42 288	12 059	192	15 154	81 768
Záruky včetně jejich příslibů	1 989	7 762	16 058	18 613	2 050	43	46 515
Potenciální závazky celkem	3 633	18 193	58 346	30 672	2 242	15 197	128 283

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

(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
Aktiva					
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 držena 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
Aktiva celkem	629 120	127 818	15 023	1 931	773 892
Závazky a vlastní kapitál					
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
Podřízený dluh	0	0	0	0	0
Vlastní kapitál	83 712	-10	0	0	83 702
Závazky a vlastní kapitál celkem	662 330	98 093	10 682	2 787	773 892
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

Pozn.: * 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 2013

(mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	Celkem
Aktiva					
Hotovost a účty u centrálních bank	26 177	983	235	264	27 659
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	45 755	5 877	147	128	51 907
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	24 163	1 506	358	0	26 027
Realizovatelná finanční aktiva	74 750	18 609	1 022	0	94 381
Aktiva držena k prodeji	3	0	0	0	3
Pohledávky za bankami	35 501	15 470	3 761	1 131	55 863
Úvěry a pohledávky za klienty	334 848	54 871	6 068	402	396 189
Finanční investice držené					
do splatnosti	0	179	0	0	179
Daň z příjmů	4	0	0	0	4
Odložená daňová pohledávka	0	6	0	0	6
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	2 085	138	10	1	2 234
Majetkové účasti	21 455	3 473	0	0	24 928
Nehmotný majetek	3 496	0	0	0	3 496
Hmotný majetek	6 575	6	0	0	6 581
Aktiva celkem	574 812	101 118	11 601	1 926	689 457
Závazky a vlastní kapitál					
Závazky vůči centrálním bankám	1	0	0	0	1
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	17 655	2 059	153	37	19 904
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	8 840	2 038	94	0	10 972
Závazky vůči bankám	11 266	18 131	2 401	47	31 845
Závazky vůči klientům	430 721	45 006	7 876	2 366	485 969
Emitované cenné papíry	38 017	0	0	0	38 017
Daň z příjmů	568	0	0	0	568
Odložený daňový závazek	4 712	0	0	0	4 712
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	7 625	1 064	156	76	8 921
Rezervy	829	125	44	6	1 004
Podřízený dluh	0	0	0	0	0
Vlastní kapitál	87 432	112	0	0	87 544
Závazky a vlastní kapitál celkem	607 666	68 535	10 724	2 532	689 457
Čistá devizová pozice k 31.12.2012	-32 854	32 583	877	-606	0
Podrozvahová aktiva*	959 470	231 308	67 709	5 147	1 263 634
Podrozvahové závazky*	928 108	261 750	68 624	4 494	1 262 976
Čistá devizová pozice podrozvahy k 31.12.2012	31 362	-30 442	-915	653	658
Čistá devizová pozice celkem k 31.12.2012	-1 492	2 141	-38	47	658

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

(G) Operační riziko

Od roku 2008 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. V roce 2013 byl realizován proces rizikového sebehodnocení společně s hodnocením rizik ze strany odboru interního auditu, čímž došlo jak k zefektivnění obou procesů, tak ke snížení časové náročnosti pro management Banky. Banka průběžně rozvíjí výše uvedené nástroje řízení operačních rizik a podporuje kontinuální rozvoj rizikové kultury v oblasti operačních rizik napříč všemi organizačními útvary.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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 mezi účastníky na trhu k datu ocenění. V případech, kdy je to možné, se reálná hodnota stanovuje na základě aktuálních tržních cen, v mnoha případech u různých finančních instrumentů 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. V návaznosti na to by tyto odhady reálných hodnot nemohly být použity při okamžitém vypořádání finančního instrumentu.

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 držných 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 2013

(e) Závazky vůči centrálním bankám, bankám a klientům

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

(f) Emitované dluhopisy

Reálné hodnoty emitovaných dluhopisů vydaných 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)	31.12.2013		31.12.2012	
	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota
Finanční aktiva				
Hotovost a účty u centrálních bank	43 831	43 831	27 659	27 659
Pohledávky za bankami	119 661	119 893	55 863	56 132
Úvěry a pohledávky za klienty	423 295	436 088	396 189	408 577
Finanční investice držené do splatnosti	194	198	179	189
Finanční závazky				
Závazky vůči centrálním bankám	1	1	1	1
Závazky vůči bankám	45 946	45 938	31 845	31 858
Závazky vůči klientům	552 253	552 324	485 969	486 081
Emitované cenné papíry	48 145	48 806	38 017	39 753
Podřízený dluh	0	0	0	0

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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

(mil. Kč)	31.12.2013				31.12.2012			
	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finanční aktiva								
Hotovost a účty u centrálních bank	43 831	0	0	43 831	27 659	0	0	27 659
Pohledávky za bankami	119 893	0	0	119 893	56 132	0	0	56 132
Úvěry a pohledávky za klienty	436 088	0	0	436 088	408 577	0	0	408 577
Finanční investice držené do splatnosti	198	198	0	0	189	189	0	0
Finanční závazky								
Závazky vůči centrálním bankám	1	0	0	1	1	0	0	1
Závazky vůči bankám	45 938	0	0	45 938	31 858	0	0	31 858
Závazky vůči klientům	552 324	0	0	552 324	486 081	0	0	486 081
Emitované cenné papíry	48 806	0	0	48 806	39 753	0	0	39 753
Podřízený dluh	0	0	0	0	0	0	0	0

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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

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

(mil. Kč)	31.12.2013	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	31.12.2012	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finanční aktiva								
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty								
- emisní povolenky	381	381	0	0	813	813	0	0
- dluhopisy	20 397	6 599	13 798	0	33 149	7 577	25 572	0
- deriváty	17 340	222	17 118	0	17 945	426	17 519	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	38 118	7 202	30 916	0	51 907	8 816	43 091	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	18 235	0	18 235	0	26 027	0	26 027	0
Realizovatelná finanční aktiva								
- akcie a ostatní podíly	2	0	0	2	2	0	0	2
- dluhopisy	93 553	74 202	19 351	0	94 379	65 600	28 779	0
Realizovatelná finanční aktiva	93 555	74 202	19 351	2	94 381	65 600	28 779	2
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	149 908	81 404	68 502	2	172 315	74 416	97 897	2
Finanční závazky								
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty								
- prodané cenné papíry	1 195	1 195	0	0	2 481	2 481	0	0
- deriváty	17 348	95	17 253		17 423	56	17 367	0
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	18 543	1 290	17 253	0	19 904	2 537	17 367	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	11 248	0	11 248	0	10 972	0	10 972	0
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou	29 791	1 290	28 501	0	30 876	2 537	28 339	0

Finanční aktiva oceňované reálnou hodnotou – Úroveň 3:

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2013

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.

43 Zápočet finančních aktiv a finančních závazků

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

	Aktiva/závazky započtené podle IAS 32			Nezapočtené hodnoty		
	Hrubá hodnota			Finanční		
	Hrubá hodnota finančních aktiv/závazků* (mil. Kč)	finančních aktiv/závazků* započtená finančními závazky/aktivy	Čistá hodnota finančních aktiv/závazků	nástroje vykázané ve výkazu o finanční situaci	Peněžní kolaterál vztahující se k finančním nástrojům	Čistá hodnota
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

Pozn.: * 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 2012:

	Aktiva/závazky započtené podle IAS 32			Nezapočtené hodnoty		
	Hrubá hodnota			Finanční		
	Hrubá hodnota finančních aktiv/závazků* (mil. Kč)	finančních aktiv/závazků* započtená finančními závazky/aktivy	Čistá hodnota finančních aktiv/závazků	nástroje vykázané ve výkazu o finanční situaci	Peněžní kolaterál vztahující se k finančním nástrojům	Čistá hodnota
Kladná reálná hodnota derivátů	43 972	0	43 972	25 151	10 686	8 135
Záporná reálná hodnota derivátů	28 395	0	28 395	25 151	2 514	730

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

44 Aktiva ve správě

K 31. prosinci 2013 Banka spravovala 1 513 mil. Kč (2012: 1 028 mil. Kč) rozvahových klientských aktiv a dále obhospodařovala aktiva v hodnotě 313 845 mil. Kč. (2012: 287 932 mil. Kč). Žádná spravovaná či obhospodařovaná aktiva nebyla od dceřiných společností Banky.

45 Události po datu účetní závěrky

Reklasifikace vybraných dluhopisů držených v portfoliu realizovatelných finančních aktiv

Od ledna 2014 začala Banka přezkoumávat účetní zachycení vybraných dluhopisů držených v portfoliu realizovatelných finančních aktiv (dále jen „AFS“), které Banka hodlá držet do jejich splatnosti. Do vydání této individuální účetní závěrky 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 jsou ponechány v ostatním úplném výsledku. Tato přecenění budou následně amortizována v průběhu zbývajících doby životnosti dluhopisů.

