

Komerční banka, a.s.

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

K 31. PROSINCI 2014

Obsah

Zpráva nezávislého auditora

Konsolidované výkazy a příloha účetní závěrky dle IFRS

Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku

Konsolidovaný výkaz o finanční situaci

Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích

Příloha k konsolidované účetní závěrce

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Akcionářům společnosti Komerční banka, a.s.:

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

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

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

Odpovědnost auditora

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

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

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

Výrok auditora

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

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



Michaela Kubýová, statutární auditor
evidenční č. 1810

27. února 2015
Praha, Česká republika

Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty a konsolidovaný výkaz o úplném výsledku

za rok 2014

Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty za rok 2014

(mil. Kč)	Pozn.	2014	2013
Výnosy z úroků a podobné výnosy	5	31 222	32 230
Náklady na úroky a podobné náklady	5	-9 801	-11 025
Výnosy z dividend	5	2	2
Čisté úrokové a podobné výnosy		21 423	21 207
Čistý výnos z poplatků a provizí	6	6 752	7 077
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	7	2 386	2 489
Ostatní výnosy	8	116	121
Čisté provozní výnosy		30 677	30 894
Personální náklady	9	-6 754	-6 728
Všeobecné provozní náklady	10	-4 489	-4 666
Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku	11	-1 791	-1 754
Provozní náklady		-13 034	-13 148
Zisk před tvorbou rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatní rizika a zdaněním		17 643	17 746
Tvorba rezerv a opravných položek k úvěrům a pohledávkám	12	-1 271	-1 733
Tvorba opravných položek a rezerv k ostatním rizikům	12	-25	-6
Tvorba rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatní rizika		-1 296	-1 739
Výnosy z majetkových účastí v přidružených společnostech		191	208
Podíl na zisku účastníků penzijního připojištění		-508	-484
Zisk před zdaněním		16 030	15 731
Daň z příjmů	13	-2 669	-2 825
Zisk za účetní období	14	13 361	12 906
Zisk připadající vlastníkům nekontrolního podílu		376	378
Zisk připadající vlastníkům mateřské společnosti		12 985	12 528
Zisk na akcii / Zředený zisk na akcii (v Kč)	15	343,78	331,68

Připojená příloha je nedílnou součástí této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty a konsolidovaný výkaz o úplném výsledku

za rok 2014

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok 2014

(mil. Kč)	Pozn.	2014	2013
Zisk za účetní období	14	13 361	12 906
Položky, které nebudou odúčtovány do výkazu zisku a ztráty			
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu, po odečtení daně	39	-13	2
Položky, které mohou být následně odúčtovány do výkazu zisku a ztráty			
Zajištění peněžních toků			
- čistý zisk/(ztráta) z reálné hodnoty, po odečtení daně	40	11 124	-3 112
- převod do čistého zisku/(ztráty), po odečtení daně	40	-3 324	-2 976
Kurzové rozdíly z přecenění čistých aktiv z investic v zahraničí		1	2
Čistý zisk/(ztráta) z realizovatelných finančních aktiv, po odečtení daně	41	449	-1 907
Čistý zisk/(ztráta) z realizovatelných finančních aktiv, po odečtení daně (přidružené společnosti)	24	76	-14
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně		8 313	-8 005
Úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně		21 674	4 901
Úplný výsledek připadající vlastníkům nekontrolních podílů		377	380
Úplný výsledek připadající vlastníkům mateřské společnosti		21 297	4 521

Připojená příloha je nedílnou součástí této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz o finanční situaci

k 31. prosinci 2014

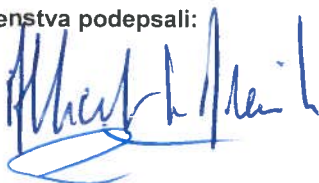
(mil. Kč)	Pozn.	31.12.2014	31.12.2013
AKTIVA			
Hotovost a účty u centrálních bank	16	152 903	44 405
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	17	41 968	37 133
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	42	29 216	18 249
Realizovatelná finanční aktiva	18	77 440	141 200
Aktiva držaná k prodeji	19	63	84
Pohledávky za bankami	20	59 698	125 735
Úvěry a pohledávky za klienty	21	494 706	473 089
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek		29	7
Finanční investice držené do splatnosti	22	76 519	4 200
Daň z příjmů		233	82
Odložená daňová pohledávka	34	93	36
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	23	3 983	3 280
Majetkové účasti v přidružených společnostech	24	1 234	1 084
Nehmotný majetek	25	3 758	3 772
Hmotný majetek	26	7 666	7 872
Goodwill	27	3 752	3 752
Aktiva celkem		953 261	863 980
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL			
Závazky vůči centrálním bankám		2	1
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	28	23 470	17 530
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	42	14 777	12 262
Závazky vůči bankám	29	61 360	49 680
Závazky vůči klientům	30	701 867	649 158
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek		761	-218
Emitované cenné papíry	31	22 584	22 417
Daň z příjmů		109	744
Odložený daňový závazek	34	5 308	3 496
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	32	12 181	11 228
Rezervy	33	1 348	1 144
Závazky celkem		843 767	767 442
Základní kapitál	35	19 005	19 005
Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk běžného období		87 358	74 654
Nekontrolní podíl		3 131	2 879
Vlastní kapitál celkem		109 494	96 538
Závazky a vlastní kapitál celkem		953 261	863 980

Připojená příloha je nedílnou součástí této konsolidované účetní závěrky.

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

Jménem představenstva podepsali:

Albert Le Dirac'h



Předseda představenstva a generální ředitel

Pavel Čejka

Člen představenstva a náměstek generálního ředitele

Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu

za rok 2014

(mil. Kč)	Základní kapitál	Rezervní a kapitálové fondy a nerozdělený zisk*	Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu	Zajištění peněžních toků	Přecenění čistých aktiv z investic v zahraničí	Realizovatelná finanční aktiva	Vlastní kapitál celkem	Nekontrolní podíl	Vlastní kapitál celkem včetně nekontrolních podílů
Zůstatek k 31. prosinci 2012	19 005	56 383	-11	14 271	3	8 118	97 769	2 769	100 538
Vlastní akcie, ostatní	0	111	0	0	0	0	111	1	112
Výplata dividend	0	-8 742	0	0	0	0	-8 742	-271	-9 013
Transakce s vlastníky	0	-8 631	0	0	0	0	-8 631	-270	-8 901
Zisk za účetní období	0	12 528	0	0	0	0	12 528	378	12 906
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně	0	-14**	2	-6 090	2	-1 907	-8 007	2	-8 005
Úplný výsledek za účetní období	0	12 514	2	-6 090	2	-1 907	4 521	380	4 901
Zůstatek k 31. prosinci 2013	19 005	60 266	-9	8 181	5	6 211	93 659	2 879	96 538
Vlastní akcie, ostatní	0	149	0	0	0	0	149	1	150
Výplata dividend	0	-8 742	0	0	0	0	-8,742	-126	-8 868
Transakce s vlastníky	0	-8 593	0	0	0	0	-8,593	-125	-8 718
Zisk za účetní období	0	12 985	0	0	0	0	12 985	376	13 361
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně	0	76**	-13	7 799	1	449	8 312	1	8 313
Úplný výsledek za účetní období	0	13 061	-13	7 799	1	449	21 297	377	21 674
Zůstatek k 31. prosinci 2014	19 005	64 374	-22	15 980	6	6 660	106 363	3 131	109 494

* Rezervní a kapitálové fondy a nerozdělený zisk zahrnují zákonný rezervní fond ve výši 3 621 mil. Kč (2013: 3 621 mil. Kč), ostatní fondy tvořené ze zisku ve výši 1 049 mil. Kč (2013: 1 049 mil. Kč), emisní ážio a nakoupené vlastní akcie ve výši -366 mil. Kč (2013: -427 mil. Kč), zisk za účetní období ve výši 12 985 mil. Kč (2013: 12 985 mil. Kč) a nerozdělený zisk ve výši 47 445 mil. Kč (2013: 43 495 mil. Kč).

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

Připojená příloha je nedílnou součástí této konsolidované účetní závěrky.

Kondolovaný výkaz o peněžních tocích

za rok 2014

(mil. Kč)	2014	2013
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI		
Přijaté úroky	27 016	28 735
Placené úroky	-7 804	-15 757
Přijaté poplatky a provize	8 438	8 710
Placené poplatky a provize	-1 764	-1 863
Čistý příjem z finančních operací	657	6 709
Ostatní přijaté příjmy	14	-29
Platby zaměstnancům, dodavatelům a ostatní platby	-10 663	-11 288
Provozní peněžní toky před změnou provozních aktiv a provozních závazků	15 894	15 217
Pohledávky za bankami	65 420	-64 678
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-4 561	14 045
Úvěry a pohledávky za klienty	-22 612	-22 062
Ostatní aktiva	-480	1 157
(Zvýšení)/snížení provozních aktiv	37 767	-71 538
Závazky vůči bankám	-852	13 921
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	5 724	-1 366
Závazky vůči klientům	52 635	70 705
Ostatní závazky	549	141
Zvýšení/(snížení) provozních závazků	58 056	83 401
Čistá hotovost z provozních činností před zdaněním	111 717	27 080
Zaplacená daň z příjmů	-3 404	-2 796
Čistá hotovost z provozní činnosti	108 313	24 284
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI		
Přijaté dividendy	120	80
Nákup finančních investic držných do splatnosti	-7 912	-891
Splatnost finančních investic držných do splatnosti*	5 177	158
Nákup realizovatelných finančních aktiv	-9 667	-20 113
Prodej a splatnost realizovatelných finančních aktiv*	11 110	22 649
Nákup hmotného a nehmotného majetku	-1 574	-1 542
Prodej hmotného a nehmotného majetku	26	34
Čistá hotovost z investiční činnosti	-2 720	375
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI		
Vyplacené dividendy**	-8 656	-8 657
Dividendy zaplacené nekontrolním podílům	-126	-271
Nákup vlastních akcií	0	0
Emitované cenné papíry	1 766	3 671
Splacené cenné papíry*	-3 264	-2 526
Čistá hotovost z finanční činnosti	-10 280	-7 783
Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a peněžních ekvivalentů	95 313	16 876
Hotovost a peněžní ekvivalenty na začátku období	43 367	26 391
Kurzové rozdíly k hotovosti a peněžním ekvivalentům na začátku období	18	100
Hotovost a jiné likvidní prostředky na konci období (viz bod 36 Přílohy)	138 698	43 367

* Obsahuje také přijaté a placené kupony.

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

Připojená příloha je nedílnou součástí této konsolidované účetní závěrky.

OBSAH

1	Hlavní činnosti.....	7
2	Události roku 2014	8
3	Základní účetní pravidla	8
4	Informace o segmentech.....	40
5	Čisté úrokové a podobné výnosy	41
6	Čistý výnos z poplatků a provizí	41
7	Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací.....	42
8	Ostatní výnosy	42
9	Personální náklady.....	42
10	Všeobecné provozní náklady	43
11	Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku.....	44
12	Tvorba rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů a investic a ostatní rizika	44
13	Daň z příjmů.....	45
14	Rozdělení zisku.....	47
15	Zisk na akcii	47
16	Hotovost a účty u centrálních bank	47
17	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	47
18	Realizovatelná finanční aktiva.....	50
19	Aktiva držaná k prodeji.....	52
20	Pohledávky za bankami	52
21	Úvěry a pohledávky za klienty.....	54
22	Finanční investice držené do splatnosti	58
23	Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva.....	59
24	Majetkové účasti v přidružených společnostech a společnosti s nekontrolními podíly.....	59
25	Nehmotný majetek	62
26	Hmotný majetek	63
27	Goodwill	64
28	Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	64
29	Závazky vůči bankám.....	64
30	Závazky vůči klientům	65
31	Emitované cenné papíry	65
32	Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky.....	66
33	Rezervy	67
34	Odložená daň.....	68
35	Základní kapitál.....	69
36	Rozbor zůstatků hotovosti a jiných likvidních prostředků uvedených ve výkazu o peněžních tocích	71
37	Potenciální pohledávky a závazky	71
38	Strany se zvláštním vztahem k Bance	74
39	Změny přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu ve vlastním kapitálu.....	78
40	Změny přecenění zajišťovacích instrumentů ve vlastním kapitálu	78
41	Změny přecenění realizovatelných finančních aktiv ve vlastním kapitálu.....	79
42	Informace o řízení rizik a finančních instrumentech	79
43	Zápočet finančních aktiv a finančních závazků	108
44	Aktiva ve správě.....	109
45	Události po datu účetní závěrky	109

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

1 Hlavní činnosti

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

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

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

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

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

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

Hlavní činnosti společností s rozhodujícím vlivem Banky k 31. prosinci 2014:

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

* Transformovaný fond KB Penzijní společnost, a.s. je plně konsolidován v letech 2013 a 2014.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Hlavní činnosti společností s podstatným vlivem Banky k 31. prosinci 2014:

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

2 Události roku 2014

Výplata dividendy za rok 2013

Valná hromada Banky dne 30. dubna 2014 rozhodla o výplatě dividend za rok 2013 ve výši 230 Kč na jednu akcii před zdaněním. Pro výplatu dividend akcionářům Banky tak bylo určeno 8 742 mil. Kč zbytek byl ponechán v nerozděleném zisku minulých let. Dále Skupina vyplatila dividendy ve výši 126 mil. držitelům nekontrolních podílů společnosti SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.

Změny ve finanční skupině Banky

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

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

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

3 Základní účetní pravidla

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

3.1 Prohlášení o shodě s IFRS

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

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

Konsolidovaná účetní závěrka za rok končící 31. prosince 2014 je sestavena na základě současných nejlepších odhadů a vedení Skupiny se domnívá, že účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice Skupiny a jejího výsledku hospodaření s využitím všech příslušných a dostupných informací k datu sestavení závěrky.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

3.2 Základní předpoklady účetní závěrky

3.2.1 Akruální báze

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

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

3.2.2 Trvání účetní jednotky

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

3.2.3 Kompenzace

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

3.2.4 Účetní období

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

3.3 Východiska pro přípravu účetní závěrky

3.3.1 Měna vykazování

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

3.3.2 Historické náklady

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

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

3.3.3 Použití odhadů

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

- reálných hodnot ve výkazu o finanční situaci finančních nástrojů nekótovaných na aktivních trzích, které jsou klasifikovány jako finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, zajišťovacích derivátů nebo realizovatelných finančních aktiv (viz bod 3.5.5);

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

- hodnoty nehmotného majetku (viz bod 3.5.9);
- částky snížení hodnoty aktiv (viz bod 3.5.5, 3.5.9 a 3.5.10);
- rezerv vykázaných v rámci závazků (viz bod 3.5.11);
- počáteční hodnoty goodwillu pro každou podnikovou kombinaci (viz bod 3.5.10);
- částky odložené daňové pohledávky, která může být uznána na základě pravděpodobného načasování a výše budoucích zdanitelných zisků spolu s budoucí daňovou plánovací strategií (viz bod 3.5.7).

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

3.3.4 Principy konsolidace

Konsolidovaná účetní závěrka zahrnuje účetní závěrku Banky a účetní závěrky dceřiných společností. Dceřinou společností je taková společnost, ve které Banka vykonává kontrolu, tj. pokud je Banka vystavena variabilním výnosům nebo na ně má právo na základě své účasti v této jednotce a může prostřednictvím své moci nad ni tyto výnosy ovlivňovat. Dceřiné společnosti jsou do konsolidace zahrnuty metodou plné konsolidace a to od data, k němuž je na Banku převedena kontrola nad společnostmi, do data, kdy Banka kontrolu přestane vykonávat.

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

Majetkové podíly v přidružených společnostech jsou v konsolidované účetní závěrce vykázány ekvivalenční metodou. Mezi tyto společnosti patří subjekty, v nichž Banka drží 20 až 50 % hlasovacích práv a v nichž Banka uplatňuje podstatný vliv, nikoli však vliv rozhodující. V souladu s ekvivalenční metodou jsou v konsolidovaném výkazu zisku a tráty a v konsolidovaném výkazu o úplném výsledku zaúčtovány podíly Skupiny na hospodářském výsledku a úplném výsledku společností s podstatným vlivem za běžné období. Podíl Skupiny ve společnosti s podstatným vlivem v konsolidovaném výkazu o finanční situaci je nejprve vykázán v pořizovacích nákladech a poté upraven o poakviziční změny stavu podílu investora na čistých aktivech účetní jednotky, do níž bylo investováno.

3.4 Aplikace nových a novelizovaných IFRS

3.4.1 Vydané IFRS doposud neschválené Evropskou unií

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

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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

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

3.4.2 Standardy a interpretace účinné pro aktuální účetní období

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

Předpis	Komentář
IAS 27 Individuální účetní závěrka – revize*	Revidovaný standard nemění stávající požadavky týkající se individuální účetní závěrky.
IAS 28 Investice v přidružených a společných podnicích – revize*	Revize standardu je důsledkem vydání nového standardu ke společným ujednáním a zahrnuje způsob, jakým je o nich účtováno. V konsolidované účetní závěrce budou společné podniky nově konsolidovány již jen ekvivalenční metodou.
IFRS 11 Společná ujednání – nový standard*	Nový standard nahrazuje IAS 31 Účasti ve společném podnikání a SIC-13 Spoluovládané jednotky – nepeněžní vklady spoluvlastníků, přičemž zdokonaluje původní požadavky IAS 31 tím, že požaduje, aby účastník společného ujednání stanovil jeho typ na základě svých práv a povinností v rámci ujednání a dále zrušením možnosti volby při účetním zachycení.
IFRS 12 Zveřejnění podílů v jiných účetních jednotkách – nový standard*	Nový standard rozšiřuje požadavky na zveřejnění informací o konsolidovaných a nekonsolidovaných účetních jednotkách.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Předpis	Komentář
IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka – nový standard*	<p>Nový standard je založen na stávajících požadavcích pro konsolidace, jak jsou definovány v IAS 27 Konsolidovaná a individuální účetní závěrka a SIC-12 Konsolidace – jednotky zvláštního určení. Nově však definuje kontrolu při posouzení všech tří faktorů kontroly (zda existuje moc nad účetní jednotkou, do níž investoval, zda je jednotka vystavena nebo má právo na variabilní návratnost vyplývající z její účasti v účetní jednotce a zda je schopna tuto moc využívat k ovlivnění výše návratnosti). Nový standard definuje jednotný model kontroly, tak aby mohl být aplikován na všechny účetní jednotky.</p> <p>Závěry pro konsolidaci se nezměnily u většiny zřejmých účetních jednotek. Přestože standard nově přináší rámec pro správce aktiv při interpretaci IFRS 10 k určování, zda existuje kontrola, IFRS 10 nestanovuje jasné hranice a vyžaduje zvažování řady faktorů a úsudek účetní jednotky.</p>
IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka, IFRS 11 Společná ujednání a IFRS 12 Zveřejnění podílů v jiných účetních jednotkách – dodatek: Přechodná ustanovení*	<p>Dodatek upřesňuje, že „datum prvotní aplikace“ v IFRS 10 (resp. IFRS 11 a IFRS 12) znamená „začátek ročního účetního období, ve kterém je standard prvně aplikován“.</p> <p>Dále požaduje, aby investor zpětně upravil srovnatelná období, pokud závěr ohledně konsolidace k datu prvotní aplikace standardu je odlišný dle IFRS 10 v porovnání s IAS 27, resp. SIC-12.</p> <p>Z retrospektivní aplikace standardu byly výslovně vyjmuty ty investice, které byly prodány v průběhu srovnávacího období, a které by k datu prvotní aplikace Standardu nebyly konsolidovány ani podle IAS 27, resp. SIC-12, ani podle IFRS 10.</p>
IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka, IFRS 12 Zveřejnění podílů v jiných účetních jednotkách a IAS 27 Individuální účetní závěrka – dodatek: Investiční účetní jednotky	<p>Dodatek definuje investiční účetní jednotku, zavádí výjimku z konsolidace pro dceřině společnosti investiční účetní jednotky a požaduje, aby investiční účetní jednotka tyto investice oceňovala v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty v souladu s IFRS 9 Finanční nástroje v konsolidované i individuální účetní závěrce. Dodatek rovněž zavádí nové požadavky na zveřejnění informací pro investiční účetní jednotky.</p>
IAS 32 Finanční nástroje: Vykazování – dodatek: Započtení finančních aktiv a finančních závazků	<p>Dodatek se týká kritéria, že účetní jednotka „v současné době má právně vynutitelné právo započíst uznané částky“, jehož vysvětlení bylo nově přidáno do aplikační příručky.</p>
IAS 36 Snížení hodnoty aktiv – dodatek: Zveřejnění zpětně ziskatelné částky u nefinančních aktiv	<p>Dodatek požaduje zveřejnění dodatečných informací o reálné hodnotě v případech, kdy je zpětně ziskatelná částka aktiva se sníženou hodnotou stanovena na bázi reálné hodnoty snížené o náklady na prodej.</p>
IAS 39 Finanční nástroje: účtování a oceňování – dodatek: Novace derivátů a pokračování zajišťovacího účetnictví	<p>Dodatek upřesňuje novace derivátů v rámci zajišťovacího účetnictví a umožňuje pokračování zajišťovacího účetnictví v případech, kdy novace zajišťovacího derivátu je důsledkem nové právní úpravy nebo regulace.</p>

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

3.4.3 Platné standardy a interpretace neúčinné pro aktuální účetní období

Níže uvedené platné standardy a interpretace, resp. jejich dodatky jsou sice platné, ale nejsou účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2014 a Skupina se u nich rozhodla, že nevyužije možnosti jejich dřívější aplikace. U standardů a interpretací, které již byly schváleny Komisí Evropské unie, se Skupina rozhodla, že nevyužije možnosti jejich dřívější aplikace.

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

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

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

Předpis	Stručný obsah	Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později
IFRIC 21 Poplatky*	Interpretace řeší účtování závazku z titulu platby poplatků.	1. ledna 2014
Roční harmonizační novela cyklus 2010-2012*	Předpis novelizuje sedm standardů v celkem osmi bodech s cílem odstranit především neúmyslné nekonzistence mezi jednotlivými standardy či zbytečné nebo matoucí odkazy a zlepšit slovní formulace, resp. aktualizovat zastaralou terminologii.	1. července 2014
Roční harmonizační novela cyklus 2011-2013*	Předpis novelizuje čtyři standardy s cílem odstranit především neúmyslné nekonzistence mezi jednotlivými standardy či zbytečné nebo matoucí odkazy a zlepšit slovní formulace, resp. aktualizovat zastaralou terminologii.	1. července 2014

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Předpis	Stručný obsah	Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později
Plány definovaných požitků: Zaměstnanecké příspěvky (dodatek k IAS 19 Zaměstnanecké požitky)*	Dodatek definuje zásady pro účtování zaměstnaneckých příspěvků v rámci plánu definovaných požitků, přičemž rozlišuje postup pro příspěvky, jejichž výše není závislá na délce služby a pro ty, jejichž výše na ní závislá je.	1. července 2014
IFRS 14 Časové rozlišení při cenové regulaci – nový standard	Prozatímní standard se zabývá účtováním zůstatků na účtech časového rozlišení vyplývajících z cenové regulace. IFRS 14 mohou uplatnit pouze účetní jednotky provozující cenově regulované činnosti, které již vykazují zůstatky na účtech časového rozlišení podle svých lokálních účetních postupů a pravidel (předchozí GAAP), a to pouze při přechodu na IFRS. Účetním jednotkám je umožněno pokračovat podle původních účetních pravidel.	1. ledna 2016
Účtování nabytí účasti ve společných činnostech (dodatek k IFRS 11 Společná ujednání)	<p>Dodatek doplňuje ustanovení upravující účtování nabytí účasti v existující společné činnosti, kdy tato činnost tvoří podnik, jak je definován v IFRS 3. Vztahuje se také na nabytí účasti ve společné činnosti při jejím vzniku, kde vkladem je existující podnik.</p> <p>Požaduje, aby kupující aplikoval v rozsahu své účasti principy účtování a zveřejňování informací podnikových kombinací podle IFRS 3 a ostatních IFRS (nejsou-li v rozporu s IFRS 11), zejména: ocenění identifikovatelných aktiv a závazků v reálné hodnotě (kromě výjimek podle IFRS 3), zaúčtování do nákladů období výdaje spojené s nabytím, vykázání odložené daňové pohledávky a závazku z prvotního vykázání aktiv a závazků (s výjimkou odloženého daňového závazku, který vznikl při prvotním vykázání goodwillu), vykázání goodwillu a jeho testování na znehodnocení.</p> <p>Byl upraven IFRS 1 První přijetí mezinárodních standardů účetního výkaznictví, kde byla rozšířena výjimka podnikových kombinací tak, aby obsahovala i dřívější nákupy podílů ve společných činnostech tvořících podnik.</p>	1. ledna 2016
Upřesnění přípustných metod odepisování (dodatky k IAS 16 Pozemky, budovy a zařízení a IAS 38 Nehmotná aktiva)	Dodatek zakazuje používání metody odepisování založené na výnosech pro odepisování pozemků, budov a zařízení (IAS 16). V případě nehmotných aktiv (IAS 38) se tato metoda může použít jen v omezených případech u nehmotných práv.	1. ledna 2016
Zemědělství: Plodící biologická aktiva (dodatky k IAS 16 Pozemky, budovy a zařízení a IAS 41 Zemědělství)	Dodatkem se mění požadavky na účtování aktiv splňujících definici plodících biologických aktiv. Nadále již nebudou považovány společně se zemědělskými produkty za jedno aktivum účtované v rámci IAS 41. Plodící biologická aktiva budou nově oddělena a budou spadat do působnosti IAS 16.	1. ledna 2016

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Předpis	Stručný obsah	Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později
Metoda ekvivalence v individuální účetní závěrce (dodatek k IAS 27 Individuální účetní závěrka)	Dodatkem je účetním jednotkám umožněno použít v individuální účetní závěrce pro ocenění investic v dceřiných společnostech, společných a přidružených podnicích ekvivalenční metodu (popsanou v IAS 28) jako alternativu k dosavadnímu oceňování pořizovací cenou nebo jako finanční aktivum v souladu s IFRS 9.	1. ledna 2016
Prodej nebo vklad aktiv mezi investorem a přidruženým nebo společným podnikem (dodatky k IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka a IAS 28 Investice v přidružených a společných podnicích)	Dodatek objasňuje účetní zachycení prodejů nebo vkladů aktiv mezi investorem a přidruženým nebo společným podnikem. Řeší současný rozpor požadavků v IFRS 10 a IAS 28 v přístupu k tomu, jak vypočítat zisk nebo ztrátu vznikající z této transakce. Účetní řešení se odvíjí od skutečnosti, zda aktiva jakožto předmět transakce splňují definici podniku, jak je definován v IFRS 3. Pokud aktiva tvoří podnik, zisk nebo ztráta se vykážou v plné výši, v opačném případě pouze v rozsahu podílů jiných investorů v přidruženém nebo společném podniku.	1. ledna 2016
Roční harmonizační novela cyklus 2012-2014	Předpis novelizuje čtyři standardy v celkem pěti bodech s cílem odstranit především neúmyslné nekonzistence mezi jednotlivými standardy či zbytečné nebo matoucí odkazy a zlepšit slovní formulace, resp. aktualizovat zastaralou terminologii.	1. ledna 2016
Změny ve zveřejňování (dodatek k IAS 1 Sestavování a zveřejnění účetní závěrky)	Dodatek přináší úpravy textace v IAS 1, které mají více umožnit účetním jednotkám používat úsudek při určení, jaké informace zveřejnit a jak je strukturovat ve finančních výkazech. Úpravy se týkají zejména následujících oblastí: významnost (materialita), disagregace a mezisoučty, uspořádání položek přílohy, zveřejnění účetních politik, vykazování položek ostatního úplného výsledku z investic účtovaných ekvivalenční metodou. Vzhledem k tomu, že dodatek objasňuje současné požadavky IAS 1 bez přímého vlivu na účetní politiky nebo odhady účetní jednotky, není podle přechodných ustanovení potřeba zveřejnit informaci jinak vyžadovanou v IAS 8.	1. ledna 2016
Investiční účetní jednotky: Použití výjimky z konsolidace (dodatky k IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka, IFRS 12 Zveřejnění podílů v jiných účetních jednotkách a IAS 28 Investice v přidružených a společných podnicích)	Dodatky k IFRS 10 a IAS 28 objasňují v následujících třech oblastech aplikaci výjimky z konsolidace pro účetní jednotky, které jsou součástí skupiny zahrnující investiční účetní jednotky. Dodatek k IFRS 10 objasňuje, že výjimka z přípravy konsolidované účetní závěrky se vztahuje i na prostřední mateřskou společnost, která je dcerou investiční účetní jednotky, pokud investiční účetní jednotka oceňuje všechny své dceřiné společnosti v reálné hodnotě. Analogicky, dodatek k IAS 28 přináší výjimku z aplikace ekvivalenční metody v případě účetní jednotky, která je dceřinou společností investiční účetní jednotky a má podíl v přidruženém nebo společném podniku. Dodatek k IFRS 10 dále upřesňuje pro dceřiné společnosti	1. ledna 2016

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Předpis	Stručný obsah	Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později
	<p>poskytující služby související s investičními činnostmi mateřské investiční účetní jednotky, že konsolidovat se má pouze dceřiná společnost, která sama není investiční účetní jednotkou. Všechny ostatní dceřiné společnosti dané investiční účetní jednotky jsou oceňovány v reálné hodnotě.</p> <p>Dodatek k IAS 28 dále objasňuje aplikaci ekvivalenční metody investorem (neinvestiční účetní jednotka), který má podíl v přidruženém nebo společném podniku, který je investiční účetní jednotkou. Investorovi (neinvestiční účetní jednotce) je při aplikaci ekvivalenční metody umožněno zachovat ocenění reálnou hodnotou, které použila investiční účetní jednotka přidružený nebo společný podnik na své podíly v dceřiných společnostech.</p>	
IFRS 15 Výnosy ze smluv se zákazníky – nový standard	<p>Nový standard nahrazuje všechny stávající předpisy upravující účtování výnosů, kterými jsou standardy IAS 18 Výnosy a IFRS 11 Smlouvy o zhotovení a související interpretace.</p> <p>Přináší jednotný komplexní model účtování a vykazování výnosů plynoucích ze smluv se zákazníky na dodání zboží či služeb bez ohledu na odvětví nebo typ transakce (s výjimkou těch, které spadají do působnosti jiných standardů, jako IAS 17 Leasingy, IFRS 4 Pojistné smlouvy, finanční nástroje aj. smluvní práva a povinnosti v rámci standardů IFRS 9 Finanční nástroje, IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka, IFRS 11 Společná ujednání, IAS 27 Individuální účetní závěrka a IAS 28 Investice v přidružených a společných podnicích). Použije se také pro účtování a oceňování zisků a ztrát z prodeje některých nefinančních aktiv, které nejsou výsledkem běžné provozní činnosti účetní jednotky. Výnosy z úroků a dividend jsou vyloučeny z působnosti standardu IFRS 15. Příslušné požadavky na jejich účtování a oceňování byly přesunuty do IFRS 9, resp. IAS 39.</p> <p>Nový model sestává z následujících pěti kroků pro účtování výnosů: identifikace smlouvy se zákazníkem, identifikace jednotlivých plnění, určení ceny transakce, alokace ceny na jednotlivá plnění, účtování výnosu když (nebo jakmile) účetní jednotka provede plnění (při přechodu kontroly nad dodaným zbožím či službami na zákazníka).</p>	1. ledna 2017
IFRS 9 Finanční nástroje – nový standard	<p>V červenci 2014 byla vydána finální verze standardu IFRS 9, která nahrazuje stávající standard IAS 39 Finanční nástroje: účtování a oceňování a všechny předchozí verze standardu IFRS 9. Standard přináší nový přístup ke klasifikaci a oceňování finančních aktiv, nový model snížení hodnoty a nová pravidla zajišťovacího účetnictví pro mikro zajištění. Účtování a pravidla pro makro zajištění bylo vyčleněno z projektu IFRS 9 a je součástí samostatného projektu (diskusní materiál, duben 2014). Je vyžadována retrospektivní aplikace kromě zajišťovacího účetnictví</p>	1. ledna 2018

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Předpis	Stručný obsah	Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později
	<p>pro mikro zajištění.</p> <p>Klasifikace a oceňování finančních aktiv závisí na posouzení obou faktorů, charakteristiky smluvních peněžních toků a obchodního modelu účetní jednotky pro řízení finančních aktiv. Výsledné kategorie pro oceňování jsou:</p> <ul style="list-style-type: none"> • naběhlá hodnota; • reálná hodnota přes ostatní úplný výsledek; a • reálná hodnota přes zisky nebo ztráty. <p>Ve srovnání s IAS 39 se vložené deriváty u finančních aktiv již neoddělují.</p> <p>Klasifikace a oceňování finančních závazků zůstává v IFRS 9 oproti IAS 39 prakticky beze změny až na změny reálné hodnoty týkající se vlastního kreditního rizika účetní jednotky u finančních závazků oceněných v reálné hodnotě přes zisky nebo ztráty při použití tzv. „fair value option“. Ty se nově zachytí v ostatním úplném výsledku.</p> <p>Požadavky na snížení hodnoty v novém standardu jsou založeny na modelu očekávaných úvěrových ztrát. Pro všechna finanční aktiva v rozsahu IFRS 9, která nejsou účtována v reálné hodnotě přes zisky nebo ztráty a s výjimkou také kapitálových nástrojů, účetní jednotky mají povinnost zaúčtovat od vzniku finančního aktiva v průběhu jeho životnosti buď 12měsíční očekávané úvěrové ztráty, nebo celoživotní očekávané úvěrové ztráty, pokud došlo k významnému zvýšení kreditního rizika od prvotního zaúčtování. Odhad očekávaných úvěrových ztrát by měl zohlednit pravděpodobnostně vážený odhad peněžních toků vázaný na rozsah možných výsledků, časovou hodnotu peněz a relevantní podpůrné informace.</p> <p>V listopadu 2013 byly do IFRS 9 přidány požadavky ve vztahu k obecnému modelu zajišťovacího účetnictví (mikro zajištění). Tyto požadavky více sbližují zajišťovací účetnictví s řízením rizik účetní jednotky, což znamená, že více aktivit řízení rizik může spadat pod zajišťovací účetnictví a více skupin položek je možné označit jako zajišťované položky. Nový model zásadně nemění oproti IAS 39 typy zajišťovacích vztahů nebo požadavky na vyčíslení a popis neefektivity. Nicméně zůstává pouze prospektivní test efektivity nově založený na cíli (zaměření na ekonomický vztah mezi zajišťovanou položkou a zajišťovacím nástrojem), který nahrazuje hranici 80-125 %. V důsledku nových požadavků obecného modelu zajišťovacího účetnictví v IFRS 9 byly zavedeny dodatečné požadavky na zveřejnění v IFRS 7 Finanční nástroje: Zveřejňování.</p>	

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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

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

V účetním období roku 2014 Skupina nevyužila možnosti dřívější aplikace standardu nebo interpretace.

3.5 Podstatná účetní pravidla

3.5.1 Vykazování transakcí v cizích měnách

3.5.1.1 Funkční měna a měna vykazování

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

Skupina má pobočku ve Slovenské republice a dále dceřinou 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 vyjádřených 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 ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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

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

3.5.2 Uznání výnosů a nákladů

3.5.2.1 Čisté úrokové a podobné výnosy

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

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

3.5.2.2 Čistý výnos z poplatků a provizí

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

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

3.5.2.3 Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací

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

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

3.5.3 Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Peněžní prostředky zahrnují peněžní hotovosti a peníze na cestě.

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

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

3.5.4 Reálná hodnota a hierarchie reálné hodnoty

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

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

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

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

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

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

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

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

3.5.5 Finanční nástroje

3.5.5.1 Okamžik zaúčtování a odúčtování

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

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 Skupiny zachyceny v okamžiku sjednání obchodu a odúčtovány v den jejich splatnosti.

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

3.5.5.2 Ocenění při prvotním uznání

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

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

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

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

3.5.5.3 Zisk prvního dne

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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

3.5.5.4 Klasifikace do portfolií a následné oceňování

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

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

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

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

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

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

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

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

(ii) *Finanční investice držené do splatnosti*

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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 výkazu zisku a ztráty v kategorii *Výnosy z úroků a podobné výnosy*. Případná ztráta ze snížení hodnoty je vykázána ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Tvorba opravných položek k cenným papírům*.

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

(iii) Úvěry a pohledávky

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

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

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

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

(iv) Realizovatelná finanční aktiva

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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

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

(v) *Finanční závazky v zůstatkové hodnotě*

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

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

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

3.5.5.5 *Reklasifikace finančních aktiv*

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

Skupina také může reklasifikovat nederivátové finanční aktivum držené k obchodování z portfolia *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty* do portfolia *Úvěry a pohledávky*, pokud dané aktivum splňuje definici úvěrů a jiných pohledávek a Skupina má záměr a schopnost držet toto finanční aktivum v předvídatelné budoucnosti nebo do splatnosti. Skupina také může, za určitých okolností, reklasifikovat finanční aktivum z portfolia *Realizovatelná finanční aktiva* do portfolia *Úvěry a pohledávky*, pokud dané aktivum splňuje definici úvěrů a jiných pohledávek a Skupina má záměr a schopnost držet toto finanční aktivum v předvídatelné budoucnosti nebo do splatnosti. Cenné papíry s pevným výnosem kótované na aktivním trhu mohou být reklasifikovány z portfolia *Realizovatelná finanční aktiva* do portfolia *Finanční investice držené do splatnosti*, pokud se změnil záměr nebo schopnost Skupiny držet tyto cenné papíry nebo po uplynutí lhůty, během níž nebylo povoleno klasifikovat cenné papíry jako cenné papíry držené do splatnosti.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Finanční aktivum je reklasifikováno v reálné hodnotě ke dni reklasifikace, která se stává jeho novou zůstatkovou hodnotou.

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

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

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

Neexistují-li pro finanční nástroj ceny kótované na aktivním trhu, použije Skupina 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 Skupina pro stanovení reálné hodnoty dostupné netržní vstupy, které podle názoru Skupiny odráží domněnky o předpokladech, které berou v úvahu účastníci trhu při stanovování ceny.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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 Skupiny.

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

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

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

3.5.5.7 Efektivní úroková míra

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

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

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

3.5.5.8 Restrukturalizované úvěry/Úvěry s úlevou

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

3.5.5.9 Snížení hodnoty finančních aktiv

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

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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

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

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

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

Budoucí peněžní toky skupiny finančních aktiv, která jsou pro účely snížení hodnoty posuzována společně, jsou odhadovány na základě historické zkušenosti s finančními aktivy majícími podobné charakteristiky úvěrového rizika jako aktiva v posuzované skupině za použití modelu opravných položek. Historická zkušenost týkající se úvěrových ztrát je upravována na základě současných zjištěných dat, aby odrážela současný stav podmínek, na kterých je historická zkušenost založena a aby byla prostá historických okolností, které již nejsou aktuální. Metodologie a předpoklady použité k odhadům očekávaných peněžních toků jsou pravidelně ověřovány s cílem odstranit případné rozdíly mezi odhadovanými ztrátami a aktuální výší ztráty.

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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

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

3.5.5.10 Smlouvy o prodeji a zpětném odkupu cenných papírů

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

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

Cenné papíry nabyté prostřednictvím reverzních repo operací jsou evidovány v podrozvahové evidenci, kde jsou 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*.

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

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

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

3.5.5.11 Deriváty a zajišťovací účetnictví

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 nesouvisejí úzce s ekonomickými rysy hostitelského nástroje a s riziky s ním spojenými; a
- hostitelský nástroj není oceněn reálnou hodnotou, jejíž změny by se promítaly do zisku nebo ztráty.

3.5.6 Aktiva držaná k prodeji

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

Aktiva držaná k prodeji jsou oceňována v nižší z:

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

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

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

3.5.7 Daň z příjmů

3.5.7.1 Splatná daň

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

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.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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

3.5.7.2 Odložená daň

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

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

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

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

3.5.8 Leasing

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

Skupina jako pronajímatel

Operativní leasing

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

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

Finanční leasing

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

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Skupina jako nájemce

Operativní leasing

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

Finanční leasing

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

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

3.5.9 Nehmotný a hmotný majetek vyjma goodwillu

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

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

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

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Během účetního období byly uplatněny následující doby použitelnosti v letech:

	2014	2013
Stroje a zařízení	4	4
Výpočetní technika – notebooky, servery	4	4
Výpočetní technika – stolní počítače	6	6
Inventář, účelové stroje a zařízení	6	6
Dopravní prostředky	5	5
Bankomaty, vybraná zařízení Skupiny	8	8
Energetické stroje a zařízení	12/15	12/15
Rozvodná zařízení	20	20
Budovy a stavby	40	40
Budovy a stavby – vybrané komponenty:		
- vytápění, klimatizace, okna, dveře	20	20
- výtahy, elektroinstalace	25	25
- fasáda	30	30
- střecha	20	20
- zbytková hodnota – budova a technické zhodnocení budovy bez vyčleněných komponent	50	50
Technická zhodnocení najatého majetku	Dle doby nájmu	Dle doby nájmu
Nehmotné výsledky vývoje (majetek vytvořený vlastní činností v rámci interních projektů)	Dle doby použitelnosti, obvykle 5	Dle doby použitelnosti, obvykle 5
Práva užívání – software	5	5
Ostatní práva užívání	Dle smlouvy	Dle smlouvy

Skupina ke dni účetní závěrky posuzuje, zda neexistují náznaky snížení hodnoty nehmotného a hmotného majetku. Indikátory možného snížení hodnoty zahrnují informace o významném snížení tržní hodnoty majetku, významných změnách v technologické, tržním, ekonomickém nebo legislativním prostředí, zastarání nebo fyzickém poškození majetku či změně způsobu jeho užívání. V případě, že náznaky snížení hodnoty existují, Skupina 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, Skupina takový majetek přecení na jeho zpětně získatelnou částku a ztrátu ze snížení hodnoty vykáže ve výkazu zisku a ztráty v kategorii *Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku*.

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

3.5.10 Goodwill

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

Goodwill je na počátku vykázán v ceně pořízení a následně v pořizovací ceně snížené o případné ztráty ze snížení hodnoty. Uznaná ztráta ze snížení hodnoty u goodwillu nesmí být následně zrušena.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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

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

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

3.5.11 Rezervy

Rezervy jsou vykázány jen tehdy, pokud:

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

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

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

3.5.12 Zaměstnanecké požitky

3.5.12.1 Obecně

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

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

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

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

Čerpání rezervy je vykazováno v kategorii *Personální náklady*.

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Skupina má níže uvedené odložené plány odměn a akciové plány:

3.5.12.2 Odložené výplaty odměn

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

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

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

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

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

3.5.12.3 Akciový plán akcií zdarma

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Akcie budou přidělovány ve dvou tranších:

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

3.5.13 Vlastní kapitál

Dividendy z kmenových akcií

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

Vlastní akcie

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

3.5.14 Podmíněná aktiva, podmíněné závazky a podrozvahové položky

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

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

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

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

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

3.5.15 Provozní segmenty

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

Skupina má následující provozní segmenty:

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

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

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

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

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

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

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

3.5.16 Regulační požadavky

Skupina 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 ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

4 Informace o segmentech

(mil. Kč)	Retailové bankovníctví		Korporátní bankovníctví		Investiční bankovníctví		Ostatní		Celkem	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Čisté úrokové a podobné výnosy	12 596	12 385	7 002	6 807	135	123	1 690	1 892	21 423	21 207
Čistý výnos z poplatků a provizí	4 385	4 751	2 231	2 161	-68	-41	204	206	6 752	7 077
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	846	856	1 114	1 211	376	319	50	103	2 386	2 489
Ostatní výnosy	83	98	-4	-18	132	163	-95	-122	116	121
Čisté provozní výnosy	17 910	18 090	10 343	10 161	575	564	1 849	2 079	30 677	30 894

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

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

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

Většina výnosů Skupiny, více jak 98% (2013: více jak 98 %), pochází z území České republiky.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

5 Čisté úrokové a podobné výnosy

Čisté úrokové a podobné výnosy zahrnují:

(mil. Kč)	2014	2013
Výnosy z úroků a podobné výnosy	31 222	32 230
Náklady na úroky a podobné náklady	-9 801	-11 025
Výnosy z dividend	2	2
Čisté úrokové a podobné výnosy	21 423	21 207
z toho čisté úrokové a podobné výnosy z		
- poskytnutých úvěrů a jiných pohledávek	17 972	18 861
- portfolia finančních investic držенých do splatnosti	1 523	147
- portfolia realizovatelných finančních aktiv	2 705	4 221
- finančních závazků v amortizované hodnotě	-4 578	-5 108

V kategorii *Výnosy z úroků a podobné výnosy* jsou zahrnuty úroky nestandardních, pochybných a ztrátových pohledávek za klienty ve výši 444 mil. Kč (2013: 570 mil. Kč).

V kategorii *Výnosy z úroků a podobné výnosy* jsou rovněž vykázány časově rozlišené výnosové úroky ze zajišťovacích finančních derivátů ve výši 9 025 mil. Kč (2013: 9 001 mil. Kč) a v kategorii *Náklady na úroky a podobné náklady* jsou vykázány nákladové úroky ze zajišťovacích finančních derivátů ve výši 5 226 mil. Kč (2013: 5 917 mil. Kč). Čisté úrokové výnosy z těchto derivátů činí 3 799 mil. Kč (2013: 3 084 mil. Kč). Zajišťovací finanční deriváty slouží jak k zajištění reálné hodnoty, tak budoucích peněžních toků.

V kategorii *Náklady na úroky a podobné náklady* jsou rovněž vykázány náklady na pojištění vkladů ve výši 856 mil. Kč (2013: 794 mil. Kč).

6 Čistý výnos z poplatků a provizí

Čistý výnos z poplatků a provizí zahrnuje:

(mil. Kč)	2014	2013
Poplatky a provize z transakcí	4 179	4 212
Poplatky a provize z úvěrů a vkladů	2 440	2 911
Ostatní	1 793	1 564
Výnosy z poplatků a provizí	8 412	8 687
Poplatky a provize z transakcí	-1 042	-1 013
Poplatky a provize z úvěrů a vkladů	-380	-327
Ostatní	-238	-270
Náklady na poplatky a provize	-1 660	-1 610
Čistý výnos z poplatků a provizí	6 752	7 077

Položka *Ostatní* obsahuje především poplatky z oblastí trade finance, investičního bankovníctví a distribuci produktů Skupiny. V položce jsou zahrnuty výnosy z poplatků a provizí ze správy a úschovy majetku ve výši 95 mil. Kč (2013: 69 mil. Kč) a náklady na tyto služby ve výši 66 mil. Kč (2013: 44 mil. Kč).

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

7 Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací

Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací zahrnuje:

(mil. Kč)	2014	2013
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů k obchodování	435	-206
Čistý nerealizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů k obchodování	515	68
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z realizovatelných cenných papírů	5	64
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z derivátů na cenné papíry	-347	293
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z úrokových derivátů	-350	94
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z obchodování s komoditními deriváty	33	27
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z devizových operací	909	875
Čistý realizovaný kurzový zisk/(ztráta) z plateb	1 186	1 274
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	2 386	2 489

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

Ztráta z reálné hodnoty úrokových swapů pro zajištění úrokového rizika ve výši 2 732 mil. Kč (2013: zisk 1 187 mil. Kč) je zahrnut v položce *Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z úrokových derivátů*. Tato hodnota odpovídá výši ztráty z přecenění zajištěných úvěrových pohledávek, realizovatelných finančních aktiv a emitovaných hypotečních zástavních listů zachycených ve stejné položce.

Zisk z reálné hodnoty měnových swapů pro zajištění měnového rizika ve výši 0 mil. Kč (2013: 1 mil. Kč) je zahrnut v řádku *Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk / (ztráta) z devizových operací*. Tato hodnota odpovídá ztrátě z přecenění zajištěných cizoměnových aktiv vykázaných na stejném řádku.

8 Ostatní výnosy

Skupina vykazuje *Ostatní výnosy* ve výši 116 mil. Kč (2013: 121 mil. Kč). V obou letech 2014 a 2013 *Ostatní výnosy* především obsahovaly výnosy za zprostředkování a z pronájmu majetku.

9 Personální náklady

Personální náklady zahrnují:

(mil. Kč)	2014	2013
Mzdy, platy a odměny	4 841	4 798
Sociální náklady	1 913	1 930
Personální náklady	6 754	6 728
Fyzický počet zaměstnanců na konci období*	8 573	8 703
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců během roku*	8 520	8 604
Průměrné náklady na jednoho zaměstnance v Kč	792 753	781 992

* Výpočet podle metodiky Českého statistického úřadu.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

V položce *Sociální náklady* jsou zahrnuty náklady na penzijní připojištění zaměstnanců placené Skupinou ve výši 89 mil. Kč (2013: 88 mil. Kč) a náklady ve formě příspěvků na kapitálové životní pojištění zaměstnanců ve výši 49 mil. Kč (2013: 45 mil. Kč).

Personální náklady zahrnují rozpuštění a čerpání ve výši 0 mil. Kč (2013: 10 mil. Kč) v souvislosti s projektem reorganizace distribuční sítě (viz bod 33 Přílohy).

Indexované bonusy

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

Změna počtu akcií byla následující:

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

Akcie zdarma

Cena akcií k datu přiznání nároku je stanovena na 34,55 EUR pro první tranši a 33,15 EUR pro druhou tranši. Celkový počet garantovaných akcií pro obě tranše je 319 592 kusů (2013: 311 920 kusů). Celková částka vykázána v kategorii *Personální náklady* vztahující se k programu garantovaných akcií zdarma za rok 2014 činila 63 mil. Kč (2013: 52 mil. Kč) a od data přiznání nároku je vykázána celková kumulativní částka 218 mil. Kč (2013: 155 mil. Kč) jako součást *Emisního ážia* ve vlastním kapitálu.

10 Všeobecné provozní náklady

Všeobecné provozní náklady zahrnují:

(mil. Kč)	2014	2013
Náklady na pojištění	117	120
Náklady na marketing a reprezentaci	629	650
Náklady na prodej a bankovní produkty	309	323
Ostatní náklady na zaměstnance a cestovné	145	143
Náklady spojené s provozem budov	1 083	1 188
Náklady spojené s IT podporou	964	984
Náklady na zařízení a ostatní drobnou spotřebu	165	173
Náklady na telekomunikace, poštovné a přenos dat	311	347
Náklady na externí poradenství a ostatní služby	594	597
Ostatní náklady	172	141
Všeobecné provozní náklady	4 489	4 666

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

11 Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku

Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku zahrnují:

(mil. Kč)	2014	2013
Odpisy hmotného a nehmotného majetku (viz body 25 a 26 Přílohy)	1 790	1 758
Opravné položky k majetku a čistý zisk z prodeje majetku	1	-4
Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku	1 791	1 754

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 1 271 mil. Kč (2013: 1 733 mil. Kč) obsahuje čistý náklad z tvorby, rozpuštění a čerpání opravných položek a rezerv ve výši 1 846 mil. Kč (2013: 2 009 mil. Kč), čistý výnos z odepsaných a postoupených pohledávek ve výši 575 mil. Kč (2013: 271 mil. Kč) a čistý zisk z tvorby a rozpuštění opravných položek k ostatním aktivům ve výši 0 mil. Kč (2013: čistý zisk 5 mil. Kč).

Změna opravných položek a rezerv byla následující:

(mil. Kč)	2014	2013
Zůstatek na počátku období	-19 109	-18 232
Tvorba opravných položek a rezerv k úvěrům a pohledávkám		
- fyzické osoby	-2 474	-2 827
- právnické osoby*	-5 299	-5 234
Rozpuštění a čerpání opravných položek a rezerv k úvěrům a pohledávkám		
- fyzické osoby	1 838	2 121
- právnické osoby*	4 089	3 931
Vliv odepsaných a postoupených pohledávek	1 724	1 378
Kurzový rozdíl z opravných položek a rezerv	-321	-246
Zůstatek na konci období	-19 552	-19 109

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

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

(mil. Kč)	2014	2013
Opravné položky k úvěrům za klienty (viz bod 21 Přílohy)	-18 834	-18 520
Opravné položky k ostatním pohledávkám za klienty (viz bod 21 Přílohy)	-16	-18
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové pohledávky (viz bod 33 Přílohy)	-702	-571
Celkem zůstatek	-19 552	-19 109

Opravné položky k cenným papírům

Stav opravných položek k cenným papírům k 31. prosinci 2014 představoval 153 mil. Kč (2013: 153 mil. Kč).

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Tvorba opravných položek a rezervy k ostatním rizikům

Čistá ztráta v kategorii *Tvorba opravných položek a rezerv k ostatním rizikům* ve výši 25 mil. Kč (2013: 6 mil. Kč) zahrnuje zejména tvorbu ve výši 23 mil. Kč (2013: 12 mil. Kč) a rozpuštění a čerpání ve výši 4 mil. Kč (2013: 6 mil. Kč) rezervy vytvořené na právní spory spolu s čistými náklady na plnění z těchto právních sporů ve výši 6 mil. Kč (2013: 0 mil. Kč).

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

13 Daň z příjmů

Hlavní složky daně z příjmů zahrnují:

(mil. Kč)	2014	2013
Daň splatná – běžný rok, vykázaná v hospodářském výsledku	-2 667	-2 869
Daň splatná – minulý rok	45	13
Daň odložená (viz bod 34 Přílohy)	-1	44
Zajištění odložené daňové pohledávky proti kurzovému riziku	-46	-13
Daň z příjmů	-2 669	-2 825
Daň splatná – běžný rok, změna vykázaná ve vlastním kapitálu	8	0
Celková daňová povinnost	-2 661	-2 825

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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

(mil. Kč)	2014	2013
Zisk před zdaněním	16 030	15 731
Teoretická výše daně vypočítaná podle daňové sazby 19% (2013: 19%)	3 046	2 913
Daň z úprav zisku před zdaněním	-199	-82
Nezdanitelné výnosy	-1 104	-1 558
Náklady daňově neuznatelné	1 039	1 629
Využití převedených daňových ztrát	-2	-15
Slevy	-3	-3
Zápočet daně	0	1
Zajištění odložené daňové pohledávky proti kurzovému riziku	46	13
Pohyby odložené daně	1	-44
Daňová ztráta	13	39
Dopad z různých daňových sazeb dceřiných společností	-92	-31
Daňový dopad z podílu na zisku přidružených společností	-31	-24
Náklad z titulu daně z příjmů	2 714	2 838
Daň z příjmů z předchozích zdaňovacích období	-45	-13
Celkový náklad daně z příjmů	2 669	2 825
Splatná daň z realizovatelných cenných papírů vykázaná ve vlastním kapitálu*	-8	0
Celková daňová povinnost	2 661	2 825
Efektivní sazba daně	16,65%	17,96%

* 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 vykázaného výsledku dle IFRS na základ daně dle daňových předpisů. Zápočet daně vyplývá z úrokových výnosů z dluhopisů emitovaných státy EU.

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

K 31. prosinci 2014 Skupina eviduje dosud neuplatněné daňové ztráty ve výši 1 248 mil. Kč (2013: 158 mil. Kč).

Daňové ztráty mohou být uplatněny v časovém horizontu:

(mil. Kč)	1 roku	2 let	3 let	4 let	5 let
Ve výši	254	332	304	141	217

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

14 Rozdělení zisku

Za vykazované účetní období 2014 vykazuje Skupina zisk ve výši 13 361 mil. Kč (2013: 12 906 mil. Kč). Představenstvo Banky navrhne dozorčí radě výplatu dividendy za rok 2014 ve výši 310 Kč na jednu akcii (2013: 230 Kč na jednu akcii), což představuje dividendy v celkové výši 11 783 mil. Kč (2013: 8 742 mil. Kč). Návrh podléhá revizi dozorčí rady a následně schválení valné hromady Banky.

V souladu s usnesením valné hromady ze dne 30. dubna 2014 Skupina ze zisku 12 906 mil. Kč za rok 2013 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 Skupiny.

Dále Skupina vyplatila dividendy držitelům nekontrolních podílů v celkové výši 126 mil. Kč (2013: 271 mil. Kč), a to držitelům nekontrolního podílu společností SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. ve výši 126 mil. Kč (2013: 60 mil. Kč) a ESSOX s. r. o. ve výši 0 mil. Kč (2013: 211 mil. Kč).

15 Zisk na akcii

Zisk na akcii 343,78 Kč (2013: 331,68 Kč) byl vypočítán tak, že zisk 12 985 mil. Kč (2013: zisk 12 528 mil. Kč) byl vydělen počtem emitovaných akcií, tj. 38 009 852, sníženým o průměrnou hodnotu držených vlastních akcií v průběhu účetního období 238 672 kusů (2013: 238 672 kusů).

16 Hotovost a účty u centrálních bank

Hotovost a účty u centrálních bank obsahují:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Hotovost a jiné pokladní hodnoty	7 161	7 188
Účty u centrálních bank	145 742	37 217
Hotovost a účty u centrálních bank (viz bod 36 Přílohy)	152 903	44 405

Účty u centrálních bank představují povinné minimální rezervy ve výši 126 755 mil. Kč (2013: 5 892 mil. Kč) a ostatní vklady u centrálních bank. Povinné minimální rezervy jsou centrálními bankami úročeny. Ke konci roku 2014 byla úroková sazba v České republice ve výši 0,05 % (2013: 0,05 %). Ve Slovenské republice byly povinné minimální rezervy úročeny úrokovou sazbou ve výši 0,05 % (2013: 0,25 %).

17 Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty

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

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Cenné papíry	20 208	20 778
Deriváty	21 760	16 355
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	41 968	37 133

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Cenné papíry k obchodování zahrnují:

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

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

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

K 31. prosinci 2014 jsou v portfoliu k obchodování cenné papíry v reálné hodnotě 13 839 mil. Kč (2013: 9 504 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů, a cenné papíry v reálné hodnotě 6 369 mil. Kč (2013: 11 274 mil. Kč), které nejsou veřejně obchodované na burze cenných papírů (jsou obchodovány na mezibankovním trhu).

Emisní povolenky k obchodování zahrnují v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Emisní povolenky		
- ostatní měny	1 443	381
Emisní povolenky	1 443	381

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

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Dluhopisy k obchodování zahrnují v reálné hodnotě:

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

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

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

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

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

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

18 Realizovatelná finanční aktiva

Realizovatelná finanční aktiva zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2014		31.12.2013	
	Reálná hodnota	Cena pořízení*	Reálná hodnota	Cena pořízení*
Akcie a ostatní podíly	2	2	2	2
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	54 576	49 377	118 595	108 872
Dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou	22 862	22 308	22 603	22 222
Dluhopisy	77 438	71 685	141 198	131 094
Realizovatelná finanční aktiva	77 440	71 687	141 200	131 096

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

K 31. prosinci 2014 jsou v portfoliu *Realizovatelná finanční aktiva* cenné papíry v reálné hodnotě 76 766 mil. Kč (2013: 141 198 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů, a cenné papíry v reálné hodnotě 674 mil. Kč (2013: 2 mil. Kč), které nejsou veřejně obchodované.

Realizovatelné akcie a ostatní podíly zahrnují v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
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)	31.12.2014	31.12.2013
Akcie a ostatní podíly vydané		
- nebankovními subjekty v zahraničí	2	2
Akcie a ostatní podíly	2	2

Realizovatelné dluhopisy zahrnují v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou		
- česká koruna	40 382	90 930
- ostatní měny	14 194	27 665
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	54 576	118 595
Dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou		
- česká koruna	17 989	17 562
- ostatní měny	4 873	5 041
Dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou	22 862	22 603
Dluhopisy	77 438	141 198

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Realizovatelné dluhopisy zahrnují v reálné hodnotě dle emitenta:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Dluhopisy vydané		
- státními institucemi v České republice	39 911	98 198
- státními institucemi v zahraničí	9 107	17 384
- finančními institucemi v České republice	20 117	20 757
- finančními institucemi v zahraničí	5 662	3 375
- ostatními subjekty v České republice	1 708	499
- ostatními subjekty v zahraničí	933	985
Dluhopisy	77 438	141 198

Realizovatelné dluhopisy vydané státními institucemi v zahraničí zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2014		31.12.2013	
	Reálná hodnota	Cena pořízení*	Reálná hodnota	Cena pořízení*
Země emitenta				
Polsko	1 447	1 265	5 930	5 431
Slovensko	6 209	5 416	9 452	8 840
EFSF	0	0	566	561
Evropská investiční banka	1 451	1 250	1 436	1 250
Celkem	9 107	7 931	17 384	16 082

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

Z dluhopisů vydaných státními institucemi v České republice tvoří 33 812 mil. Kč (2013: 83 634 mil. Kč) cenné papíry přijímané ČNB k refinancování.

V průběhu roku 2014 Skupina nakoupila dluhopisy v nominálním objemu 6 432 mil. Kč, 76 mil. EUR (v korunovém ekvivalentu 2 097 mil. Kč) a 40 mil. USD (v korunovém ekvivalentu 889 mil. Kč) tj. v celkovém korunovém ekvivalentu 9 418 mil. Kč. Tento objem tvořily dluhopisy vydané státními institucemi v České republice ve výši 4 650 mil. Kč a dluhopisy vydané státními institucemi v zahraničí ve výši 45 mil. EUR (v korunovém ekvivalentu 1 234 mil. Kč). Dále byly nakoupeny dluhopisy finančních institucí v České republice v nominální hodnotě 282 mil. Kč a dluhopisy finančních institucí v ostatních zemích v nominální hodnotě ve výši 700 mil. Kč a 31 mil. EUR (v korunovém ekvivalentu 863 mil. Kč) a 40 mil. USD (v korunovém ekvivalentu 889 mil. Kč) a dluhopisy jiných společností v nominální hodnotě 800 mil. Kč. V průběhu roku 2014 Skupina prodala dluhopisy v nominálním objemu 500 mil. Kč a 8 mil. EUR (v celkovém korunovém ekvivalentu 720 mil. Kč) a dluhopisy finančních institucí v ostatních zemích v nominální hodnotě ve výši 250 mil. Kč. V průběhu roku 2014 došlo k řádnému splacení dluhopisů v celkovém nominálním objemu 1 873 mil. Kč, 197 mil. EUR a 23 mil. USD tj. celkem v korunovém ekvivalentu 7 786 mil. Kč. Z toho 3 994 mil. Kč tvořily dluhopisy vydané státními institucemi v České republice, 2 432 mil. Kč dluhopisy vydané státními institucemi v zahraničí, 850 mil. dluhopisy vydané finančními institucemi v České republice a 560 mil. Kč dluhopisy vydané finančními institucemi v ostatních zemích.

V průběhu roku 2013 Skupina nakoupila dluhopisy v nominálním objemu 10 705 mil. Kč, 272 mil. EUR (v korunovém ekvivalentu 7 053 mil. Kč) a 41 mil. USD (v korunovém ekvivalentu 809 mil. Kč) tj. v celkovém korunovém ekvivalentu 18 567 mil. Kč. Tento objem tvořily dluhopisy vydané státními institucemi v České republice ve výši 10 505 mil. Kč, dluhopisy vydané státními institucemi v zahraničí ve výši 117 mil. EUR (v korunovém ekvivalentu 3 039 mil. Kč), dluhopisy finančních institucí v České republice emitované v EUR ve výši 145 mil. EUR (v korunovém ekvivalentu 3 757 mil. Kč) a emitované v českých korunách ve výši 200 mil.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Kč a dluhopisy finančních institucí v ostatních zemích v nominální hodnotě 10 mil. EUR (v korunovém ekvivalentu 258 mil. Kč) a 41 mil. USD (v korunovém ekvivalentu 809 mil. Kč). V průběhu roku 2013 došlo k řádnému splacení dluhopisů v celkovém nominálním objemu 8 888 mil. Kč, 75 mil. EUR, tj. celkem v korunovém ekvivalentu 10 810 mil. Kč. Z toho 7 888 mil. Kč tvořily dluhopisy vydané státními institucemi v České republice, 1 922 mil. Kč dluhopisy vydané státními institucemi v zahraničí a 1 000 mil. Kč dluhopisy vydané finančními institucemi v ostatních zemích.

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

Reklasifikace vybraných dluhopisů držených v portfoliu realizovatelných finančních aktiv

V průběhu prvního čtvrtletí roku 2014 Skupina přezkoumala účetní zachycení vybraných dluhopisů vydaných vládními institucemi držených v portfoliu *Realizovatelných finančních aktiv* (dále jen „AFS“) na základě změny záměru Skupiny v jejich klasifikaci. Skupina usoudila, že jsou splněny veškeré regulatorní a účetní požadavky, stejně jako i vnitřní limity, pro vykazání dluhopisů v nominálním objemu 56 596 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 5 011 mil. Kč k datu reklasifikace jsou ponechány v ostatním úplném výsledku. Tato přecenění budou následně amortizována v průběhu zbývajících doby životnosti dluhopisů (viz body 22 a 41 Přílohy)

19 Aktiva držená k prodeji

K 31. prosinci 2014 Skupina vykázala aktiva držená k prodeji v zůstatkové hodnotě ve výši 63 mil. Kč (2013: 84 mil. Kč). Jedná se především o zařízení, která byla získána realizací zástavy z leasingu.

20 Pohledávky za bankami

Pohledávky za bankami zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Běžné účty u bank (viz bod 36 Přílohy)	838	1 710
Dluhopisy	11 977	10 055
Úvěry a pohledávky za bankami	12 108	12 631
Úvěry poskytnuté centrálním bankám (reverzní repo operace)	20 000	87 001
Terminované vklady u bank	14 775	14 338
Hrubé pohledávky za bankami	59 698	125 735
Opravné položky k pohledávkám za bankami (viz bod 12 Přílohy)	0	0
Pohledávky za bankami	59 698	125 735

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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)	31.12.2014	31.12.2013
Pokladniční poukázky	19 605	85 325
Dluhopisy emitované státními institucemi	2 368	2 517
Akcie	573	0
Investiční certifikáty	83	82
Celkem	22 629	87 924

Cenné papíry pořízené jako úvěry a pohledávky

K 31. prosinci 2014 Skupina drží ve svém portfoliu dluhopisy v amortizované hodnotě 11 977 mil. Kč (2013: 10 055 mil. Kč) a nominálním objemu 11 622 mil. Kč (2013: 9 898 mil. Kč). Z toho představuje nominální objem 5 817 mil. Kč dluhopisy emitované mateřskou společností Société Générale S.A. (2013: 5 863 mil. Kč), které Skupina nakoupila v letech 2006 a 2010 v primárních emisích za běžných tržních podmínek. Dluhopis v nominální hodnotě 3 227 mil. Kč (2013: 3 273 mil. Kč) je emitovaný v EUR s proměnlivou úrokovou sazbou a konečnou splatností v roce 2026. V průběhu roku 2014 došlo k částečné splátce nominální hodnoty dluhopisu v objemu 2,9 mil EUR, tj. v korunovém ekvivalentu 82 mil Kč (2013: 2,7 mil EUR, tj. v korunovém ekvivalentu 77 mil Kč). Skupina v tomto portfoliu také drží cenné papíry v nominální hodnotě 2 910 mil. Kč (2013: 1 410 mil. Kč) a 79 mil. EUR (2013: 70 mil. EUR) emitované finančními institucemi v České republice a cenné papíry v nominální hodnotě 705 mil. Kč (2013: 705 mil. Kč) emitované finančními institucemi v zahraničí, tj. v celkovém nominálním objemu 5 805 mil. Kč (2013: 4 035 mil. Kč).

V průběhu roku 2014 Skupina nakoupila dluhopisy v nominální hodnotě 1 500 mil. Kč a 9 mil. EUR, v celkovém korunovém ekvivalentu 1 747 mil. Kč, emitované finančními institucemi v České republice.

V průběhu roku 2013 Skupina nakoupila dluhopisy emitované finančními institucemi v České republice v nominální hodnotě 70 mil. EUR (1 811 mil. Kč).

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

21 Úvěry a pohledávky za klienty

Úvěry a pohledávky za klienty zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Úvěry klientům	510 353	489 305
Směnky	318	302
Forfaity	673	1 458
Hrubá částka úvěrů a pohledávek za klienty bez dluhopisů a ostatních pohledávek za klienty	511 344	491 065
Dluhopisy	2 072	461
Ostatní pohledávky za klienty	140	101
Hrubá částka úvěrů a pohledávek za klienty	513 556	491 627
Opravné položky k úvěrům za klienty		
- fyzické osoby	-7 250	-7 125
- právnické osoby*	-11 584	-11 395
Opravné položky k úvěrům za klienty (viz bod 12 Přílohy)	-18 834	-18 520
Opravné položky k ostatním pohledávkám za klienty (viz bod 12 Přílohy)	-16	-18
Opravné položky k úvěrům a ostatním pohledávkám za klienty	-18 850	-18 538
Úvěry a pohledávky za klienty	494 706	473 089

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

Pohledávky za klienty obsahují k 31. prosinci 2014 splatné úroky ve výši 1 303 mil. Kč (2013: 1 365 mil. Kč). Z toho 601 mil. Kč (2013: 655 mil. Kč) tvoří úroky u pohledávek po splatnosti.

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

Úvěrové portfolio Skupiny k 31. prosinci 2014 (bez dluhopisů a ostatních pohledávek za klienty) zahrnuje následující rozdělení do kategorií:

(mil. Kč)	Hrubá částka	Použité zajištění	Nekryté riziko	Opravné položky	Zůstatková hodnota	Opravné položky
Standardní	474 888	216 804	258 013	0	474 817	0%
Sledované	9 689	3 535	6 154	-971	8 718	16%
Nestandardní	6 955	3 942	3 013	-1 696	5 259	56%
Pochybné	1 493	568	925	-721	772	78%
Ztrátové	18 319	1 257	17 133	-15 446	2 944	90%
Celkem	511 344	226 106	285 238	-18 834	492 510	

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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

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

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

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Potravinářství a zemědělství	17 077	17 254
Těžba a dobývání	3 914	4 863
Chemický a farmaceutický průmysl	6 329	6 639
Hutnictví	9 728	9 039
Výroba motorových vozidel	10 245	5 113
Výroba ostatních strojů	10 145	9 524
Výroba elektrických a elektronických zařízení	3 403	3 237
Ostatní zpracovatelský průmysl	7 827	8 601
Elektrárenství, plynárenství a vodárenství	21 182	26 285
Stavebnictví	9 863	9 865
Maloobchod	11 582	10 473
Velkoobchod	31 351	29 086
Ubytování a pohostinství	996	1 014
Doprava, telekomunikace a sklady	23 255	21 918
Peněžnictví a pojišťovnictví	20 269	18 780
Nemovitosti	36 092	32 858
Veřejná správa	33 908	35 539
Ostatní odvětví	26 782	22 898
Občané	227 396	218 079
Úvěry klientům	511 344	491 065

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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

	31.12.2014			31.12.2013		
	Zajištění k úvěrům klientů celkem*	Diskontovaná hodnota zajištění k úvěrům klientů**	Použitá hodnota zajištění k úvěrům klientů***	Zajištění k úvěrům klientů celkem*	Diskontovaná hodnota zajištění k úvěrům klientů**	Použitá hodnota zajištění k úvěrům klientů***
(mil. Kč)						
Záruka státu, vládních institucí	4 284	2 171	2 153	4 899	2 964	2 947
Záruka banky	18 259	15 453	15 321	16 572	13 860	13 735
Záruční vklady	8 205	8 152	7 707	8 531	8 489	8 046
Zástava věci nemovité	371 292	237 621	171 589	353 233	223 472	161 127
Zástava věci movité	14 597	2 586	2 529	15 886	2 614	2 568
Ručení právnickou osobou	22 904	13 155	11 798	18 441	11 381	10 868
Ručení fyzickou osobou	3 862	446	419	4 685	533	501
Zástava pohledávky	34 863	608	26	28 972	508	47
Pojištění úvěrového rizika	14 980	14 231	14 231	15 351	14 571	14 571
Ostatní	884	504	333	1 202	617	349
Hodnota zajištění	494 130	294 927	226 106	467 772	279 009	214 759

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

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

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

Zástava průmyslových nemovitostí představuje 10 % celkových zástav nemovitostí (2013: 11 %).

Cenné papíry pořízené jako úvěry a pohledávky

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

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

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Úvěry a pohledávky za klienty – restrukturalizované/s úlevou

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Fyzické osoby	1 848	1 528
Právnícké osoby*	4 112	4 690
Celkem	5 960	6 218

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

Finanční leasing

Ve Skupině poskytuje leasingové služby společnost ESSOX s. r. o. a SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. Předmětem leasingu jsou u společnosti ESSOX s. r. o. především nová vozidla osobní a užitková s průměrnou dobou splatnosti 72 měsíců (2013: 67 měsíců), technologie s průměrnou dobou splatnosti 37 měsíců (2013: 41 měsíců). U společnosti SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. jsou předmětem leasingu především nákladní vozidla, tahače a autobusy s průměrnou dobou splatnosti 65 měsíců (2013: 67 měsíců), zemědělská vozidla a stroje s průměrnou dobou splatnosti 57 měsíců (2013: 56 měsíců), strojní technologie s průměrnou dobou splatnosti 61 měsíců (2013: 60 měsíců), dále letecká dopravní technika s dobou financování 92 měsíců (2013: 98 měsíců) a v neposlední řadě hardware a software technologie s průměrnou dobou financování 52 měsíců (2013: 53 měsíců). SGEF také financuje nemovitosti, kde se doba financování pohybuje kolem 12 let (2013: 12 let).

Úvěry klientům – leasing

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
splatné do 1 roku	4 526	4 492
splatné od 1 do 5 let	7 072	6 899
splatné nad 5 let	650	782
Celkem	12 248	12 173

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

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
splatné do 1 roku	372	417
splatné od 1 do 5 let	484	551
splatné nad 5 let	44	74
Celkem	900	1 042

K 31. prosinci 2014 činí natvořené opravné položky na nedobytné leasingové pohledávky 295 mil. Kč (2013: 828 mil. Kč).

Ztráty z financování obchodů

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

22 Finanční investice držené do splatnosti

Finanční investice držené do splatnosti obsahují:

(mil. Kč)	31.12.2014		31.12.2013	
	Vykazovaná hodnota	Cena pořízení*	Vykazovaná hodnota	Cena pořízení*
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	76 519	74 780	4 200	4 071
Finanční investice držené do splatnosti	76 519	74 780	4 200	4 071

* Jedná se o amortizovanou cenu pořízení bez kuponu.

K 31. prosinci 2014 drží Skupina v portfoliu *Finanční investice držené do splatnosti* dluhopisy v hodnotě 76 519 mil. Kč (2013: 4 200 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů.

Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou do splatnosti zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou		
- česká koruna	63 152	4 006
- cizí měny	13 367	194
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	76 519	4 200

Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou do splatnosti zahrnují dle emitenta:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou vydané		
- státními institucemi v České republice	66 245	4 006
- státními institucemi v zahraničí	10 274	194
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	76 519	4 200

Dluhopisy držené do splatnosti vydané státními institucemi v zahraničí zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2014		31.12.2013	
	Reálná hodnota	Cena pořízení*	Reálná hodnota	Cena pořízení*
Země emitenta				
Slovensko	5 163	5 039	0	0
Polsko	5 111	5 001	0	0
Francie	0	0	198	193
Celkem	10 274	10 040	198	193

* Jedná se o amortizovanou cenu pořízení bez kuponu.

V průběhu roku 2014 Skupina nakoupila dluhopisy v nominálním objemu 3 903 mil. Kč a 103,5 mil. EUR, tj. celkem v korunovém ekvivalentu 6 763 mil. Kč. Z toho 4 179 mil. Kč tvořily dluhopisy vydané státními institucemi v České republice a 2 584 mil. Kč dluhopisy vydané státními institucemi v zahraničí. V průběhu roku 2014 došlo k řádnému splacení dluhopisů v celkovém nominálním objemu 65 mil. EUR, v korunovém ekvivalentu 1 801 mil. Kč. Z toho 1 607 mil. Kč tvořily dluhopisy vydané státními institucemi v České republice a 194 mil. Kč dluhopisy vydané státními institucemi v zahraničí.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

V průběhu prvního čtvrtletí roku 2014 byly reklasifikovány vybrané dluhopisy v nominálním objemu 56 596 mil. Kč vydané vládními institucemi držených v portfoliu *Realizovatelných finančních aktiv* do portfolia *Finančních investic držených do splatnosti*. Dluhopisy byly reklasifikovány ve své reálné hodnotě. Příslušné nerealizované zisky a ztráty ve vlastním kapitálu ve výši 5 011 mil. Kč jsou ponechány v ostatním úplném výsledku. Tato přecenění budou následně amortizována v průběhu zbývající doby životnosti dluhopisů (viz body 18 a 41 Přílohy).

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

23 Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva

Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Náklady a příjmy příštích období	481	377
Zůstatky uspořádacích účtů	338	405
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	18	22
Ostatní aktiva	3 146	2 476
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	3 983	3 280

Položka *Ostatní aktiva* obsahuje 718 mil. Kč (2013: 713 mil. Kč) pohledávek za státním rozpočtem představovaných příspěvků účastníkům stavebního spoření a penzijního připojištění, opravné položky k provozním pohledávkám za různými dlužníky ve výši 255 mil. Kč (2013: 240 mil. Kč) a dále poskytnuté zálohy a pohledávky za různými dlužníky.

24 Majetkové účasti v přidružených společnostech a společnostech s nekontrolními podíly

Majetkové účasti v přidružených společnostech zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)	1 234	1 084
Celkem majetkové účasti v přidružených společnostech	1 234	1 084

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Majetkové účasti v přidružených společnostech zahrnují společnosti:

(mil. Kč)		31.12.2014		31.12.2013	
		Účetní hodnota majetkové účasti	Podíl na vlastním kapitálu	Účetní hodnota majetkové účasti	Podíl na vlastním kapitálu
Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)					
	%				
Komerční pojišťovna, a. s.	49,00	837**	1 232	482	1 084
Czech Banking Credit Bureau, a. s.*	20,00	0	2	0	0
Celkem majetkové účasti v přidružených společnostech		837	1 234	482	1 084

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

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

(mil. Kč)	31.12.2014			
Přidružené společnosti	Aktiva	Závazky	Provozní výnosy	Čistý zisk
Komerční pojišťovna, a. s.	51 487	48 973	765	387
Czech Banking Credit Bureau, a. s.	12	2	118	9

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

Změna podílu v přidružených společnostech:

(mil. Kč)	Komerční pojišťovna, a. s.	Czech Banking Credit Bureau, a. s.	Celkem
Stav k 1.1.2013	971	0	971
Vyplacené dividendy	-81	0	-81
Podíl na zisku / ztrátě	208	0	208
Podíl na přecenění realizovatelných finančních aktiv	-14	0	-14
Stav k 31.12.2013	1 084	0	1 084
Vyplacené dividendy	-117	0	-117
Podíl na zisku / ztrátě	189	2	191
Podíl na přecenění realizovatelných finančních aktiv	76	0	76
Stav k 31.12.2014	1 232	2	1 234

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Hlavní finanční informace o dceřiných společnostech s nekontrolními podíly:

(mil. Kč)	31.12.2014			31.12.2013		
	Aktiva	Pasiva	Zisk	Aktiva	Pasiva	Zisk
SG Equipment Finance						
Czech Republic s.r.o.*	27 613	25 263	285	25 971	23 656	252
ESSOX s.r.o.**	10 214	6 276	534	10 042	6 640	610

* Nekomolní podíl ve společnosti SGEF činí 49,9%.

** Nekomolní podíl ve společnosti ESSOX činí 49,1%

Změna nekontrolních podílů:

(mil. Kč)	SG Equipment Finance		
	Czech Republic s.r.o.	ESSOX s.r.o.	Celkem
Stav k 1.1.2013	1 189	1 580	2 769
Vyplacené dividendy	-60	-211	-271
Zisk / ztráta	79	299	378
Výplaty založené na vlastních akciích	0	1	1
Zajištění peněžních toků	2	0	2
Stav k 31.12.2013	1 210	1 669	2 879
Vyplacené dividendy	-126	0	-126
Zisk / ztráta	114	262	376
Výplaty založené na vlastních akciích	0	1	1
Zajištění peněžních toků	1	0	1
Stav k 31.12.2014	1 199	1 932	3 131

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

25 Nehmotný majetek

Pohyby nehmotného majetku:

(mil. Kč)	Majetek vzniklý vlastní činností	Software	Ostatní nehmotný majetek	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena					
1. ledna 2013	8 916	2 390	76	678	12 060
Přírůstek majetku	842	145	0	979	1 966
Úbytek/převod majetku	-287	-37	-8	-1 008	-1 340
Dopad z kurzového přecenění	0	2	0	0	2
31. prosince 2013	9 471	2 500	68	649	12 688
Přírůstek majetku	751	192	0	1 128	2 071
Úbytek/převod majetku	-63	-32	-12	-958	-1 065
Dopad z kurzového přecenění	0	0	0	0	0
31. prosince 2014	10 159	2 660	56	819	13 694
Oprávký a opravné položky					
1. ledna 2013	-6 381	-1 713	-53	0	-8 147
Přírůstek opravek	-793	-289	-17	0	-1 099
Úbytek opravek	288	36	8	0	332
Snížení hodnoty	0	0	0	0	0
Dopad z kurzového přecenění	0	-2	0	0	-2
31. prosince 2013	-6 886	-1 968	-62	0	-8 916
Přírůstek opravek	-923	-201	-3	0	-1 127
Úbytek opravek	64	31	12	0	107
Snížení hodnoty	0	0	0	0	0
Dopad z kurzového přecenění	0	0	0	0	0
31. prosince 2014	-7 745	-2 138	-53	0	-9 936
Zůstatková hodnota					
31. prosince 2013	2 585	532	6	649	3 772
31. prosince 2014	2 414	522	3	819	3 758

* *Majetek vzniklý vlastní činností zahrnuje zejména software.*

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

26 Hmotný majetek

Pohyby hmotného majetku:

(mil. Kč)	Pozemky	Budovy	Stroje, inventář a ostatní	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena					
1. ledna 2013	357	12 116	5 412	304	18 189
Přesun z/do majetku k prodeji	0	23	0	0	23
Přírůstek majetku	1	295	254	570	1 120
Úbytek/převod majetku	0	-152	-317	-597	-1 066
Dopad z kurzového přecenění	0	1	2	0	3
31. prosince 2013	358	12 283	5 351	277	18 269
Přesun z/do majetku k prodeji	0	0	0	0	0
Přírůstek majetku	0	160	313	472	945
Úbytek/převod majetku	0	-1	-485	-473	-959
Dopad z kurzového přecenění	0	0	0	0	0
31. prosince 2014	358	12 442	5 179	276	18 255
Oprávký a opravné položky					
1. ledna 2013	0	-5 810	-4 385	0	-10 195
Přesun opravěk z/do majetku k prodeji	0	14	0	0	14
Přírůstek opravěk	0	-363	-297	0	-660
Úbytek opravěk	0	144	304	0	448
Snížení hodnoty	0	0	0	0	0
Dopad z kurzového přecenění	0	-1	-3	0	-4
31. prosince 2013	0	-6 016	-4 381	0	-10 397
Přesun opravěk z/do majetku k prodeji	0	0	0	0	0
Přírůstek opravěk	0	-358	-305	0	-663
Úbytek opravěk	0	1	469	0	470
Snížení hodnoty	0	0	1	0	1
Dopad z kurzového přecenění	0	0	0	0	0
31. prosince 2014	0	-6 373	-4 216	0	-10 589
Zůstatková hodnota					
31. prosince 2013	358	6 267	970	277	7 872
31. prosince 2014	358	6 069	963	276	7 666

* *Majetek vzniklý vlastní činností zahrnuje zejména software.*

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

27 Goodwill

Goodwill po jednotlivých společnostech:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Modrá pyramida stavební spořitelna, a. s.	3 388	3 388
ESSOX s.r.o.	163	163
SG Equipment Finance Czech republic s.r.o.	201	201
Goodwill celkem	3 752	3 752

28 Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty

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

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Prodané cenné papíry	1 992	1 196
Deriváty	21 478	16 334
Celkem finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	23 470	17 530

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

29 Závazky vůči bankám

Závazky vůči bankám zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Běžné účty (viz bod 36 Přílohy)	15 041	2 747
Závazky vůči bankám	46 319	46 933
Závazky vůči bankám	61 360	49 680

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

30 Závazky vůči klientům

Závazky vůči klientům zahrnují dle druhu vkladů:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Běžné účty	416 106	365 388
Úsporné vklady	172 232	166 814
Termínované vklady	27 594	44 297
Depozitní směnky	12 663	5 233
Přijaté úvěry od klientů	25 745	24 547
Ostatní závazky ke klientům	47 527	42 879
Závazky vůči klientům	701 867	649 158

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

Závazky vůči klientům zahrnují dle skupin klientů:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Soukromé společnosti	226 350	211 033
Ostatní finanční instituce, nebankovní subjekty	32 015	31 773
Pojišťovny	2 882	2 285
Veřejná správa	1 948	1 325
Fyzické osoby	284 963	265 413
Fyzické osoby – podnikatelé	26 933	24 265
Vládní instituce	84 621	83 980
Ostatní	14 317	12 251
Nerezidenti	27 838	16 833
Závazky vůči klientům	701 867	649 158

31 Emitované cenné papíry

Emitované cenné papíry zahrnují hypoteční zástavní listy v hodnotě 22 584 mil. Kč (2013: 22 417 mil. Kč). Skupina vydává hypoteční zástavní listy s cílem získat finanční prostředky na refinancování hypotečních úvěrů.

Dluhopisy jsou dle zbytkové doby splatnosti rozděleny následovně:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
do jednoho roku	11 682	0
jeden až pět let	1 731	14 862
pět až deset let	1 009	1 011
deset až dvacet let	0	0
nad dvacet let	8 162	6 544
Emitované cenné papíry	22 584	22 417

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

V průběhu roku 2014 Skupina nakoupila zpět hypoteční zástavní listy v celkovém nominálním objemu 1 333 mil. Kč (2013: 641 mil. Kč). Skupina rovněž navýšila vydaný nominální objem celkově o 1 500 mil. Kč (2013: 3 447 mil. Kč).

Výše uvedené dluhopisy zahrnují následující dluhopisy vydané Skupinou:

Název dluhopisu	Úroková sazba	Měna	Datum vydání	Datum splatnosti	31.12.2014 mil. Kč	31.12.2013 mil. Kč
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002000565	3M PRIBID minus větší z hodnot 10 bps nebo 10 % hodnoty 3M PRIBID	CZK	2 Aug 2005	2 Aug 2015	610	1 910
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002000664	4,40%	CZK	21 Oct 2005	21 Oct 2015	11 072	11 191
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001753	Sazba úrokovy swap prodej v CZK na 10 let plus 150 bps	CZK	21 Dec 2007	21 Dec 2037	8 162	6 544
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002002801	2,55%	CZK	21 Dec 2012	21 Dec 2022	1 009	1 011
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002003064	6M PRIBOR plus 50 bps	CZK	14 Mar 2013	14 Mar 2018	1 731	1 761
Emitované cenné papíry					22 584	22 417

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

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

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

32 Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky

Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Výdaje a výnosy příštích období	240	253
Zůstatky uspořádacích účtů a otevřené položky	13	6
Závazky z obchodování s cennými papíry a emise cenných papírů	1 930	1 548
Závazky z platebního styku	5 287	4 609
Ostatní závazky	4 711	4 812
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	12 181	11 228

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

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

33 Rezervy

Rezervy zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Rezervy ze smluvních závazků (viz body 12 a 37 Přílohy)	646	573
Rezervy na ostatní úvěrové závazky (viz bod 12 Přílohy)	702	571
Rezervy na restrukturalizaci (viz bod 9 Přílohy)	0	0
Rezervy	1 348	1 144

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

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

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

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

Pohyby rezerv ze smluvních závazků a rezervy na restrukturalizaci:

(mil. Kč)	Plán odměn při odchodu do důchodu	Věrnostní a jubilejní odměny	Ostatní rezervy ze smluvních závazků	Rezervy na restrukturalizaci	Celkem
1. ledna 2013	160	2	362	10	534
Přírůstky	10	1	75	0	86
Úbytky	-12	0	-30	-10	-52
Časové rozlišení	4	0	0	0	4
Přecenění	-2	0	0	0	-2
Kurzový rozdíl	0	0	3	0	3
31. prosince 2013	160	3	410	0	573
Přírůstky	9	1	116	0	126
Úbytky	-11	-1	-66	0	-78
Časové rozlišení	4	0	0	0	4
Přecenění	16	0	0	0	16
Kurzový rozdíl	0	0	5	0	5
31. prosince 2014	178	3	465	0	646

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

34 Odložená daň

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

Čistá odložená daňová pohledávka zahrnuje:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Bankovní rezervy a opravné položky	0	0
Opravné položky k majetku	0	0
Nebankovní rezervy	83	14
Rozdíl účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	0	17
Leasing	3	5
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 39 Přílohy)	0	1
Přecenění zajišťovacích derivátů – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 40 Přílohy)	2	3
Přecenění realizovatelných finančních aktiv – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 41 Přílohy)	0	0
Ostatní dočasné rozdíly	5	-4
Čistá odložená daňová pohledávka	93	36

Čistý odložený daňový závazek zahrnuje:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Bankovní rezervy a opravné položky	326	267
Opravné položky k majetku	106	1
Nebankovní rezervy	30	169
Rozdíl účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	-842	-772
Leasing	-150	-178
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 39 Přílohy)	5	2
Přecenění zajišťovacích derivátů – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 40 Přílohy)	-3 735	-1 918
Přecenění realizovatelných finančních aktiv – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 41 Přílohy)	-1 067	-1 127
Ostatní dočasné rozdíly	19	60
Čistý odložený daňový závazek	-5 308	-3 496

Pohyby čisté odložené daňové pohledávky/(závazku):

(mil. Kč)	2013	2012
Zůstatek na začátku účetního období	-3 460	-5 439
Změna účetních metod	0	0
Změna čisté odložené daně – dopad do hospodářského výsledku (viz bod 13 Přílohy)	-1	44
Změna čisté odložené daně – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 39, 40 a 41 Přílohy)	-1,754	1 935
Zůstatek na konci účetního období	-5,215	-3 460

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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.

S kmenovými akciemi jsou spojena práva v souladu se zákonem č. 90/2012 Sb. o obchodních společnostech a družstvech a nejsou s nimi spojena žádná zvláštní práva. Hlasovací práva náležející akcionářům se řídí jmenovitou hodnotou jejich akcií. Akcie Banky nemají omezeno hlasovací právo. K vyloučení hlasovacího práva může dojít pouze ze zákonem stanovených důvodů. Banka nemůže vykonávat hlasovací práva spojená s vlastními akciemi.

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

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

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

Na akcie Banky ve správě The Bank of New York Mellon (akcie banky držené na jejím majetkovém účtu evidovaném u Centrálního depozitáře cenných papírů) jsou vydány tzv. globální depozitní certifikáty („GDRs“). S GDRs se poji v zásadě stejná práva jako s akciemi Banky a je možné je zpětně konvertovat do akcií. Jeden GDR představuje jednu třetinu akcie Banky. Program GDRs byl založen koncem června 1995 vydáním tzv. první tranše, čímž Banka vstoupila na mezinárodní kapitálové trhy; druhá tranše následovala v roce 1996. GDRs jsou od počátku obchodovány na Burze cenných papírů v Londýně. Počet vydaných GDR's k 31. prosinci 2014 činil 167 442 kusů (2013: 183 747 kusů).

Osoby podílející se na základním kapitálu Banky k 31. prosinci 2014 s podílem vyšším než 3 %:

Název společnosti	Sídlo	Podíl na základním kapitálu (%)
SOCIETE GENERALE S.A.	29 Bld Haussmann, Paris	60,35
CHASE NOMINEES LIMITED	25 Bank Street, Canary Wharf, London	5,33
NORTRUST NOMINEES LIMITED	155 Bishopsgate, London	4,77

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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

Řízení kapitálu

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

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

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

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

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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

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

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

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

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

Hodnota konsolidovaného regulatorního kapitálu k 31. 12. 2014 činila 63 095 mil. Kč (2013: 59 087 mil. Kč).

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

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013	Změna během roku
Hotovost a účty u centrálních bank (viz bod 16 Přílohy)	152 903	44 405	108 498
Pohledávky za bankami – běžné účty u bank (viz bod 20 Přílohy)	838	1 710	-872
Závazky vůči centrálním bankám	-2	-1	-1
Závazky vůči bankám – běžné účty (viz bod 29 Přílohy)	-15 041	-2 747	-12 294
Hotovost i jiné likvidní prostředky na konci období	138 698	43 367	95 331

37 Potenciální pohledávky a závazky

Soudní spory

Skupina k 31. prosinci 2014 posoudila soudní spory vedené proti Skupině. Na základě posouzení portfolia jednotlivých významných sporů z hlediska rizika možné prohry sporu a částek, které jsou předmětem sporu, Skupina vykazuje rezervu na tyto spory ve výši 302 mil. Kč (2013: 285 mil. Kč), viz bod 33 Přílohy. Skupina rovněž vytvořila rezervu ve výši 58 mil. Kč (2013: 49 mil. Kč) na náklady spojené s případným zaplacením příslušenství žalované částky.

Skupina k 31. prosinci 2014 posoudila soudní spory vedené Skupinou proti jiným subjektům. Podle informací Skupiny mohou některé subjekty žalované Skupinou podat protižalobu. Skupina se bude ve všech případných soudních sporech bránit a na základě stanoviska interních i externích právních poradců se domnívá, že žádný uplatněný nárok nebude mít výrazný dopad na její finanční pozici. Ve spojitosti s těmito záležitostmi Skupina nevytvořila žádnou rezervu.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Závazky ze záruk

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

Kapitálové závazky

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

Závazky z akreditivů

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

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

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

Potenciální závazky:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Neplatební záruky včetně jejich příslibů	36 302	40 593
Platební záruky včetně jejich příslibů	11 952	12 894
Přísliby úvěrů a nevyčerpané úvěrové rámce	10 917	12 869
Nečerpané úvěrové přísliby	40 260	44 075
Nevyčerpané kontokorentní rámce a debety běžných účtů	12 613	14 067
Nevyčerpané limity rámcové smlouvy o poskytování finančních služeb	11 992	8 740
Otevřené odběratelské/importní akreditivy nekryté	618	719
Stand by akreditivy nekryté	2 524	1 982
Potvrzené dodavatelské/exportní akreditivy	134	169
Potenciální závazky	127 312	136 108

Riziko spojené s potenciálními pohledávkami a závazky je posuzováno obdobně jako u úvěrů klientům s přihlédnutím k finanční situaci subjektu, za který Skupina vydává záruku, a s přihlédnutím k poskytnutému zajištění. K 31. prosinci 2014 Skupina měla na tato rizika rezervy v celkové výši 702 mil. Kč (2013: 571 mil. Kč), viz bod 33 Přílohy.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Rozložení potenciálních závazků dle sektorů je následující:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
Potravinářství a zemědělství	8 374	9 041
Těžba a dobývání	784	2 315
Chemický a farmaceutický průmysl	2 761	2 771
Hutnictví	4 328	4 194
Výroba motorových vozidel	1 442	2 101
Výroba ostatních strojů	6 988	7 008
Výroba elektrických a elektronických zařízení	2 531	2 270
Ostatní zpracovatelský průmysl	1 856	2 247
Elektrárny, plynárny a vodárny	8 335	7 501
Stavebnictví	30 942	32 081
Maloobchod	2 464	3 937
Velkoobchod	8 044	7 881
Ubytování a pohostinství	364	323
Doprava, telekomunikace a sklady	5 059	5 587
Peněžnictví a pojišťovnictví	3 479	2 229
Nemovitosti	1 137	2 511
Veřejná správa	4 149	5 547
Ostatní odvětví	16 370	19 718
Občané	17 905	16 846
Potenciální závazky	127 312	136 108

Většina potenciálních závazků pochází z území České republiky.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Analýza zajištění potenciálních závazků je uvedena níže:

(mil. Kč)	31.12.2014			31.12.2013		
	Zajištění k potenciálním závazkům celkem*	Diskontovaná hodnota zajištění k potenciálním závazkům**	Použitá hodnota zajištění k potenciálním závazkům***	Zajištění k potenciálním závazkům celkem*	Diskontovaná hodnota zajištění k potenciálním závazkům**	Použitá hodnota zajištění k potenciálním závazkům***
Záruka státu, vládních institucí	673	12	12	214	197	197
Záruka banky	947	897	853	1 994	840	747
Záruční vklady	2 144	2 124	1 917	2 322	2 307	2 169
Zástava věci nemovitě	8 352	4 940	3 976	7 796	4 553	3 630
Zástava věci movitě	586	60	57	221	20	11
Ručení právnickou osobou	8 171	4 498	4 145	6 650	4 495	4 424
Ručení fyzickou osobou	40	4	4	21	2	2
Zástava pohledávky	2 196	0	0	1 909	0	0
Pojištění úvěrového rizika	1 984	1 810	1 810	2 233	2 102	2 102
Ostatní	88	60	60	233	163	118
Hodnota zajištění	25 181	14 405	12 834	23 593	14 679	13 400

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

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

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

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

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

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 2014 byla Skupina kontrolována společností Sociétés Générale S.A., která měla ve svém držení 60,35% majetkový podíl.

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Vztahy vůči přidruženým společnostem

Vklady přijaté Skupinou od přidružené společnosti Komerční pojišťovny, a. s. představují 1 049 mil. Kč (2013: 475 mil. Kč). Kladná reálná hodnota finančních derivátů Skupiny vůči Komerční pojišťovně, a. s. činila 2 217 mil. Kč (2013: 1 698 mil. Kč) a záporná reálná hodnota 1 mil. Kč (2013: 2 mil. Kč). Komerční pojišťovna drží dluhopisy Banky v amortizované hodnotě 806 mil. Kč.

Výnosové úroky Komerční pojišťovny z finančních derivátů vůči Skupině činily 922 mil. Kč (2013: 1 000 mil. Kč) a nákladové úroky k finančním derivátům činily 630 mil. Kč (2013: 635 mil. Kč). Úrokové náklady na vklady Komerční pojišťovny dosáhly výše 1 mil. Kč (2013: 10 mil. Kč) výnosy Skupiny z poplatků činily 322 mil. Kč (2013: 324 mil. Kč), náklady na poplatky a provize činily 61 mil. Kč (2013: 56 mil. Kč), náklady na pojistné činily 47 mil. Kč (2013: 59 mil. Kč) a ostatní výnosy činily 13 mil. Kč (2013: 0 mil. Kč).

Vztahy vůči společnostem skupiny Sociétés Générale

Mezi hlavní pohledávky ke společnostem skupiny Sociétés Générale patří:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
ALD Automotive Czech Republic, s. s. r. o.	3 773	3 182
BRD Romania	10	116
Rosbank	66	1
SG Bruxelles	20	21
SG Expressbank	2	1
SG London	0	238
SG New York	0	3
SG Paris	13 123	12 834
SG Private Banking /Suisse/ S.A.	0	0
SG Warsaw	257	68
SGA Sociétés Générale Acceptance	3 295	3 345
Succursale Newedge UK	0	7
Splitska Banka	3	0
SGBT Luxembourg	1	0
Sociétés Générale Newedge UK Ltd	9	0
Sociétés Générale (China) Ltd	45	0
Celkem	20 604	19 816

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Mezi hlavní závazky ke společnostem skupiny Sociétés Générale patří:

(mil. Kč)	31.12.2014	31.12.2013
BRD Romania	1	5
Credit du Nord	18	4
ESSO SK s.r.o.	0	13
Inter Europe Conseil	4	2
Investiční kapitálová společnost KB	63	55
Pema Praha	2	11
Rosbank	1	6
SG Amsterdam	15	32
SG CONSUMER FINANCE	15	0
SG Cyprus LTD	15	127
SG Frankfurt	2 560	178
SG Expressbank	1	0
SG Istanbul	0	10
SG London	12	2
SG New York	4	1
SG Paris	28 842	30 381
SG Private Banking /Suisse/ S.A.	334	276
SG Warsaw	334	34
SGBT Luxemburg	1 472	1 869
Splitska Banka	45	27
SOGEPROM Ceska republika s.r.o.	7	0
Celkem	33 745	33 033

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

K 31. prosinci 2014 Skupina dále vykazovala vůči společnostem skupiny Sociétés Générale podrozvahové pohledávky v nominální hodnotě 267 213 mil. Kč (2013: 221 835 mil. Kč) a podrozvahové závazky v nominální hodnotě 258 694 mil. Kč (2013: 209 495 mil. Kč). Jedná se především o měnové spoty a forwardy, úrokové forwardy a swapy, opce, komoditní deriváty, emisní povolenky a o záruky za úvěrové pohledávky.

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

V průběhu roku 2014 Skupina realizovala vůči skupině Sociétés Générale celkové výnosy ve výši 26 264 mil. Kč (2013: 20 225 mil. Kč) a celkové náklady ve výši 29 716 mil. Kč (2013: 22 861 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 ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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

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

(mil. Kč)	2014	2013
Odměny členům představenstva*	59	52
Odměny členům dozorčí rady**	6	5
Odměny členům řídicího orgánu (výbor ředitelů)***	85	66
Celkem	150	123

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

** U odměn členům dozorčí rady se jedná o vyplacené peněžní částky v roce 2014 současným i bývalým členům dozorčí rady, u členů dozorčí rady zvolených za zaměstnance navíc o peněžní částky plynoucí z pracovního poměru k Bance. Odměny zahrnují také benefity vyplývající pro zaměstnance Banky z kolektivní smlouvy.

*** Odměny členům výboru ředitelů jsou souhrnem všech vyplacených odměn a benefitů v roce 2014 z manažerských smluv a v případě expatriotů na základě smlouvy o přidělování expatriotů. V této položce nejsou uvedeny žádné odměny členů představenstva (jsou uvedeny v položce odměny členům představenstva). Všichni členové představenstva jsou zároveň členy výboru ředitelů. Odměny zahrnují také benefity vyplývající pro zaměstnance Banky z kolektivní smlouvy. V případě, že se stal zaměstnanec členem výboru ředitelů v průběhu roku 2014, je v celkovém objemu zahrnut jeho celý roční příjem.

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

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

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

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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

(mil. Kč)	2014	2013
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu na začátku období	-11	-13
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	2	2
Zůstatek na začátku období	-9	-11
Pohyby v průběhu období		
Zisky/(ztráty) ze změn přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu	-16	2
Odložená daň	3	0
	-13	2
Přecenění plánu odměn při odchodu do důchodu na konci období	-27	-11
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 34 Přílohy)	5	2
Zůstatek na konci období	-22	-9

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)	2014	2013
Reálná hodnota zajištění peněžních toků na začátku období	10 096	17 621
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	-1 915	-3 350
Zůstatek na začátku období	8 181	14 271
Pohyby v průběhu období		
Zisky/(ztráty) ze změn reálné hodnoty	13 726	-3 850
Odložená daň	-2 603	736
	11 123	-3 114
Převod do výnosových a nákladových úroků	-4 105	-3 669
Odložená daň	784	698
	-3 321	-2 971
Převod do personálních nákladů	-4	-6
Odložená daň	1	1
	-3	-5
Reálná hodnota zajištění peněžních toků na konci období	19 713	10 096
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 34 Přílohy)	-3 733	-1 915
Zůstatek na konci období	15 980	8 181

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

41 Změny přecenění realizovatelných finančních aktiv ve vlastním kapitálu

(mil. Kč)	2014	2013
Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu na začátku období	7 345	9 753
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně/daně z příjmu na začátku období	-1 135	-1 635
Zůstatek na začátku období	6 211	8 118
Pohyby v průběhu období		
Zisky/(ztráty) ze změn reálné hodnoty	1 217	-2 343
Odložená daň/daň z příjmu	-91	388
	1 126	-1 955
(Zisky)/ztráty z prodeje	5	-64
Odložená daň	1	112
	6	48
(Zisky)/ztráty z reklasifikovaných finančních aktiv (viz bod 18 a 22 Přílohy)	-843	0
Odložená daň	160	0
	-683	0
Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu na konci období	7 725	7 345
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně/daně z příjmu na konci období (viz bod 34 Přílohy)	-1 065	-1 135
Zůstatek na konci období	6 660	6 211

Nerealizovaný zisk / (ztráta) z přecenění realizovatelných cenných papírů vykázány ve vlastním kapitálu Transformovaného fondu KB Penzijní společnosti, ve výši 1 427 mil. Kč (2013: 971 mil. Kč) je zahrnut do rezervy z přecenění na reálnou hodnotu. V případě prodeje realizovatelného finančního aktiva je zisk nebo ztráta vykázán ve výsledovce. Podle českého práva je 85 % ze zisku penzijního fondu rozděleno účastníkům penzijního připojištění.

42 Informace o řízení rizik a finančních instrumentech

(A) Úvěrové riziko

Hodnocení úvěrového rizika dlužníka

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

V roce 2014 se Skupina zaměřila především na tyto 3 základní oblasti: (1) aktualizaci vybraných modelů používaných pro řízení kreditních rizik tak, aby optimálně zohledňovaly aktuální makroekonomickou situaci a nastavené cíle Skupiny; (2) zvýšení efektivity monitorování rizikového profilu jednotlivých klientských portfolií a kvality nástrojů a modelů řízení kreditních rizik; a (3) optimalizaci nastavení schvalovacích pravomocí s cílem posílení odpovědnosti obchodních útvarů v oblastech vykazujících nižší rizikovou intenzitu.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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

(a) Podnikatelé, podniky a municipality

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

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

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

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

(b) Ratingy bank a „sovereign“

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

(c) Ratingy fyzických osob

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

(d) Interní registr negativních informací

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

(e) Úvěrové registry

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

(f) Prevence úvěrových podvodů

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

Riziko úvěrové koncentrace

Skupina riziko úvěrové koncentrace aktivně řídí v rámci celkového řízení úvěrových rizik za použití standardních nástrojů (hodnocení, stanovování interních limitů, reportování, využití technik snižování rizika, simulace a sektorových analýz a limitů). Skupina udržuje cíl nepodstupovat nadměrné riziko úvěrové koncentrace. Postupy pro řízení rizika úvěrové koncentrace zahrnují jednotlivé protistrany, ekonomicky spjaté skupiny, země, vybrané oborové sektory a poskytovatele zajištění. Systém interních limitů je nastaven tak, aby Skupina dodržovala regulační limity stanovené pro riziko koncentrace. Kvantitativní údaje o riziku úvěrové koncentrace jsou uvedeny v bodech 21 a 37 Přílohy.

Maximální úvěrová expozice Skupiny k 31. prosinci 2014:

(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	145 742	x	145 742	0	x	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	41 968	x	41 968	0	x	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	29 216	x	29 216	0	x	0
Realizovatelná finanční aktiva	77 440	x	77 440	0	x	0
Pohledávky za bankami	59 698	2 251	61 949	21 601	680	22 281
Úvěry a pohledávky za klienty	513 556	125 061	638 617	226 106	12 154	238 260
- fyzické osoby	224 792	17 862	242 654	160 684	2 134	162 818
z toho: hypoteční úvěry	162 564	7 741	170 305	133 162	2 054	135 216
spotřebitelské úvěry	22 923	2 247	25 170	3 701	5	3 706
úvěry ze stavebního spoření	35 689	1 165	36 854	23 820	44	23 864
- právnické osoby**	286 552	107 199	393 751	65 422	10 020	75 442
z toho: klienti segmentu top corporate	119 835	64 787	184 622	34 533	5 449	39 982
- dluhopisy	2 072	x	2 072	0	x	0
- ostatní pohledávky za klienty	140	x	140	0	x	0
Přecenění portfoliově zajišťovaných položek	29	x	29	0	x	0
Finanční investice držené do splatnosti	76 519	x	76 519	0	x	0
Celkem	944 168	127 312	1 071 480	247 707	12 834	260 541

* Nečerpané částky, přísliby, záruky apod.

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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

Maximální úvěrová expozice Skupiny k 31. prosinci 2013:

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

* Nečerpané částky, přísliby, záruky apod.

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

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

Klasifikace pohledávek

Skupina zařazuje všechny své pohledávky z finančních činností do pěti kategorií stanovených vyhláškou ČNB č. 163/2014. V kategoriích standardní a sledované jsou pohledávky bez selhání a v kategoriích nestandardní, pochybné a ztrátové jsou pohledávky v selhání. Klasifikace zohledňuje kritéria kvantitativní (platební morálka dlužníka, finanční data) a kvalitativní (např. detailní informace o klientovi). V klasifikaci Skupina uplatňuje i princip sdílení selhání na spoludlužníky a ručitele pohledávek v selhání v souladu s pravidly Basel III.

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

Charakteristika pohledávek, které nejsou předmětem kategorizace

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Tvorba opravných položek k pohledávkám

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

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

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

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

(mil. Kč)	31.12.2014		31.12.2013	
	Jednotlivě	Statistický model	Jednotlivě	Statistický model
Fyzické osoby	4 771	9 239	5 671	8 715
Právníkové osoby*	15 206	7 311	20 288	2 417
Celkem	19 977	16 550	25 959	11 132

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

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

(mil. Kč)	Pohledávky ve splatnosti	Pohledávky po splatnosti, neznehodnocené					Celkem	Celkem
		1 až 29 dní	30 až 59 dní	60 až 89 dní	90 dní až 1 rok	nad 1 rok		
Banky								
- standardní	57 993	0	0	0	0	0	0	57 993
- sledované	1 705	0	0	0	0	0	0	1 705
Celkem	59 698	0	0	0	0	0	0	59 698
Klienti								
- standardní	470 565	4 163	136	16	8	0	4 323	474 888
- sledované	628	31	768	7	0	0	806	1 434
Celkem	471 193	4 194	904	23	8	0	5 129	476 322

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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

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

Výše použitého zajištění k pohledávkám po splatnosti, k nimž nebyla vytvořena opravná položka, představuje 2 700 mil. Kč (2013: 6 006 mil. Kč).

Zajištění pohledávek

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

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

Vykazovaná hodnota zajištění se řídí interními pravidly Skupiny pro oceňování zajištění a diskontování. Metody uplatňované při stanovení hodnot a diskontů zohledňují všechna případná rizika, očekávané náklady na realizaci zajištění, délku realizace, historickou zkušenost Skupiny, pravidla při zahájení konkurzu/insolvence a další pravidla. Konkrétně u zajištění nemovitostmi, které je nejběžnějším typem zajištění, Skupina používá nezávislé ocenění prováděné nebo kontrolované specializovaným odborem. Hodnota zajištění zohledňovaná ve výpočtu regulačního požadavku a v dalších procesech (řízení regulační angažovanosti, poskytování obchodů, tvorba opravných položek a rezerv) plně zohledňuje splnění podmínek uznatelnosti zajištění dle vyhlášky ČNB č. 163/2014.

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

Oceňování nemovitého zajištění

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

V roce 2014 se Skupina, spolu se zajišťováním hlavní činnosti oceňování nemovitostí, soustředila zejména na průběžný monitoring trhu nemovitostí, s cílem včas rozpoznat negativní vývoj a přijmout nezbytná opatření. Skupina monitoruje jak trh residenčních nemovitostí, tak i trh komerčních nemovitostí. Nedílnou součástí monitoringu je i přecenění vybraných nemovitostí v závislosti na požadavcích regulace dle Basel III. Na základě výsledku statistického monitoringu tržních cen residenčních nemovitostí Banka pravidelně přečehuje jejich hodnotu.

Vymáhání pohledávek za dlužníky

Skupina průběžně reagovala na měnící se právní prostředí a jeho vliv na vymáhání pohledávek, zejména na dopady nového občanského zákona. Vzhledem k velikosti portfoli ve vymáhání Skupina nadále pokračuje ve zvyšování efektivity kapacity a procesu vymáhání. V rámci těchto činností Skupina také zefektivňuje využívání externích kapacit, které pokrývají přibližně 13 % objemu portfolia ve vymáhání a 70 % z celkového počtu klientů ve vymáhání. V průběhu roku 2014 Skupina pokračovala v pravidelných prodejích balíků nezajištěných retailových pohledávek vybraným investorům aukční metodou, tak aby byla zajištěna maximalizace výtěžnosti. Hlavní důraz je kladen na další automatizaci vymáhacích procesů.

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

Nástroje pro zajištění úvěrového rizika

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

Úvěrové riziko finančních derivátů

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

K 31. prosinci 2014 byla Skupina vystavena úvěrovému riziku z finančních derivátů dle ukazatele CVaR ve výši 23 437 mil. Kč (2013: 19 798 mil. Kč). Tato částka představuje reprodukční náklady v tržních cenách pro všechny kontrakty platné k tomuto datu. Tam, kde je to možné, je zohledněno započtení vzájemných závazků a pohledávek.

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

(B) Tržní riziko

Rozdělení finančních operací Skupiny

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

Produkty finančního trhu generující pro Skupinu tržní riziko

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

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

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

Měření tržního rizika na Tržní knize

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

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

Hodnota VaR na jeden den na hladině pravděpodobnosti 99% k 31. prosinci 2014 činila -17 mil. Kč (2013: -19 mil. Kč). Průměrná hodnota VaR za rok 2013 činila -23 mil. Kč (2013: -17 mil. Kč).

Přesnost VaR modelů je průběžně ověřována pomocí zpětného testování výpočtu („back testing“), kdy jsou skutečné obchodní výsledky a hypotetické výsledky (tj. vylučující výsledky obchodů uzavřených během dne) porovnávány s výsledky VaR. Počet překročení by neměl nastat ve více případech než v 1% dnů za daný časový úsek. V roce 2014 žádná z denních ztrát (skutečná nebo hypotetická) nepřekročila 99% VaR, i když v několika případech byla ztráta velmi blízká vypočtenému VaR. V současné době probíhají ve spolupráci se Société Générale práce na projektu implementace sofistikovanějšího VaR modelu, jehož implementace je naplánována na první kvartál 2015, a který přinese zlepšení přesnosti výpočtu.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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

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

Tržní riziko Strukturální knihy

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

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

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

Ukazatel citlivosti Skupiny na změnu tržních úrokových sazeb se měří za předpokladu okamžitého, jednorázového a nepříznivého paralelního posunu tržní výnosové křivky o 1 % p.a. Stanoví se jako současná hodnota nákladů na uzavření otevřené úrokové pozice Skupiny poté, co nepříznivá změna tržních sazeb nastala. K 31. prosinci 2014 činila citlivost pro úrokové riziko v CZK -682 mil. Kč (2013: -1 014 mil. Kč), v EUR -57 mil. Kč (2013: -141 mil. Kč), v USD -77 mil. Kč (2013: -5 mil. Kč) a v ostatních měnách -66 mil. Kč (2013: -49 mil. Kč) za hypotetického předpokladu změny tržních úrokových sazeb o 1 %. Skupina je tímto ukazatelem limitována a výše limitu je stanovena na přibližně 2 % kapitálu.

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

(C) Finanční deriváty

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

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Finanční deriváty vykazované jako deriváty k obchodování:

(mil. Kč)	31.12.2014		31.12.2013		31.12.2014		31.12.2013	
	Nominální hodnota		Nominální hodnota		Reálná hodnota		Reálná hodnota	
	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky	Kladná	Záporná	Kladná	Záporná
Úrokové nástroje								
Úrokové swapy	637 149	637 149	553 479	553 479	12 099	12 825	9 189	9 485
Úrokové forwardy a futures*	61 639	61 639	48 414	48 414	7	2	9	4
Úrokové opce	6 905	6 905	6 873	6 873	24	24	21	21
Celkem úrokové	705 693	705 693	608 766	608 766	12 130	12 851	9 219	9 510
Měnové nástroje								
Měnové swapy	198 939	198 709	135 547	136 171	1 387	1 165	723	1 358
Cross currency swapy	102 897	102 402	87 093	87 043	5 437	4 808	4 063	3 847
Měnové forwardy	20 339	19 948	31 456	30 830	470	113	978	383
Nakoupené opce	42 697	43 391	48 525	49 581	844	0	868	0
Prodané opce	43 391	42 697	49 581	48 525	0	844	0	868
Celkem měnové	408 263	407 147	352 202	352 150	8 138	6 930	6 632	6 456
Ostatní nástroje								
Futures na dluhopisy	83	83	0	0	0	0	0	0
Forwardy na emisní povolenky	1 375	1 597	847	720	15	238	222	95
Komoditní forwardy	1 461	1 461	1 296	1 296	38	37	19	18
Komoditní swapy	19 080	19 080	11 674	11 674	1 268	1 251	105	97
Komoditní cross currency swapy	738	738	3 903	3 903	46	46	137	137
Nakoupené komoditní opce	924	924	475	475	125	0	21	0
Prodané komoditní opce	924	924	475	475	0	125	0	21
Celkem ostatní	24 585	24 807	18 670	18 543	1 492	1 697	504	368
Celkem	1 138 541	1 137 647	979 638	979 459	21 760	21 478	16 355	16 334

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové nástroje				
Úrokové swapy	196 144	276 813	164 192	637 149
Úrokové forwardy a futures*	57 363	4 276	0	61 639
Úrokové opce	796	5 010	1 099	6 905
Celkem úrokové	254 303	286 099	165 291	705 693
Měnové nástroje				
Měnové swapy	197 296	1 643	0	198 939
Cross currency swapy	17 379	42 241	43 277	102 897
Měnové forwardy	16 245	4 094	0	20 339
Nakoupené opce	26 204	16 493	0	42 697
Prodané opce	26 673	16 718	0	43 391
Celkem měnové	283 797	81 189	43 277	408 263
Ostatní nástroje				
Futures na dluhopisy	83	0	0	0
Forwardy na emisní povolenky	897	478	0	1 375
Komoditní forwardy	1 461	0	0	1 461
Komoditní swapy	16 037	3 043	0	19 080
Komoditní cross currency swapy	738	0	0	738
Nakoupené komoditní opce	825	99	0	924
Prodané komoditní opce	825	99	0	924
Celkem ostatní	20 866	3 719	0	24 585
Celkem	558 966	371 007	208 568	1 138 541

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové nástroje				
Úrokové swapy	96 214	307 568	149 697	553 479
Úrokové forwardy a futures*	46 893	1 521	0	48 414
Úrokové opce	270	5 854	749	6 873
Celkem úrokové	143 377	314 943	150 446	608 766
Měnové nástroje				
Měnové swapy	134 039	1 450	58	135 547
Cross currency swapy	15 576	36 069	35 448	87 093
Měnové forwardy	27 210	4 198	48	31 456
Nakoupené opce	32 709	15 816	0	48 525
Prodané opce	33 459	16 122	0	49 581
Celkem měnové	242 993	73 655	35 554	352 202
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	402 660	390 978	186 000	979 638

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

Finanční deriváty vykazované jako zajišťovací:

(mil. Kč)	31.12.2014		31.12.2013		31.12.2014		31.12.2013	
	Nominální hodnota		Nominální hodnota		Reálná hodnota		Reálná hodnota	
	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky	Kladná	Záporná	Kladná	Záporná
Cross currency swap pro zajištění peněžních toků	50 768	54 812	49 785	50 218	8	3 922	189	3 322
Cross currency swap pro zajištění reálné hodnoty	348	468	348	3 297	0	121	0	219
Měnové swapy pro zajištění reálné hodnoty	0	0	207	222	0	0	0	15
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	46	46	32	32	11	0	11	0
Úrokové swapy pro zajištění peněžních toků	535 271	535 271	469 805	469 805	28 366	8 233	17 831	6 255
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	16 556	16 556	27 721	27 721	74	2 451	217	2 244
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty portfoliově zajišťovaných položek	18 150	18 150	11 550	11 550	757	50	1	207
Celkem	621 139	625 303	559 448	562 845	29 216	14 777	18 249	12 262

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Cross currency swap pro zajištění peněžních toků	6 251	36 473	8 044	50 768
Cross currency swap pro zajištění reálné hodnoty	348	0	0	348
Měnové swapy pro zajištění reálné hodnoty	0	0	0	0
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	16	30	0	46
Úrokové swapy pro zajištění peněžních toků	96 966	246 277	192 028	535 271
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	21	1 200	15 335	16 556
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty portfoliově zajišťovaných položek	2 600	4 600	10 950	18 150
Celkem	106 202	288 580	226 357	621 139

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

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

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

(mil. Kč)	31.12.2014			31.12.2013		
	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let
Variabilní peněžní toky z derivátů pro zajištění peněžních toků	-387	-1 681	-1 566	-470	-2 236	-2 072

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Skupina evidovala v průběhu roku 2014 následující zajišťovací vztahy:

1. Zajištění úrokového rizika:

- a. reálná hodnota poskytnutých dlouhodobých úvěrů, respektive investic do dlouhodobých státních cenných papírů klasifikovaných do portfolia *Realizovatelná finanční aktiva* je zajištěna úrokovými, respektive cross currency swapy;
- b. reálná hodnota emitovaných dlouhodobých hypotečních zástavních listů klasifikovaných do portfolia *Emitované cenné papíry* je zajištěna úrokovými swapy;
- c. reálná hodnota portfolia spořicíh účtů retailových klientů je zajištěna portfoliem úrokových swapů;
- d. 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 výkaz zisku a ztráty Skupiny);
- e. 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 výkaz zisku a ztráty Skupiny).

2. Zajištění měnového rizika:

- a. u vybraných materiálních případů Skupina zajišťuje budoucí peněžní toky pevných příslibů vyplývajících ze smluvních závazků (např. smluvní platby třetím stranám v cizí měně), respektive pohledávek Skupiny, zajišťovacím nástrojem jsou cizoměnová aktiva (např. cenné papíry), respektive cizoměnové závazky (např. klientská deposita);
- b. reálnou hodnotu odložené daňové pohledávky, jejíž výše je odvozená od pohledávky v cizí měně a tím pádem závislá na vývoji směnného kurzu, zajišťuje Skupina vybranými cizoměnovými závazky (např. krátkodobými závazky obchodovanými na mezibankovním trhu).

3. Zajištění rizika změny ceny akcie:

- a. část odměn vybraných zaměstnanců Skupiny je vyplácená v peněžním ekvivalentu hodnoty akcií Sociétés Générale S.A. Riziko ze změny hodnoty akcie Sociétés Générale S.A. je zajištěno hromadně na úrovni Sociétés Générale. Zajišťujícím nástrojem jsou forwardy na akcie;
- b. část odměn vybraných zaměstnanců Skupiny je vyplácená v peněžním ekvivalentu hodnoty akcií Komerční banky, a.s. Skupina zajišťuje riziko ze změny hodnoty akcie Komerční banky, a.s. Zajišťujícím nástrojem jsou forwardy na akcie.

4. Zajištění investice v zahraničním dceřiném podniku:

- a. měnové riziko majetkových účastí v dceřiných společnostech, je zajištěno vybranými cizoměnovými závazky (např. krátkodobými klientskými závazky).

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

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

(D) Riziko úrokové sazby

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

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

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

(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	126 756	0	0	0	26 147	152 903
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	3 656	8 284	5 947	2 326	21 755	41 968
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	29 216	29 216
Realizovatelná finanční aktiva	58	17 783	31 392	28 207	0	77 440
Aktiva určená k prodeji	0	0	0	0	63	63
Pohledávky za bankami	48 487	6 657	2 528	1 190	836	59 698
Úvěry a pohledávky za klienty	213 932	72 904	184 192	19 159	4 519	494 706
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	29	29
Finanční investice držené do splatnosti	205	3 894	27 456	44 964	0	76 519
Daň z příjmu	0	138	0	0	95	233
Odložená daňová pohledávka	0	0	5	0	88	93
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	3	721	0	0	3 259	3 983
Majetkové účasti v přidružených společnostech	0	0	0	0	1 234	1 234
Nehmotný majetek	0	0	0	0	3 758	3 758
Hmotný majetek	0	0	0	0	7 666	7 666
Goodwill	0	0	0	0	3 752	3 752
Aktiva celkem	393 097	110 381	251 520	95 846	102 417	953 261
Závazky						
Závazky vůči centrálním bankám	2	0	0	0	0	2
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	1 993	0	0	0	21 477	23 470
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	14 777	14 777
Závazky vůči bankám	50 758	5 961	346	0	4 295	61 360
Závazky vůči klientům	78 635	26 857	30 644	2 744	562 987	701 867
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	0	0	761	761
Emitované cenné papíry	610	11 072	9 901	1 001	0	22 584
Daň z příjmu	0	35	0	0	74	109
Odložený daňový závazek	0	0	37	19	5 252	5 308
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	281	9	0	0	11 891	12 181
Rezervy	0	0	0	0	1 348	1 348
Závazky celkem	132 279	43 934	40 928	3 764	622 862	843 767
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31.12.2014	260 818	66 447	210 592	92 082	-520 445	109 494
Deriváty*	447 675	344 824	292 756	344 428	0	1 429 683
Podrozvahová aktiva celkem	447 675	344 824	292 756	344 428	0	1 429 683
Deriváty*	781 427	327 124	258 568	66 233	0	1 433 352
Nečerpaný objem úvěrů**	-3 101	-3 301	5 487	915	0	0
Nečerpaný objem revolvingů**	-320	320	0	0	0	0
Podrozvahové závazky celkem	778 006	324 143	264 055	67 148	0	1 433 352
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31.12.2014	-330 331	20 681	28 701	277 280	0	-3 669
Kumulativní úrokové riziko k 31.12.2014	-69 513	17 615	256 908	626 270	105 825	X

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

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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

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

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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

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

Pozn.: V tabulce jsou uvedeny průměrné úrokové sazby za měsíc prosinec 2014 a 2013 vypočítané jako vážený průměr za jednotlivou kategorii aktiv a závazků.

2T REPO sazba vyhlášená ČNB byla po celý rok na úrovni 0,05 %. Korunové sazby na peněžním trhu (PRIBOR) poklesly až o 0,09 % (12M). Tržní spready během roku 2014 poklesly až o 0,04 % (6M) a byly na úrovni 15-36 bazických bodů (1D-1R). Úrokové sazby derivátového trhu poklesly o 15-121 bazických bodů (2-10R).

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

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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

(mil. Kč)	31.12.2014				31.12.2013			
	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúročeno	Celkem	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúročeno	Celkem
Aktiva								
Hotovost a účty u centrálních bank	0	126 755	26 148	152 903	0	5 892	38 513	44 405
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	16 245	2 520	23 203	41 968	17 058	3 340	16 735	37 133
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	29 216	29 216	0	0	18 249	18 249
Realizovatelná finanční aktiva	55 021	22 417	2	77 440	118 595	22 603	2	141 200
Pohledávky za bankami	8 000	51 680	18	59 698	6 503	119 161	71	125 735
Úvěry a pohledávky za klienty	308 180	182 290	4 236	494 706	285 488	184 125	3 476	473 089
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	29	29	0	0	7	7
Finanční investice držené do splatnosti	76 519	0	0	76 519	4 200	0	0	4 200
Závazky								
Závazky vůči centrálním bankám	2	0	0	2	1	0	0	1
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	0	0	23 470	23 470	0	0	17 530	17 530
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	14 777	14 777	0	0	12 262	12 262
Závazky vůči bankám	12 692	48 480	188	61 360	15 883	33 596	201	49 680
Závazky vůči klientům	63 494	591 245*	47 128	701 867	64 409	539 692*	45 057	649 158
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	761	761	0	0	-218	-218
Emitované cenné papíry	12 081	10 503	0	22 584	12 202	10 215	0	22 417

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 clientské vklady, u kterých má Skupina možnost měnit úrokové sazby, tudíž nejsou citlivé na změnu úrokových sazeb.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

(E) Riziko likvidity

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

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

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

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

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
Aktiva							
Hotovost a účty u centrálních bank	25 327	0	0	0	0	127 576	152 903
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	277	1 950	7 161	6 693	2 683	23 204	41 968
Zajišťovací deriváty v kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	29 216	29 216
Realizovatelná finanční aktiva	1 451	240	11 356	35 692	26 233	2 468	77 440
Aktiva určená k prodeji	0	0	0	0	0	63	63
Pohledávky za bankami	5 953	33 911	5 217	4 559	3 055	7 003	59 698
Úvěry a pohledávky za klienty	6 264	58 845	58 006	139 004	215 039	17 548	494 706
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0	0	29	29
Finanční investice držené do splatnosti	73	376	5 057	26 820	44 193	0	76 519
Daň z příjmu	0	0	233	0	0	0	233
Odložená daňová pohledávka	0	0	0	5	0	88	93
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	56	1	715	5	0	3 206	3 983
Majetkové účasti v přidružených společnostech	0	0	0	0	0	1 234	1 234
Nehmotný majetek	0	0	0	0	0	3 758	3 758
Hmotný majetek	0	0	0	0	0	7 666	7 666
Goodwill	0	0	0	0	0	3 752	3 752
Aktiva celkem	39 401	95 323	87 745	212 778	291 203	226 811	953 261
Závazky							
Závazky vůči centrálním bankám	2	0	0	0	0	0	2
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	1 993	0	0	0	0	21 477	23 470
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	14 777	14 777
Závazky vůči bankám	33 374	5 226	3 256	13 668	5 831	5	61 360
Závazky vůči klientům	546 834	54 720	28 477	29 646	2 011	40 179	701 867
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	0	0	0	761	761
Emitované cenné papíry	0	5	11 696	1 727	9 156	0	22 584
Daň z příjmu	0	65	44	0	0	0	109
Odložený daňový závazek	0	0	0	37	19	5 252	5 308
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	10 075	557	10	0	0	1 539	12 181
Rezervy	8	179	237	228	2	694	1 348
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	109 494	109 494
Závazky a vlastní kapitál celkem	592 286	60 752	43 720	45 306	17 019	194 178	953 261
Čisté riziko likvidity výkazu							
o finanční situaci k 31.12.2014	-552 885	34 571	44 025	167 472	274 184	32 633	0
Podrozvahová aktiva*	67 716	142 216	81 544	117 660	51 321	0	460 457
Podrozvahové závazky*	73 325	165 233	129 922	150 734	55 988	15 620	590 822
Čisté riziko likvidity podrozvahy	-5 609	-23 017	-48 378	-33 074	-4 667	-15 620	-130 365

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
Závazky							
Závazky vůči centrálním bankám	2	0	0	0	0	0	2
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (vyjma derivátů)	1 992	0	0	0	0	0	1 992
Závazky vůči bankám	33 398	5 329	3 308	13 878	5 873	5	61 791
Závazky vůči klientům	546 930	55 139	28 748	31 378	2 225	40 179	704 599
Emitované cenné papíry	33	94	12 475	3 466	10 035	0	26 103
Daň z příjmů	0	65	44	0	0	0	109
Odložený daňový závazek	0	0	0	37	19	5 252	5 308
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	10 074	558	10	0	0	1 539	12 181
Rezervy	7	179	237	229	2	694	1 348
Nederivátové finanční závazky celkem	592 436	61 364	44 822	48 988	18 154	47 669	813 433
Přísliby úvěrů a nevyčerpané rámce	3 939	14 933	29 872	13 247	1 409	15 524	78 924
Záruky včetně jejich příslibů	1 793	8 151	18 607	17 056	2 685	96	48 388
Potenciální závazky celkem	5 732	23 084	48 479	30 303	4 094	15 620	127 312

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

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

(F) Devizová pozice

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

(mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	Celkem
Aktiva					
Hotovost a účty u centrálních bank	151 034	1 356	239	274	152 903
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	34 654	6 480	764	70	41 968
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	26 419	2 472	325	0	29 216
Realizovatelná finanční aktiva	58 371	15 990	3 079	0	77 440
Aktiva určená k prodeji	63	0	0	0	63
Pohledávky za bankami	31 990	23 660	3 872	176	59 698
Úvěry a pohledávky za klienty	400 446	83 866	10 027	367	494 706
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově zajišťovaných položek	29	0	0	0	29
Finanční investice držené do splatnosti	63 152	12 768	599	0	76 519
Daň z příjmu	220	13	0	0	233
Odložená daňová pohledávka	31	62	0	0	93
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	3 444	464	73	2	3 983
Majetkové účasti v přidružených společnostech	1 234	0	0	0	1 234
Nehmotný majetek	3 758	0	0	0	3 758
Hmotný majetek	7 661	5	0	0	7 666
Goodwill	3 752	0	0	0	3 752
Aktiva celkem	786 258	147 136	18 978	889	953 261
Závazky a vlastní kapitál					
Závazky vůči centrálním bankám	2	0	0	0	2
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	19 552	3 147	734	37	23 470
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	12 331	2 413	33	0	14 777
Závazky vůči bankám	23 668	34 154	3 493	45	61 360
Závazky vůči klientům	619 052	70 361	9 817	2 637	701 867
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	761	0	0	0	761
Emitované cenné papíry	22 584	0	0	0	22 584
Daň z příjmu	43	66	0	0	109
Odložený daňový závazek	5 303	5	0	0	5 308
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	9 351	2 229	516	85	12 181
Rezervy	965	312	53	18	1 348
Vlastní kapitál	108 629	845	20	0	109 494
Závazky a vlastní kapitál celkem	822 241	113 532	14 666	2 822	953 261
Čistá devizová pozice k 31.12.2014	-35 983	33 604	4 312	-1 933	0
Podrozvahová aktiva*	1 201 600	410 911	134 554	14 091	1 761 156
Podrozvahové závazky*	1 170 826	442 444	138 993	12 161	1 764 424
Čistá devizová pozice podrozvahy k 31.12.2014	30 774	-31 533	-4 439	1 930	-3 268
Čistá devizová pozice celkem k 31.12.2014	-5 209	2 071	-127	-3	-3 268

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

(G) Operační riziko

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

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

V rámci konsolidovaného řízení operačního rizika byla nadále prohloubena spolupráce mezi jednotlivými členy Skupiny. AMA přístup je používán již čtyřmi společnostmi Skupiny, ve dvou případech se jedná o bankovní subjekty (Banka a Modrá Pyramida, a.s.), ve zbylých dvou případech jde o nebankovní subjekty (SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. a ESSOX s. r. o.).

(H) Právní riziko

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

(I) Informace o předpokládané reálné hodnotě aktiv a závazků

Reálná hodnota je cena, která by byla obdržena při prodeji aktiva nebo zaplacená při převodu závazku v rámci řádné transakce na hlavním (nebo nejvýhodnějším) trhu k datu ocenění za současných tržních podmínek (tj. výstupní cena). V případech, kdy je to možné, se reálná hodnota stanovuje na základě aktuálních tržních cen, v mnoha případech u různých finančních instrumentů Skupiny však tržní ceny nejsou k dispozici. Pak jsou reálné hodnoty stanoveny na základě odhadů, diskontovaných peněžních toků nebo s použitím jiných obecně uznávaných oceňovacích metod. Výsledky těchto metod jsou významně ovlivněny použitými předpoklady, zejména diskontními sazbami a odhady budoucích peněžních toků.

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

(a) Hotovost a účty u centrálních bank

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

(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 nesplacených úvěrů finančním institucím jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků, u ztrátových úvěrů jsou rovny hodnotě jejich zajištění.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

(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 nesplacených 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.

(e) Závazky vůči centrálním bankám, bankám a klientům

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

(f) Emitované cenné papíry

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

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

(mil. Kč)	31.12.2014		31.12.2013	
	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota
Finanční aktiva				
Hotovost a účty u centrálních bank	152 903	152 903	44 405	44 405
Pohledávky za bankami	59 698	60 090	125 735	125 760
Úvěry a pohledávky za klienty	494 706	509 297	473 089	485 883
Finanční investice držené do splatnosti	76 519	80 873	4 200	4 523
Finanční závazky				
Závazky vůči centrálním bankám	2	2	1	1
Závazky vůči bankám	61 360	61 380	49 680	49 671
Závazky vůči klientům	701 867	699 828	649 158	649 229
Emitované cenné papíry	22 584	23 253	22 417	23 078

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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

(mil. Kč)	31.12.2014				31.12.2013			
	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Reálná hodnota	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finanční aktiva								
Hotovost a účty u								
centrálních bank	152 903	7 161	0	145 742	44 405	7 188	0	37 217
Pohledávky za bankami	60 090	0	0	60 090	125 760	0	0	125 760
Úvěry a pohledávky za klienty	509 297	0	0	509 297	485 883	0	0	485 883
Finanční investice držené do splatnosti	80 873	80 873	0	0	4 523	4 523	0	
Finanční závazky								
Závazky vůči centrálním bankám	2	0	0	2	1	0	0	1
Závazky vůči bankám	61 380	0	0	61 380	49 671	0	0	49 671
Závazky vůči klientům	699 828	0	0	699 828	649 229	0	0	649 229
Emitované cenné papíry	23 253	0	0	23 253	23 078	0	0	23 078

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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

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

(mil. Kč)	31.12.2014	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	31.12.2013	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finanční aktiva								
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty								
- emisní povolenky	1 443	1 443	0	0	381	381	0	0
- dluhopisy	18 765	11 558	7 207	0	20 397	6 599	13 798	0
- deriváty	21 760	15	21 745	0	16 355	222	16 133	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	41 968	13 016	28 952	0	37 133	7 202	29 931	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	29 216	0	29 216	0	18 249	0	18 249	0
Realizovatelná finanční aktiva								
- akcie a ostatní podíly	2	0	0	2	2	0	0	2
- dluhopisy	77 438	55 601	21 837	0	141 198	115 169	26 029	0
Realizovatelná finanční aktiva	77 440	55 601	21 837	2	141 200	115 169	26 029	2
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečtených položek	29		29		7	0	7	0
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	148 653	68 617	80 034	2	196 589	122 371	74 216	2
Finanční závazky								
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty								
- prodané cenné papíry	1 992	1 992	0	0	1 196	1 196	0	0
- deriváty	21 478	238	21 240	0	16 334	95	16 239	0
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	23 470	2 230	21 240	0	17 530	1 291	16 239	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	14 777	0	14 777	0	12 262	0	12 262	0
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přečtených položek	761	0	761	0	-218	0	-218	0
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou	39 008	2 231	36 777	0	29 574	1 291	28 283	0

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

Finanční aktiva oceňované reálnou hodnotou – Úroveň 3:

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

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 2014:

(mil. Kč)	Aktiva/závazky započtené podle IAS 32			Nezapočtené hodnoty		
	Hrubá hodnota finančních aktiv/závazků	Čistá hodnota finančních aktiv/závazků	Hrubá hodnota finančních aktiv/závazků*	Finanční nástroje vykázané ve výkazu o finanční situaci	Peněžní kolaterál vztahující se k finančním nástrojům	Čistá hodnota
Kladná reálná hodnota derivátů	50 976	0	50 976	29 478	11 323	10 175
Záporná reálná hodnota derivátů	36 254	0	36 254	29 478	5 327	1 449

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2014

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

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

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

44 Aktiva ve správě

K 31. prosinci 2014 Skupina spravovala 1 789 mil. Kč (2013: 1 513 mil. Kč) rozvahových klientských aktiv a dále obhospodařovala aktiva v hodnotě 349 756 mil Kč. (2013: 272 757 mil Kč).

45 Události po datu účetní závěrky

Transformovaný fond (TF), který shromažďuje prostředky a vládní příspěvek v rámci penzijního připojištění a který je spravován KB Penzijní společností, není již od 1. ledna 2015 zahrnut do konsolidace Skupiny KB. Fond je nadále spravován KB Penzijní společností, což je dceřiná společnost KB pod její přímou kontrolou. Tato společnost je stále konsolidována plnou metodou v souladu s účetním standardem IFRS 10.

Dekonsolidace TF nastala návazně na schválení změny statutu TF Českou národní bankou s účinností k 1. lednu 2015. Změna omezuje volnost investičního mandátu KB Penzijní společnosti ve vztahu k investicím s proměnlivým výnosem (např. akcie, nemovitosti atd.). Proto se snížila pravděpodobnost, že by se mohla uplatnit obecná zákonná garance KB v případě negativního ročního zhodnocení aktiv klientů TF. Tři faktory kontroly, které musí být podle požadavku účetního standardu IFRS 10 splněny, když je společnost konsolidována, nebyly od uvedeného data naplněny.

V důsledku dekonsolidace se pro forma konsolidovaná rozvaha k 31. prosinci 2014 snížila o 41,4 miliardy Kč, a to zejména u položek Závazky vůči klientům o 40,1 miliardy Kč, Realizovatelná finanční aktiva o 35,4 miliardy Kč a Finanční investice držené do splatnosti o 7,1 miliardy Kč. V pro forma konsolidované výsledovce za rok 2014 by nedošlo ke změně položky Zisk za účetní období. Došlo by však k poklesu u položky Čisté úrokové a podobné výnosy o 0,8 miliardy Kč. Nárůst položky Čistý výnos z poplatků a provizí o 0,3 miliardy Kč by byl kompenzován s poklesem položky Podíl na zisku účastníků penzijního připojištění o 0,5 miliardy Kč.

