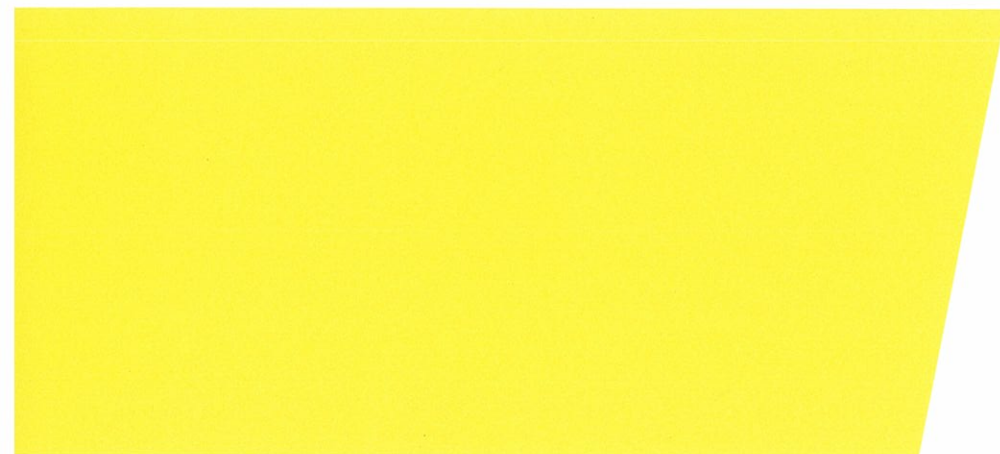


Komerční banka, a.s.

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

K 31. PROSINCI 2012



Obsah

Zpráva nezávislého auditora

Individuální výkazy a příloha účetní závěrky dle IFRS

Individuální výsledovka

Individuální výkaz o úplném výsledku

Individuální výkaz o finanční situaci

Individuální výkaz změn vlastního kapitálu

Individuální výkaz o peněžních tocích

Příloha k individuální účetní závěrce

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Akcionářům společnosti Komerční banka, a.s.:

Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku společnosti Komerční banka, a.s., sestavenou k 31. prosinci 2012 za období od 1. ledna 2012 do 31. prosince 2012, tj. výkaz o finanční situaci, výsledovku a výkaz o úplném výsledku, výkaz změn vlastního kapitálu, výkaz o peněžních tocích a přílohu, včetně popisu používaných významných účetních metod a vysvětlujících informací. Údaje o společnosti Komerční banka, a.s., jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

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

Odpovědnost auditora

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

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

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

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka ve všech významných souvislostech věrně a poctivě zobrazuje aktiva, pasiva a finanční situaci společnosti Komerční banka, a.s., k 31. prosinci 2012 a výsledky jejího hospodaření a peněžní toky za období od 1. ledna 2012 do 31. prosince 2012 v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví přijatými právem Evropské unie.

A stylized, handwritten signature of 'Ernst & Young' in a cursive script.

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

A handwritten signature of 'D. Burnham' in a cursive script.

Douglas Burnham
partner

A handwritten signature of 'Michaela Kubíková' in a cursive script.

Michaela Kubíková
auditor, oprávnění č. 1810

28. února 2013
Praha, Česká republika

Individuální výsledovka a individuální výkaz o úplném výsledku

za rok 2012

Individuální výsledovka za rok 2012

(mil. Kč)	Pozn.	2012	2011
Výnosy z úroků a podobné výnosy	5	30 284	29 799
Náklady na úroky a podobné náklady	5	-12 749	-12 585
Výnosy z dividend	5	257	762
Čisté úrokové a podobné výnosy		17 792	17 976
Čistý výnos z poplatků a provizí	6	7 017	7 104
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	7	3 168	2 913
Ostatní výnosy	8	148	120
Čisté provozní výnosy		28 125	28 113
Personální náklady	9	-6 062	-5 853
Všeobecné provozní náklady	10	-4 411	-4 527
Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku	11	-1 561	-1 631
Provozní náklady		-12 034	-12 011
Zisk před tvorbou rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatní rizika a zdaněním		16 091	16 102
Tvorba rezerv a opravných položek k úvěrům a pohledávkám	12	-1 379	-1 377
Tvorba opravných položek k cenným papírům	12	0	-5 355
Tvorba opravných položek a rezerv k ostatním rizikům	12	-28	10
Tvorba rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatní rizika		-1 407	-6 722
Zisk/(ztráta) z majetkových účastí	13	0	0
Zisk před zdaněním		14 684	9 380
Daň z příjmů	14	-2 436	-1 429
Zisk za účetní období	15	12 248	7 951

Individuální výkaz o úplném výsledku za rok 2012

(mil. Kč)	Pozn.	2012	2011
Zisk za účetní období	15	12 248	7 951
Zajištění peněžních toků			
- čistý zisk/(ztráta) z reálné hodnoty, po odečtení daně		6 615	7 345
- převod do čistého zisku, po odečtení daně		-2 016	-1 598
Kurzové rozdíly z přecenění čistých aktiv z investic v zahraničí		1	1
Čistý zisk z realizovatelných finančních aktiv, po odečtení daně		4 264	535
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně	39, 40	8 864	6 283
Úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně		21 112	14 234

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

Individuální výkaz o finanční situaci

k 31. prosinci 2012

(mil. Kč)	Pozn.	31.12.2012	31.12.2011
AKTIVA			
Hotovost a účty u centrálních bank	16	27 659	16 248
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	17	51 907	35 287
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	41	26 027	18 801
Realizovatelná finanční aktiva	18	94 381	86 456
Aktiva držená k prodeji	19	3	13
Pohledávky za bankami	20	55 863	94 127
Úvěry a pohledávky za klienty	21	396 189	372 688
Finanční investice držené do splatnosti	22	179	184
Daň z příjmů		4	236
Odložená daňová pohledávka	33	6	6
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	23	2 234	1 662
Majetkové účasti	24	24 928	24 586
Nehmotný majetek	25	3 496	3 449
Hmotný majetek	26	6 581	6 536
Aktiva celkem		689 457	660 279
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL			
Závazky vůči centrálním bankám		1	1
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	27	19 904	24 422
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	41	10 972	9 177
Závazky vůči bankám	28	31 845	29 628
Závazky vůči klientům	29	485 969	469 799
Emitované cenné papíry	30	38 017	34 525
Daň z příjmů		568	0
Odložený daňový závazek	33	4 721	2 441
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	31	8 921	10 761
Rezervy	32	956	1 055
Podřízený dluh	34	0	6 002
Závazky celkem		601 874	587 811
Základní kapitál	35	19 005	19 005
Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk běžného období		68 578	53 463
Vlastní kapitál celkem		87 583	72 468
Závazky a vlastní kapitál celkem		689 457	660 279

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

Tyto výkazy a příloha k účetní závěrce byly schváleny představenstvem dne 28. února 2013.

Jménem představenstva podepsali:

Henri Bonnet Předseda představenstva a generální ředitel

Pavel Čejka Člen představenstva a náměstek generálního ředitele

Individuální výkaz změn vlastního kapitálu

za rok 2012

(mil. Kč)	Základní kapitál	Rezervní a kapitálové fondy a nerozdělený zisk*	Zajištění peněžních toků	Přecenění čistých aktiv z investic v zahraničí	Realizovatelná finanční aktiva	Vlastní kapitál celkem
Zůstatek k 31. prosinci 2010	19 005	44 545	4 363	2	1 099	69 014
Vlastní akcie, ostatní	0	-517	0	0	0	-517
Výplata dividend	0	-10 263	0	0	0	-10 263
Transakce s vlastníky	0	-10 780	0	0	0	-10 780
Zisk za účetní období	0	7 951	0	0	0	7 951
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně	0	0	5 747	1	535	6 283
Úplný výsledek za účetní období	0	7 951	5 747	1	535	14 234
Zůstatek k 31. prosince 2011	19 005	41 716	10 110	3	1 634	72 468
Vlastní akcie, ostatní	0	85	0	0	0	85
Výplata dividend	0	-6 082	0	0	0	-6 082
Transakce s vlastníky	0	-5 997	0	0	0	-5 997
Zisk za účetní období	0	12 248	0	0	0	12 248
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně	0	0	4 599	1	4 264	8 864
Úplný výsledek za účetní období	0	12 248	4 599	1	4 264	21 112
Zůstatek k 31. prosince 2012	19 005	47 967	14 709	4	5 898	87 583

Pozn.: /* Rezervní a kapitálové fondy a nerozdělený zisk zahrnují zákonný rezervní fond, ostatní fondy tvořené ze zisku, emisní ážio, nakoupené vlastní akcie, čistý zisk za období a nerozdělený zisk. Nerozdělený zisk činí 32 030 mil Kč (2011: 30 122 mil. Kč) a zákonný rezervní fond 3 801 mil. Kč (2011: 3 801 mil. Kč).

Připojená příloha je nedílnou součástí individuálního výkazu změn vlastního kapitálu.

Individuální výkaz o peněžních tocích

za rok 2012

(mil. Kč)	2012	2011
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI		
Přijaté úroky	26 611	26 648
Placené úroky	-6 843	-10 217
Přijaté poplatky a provize	8 169	8 474
Placené poplatky a provize	-1 186	-1 456
Čistý příjem z finančních operací	-1 765	1 792
Ostatní přijaté příjmy	92	102
Platby zaměstnancům, dodavatelům a ostatní platby	-9 877	-9 912
Provozní peněžní toky před změnou provozních aktiv a provozních závazků	15 201	15 431
Pohledávky za bankami	43 632	14 954
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-16 591	-1 087
Úvěry a pohledávky za klienty	-25 241	-39 048
Ostatní aktiva	-480	259
(Zvýšení)/snížení provozních aktiv	1 320	-24 922
Závazky vůči bankám	-2 665	734
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-4 522	10 450
Závazky vůči klientům	16 189	29 282
Ostatní závazky	-2 238	3 675
Zvýšení/(snížení) provozních závazků	6 764	44 141
Čistá hotovost z provozních činností před zdaněním	23 285	34 650
Zaplacená daň z příjmů	-1 581	-1 659
Čistá hotovost z provozní činnosti	21 704	32 991
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI		
Přijaté dividendy	257	762
Splatnost finančních investic držených do splatnosti*	0	40
Nákup realizovatelných finančních aktiv	-15 535	-25 965
Prodej a splatnost realizovatelných finančních aktiv*	17 156	9 027
Nákup hmotného a nehmotného majetku	-1 676	-1 740
Prodej hmotného a nehmotného majetku	47	57
Nákup majetkových účastí	-410	-1 400
Prodej/snížení majetkových účastí	68	63
Čistá hotovost z investiční činnosti	-93	-19 156
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI		
Vyplacené dividendy	-6 026	-10 206
Nákup vlastních akcií	0	-575
Emitované cenné papíry	3 891	4 423
Splacené cenné papíry*	-1 688	-2 961
Splacení podřízeného dluhu*	-6 002	0
Čistá hotovost z finanční činnosti	-9 825	-9 319
Čisté zvýšení/(snížení) hotovosti a peněžních ekvivalentů	11 786	4 516
Hotovost a peněžní ekvivalenty na začátku období	13 790	9 303
Kurzové rozdíly k hotovosti a peněžním ekvivalentům na začátku období	-41	-29
Hotovost a jiné likvidní prostředky na konci období (viz bod 36 Přílohy)	25 535	13 790

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

OBSAH

1	Hlavní činnosti.....	6
2	Události roku 2012	6
3	Základní účetní pravidla	7
4	Informace o segmentech.....	33
5	Čisté úrokové a podobné výnosy	33
6	Čistý výnos z poplatků a provizi	34
7	Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací.....	34
8	Ostatní výnosy	35
9	Personální náklady.....	35
10	Všeobecné provozní náklady	36
11	Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku.....	36
12	Tvorba rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů a investic a ostatní rizika	37
13	Zisk/(ztráta) z majetkových účastí	38
14	Daň z příjmů.....	38
15	Rozdělení zisku.....	40
16	Hotovost a účty u centrálních bank	40
17	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	40
18	Realizovatelná finanční aktiva.....	43
19	Aktiva držena k prodeji.....	45
20	Pohledávky za bankami	46
21	Úvěry a pohledávky za klienty.....	47
22	Finanční investice držené do splatnosti	50
23	Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva.....	51
24	Majetkové účasti	51
25	Nehmotný majetek	53
26	Hmotný majetek	54
27	Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	54
28	Závazky vůči bankám.....	55
29	Závazky vůči klientům	55
30	Emitované cenné papíry	56
31	Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky.....	58
32	Rezervy	58
33	Odložená daň.....	59
34	Podřízený dluh	60
35	Základní kapitál	60
36	Rozbor zůstatků hotovosti a jiných likvidních prostředků uvedených ve výkazu o peněžních tocích	62
37	Potenciální pohledávky a závazky	63
38	Strany se zvláštním vztahem k Bance	65
39	Změny přecenění zajišťovacích instrumentů ve vlastním kapitálu	69
40	Změny přecenění realizovatelných finančních aktiv ve vlastním kapitálu.....	70
41	Informace o řízení rizik a finančních instrumentech	70
42	Aktiva ve správě.....	98
43	Události po datu účetní závěrky	98

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

1 Hlavní činnosti

Komerční banka, a.s. (dále jen „Banka“) je zapsána v obchodním rejstříku v České republice jako akciová společnost. K hlavním činnostem Banky patří:

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

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

Kmenové akcie Banky jsou veřejně obchodovatelné na Burze cenných papírů v Praze. Majoritním vlastníkem Banky je francouzská banka Société Générale S.A., která vlastní 60,35 % (2011: 60,35 %) akcií Banky.

2 Události roku 2012

Výplata dividendy za rok 2011

Valná hromada Banky dne 26. dubna 2012 rozhodla o výplatě dividend za rok 2011 ve výši 160 Kč na jednu akcii před zdaněním. Pro výplatu dividend akcionářům Banky tak bylo určeno 6 082 mil. Kč. Částka 1 869 mil. Kč byla ponechána v nerozděleném zisku minulých let.

Splacení podřízeného dluhu

V prosinci 2011 Banka zveřejnila záměr splatit podřízený dluh, tento záměr podléhal projednání a schválení mj. České národní banky (dále jen „ČNB“) jako regulátora. Vzhledem ke kladnému výsledku všech těchto projednání a své kapitálové pozici Banka realizovala splacení podřízeného dluhu k datu 27. ledna 2012. Po splacení podřízeného dluhu je celý regulační kapitál Banky ve formě Tier 1 kapitálu, tj. kapitálu nejvyšší kvality z pohledu kapitálové regulace, a současně došlo k úspoře úrokových nákladů spojených s podřízeným dluhem.

Změny ve finanční skupině Banky

V květnu 2012 došlo ke snížení vlastního kapitálu ve společnosti Bastion European Investments S.A. o 2,4 mil. EUR (68 mil. Kč). Na tomto snížení se podílela pouze Banka jako majoritní akcionář společnosti Bastion European Investments S.A.

V květnu 2012 byl navýšen o 410 mil. Kč vlastní kapitál společnosti KB Real Estate, s.r.o. z důvodu nákupu nové provozní budovy v Praze Stodůlkách, který byl realizován 1. června 2012.

V srpnu 2012 byl navýšen základní kapitál Penzijní fondu Komerční banky, a.s. o 100 mil. Kč z nerozdělených zisků minulých let na celkem 300 mil. Kč z důvodu penzijní reformy (regulační požadavek pro budoucí penzijní společnost).

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Prodeje finančních aktiv

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

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

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

Detailní informace o těchto operacích jsou uvedeny v bodech 7 a 18 Přílohy.

Nejistota na kapitálových trzích

V roce 2012 přetrvávaly dopady globální finanční a ekonomické krize, zejména ve zvýšené nejistotě na kapitálových trzích způsobené problémy některých států Evropské unie. Banka by tudíž mohla být i v následujícím období vystavena vyššímu riziku zejména ve vztahu k nejistotě spojené s oceněním, možným snížením hodnoty aktiv, podmíněnými závazky a budoucím vývojem na trzích. Tato potenciální rizika mohou mít dopad na účetní závěrku Banky v budoucnosti. Informace o expozici Banky vůči těmto rizikům jsou uvedeny v bodech 17, 18 a 22 Přílohy.

Individuální účetní závěrka za rok končící 31. prosince 2012 je sestavena na základě současných nejlepších odhadů a vedení Banky se domnívá, že účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice Banky a jejího výsledku hospodaření s využitím všech příslušných a dostupných informací k datu sestavení závěrky.

3 Základní účetní pravidla

Tyto finanční výkazy jsou individuální. Konsolidované finanční výkazy jsou vydány ke stejnému datu. Celkový konsolidovaný vlastní kapitál činí 100 577 mil. Kč a celkový konsolidovaný zisk činí 14 231 mil. Kč.

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

3.1 Prohlášení o shodě s IFRS

Individuální účetní závěrka je sestavena v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví (dále také jen „IFRS“) účinnými pro účetní období začínající 1. ledna 2012 ve znění přijatém Evropskou unií.

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

3.2 Základní předpoklady účetní závěrky

3.2.1 Akruální báze

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

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

3.2.2 Trvání účetní jednotky

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

3.2.3 Kompenzace

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

3.2.4 Účetní období

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

3.3 Východiska pro přípravu účetní závěrky

3.3.1 Měna vykazování

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

3.3.2 Historické náklady

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

Aktiva držena 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 položky *Aktiva držena k prodeji*.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

3.3.3 Použití odhadů

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

- reálných hodnot ve výkazu o finanční situaci finančních nástrojů nekótovaných na aktivních trzích, které jsou klasifikovány jako finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, zajišťovacích derivátů nebo realizovatelných finančních aktiv (blíže viz bod 3.5.4);
- hodnoty nehmotného majetku (blíže viz bod 3.5.8);
- částky snížení hodnoty aktiv (blíže viz bod 3.5.4 a 3.5.8);
- rezerv vykázaných v rámci závazků (blíže viz bod 3.5.9);
- částky odložené daňové pohledávky, která může být uznána na základě pravděpodobného načasování a výše budoucích zdanitelných zisků spolu s budoucí daňovou plánovací strategií (blíže viz bod 3.5.6).

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

3.3.4 Majetkové účasti

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

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

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

3.4 Aplikace nových a novelizovaných IFRS

3.4.1 Vydané IFRS doposud neschválené Evropskou unií

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Znění přijaté Evropskou unií se k datu sestavení této 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.

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

- IFRS 1 První přijetí IFRS – dodatek: Vládní půjčky;
- IFRS 9 Finanční nástroje;
- IFRS 9 Finanční nástroje a IFRS 7 Finanční nástroje: zveřejňování – dodatek: Povinné datum účinnosti a přechodná ustanovení;
- IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka, IFRS 11 Společná ujednání a IFRS 12 Zveřejnění podílů v jiných účetních jednotkách – dodatek: Přechodná ustanovení;
- Roční harmonizační novela 2012;
- IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka, IFRS 12 Zveřejnění podílů v jiných účetních jednotkách a IAS 27 Individuální účetní závěrka – dodatek: Investiční účetní jednotky.

3.4.2 Standardy a interpretace účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2012

Jedná se o standardy, které vstoupily v účinnost od 2. ledna 2011 do 1. ledna 2012 včetně. Uvedené standardy a interpretace nemají vliv na částky vykázané v běžném období (a/nebo v období předcházejícím).

Předpis	Komentář
IFRS 1 První přijetí IFRS – dodatek: Silná hyperinflace a Odstranění fixních dat u prvouživatelů IFRS	Dodatek poskytuje úlevu pro účetní jednotky prvně aplikující IFRS odstraněním fixních dat pro rekonstrukci transakcí, ke kterým došlo před přechodem na IFRS dále postup pro účetní jednotky, které čelí silné hyperinflaci buď pokračováním ve vykazování IFRS nebo vykazování jako při první aplikaci IFRS.
IFRS 7 Finanční nástroje: zveřejňování – dodatek: Zveřejňování – převod finančních aktiv	Dodatek rozšiřuje požadavky na zveřejnění pro rizikové expozice týkající se transferu finančních aktiv a vlivu těchto rizik na finanční pozici účetní jednotky a zvyšuje transparentnost vykazování převodových transakcí, zejména těch týkajících se sekuritizace finančních aktiv.
IAS 12 Daně ze zisku – dodatek: Odložená daň: zpětná ziskatelnost souvisejících aktiv	Dodatek specifikuje ocenění odložené daňové pohledávky/závazku v případech, kdy jsou investice do nemovitostí oceněny modelem reálné hodnoty podle IAS 40 a zahrnuje do standardu SIC-21 Daně ze zisku – zpětná ziskatelnost přeceněných neodepisovaných aktiv bez ustanovení týkajících se investic do nemovitostí oceněných v reálné hodnotě.

3.4.3 Platné standardy a interpretace neúčinné pro účetní období začínající 1. ledna 2012

Níže uvedené platné standardy a interpretace, resp. jejich dodatky jsou sice platné, ale nejsou účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2012 a Banka se u nich rozhodla, že nevyužije možnosti jejich dřívější aplikace.

Současně Banka nepředpokládá, že jejich aplikace významným způsobem ovlivní finanční situaci a výsledek účetního období Banky s výjimkou standardu IFRS 9 Finanční nástroje, který nahrazuje část stávajícího standardu IAS 39 týkající se klasifikace, oceňování a odúčtování finančních aktiv a finančních závazků.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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

Dopad aplikace revidovaného standardu IAS 19 Zaměstnanecké požitky vyplývající ze zrušení „rozpětí“ Banka vyčíslila na 48 mil. Kč (před vlivem odložené daně). Tato částka bude v souladu s přechodnými ustanoveními daného standardu k 1. lednu 2013 zaúčtována na vrub vlastního kapitálu.

Předpis	Stručný obsah	Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později
IFRS 9 Finanční nástroje – nový standard	Standard se původně týkal jen klasifikace a oceňování finančních aktiv, pro která nově zavedl pouze dvě portfolia, a to finanční aktiva následně oceňovaná v zůstatkové hodnotě a finanční aktiva následně oceňovaná v reálné hodnotě. Finanční aktiva následně oceňovaná v reálné hodnotě jsou přeceňována do zisků a ztrát s výjimkou kapitálových nástrojů, u kterých při prvotním uznání účetní jednotka neodvolatelně zvolí možnost vykazovat změny reálné hodnoty v rámci ostatního výsledku hospodaření. Podle Standardu se dále neoddělují deriváty vložené ve finančních aktivech. V říjnu 2010 pak do Standardu byla převzata nezměněná ustanovení IAS 39 týkající se klasifikace a oceňování finančních závazků a odúčtování finančních aktiv a finančních závazků. Změněna byla pouze ustanovení týkající se vykazání vlastního kreditního rizika při využití možnosti ocenit finanční závazky v reálné hodnotě. V prosinci 2011 Rada vydala dodatek, který posouvá datum účinnosti IFRS 9. Nově by Standard měl být povinně aplikován na účetní období začínající 1. ledna 2015 nebo později.	1. ledna 2015
IAS 1 Sestavování a zveřejnění účetní závěrky – dodatek: Zveřejnění položek ostatního úplného výsledku	Dodatek požaduje, aby položky ostatního úplného výsledku byly seskupeny podle toho, zda v budoucnosti budou z ostatního úplného výsledku odúčtovány do zisků a ztrát či nikoli. Dále dodatek zavádí nový název „výkaz zisků a ztrát a ostatního úplného výsledku“ pro výkaz zahrnující všechny položky výnosů a nákladů.	1. července 2012
IAS 19 Zaměstnanecké požitky – revize Plánů definovaných požitků	Revidovaný standard požaduje okamžité uznání nákladů definovaných požitků a zdokonaluje požadavky na prezentaci a zveřejnění informací.	1. ledna 2013
IAS 27 Individuální účetní závěrka – revize	Revidovaný standard nemění stávající požadavky týkající se individuální účetní závěrky.	1. ledna 2013*

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Předpis	Stručný obsah	Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později
IAS 28 Investice do přidružených podniků a společného podnikání – revize	Revize standardu je důsledkem vydání nového standardu k podnikovým ujednáním a zahrnuje účtování o nich. V konsolidované účetní závěrce budou společné podniky nově konsolidovány již jen ekvivalenční metodou.	1. ledna 2013*
IFRS 1 První přijetí IFRS – dodatek: Vládní půjčky	Dodatek povoluje výjimku z retrospektivní aplikace u vládních půjček při přechodu na IFRS. Účetní jednotky nově budou moci požadavky IFRS 9 a IAS 20 pro vládní půjčky existující k datu přechodu na IFRS aplikovat prospektivně.	1. ledna 2013
IFRS 7 Finanční nástroje: zveřejňování – dodatek: Zveřejňování – započtení finančních aktiv a finančních závazků	Dodatek požaduje zveřejnění informací, které uživatelům účetních výkazů účetní jednotky umožní vyhodnotit vliv nebo potencionální vliv ujednání o započtení na finanční pozici účetní jednotky.	1. ledna 2013
IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka – nový standard	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, jakož i aplikační požadavky, aby jednotný model kontroly mohl být aplikován na všechny účetní jednotky.	1. ledna 2013*
IFRS 11 Společná ujednání – nový standard	Nový standard nahrazuje IAS 31 Účasti ve společném podnikání a SIC-13 Spoluovládané jednotky - nepeněžní vklady spoluvlastníků, přičemž zdokonaluje původní požadavky IAS 31 tím, že požaduje, aby účastník společného ujednání stanovil jeho typ na základě svých práv a povinností v rámci ujednání a dále zrušením možnosti volby při účetním zachycení.	1. ledna 2013*
IFRS 12 Zveřejnění podílů v jiných účetních jednotkách – nový standard	Nový standard rozšiřuje požadavky na zveřejnění informací o konsolidovaných a nekonsolidovaných účetních jednotkách.	1. ledna 2013*
IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka, IFRS 11 Společná ujednání a IFRS 12 Zveřejnění podílů v jiných účetních jednotkách – dodatek: Přechodná ustanovení	Dodatek upřesňuje, že (i) „datum prvotní aplikace“ standardu znamená „začátek ročního účetního období, ve kterém je IFRS 10 (resp. IFRS 11 a 12) prvně aplikován“ a že (ii) z retrospektivní aplikace jsou vyjmuty i investice, které konsolidující účetní jednotka odúčtovala v průběhu srovnávacího období, jestliže nebyly podle IAS 27 ani SIC-12 konsolidovány.	1. ledna 2013

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Předpis	Stručný obsah	Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později
IFRS 10 Konsolidovaná účetní závěrka, IFRS 12 Zveřejnění podílů v jiných účetních jednotkách a IAS 27 Individuální účetní závěrka – dodatek: Investiční účetní jednotky	Dodatek definuje investiční účetní jednotku, zavádí výjimku z konsolidace pro dceřiné společnosti investiční účetní jednotky a požaduje, aby investiční účetní jednotky tyto investice oceňovaly v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty v souladu s IFRS 9 v konsolidované i individuální účetní závěrce. Dodatek rovněž zavádí nové požadavky na zveřejnění informací pro investiční účetní jednotky.	1. ledna 2014
IFRS 13 Oceňování reálnou hodnotou	Nový standard definuje reálnou hodnotu, sjednocuje do jednoho předpisu rámec pro oceňování reálnou hodnotou a související požadavky na zveřejnění informací. IFRS 13 nestanovuje, v jakých případech by aktivum, závazek, nebo vlastní kapitálový nástroj účetní jednotky měl být oceněn reálnou hodnotou. Avšak jeho požadavky na oceňování a zveřejňování jsou aplikovány v těch případech, kdy jiný IFRS požaduje nebo povoluje, aby daná položka byla oceněna v reálné hodnotě (s omezenými výjimkami).	1. ledna 2013
Roční harmonizační novela 2012	Předpis novelizuje 5 standardů v celkem 6 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 2013
IFRIC 20 Náklady na odstranění skrývky v produkční fázi povrchového dolu	Interpretace řeší uznání nákladů na odstranění skrývky jako aktiva („kapitalizované náklady na odstranění skrývky“) a jeho ocenění při prvotním uznání a následné oceňování.	1. ledna 2013
IAS 32 Finanční nástroje: Prezentace – dodatek: Započtení finančních aktiv a finančních závazků	Dodatek se týká kritéria, že účetní jednotka „v současné době má právně vynutitelné právo započíst uznané částky“, jehož vysvětlení bylo nově přidáno do aplikační příručky.	1. ledna 2014
IFRS 7 Finanční nástroje: zveřejňování – dodatek: Povinné datum účinnosti a přechodná ustanovení	Dodatek standardu je důsledkem změny povinného data aplikace IFRS 9 Finanční nástroje.	1. ledna 2015

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

3.4.4 Dobrovolně dříve aplikované standardy a interpretace neúčinné pro účetní období začínající 1. ledna 2012

V účetním období roku 2012 Banka nevyužila možnosti dřívější aplikace standardu nebo interpretace.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

3.5 Podstatná účetní pravidla

3.5.1 Vykazování transakcí v cizích měnách

3.5.1.1 Funkční měna a měna vykazování

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

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

3.5.1.2 Přepočty transakcí a zůstatků

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

3.5.2 Uznání výnosů a nákladů

Úrokové výnosy a náklady související s úročenými instrumenty jsou, vyjma nástrojů klasifikovaných jako finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty a zajišťovacích úrokových derivátů, vykázány na akruální bázi ve výsledovce v položkách *Výnosy z úroků a podobné výnosy* a *Náklady na úroky a podobné náklady* za použití efektivní úrokové míry (viz bod 3.5.4.7 Efektivní úroková míra). Úrokové výnosy a náklady související se zajišťovacími úrokovými deriváty jsou v uvedených položkách účtovány na akruální bázi s použitím smluvní úrokové sazby příslušného derivátu. Přijaté úroky z prodlení jsou uznány až v okamžiku úhrady a vykázány v položce *Výnosy z úroků a podobné výnosy*. Úrokové výnosy a náklady týkající se úročených nástrojů klasifikovaných jako finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty jsou vykázány ve výsledovce v položce *Čistý zisk z finančních operací*.

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

- poplatky a provize, které jsou neoddělitelnou součástí efektivní úrokové míry finančního nástroje, a které jsou s jejím použitím vykazovány v položce *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 položce *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 položce *Čistý výnos z poplatků a provizí*.

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

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 jsou vykázány v položce *Čistý zisk z finančních operací*.

3.5.3 Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Peněžní prostředky zahrnují peněžní hotovosti a peníze na cestě.

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

3.5.4 Finanční nástroje

3.5.4.1 Okamžik zaúčtování a odúčtování

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

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

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

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

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

3.5.4.2 Ocenění při prvotním uznání

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

Reálná hodnota finančního nástroje je při prvotním ocenění obvykle transakční cena, tzn. reálná hodnota poskytnutého nebo přijatého protiplnění.

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

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

3.5.4.3 Zisk prvního dne

Banka neobchoduje finanční nástroje na neaktivních trzích. Z tohoto důvodu nevzniká žádný rozdíl mezi transakční cenou a reálnou hodnotou zjištěnou z jiných dostupných běžných tržních transakcí se stejným nástrojem nebo na základě oceňovacích technik, jejichž proměnné zahrnují pouze na trhu pozorovatelné informace (tzv. zisk/ztráta prvního dne).

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

3.5.4.4 Klasifikace do portfolií a následné oceňování

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

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

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

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

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

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

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

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

(ii) Finanční investice držené do splatnosti

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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

(iii) Úvěry a jiné pohledávky

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

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

Úvěry a jiné 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 položce *Výnosy z úroků a podobné výnosy*. Případná ztráta ze snížení hodnoty je vykázána v položce *Tvorba rezerv a opravných položek k úvěrům a pohledávkám*.

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

(iv) Realizovatelná finanční aktiva

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Nabíhající úrokové výnosy z dluhových nástrojů jsou vykazovány ve výsledovce v položce *Výnosy z úroků a podobné výnosy*. Přijaté dividendy z kapitálových nástrojů jsou uznány v okamžiku vzniku nároku na jejich přijetí a vykázány ve výsledovce v položce *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 položkách *Závazky vůči centrálním bankám*, *Závazky vůči bankám*, *Závazky vůči klientům*, *Podřízený dluh* a *Emitované cenné papíry*.

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

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

3.5.4.5 Reklasifikace finančních aktiv

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

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

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

3.5.4.6 Reálná hodnota a Hierarchie reálných hodnot

Reálná hodnota je částka, za kterou by mohlo být v transakci mezi znalými a ochotnými stranami za obvyklých podmínek směněno aktivum nebo vyrovnán závazek.

Banka všechny finanční nástroje zařazené v portfolích následně oceňovaných v reálné hodnotě zařazuje do tzv. Hierarchie reálných hodnot, která odráží význam vstupních informací použitých pro stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů. Hierarchie reálných hodnot má následující tři úrovně:

- Úroveň 1: ceny kótované pro dané finanční nástroje na aktivních trzích (bez modifikace);
- Úroveň 2: ceny kótované na aktivních trzích pro podobné finanční nástroje nebo jiné oceňovací techniky, pro které jsou všechny významné vstupní informace založeny na datech zjištěných na trhu;
- Úroveň 3: oceňovací techniky, pro které nejsou všechny významné vstupní informace založeny na datech zjištěných na trhu.

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 daného nástroje.

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

Neexistuje-li pro finanční nástroj aktivní trh, použije Banka pro ocenění takového finančního nástroje jiné ceny, které jsou zjištěné 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 zjištěné ceny, např. na základě úrokových měr, výnosových křivek apod.;
- IV. informace, které jsou odvozené nebo potvrzené zjištěnými tržními daty.

Pokud vstupy pro stanovení reálné hodnoty finančního nástroje nejsou z trhu zjištěné, neboť tržní aktivita pro dané aktivum/závazek je minimální, ne-li žádná, použije Banka pro stanovení reálné hodnoty dostupné netržní vstupy, které podle názoru Banka odráží domněnky o předpokladech, které berou v úvahu účastníci trhu při stanovování ceny. V případě dluhopisů je reálná hodnota určena na bázi současné hodnoty budoucích peněžních toků a v případě nekótovaných majetkových cenných papírů na bázi současné hodnoty budoucích peněžních toků nebo na bázi podílu ceny/hodnoty (price/book value ratio) upravených tak, aby odpovídaly podmínkám společnosti, která je emitentem akcií. Reálná hodnota derivátů je získána na základě kótovaných tržních cen, modelů diskontovaných peněžních toků, případně modelů ocenění opcí a je upravována o kreditní riziko protistrany.

3.5.4.7 Efektivní úroková míra

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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

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

3.5.4.8 *Restrukturalizované úvěry*

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

3.5.4.9 *Snížení hodnoty finančních aktiv*

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

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

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

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Banka posuzuje snížení hodnoty u všech významných úvěrových expozic na individuálním základě. Snížení hodnoty individuálně nevýznamných expozic je posuzováno na základě statistických modelů na skupinové bázi (viz bod 41(A) Přílohy). Aktiva, u kterých není identifikováno snížení hodnoty na individuální bázi, jsou zahrnuta do posouzení snížení hodnoty na skupinové bázi.

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

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

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

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

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

3.5.4.10 Smlouvy o prodeji a zpětném odkupu cenných papírů

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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

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

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

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

3.5.4.11 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;
- bude vypořádán v budoucnosti.

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

Deriváty určené k obchodování jsou v závislosti na kladné/záporné reálné hodnotě zařazeny do portfolia *Finanční aktiva/závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty* (viz bod 3.5.4.4 Klasifikace do portfolií a následné oceňování).

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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

- odpovídají strategii a cílům Banky v oblasti řízení rizik;
- na počátku zajištění je zajišťovací vztah formálně zdokumentován, dokumentace obsahuje identifikace zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů, vymezení zajišťovaného rizika a popis posuzování účinnosti zajištění;
- očekává se, že zajištění je vysoce účinné na počátku a po celé vykazované období;
- účinnost zajištění je možné spolehlivě změřit;
- 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 částí, které jsou důsledkem konkrétního rizika a které mohou mít vliv na zisk nebo ztrátu (zajištění reálné hodnoty); nebo
- II. zajištění změn peněžních toků vyplývajících z aktiv nebo závazků nebo z vysoce pravděpodobné očekávané transakce, které mohou ovlivnit zisk nebo ztrátu (zajištění peněžních toků); nebo
- III. zajištění čisté investice do zahraniční jednotky.

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

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

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

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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

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

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

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

Reálné hodnoty finančních derivátů klasifikovaných jako zajišťovací a určené k obchodování jsou uvedeny v bodě 41(C) Přílohy.

3.5.4.12 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 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;
- hostitelský nástroj není oceněn reálnou hodnotou, jejíž změny by se promítaly do zisku nebo ztráty.

3.5.5 Aktiva držaná k prodeji

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

Aktiva držaná k prodeji jsou oceňována v nižší z:

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

Majetek klasifikovaný jako aktiva držaná k prodeji není odepisován.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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

3.5.6 Daň z příjmů

3.5.6.1 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.

Banka nekompenzuje splatné daňové pohledávky se splatnými daňovými závazky, ledaže by měla zákonem vynutitelné právo kompenzace uznaných částek.

3.5.6.2 Odložená daň

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

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

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

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

3.5.7 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.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Banka jako pronajímatel

Operativní leasing

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

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

Finanční leasing

V případě majetku pronajímaného formou finančního leasingu je čistá investice do leasingu vykázána jako pohledávka v položce *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 položce *Výnosy z úroků a podobné výnosy*.

Banka jako nájemce

Operativní leasing

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

Finanční leasing

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

Leasingové splátky Banka rozděluje na úmor vykazovaný jako snížení nesplaceného závazku a úrok vykazovaný ve výsledovce v položce *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.

3.5.8 Nehmotný a hmotný majetek

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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

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

Během účetního období byly uplatněny následující doby použitelnosti v letech:

	2012	2011
Stroje a zařízení	4	4
Výpočetní technika – notebooky, servery	4	4
Výpočetní technika – stolní počítače	6	6
Inventář, účelové stroje a zařízení	6	6
Dopravní prostředky	5	5
Bankomaty, vybraná zařízení Banky	8	8
Energetické stroje a zařízení	12/15	12/15
Rozvodná zařízení	20	20
Budovy a stavby	40	40
Budovy a stavby – vybrané komponenty:		
- vytápění, klimatizace, okna, dveře	20	20
- výtahy, elektroinstalace	25	25
- fasáda	30	30
- střecha	20	30
- zbytková hodnota – budova nebo 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 4	Dle doby použitelnosti, obvykle 4
Práva užívání – software	4	4
Ostatní práva užívání	Dle smlouvy	Dle smlouvy

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

3.5.9 Rezervy

Rezervy jsou vykázány jen tehdy, pokud:

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

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

Banka mimo jiné vytváří rezervy na ostatní úvěrové závazky, které nesplňují podmínky uznání ve výkazu o finanční situaci. Tyto rezervy kryjí odhadované ztráty z úvěrových závazků, do kterých Banka vstupuje v rámci své běžné činnosti a které jsou evidovány v podrozvahové evidenci. Zahrnují zejména záruky, avaly, nekryté akreditivy, neodvolatelné přísliby úvěrů a neodvolatelné rámce, nečerpané částky úvěrů, kontokorentních účtů a povolených debetů či nečerpané částky volného limitu rámce. Rezervy na ostatní úvěrové závazky jsou tvořeny podle stejných principů jako opravné položky k úvěrovým portfoliím (viz bod 32 Přílohy).

3.5.10 Zaměstnanecké požitky

3.5.10.1 Obecně

Banka poskytuje svým zaměstnancům odměny při odchodu do starobního nebo invalidního důchodu. Nárok na tyto požitky vzniká, pokud je zaměstnanec v pracovním poměru do dosažení důchodového věku nebo nároku na invalidní důchod a pokud byl v zaměstnaneckém poměru po minimálně stanovenou dobu. Tyto rezervy jsou vykázány v položce *Rezervy* a jejich tvorba, resp. čerpání ve výsledovce v položce *Personální náklady*.

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Banka má níže uvedené odložené plány odměn a akciové plány:

3.5.10.2 Odložené výplaty odměn

Banka implementovala nové schéma vyplácení odměn pro zaměstnance s vysokým vlivem na řízení rizik Banky v souladu s evropskou legislativou (tzv. Směrnice o kapitálových požadavcích III; č. 2010/76/EU). 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., že skupina Sociétés Générale bude mít čistý výsledek hospodaření roven nebo vyšší než nula;
- v případě odměn vyplácených v hotovosti a odměn vyplácených v peněžním ekvivalentu hodnoty akcií Komerční banky, a.s., že Skupina bude mít čistý výsledek hospodaření vyšší než nula. Pro zaměstnance investičního bankovníctví navíc platí podmínka, že čisté provozní výnosy investičního bankovníctví budou vyšší než nula.

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

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

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

3.5.10.3 Akciový plán akcií zdarma

V listopadu 2010 Banka poskytla všem svým zaměstnancům práva na čtyřicet bezplatných akcií Sociétés Générale S.A., jejichž poskytnutí je vázáno na dvě výkonnostní podmínky a podmínku setrvání v pracovním poměru. O tomto plánu je účtováno jako o úhradách vázaných na akcie vypořádaných kapitálovými nástroji. Tato práva jsou oceněna reálnou hodnotou k datu poskytnutí vypočtenou s použitím modelu arbitráže. Jejich reálná hodnota je rozložena na celé rozhodné období a vykázána v položkách *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 položkách *Personální náklady a Rezervy*.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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

3.5.11 Vlastní kapitál

Dividendy z kmenových akcií

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

Vlastní akcie

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

3.5.12 Podmíněná aktiva, podmíněné závazky a podrozvahové položky

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

Podmíněné aktivum/závazek je možné aktivum/závazek, které je důsledkem minulých událostí a jehož existence bude potvrzena tím, že v budoucnosti nastane (nenastane) nejistá událost, která není plně pod kontrolou Banky. Podmíněným závazkem je i existující závazek, jestliže není pravděpodobné, že k jeho vyrovnání bude nezbytný odtok prostředků představujících ekonomický prospěch nebo nelze-li výši závazku spolehlivě vyčíslit. Podmíněnými závazky jsou např. neodvolatelné úvěrové přísliby, přísliby z titulu bankovních záruk, bankovních akceptů, akreditivů nebo warrantů. Podrozvahovými položkami jsou i úrokové a měnové nástroje včetně forwardů, swapů, opcí a futures. Detailní informace o derivátových operacích jsou popsány v bodě 3.5.4.11 Deriváty a zajišťovací účetnictví.

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

3.5.13 Provozní segmenty

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

Banka má následující provozní segmenty:

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

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

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

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

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

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

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

3.5.14 Regulatorní požadavky

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

4 Informace o segmentech

	Retailové bankovníctví		Korporátní bankovníctví		Investiční bankovníctví		Ostatní		Celkem	
(mil. Kč)	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Čisté úrokové a podobné výnosy	9 467	9 249	6 136	5 826	55	7	2 134	2 894	17 792	17 976
Čistý výnos z poplatků a provizí	4 901	4 616	2 234	2 309	-1	7	-117	172	7 017	7 104
Čistý zisk z finančních operací	843	854	988	1 068	947	976	390	15	3 168	2 913
Ostatní výnosy	113	125	-26	-37	132	111	-71	-79	148	120
Čisté provozní výnosy	15 324	14 844	9 332	9 166	1 133	1 101	2 336	3 002	28 125	28 113

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

Jelikož většina výnosů segmentů pochází z úroků a představenstvo Banky při hodnocení výkonnosti segmentů a rozhodování o rozdělování zdrojů na segmenty primárně vychází z čistého úrokového výnosu, jsou úroky za segmenty 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 Banky (více jak 99 %) pochází z území České republiky.

5 Čisté úrokové a podobné výnosy

Čisté úrokové a podobné výnosy zahrnují:

(mil. Kč)	2012	2011
Výnosy z úroků a podobné výnosy	30 284	29 799
Náklady na úroky a podobné náklady	-12 749	-12 585
Výnosy z dividend	257	762
Čisté úrokové a podobné výnosy	17 792	17 976

z toho čisté úrokové a podobné výnosy z

- poskytnutých úvěrů a jiných pohledávek	16 883	17 123
- portfolia finančních investic držených do splatnosti	6	36
- portfolia realizovatelných finančních aktiv	3 494	3 052
- finančních závazků v amortizované hodnotě	-4 930	-4 667

V kategorii *Výnosy z úroků a podobné výnosy* jsou zahrnuty úroky nestandardních, pochybných a ztrátových pohledávek za klienty ve výši 372 mil. Kč (2011: 444 mil. Kč) a úroky z cenných papírů, kde došlo ke snížení hodnoty, ve výši 70 mil. Kč (2011: 386 mil. Kč). V roce 2012 došlo k odúčtování těchto cenných papírů. K 31. prosinci 2012 Banka neeviduje žádné pohledávky související s těmito cennými papíry.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

V kategorii *Výnosy z úroků a podobné výnosy* jsou rovněž vykázány časově rozlišené výnosové úroky ze zajišťovacích finančních derivátů ve výši 9 915 mil. Kč (2011: 9 588 mil. Kč) a v kategorii *Náklady na úroky a podobné náklady* jsou vykázány nákladové úroky ze zajišťovacích finančních derivátů ve výši 7 833 mil. Kč (2011: 7 918 mil. Kč). Čisté úrokové výnosy z těchto derivátů činí 2 082 mil. Kč (2011: 1 670 mil. Kč). Zajišťovací finanční deriváty slouží jak k zajištění reálné hodnoty, tak budoucích peněžních toků.

Výnosy z dividend obsahují přijaté dividendy z majetkových účastí ve výši 257 mil. Kč (2011: 673 mil. Kč) a přijaté dividendy z realizovatelných cenných papírů ve výši 0 mil. Kč (2011: 89 mil. Kč).

6 Čistý výnos z poplatků a provizí

Čistý výnos z poplatků a provizí zahrnuje:

(mil. Kč)	2012	2011
Poplatky a provize z transakcí	4 248	4 303
Poplatky a provize z úvěrů a vkladů	2 555	2 890
Ostatní	1 400	1 366
Výnosy z poplatků a provizí	8 203	8 559
Poplatky a provize z transakcí	-958	-940
Poplatky a provize z úvěrů a vkladů	-156	-437
Ostatní	-72	-78
Náklady na poplatky a provize	-1 186	-1 455
Čistý výnos z poplatků a provizí	7 017	7 104

Položka *Ostatní* obsahuje především poplatky z oblastí trade finance, investičního bankovníctví a distribuci produktů finanční skupiny Banky. V položce jsou zahrnuty výnosy z poplatků a provizí ze správy a úschovy majetku ve výši 73 mil. Kč (2011: 69 mil. Kč) a náklady na tyto služby ve výši 8 mil. Kč (2011: 8 mil. Kč).

7 Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací

Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací zahrnuje:

(mil. Kč)	2012	2011
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů k obchodování	146	-42
Čistý nerealizovaný zisk/(ztráta) z cenných papírů k obchodování	238	493
Čistý realizovaný zisk/(ztráta) z realizovatelných cenných papírů	460	-5
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z derivátů na cenné papíry	123	89
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z úrokových derivátů	-162	188
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z obchodování s komoditními deriváty	44	17
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z devizových operací	1 005	767
Čistý realizovaný kurzový zisk/(ztráta) z plateb	1 314	1 406
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	3 168	2 913

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Ztráta z reálné hodnoty úrokových swapů pro zajištění úrokového rizika ve výši 1 442 mil. Kč (2011: 1 321 mil. Kč) je zahrnuta v položce *Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk/(ztráta) z úrokových derivátů*. Tato hodnota odpovídá výši zisku z přecenění zajištěných úvěrových pohledávek a realizovatelných finančních aktiv zachycených ve stejné položce.

8 *Ostatní výnosy*

V kategorii *Ostatní výnosy* jsou nejvýznamnějšími částkami výnosy z poskytnutých služeb finanční skupině a výnosy z pronájmu majetku.

9 *Personální náklady*

Personální náklady zahrnují:

(mil. Kč)	2012	2011
Mzdy, platy a odměny	4 348	4 159
Sociální náklady	1 714	1 694
Personální náklady	6 062	5 853
Fyzický počet zaměstnanců na konci období	7 895	7 979
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců během roku	7 845	7 855
Průměrné náklady na jednoho zaměstnance v Kč	772 743	745 168

V položce *Sociální náklady* jsou zahrnuty náklady na penzijní připojištění zaměstnanců placené Bankou ve výši 78 mil. Kč (2011: 76 mil. Kč) a náklady ve formě příspěvků na kapitálové životní pojištění zaměstnanců ve výši 44 mil. Kč (2011: 44 mil. Kč).

Personální náklady zahrnují tvorbu restrukturalizační rezervy ve výši 10 mil. Kč (2011: 0 mil. Kč) související s projektem reorganizace distribuční sítě a dále rozpuštění a čerpání ve výši 0 mil. Kč (2011: 10 mil. Kč) v souvislosti s přeměnou právní formy Komerční banky Bratislava, a.s. na zahraniční pobočku Banky (viz bod 32 Přílohy).

Indexované bonusy

Celková částka vykázána v kategorii *Personální náklady* za rok 2012 týkající se bonusů odvíjejících se od ceny akcií Société Générale, resp. Komerční banky činila 27 mil. Kč (2011: 2 mil. Kč) a celková částka závazku je 27 mil. Kč (2011: 6 mil. Kč). Uvedené částky neobsahují náklady na sociální a zdravotní pojištění a penzijní připojištění hrazené Bankou. Celkový počet akcií Société Générale, od kterých se odvíjí výše bonusů je 16 934 kusů (2011: 24 852 kusů). Celkový počet akcií Komerční banky, od kterých se odvíjí výše bonusů je 9 487 kusů (2011: 0 kusů).

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Změna počtu akcií byla následující:

(kusy)	2012		2011	
	Akcie SG	Akcie KB	Akcie SG	Akcie KB
Stav na počátku období	24 852	0	8 027	0
Vyplaceno v průběhu období	-7 918	0	-1 407	0
Nově garantovaný počet akcií	0	9 487	18 232	0
Stav na konci období	16 934	9 487	24 852	0

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 284 840 kusů (2011: 294 520 kusů). Celková částka vykázaná v kategorii *Personální náklady* vztahující se k programu garantovaných akcií zdarma za rok 2012 činila 46 mil. Kč (2011: 41 mil. Kč) a od data přiznání nároku je vykázána celková kumulativní částka 92 mil. Kč (2011: 46 mil. Kč) jako součást *Emisního ážia* ve vlastním kapitálu.

10 Všeobecné provozní náklady

Všeobecné provozní náklady zahrnují:

(mil. Kč)	2012	2011
Náklady na pojištění	107	109
Náklady na marketing a reprezentaci	508	526
Náklady na prodej a bankovní produkty	334	381
Ostatní náklady na zaměstnance a cestovné	119	131
Náklady spojené s provozem budov	1 203	1 171
Náklady spojené s IT podporou	790	857
Náklady na zařízení a ostatní drobnou spotřebu	223	169
Náklady na telekomunikace, poštovné a přenos dat	343	390
Náklady na externí poradenství a ostatní služby	670	626
Ostatní náklady	114	167
Všeobecné provozní náklady	4 411	4 527

Všeobecné provozní náklady zahrnují rozpuštění a čerpání rezervy na restrukturalizaci ve výši 9 mil. Kč (2011: 11 mil. Kč) v souvislosti s přeměnou právní formy Komerční banky Bratislava, a.s. na zahraniční pobočku Banky (viz bod 32 Přílohy).

11 Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku

Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku zahrnují:

(mil. Kč)	2012	2011
Odpisy hmotného a nehmotného majetku (viz body 25 a 26 Přílohy)	1 549	1 631
Opravné položky k majetku a čistý zisk z prodeje majetku	12	0
Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku	1 561	1 631

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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 1 379 mil. Kč (2011: 1 377 mil. Kč) obsahuje čistý náklad z tvorby, rozpuštění a čerpání opravných položek a rezerv ve výši 1 848 mil. Kč (2011: 1 864 mil. Kč) a čistý výnos z odepsaných a postoupených pohledávek ve výši 469 mil. Kč (2011: 487 mil. Kč).

Změna opravných položek a rezerv byla následující:

(mil. Kč)	2012	2011
Zůstatek na počátku období	-13 377	-13 063
Tvorba opravných položek a rezerv k úvěrům a pohledávkám		
- fyzické osoby	-2 464	-2 432
- právnické osoby*	-4 294	-4 202
Rozpuštění a čerpání opravných položek a rezerv k úvěrům a pohledávkám		
- fyzické osoby	1 529	1 569
- právnické osoby*	3 381	3 201
Vliv odepsaných a postoupených pohledávek	1 095	1 705
Kurzový rozdíl z opravných položek a rezerv	122	-155
Zůstatek na konci období	-14 008	-13 377

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

Zůstatek k 31. prosinci 2012 a 31. prosinci 2011 zahrnuje opravné položky a rezervy k úvěrům:

(mil. Kč)	2012	2011
Opravné položky k pohledávkám za bankami (viz bod 20 Přílohy)	0	0
Opravné položky k úvěrům za klienty (viz bod 21 Přílohy)	-13 525	-12 759
Opravné položky k ostatním pohledávkám za klienty (viz bod 21 Přílohy)	-1	-1
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové pohledávky (viz bod 32 Přílohy)	-482	-617
Celkem zůstatek	-14 008	-13 377

Opravné položky k cenným papírům

Stav opravných položek k cenným papírům k 31. prosinci 2012 představoval 0 mil. Kč (2011: 5 566 mil. Kč). V průběhu roku 2012 došlo k odúčtování opravné položky ve výši 5 278 mil. Kč z důvodu výměny řeckých státních dluhopisů držенých Bankou (viz bod 18 Přílohy) a související kurzový rozdíl z opravných položek k cenným papírům v cizí měně představoval výnos ve výši 288 mil. Kč.

Tvorba opravných položek a rezervy k ostatním rizikům

Čistá ztráta v kategorii *Tvorba opravných položek a rezerv k ostatním rizikům* ve výši 28 mil. Kč (2011: čistý zisk 10 mil. Kč) zahrnuje zejména tvorbu ve výši 260 mil. Kč (2011: 26 mil. Kč) a rozpuštění a čerpání ve výši 256 mil. Kč (2011: 36 mil. Kč) rezerv vytvořené na právní spory spolu s čistými náklady na plnění z těchto právních sporů v hodnotě 24 mil. Kč (2011: 0 mil. Kč).

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

13 Zisk/(ztráta) z majetkových účastí

Stav opravných položek k majetkovým účastem je následující:

(mil. Kč)	2012	2011
Zůstatek na počátku období	-355	-355
Tvorba opravných položek	0	0
Čerpání opravných položek	0	0
Zůstatek na konci období	-355	-355

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

14 Daň z příjmů

Hlavní složky daně z příjmů zahrnují:

(mil. Kč)	2012	2011
Daň splatná – běžný rok, vykázaná v hospodářském výsledku	-2 406	-1 444
Daň splatná – minulý rok	24	-31
Daň odložená (viz bod 33 Přílohy)	-68	65
Zajištění odložené daňové pohledávky proti kurzovému riziku	14	-19
Daň z příjmů	-2 436	-1 429
Daň splatná – běžný rok, změna vykázaná ve vlastním kapitálu	0	14
Celková daňová povinnost	-2 436	-1 415

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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

(mil. Kč)	2012	2011
Zisk před zdaněním	14 684	9 380
Teoretická výše daně vypočítaná podle daňové sazby 19 % (2011: 19 %)	2 790	1 782
Daň z úprav zisku před zdaněním	20	-9
Nezdanitelné výnosy	-1 088	-1 003
Náklady daňově neuznatelné	763	770
Slevy	-2	-2
Zápočet daně	-77	-83
Zajištění odložené daňové pohledávky proti kurzovému riziku	-14	19
Pohyby odložené daně	68	-65
Daňová ztráta	0	-8
Ostatní	0	-3
Náklad z titulu daně z příjmů	2 460	1 398
Daň z příjmů z předchozích zdaňovacích období	-24	31
Celkový náklad daně z příjmů	2 436	1 429
Splatná daň z realizovatelných cenných papírů vykázaná ve vlastním kapitálu*	0	-14
Celková daňová povinnost	2 436	1 415
Efektivní sazba daně	16,59 %	15,23 %

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

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

V roce 2012 je sazba daně z příjmů právnických osob 19 % (2011: 19 %). Propočet daňové povinnosti Banky vychází z účetního hospodářského výsledku se zohledněním nákladů daňově neuznatelných a výnosů od daně osvobozených nebo podléhajících konečné daňové sazbě.

K 31. prosinci 2012 Banka eviduje dosud neuplatněné daňové ztráty ve výši 77 mil. Kč (2011: 166 mil. Kč). Tato daňová ztráta je slovenskou daňovou ztrátou z minulých let uplatnitelnou pouze pro účely slovenské daně z příjmů právnických osob placené slovenskou pobočkou Banky.

Daňové ztráty mohou být uplatněny v časovém horizontu:

(mil. Kč)	1 roku	2 let	3 let	4 let	5 let
Ve výši	0	0	0	0	77

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

15 Rozdělení zisku

Za vykazované účetní období 2012 vykazuje Banka zisk ve výši 12 248 mil. Kč (2011: 7 951 mil. Kč). Představenstvo Banky navrhne dozorčí radě výplatu dividendy za rok 2012 ve výši 230 Kč na jednu akcii (2011: 160 Kč na jednu akcii), což představuje dividendy v celkové výši 8 742 mil. Kč. Návrh podléhá revizi dozorčí rady a následně schválení valné hromady Banky.

V souladu s usnesením valné hromady ze dne 26. dubna 2012 Banka ze zisku 7 951 mil. Kč za rok 2011 rozdělila na dividendách 6 082 mil. Kč a zbytek ponechala v nerozděleném zisku minulých let. Rezervní fond od roku 2008 odpovídá požadavku Obchodního zákoníku a stanov Banky, tj. 20 % základního kapitálu Banky.

16 Hotovost a účty u centrálních bank

Hotovost a účty u centrálních bank obsahují:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Hotovost a jiné pokladní hodnoty	6 452	7 541
Účty u centrálních bank	21 207	8 707
Hotovost a účty u centrálních bank	27 659	16 248

Účty u centrálních bank představují povinné minimální rezervy ve výši 736 mil. Kč (2011: 7 877 mil. Kč) a ostatní vklady u centrálních bank. Povinné minimální rezervy jsou centrálními bankami úročeny. Ke konci roku 2012 byla úroková sazba v České republice ve výši 0,05 % (2011: 0,75 %). Ve Slovenské republice byly povinné minimální rezervy úročeny úrokovou sazbou ve výši 0,75 % (2011: 1,00 %).

17 Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty

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

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Cenné papíry	33 962	15 564
Deriváty	17 945	19 723
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	51 907	35 287

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Cenné papíry k obchodování zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2012		31.12.2011	
	Reálná hodnota	Cena pořízení*	Reálná hodnota	Cena pořízení*
Akcie a ostatní podíly	0	0	7	7
Emisní povolenky	813	855	0	0
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	8 505	8 309	9 697	8 904
Dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou	1 939	1 927	1 622	1 577
Směnky	1 852	1 839	689	686
Pokladniční poukázky	20 853	20 836	3 549	3 546
Dluhopisy	33 149	32 911	15 557	14 713
Cenné papíry k obchodování	33 962	33 766	15 564	14 720

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

V portfoliu k obchodování jsou zahrnuty pokladniční poukázky emitované Ministerstvem Financi České republiky v reálné hodnotě 20 853 mil. Kč (2011: 3 549 mil. Kč).

K 31. prosinci 2012 jsou v portfoliu k obchodování cenné papíry v reálné hodnotě 11 013 mil. Kč (2011: 10 487 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů, a cenné papíry v reálné hodnotě 22 949 mil. Kč (2011: 5 077 mil. Kč), které nejsou veřejně obchodované na burze cenných papírů (jsou obchodovány na mezibankovním trhu).

Akcie a ostatní podíly k obchodování zahrnují v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Akcie a ostatní podíly		
- česká koruna	0	7
Akcie a ostatní podíly	0	7

Akcie a ostatní podíly k obchodování zahrnují v reálné hodnotě dle emitenta cenného papíru:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Akcie a ostatní podíly vydané		
- ostatními subjekty v České republice	0	7
Akcie a ostatní podíly	0	7

Emisní povolenky k obchodování zahrnují v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Emisní povolenky		
- ostatní měny	813	0
Emisní povolenky	813	0

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Emisní povolenky vydané		
- finančními institucemi v zahraničí	813	0
Emisní povolenky	813	0

Dluhopisy k obchodování zahrnují v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou		
- česká koruna	1 837	1 569
- ostatní měny	102	53
Dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou	1 939	1 622
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou (včetně směnek a pokladničních poukázek)		
- česká koruna	27 798	11 863
- ostatní měny	3 412	2 072
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	31 210	13 935
Dluhopisy	33 149	15 557

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

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Dluhopisy vydané		
- státními institucemi v České republice	28 575	12 492
- státními institucemi v zahraničí	2 503	2 000
- finančními institucemi v České republice	114	70
- finančními institucemi v zahraničí	93	45
- ostatními subjekty v České republice	1 864	921
- ostatními subjekty v zahraničí	0	29
Dluhopisy	33 149	15 557

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

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Země emitenta	Reálná hodnota	Reálná hodnota
Itálie	13	9
Polsko	129	1 326
Slovensko	2 361	665
Ostatní státy	0	0
Celkem	2 503	2 000

Z dluhopisů vydaných státními institucemi v České republice tvoří 7 651 mil. Kč (2011: 8 925 mil. Kč) cenné papíry přijímané ČNB k refinancování.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

18 Realizovatelná finanční aktiva

Realizovatelná finanční aktiva zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2012		31.12.2011	
	Reálná hodnota	Cena pořízení*	Reálná hodnota	Cena pořízení*
Akcie a ostatní podíly	2	2	702	62
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	83 318	72 571	74 390	75 875
Dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou	11 061	10 553	11 364	11 188
Dluhopisy	94 379	83 124	85 754	87 063
Realizovatelná finanční aktiva	94 381	83 126	86 456	87 125

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

K 31. prosinci 2012 jsou v portfoliu *Realizovatelná finanční aktiva* cenné papíry v reálné hodnotě 94 379 mil. Kč (2011: 85 754 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů, a cenné papíry v reálné hodnotě 2 mil. Kč (2011: 702 mil. Kč), které nejsou veřejně obchodované.

Realizovatelné akcie a ostatní podíly zahrnují v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Akcie a ostatní podíly		
- česká koruna	0	700
- ostatní měny	2	2
Akcie a ostatní podíly	2	702

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

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Akcie a ostatní podíly vydané		
- bankami v České republice	0	700
- nebankovními subjekty v zahraničí	2	2
Akcie a ostatní podíly	2	702

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Realizovatelné dluhopisy zahrnují v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou		
- česká koruna	65 350	53 023
- ostatní měny	17 968	21 367
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	83 318	74 390
Dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou		
- česká koruna	9 398	9 671
- ostatní měny	1 663	1 693
Dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou	11 061	11 364
Dluhopisy	94 379	85 754

Realizovatelné dluhopisy zahrnují v reálné hodnotě dle emitenta:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Dluhopisy vydané		
- státními institucemi v České republice	58 454	46 602
- státními institucemi v zahraničí	19 737	22 029
- finančními institucemi v České republice	15 326	15 269
- finančními institucemi v zahraničí	862	1 854
- ostatními subjekty v České republice	0	0
- ostatními subjekty v zahraničí	0	0
Dluhopisy	94 379	85 754

Realizovatelné dluhopisy vydané státními institucemi v zahraničí zahrnují:

(mil. Kč) Země emitenta	31.12.2012		31.12.2011	
	Reálná hodnota	Cena pořízení*	Reálná hodnota	Cena pořízení*
Itálie	7 907	6 717	7 302	7 381
Lucembursko	1 040	1 029	0	0
Polsko	5 664	5 051	7 817	7 350
Portugalsko	0	0	218	261
Řecko	0	0	2 071	7 327
Slovensko	5 126	4 603	4 621	4 724
Celkem	19 737	17 400	22 029	27 043

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

Z dluhopisů vydaných státními institucemi v České republice tvoří 50 669 mil. Kč (2011: 39 035 mil. Kč) cenné papíry přijímané ČNB k refinancování.

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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

Řecko

Během prvního čtvrtletí 2012 se Banka rozhodla zúčastnit výměny řeckých státních dluhopisů („ŘSD“). Podmínky výměny byly následující:

- Odpis 53,5 % původní nominální hodnoty ŘSD;
- 15 % původní nominální hodnoty ŘSD je nahrazeno dluhopisy vydanými EFSF (nově založená instituce European Financial Stability Fund) jako peněžní ekvivalent s 1-2 letou splatností;
- 31,5 % původní nominální hodnoty ŘSD bude nahrazeno novými řeckými státními dluhopisy („NŘSD“) se stejným emitentem (řecká vláda), se stejnou měnou (Euro) a vydanými v souladu s britským právem. NŘSD budou zahrnovat 20 tranší se splatností od 11 do 30 let kopírující amortizaci 5 % p.a. počínaje rokem 2023. Kupón těchto nových řeckých státních dluhopisů bude následující:
 - 2012-2015: 2,00%
 - 2016-2020: 3,00%
 - 2021: 3,65%
 - 2022-2042: 4,30%
- Warranty za celou původní nominální hodnotu ŘSD, které držitelé zajistí úrok (ne jistinu) v případě, že růst HDP v Řecku v daném roce překročí určitý procentní podíl.

Následně se Banka rozhodla prodat všechny NŘSD a warranty se ztrátou 357 mil. Kč, která je vykázána ve výsledovce v kategorii *Čistý zisk z finančních operací* (viz bod 7 Přílohy).

19 Aktiva držená k prodeji

K 31. prosinci 2012 Banka vykázala aktiva držená k prodeji v zůstatkové hodnotě ve výši 3 mil. Kč (2011: 13 mil. Kč). Jedná se o vlastní budovy s příslušenstvím a pozemky, o kterých vedení Banky rozhodlo, že budou v rámci plánu optimalizace distribuční sítě prodány. Tyto budovy nejsou odepisovány.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

20 Pohledávky za bankami

Pohledávky za bankami zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Běžné účty u bank	5 455	60
Dluhopisy	4 786	6 797
Úvěry a jiné pohledávky za bankami	7 484	12 256
Úvěry poskytnuté centrálním bankám (reverzní repo operace)	21 000	59 011
Termínované vklady u bank	17 138	16 003
Hrubé pohledávky za bankami	55 863	94 127
Opravné položky k pohledávkám za bankami (viz bod 12 Přílohy)	0	0
Pohledávky za bankami	55 863	94 127

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)	31.12.2012	31.12.2011
Pokladniční poukázky	20 614	57 881
Dluhopisy emitované státními institucemi	2 683	6 674
Dluhopisy emitované ostatními institucemi	0	644
Akcie	278	284
Investiční certifikáty	77	0
Celkem	23 652	65 483

Cenné papíry pořízené jako úvěry a pohledávky

K 31. prosinci 2012 Banka drží ve svém portfoliu dluhopisy v amortizované hodnotě 4 786 mil. Kč (2011: 6 797 mil. Kč) a nominálním objemu 4 705 mil. Kč (2011: 6 705 mil. Kč). Z toho představuje nominální objem 2 590 mil. Kč dluhopis emitovaný mateřskou společností Société Générale S.A. (2011: 4 590 mil. Kč), který Banka nakoupila v roce 2010 v primární emisi za běžných tržních podmínek. Druhý dluhopis emitovaný mateřskou společností Société Générale S.A., který byl držen na tomto portfoliu, byl v průběhu roku 2012 splacen (celkový souhrn částečných splátek nominální hodnoty tohoto dluhopisu v roce 2012 činil 2 000 mil. Kč). Banka v tomto portfoliu také drží tři emise cenných papírů emitovaných finančními institucemi v celkovém nominálním objemu 2 115 mil. Kč (2011: 2 115 mil. Kč).

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

21 Úvěry a pohledávky za klienty

Úvěry a pohledávky za klienty zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Úvěry klientům	406 934	382 492
Směnky	421	439
Forfaity	1 776	1 651
Hrubá částka úvěrů a pohledávek za klienty bez dluhopisů a ostatních pohledávek za klienty	409 131	384 582
Dluhopisy	461	461
Ostatní pohledávky za klienty	123	405
Hrubá částka úvěrů a pohledávek za klienty	409 715	385 448
Opravné položky k úvěrům za klienty		
- fyzické osoby	-3 816	-3 140
- právnické osoby*	-9 709	-9 619
Opravné položky k úvěrům za klienty	-13 525	-12 759
Opravné položky k ostatním pohledávkám za klienty	-1	-1
Opravné položky k úvěrům a ostatním pohledávkám za klienty (viz bod 12 Přílohy)	-13 526	-12 760
Úvěry a pohledávky za klienty	396 189	372 688

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

Pohledávky za klienty obsahují k 31. prosinci 2012 splatné úroky ve výši 1 141 mil. Kč (2011: 1 140 mil. Kč). Z toho 505 mil. Kč (2011: 689 mil. Kč) tvoří úroky u pohledávek po splatnosti.

Úvěry poskytnuté klientům v rámci reverzních repo operací k 31. prosinci 2012 ve výši 218 mil. Kč (2011: 298 mil. Kč) jsou zajištěny cennými papíry, jejichž reálné hodnoty představovaly 120 mil. Kč (2011: 193 mil. Kč).

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Úvěrové portfolio Banky k 31. prosinci 2011 (bez ostatních pohledávek za klienty) zahrnuje následující rozdělení do kategorií:

(mil. Kč)	Hrubá částka	Použité zajištění	Nekryté riziko	Opravné položky	Zůstatková hodnota	Opravné položky
Standardní	352 732	153 342	199 390	0	352 732	0 %
Sledované	11 421	4 298	7 123	-862	10 559	12 %
Nestandardní	3 488	2 117	1 371	-686	2 802	50 %
Pochybné	3 835	1 538	2 297	-1 387	2 448	60 %
Ztrátové	13 106	837	12 269	-9 824	3 282	80 %
Celkem	384 582	162 132	222 450	-12 759	371 823	

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

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Potravinářství a zemědělství	15 902	14 706
Těžba a dobývání	1 279	1 902
Chemický a farmaceutický průmysl	5 378	5 483
Hutnictví	8 183	8 743
Výroba motorových vozidel	2 472	2 287
Výroba ostatních strojů	7 633	7 038
Výroba elektrických a elektronických zařízení	3 134	2 542
Ostatní zpracovatelský průmysl	8 034	8 094
Elektrárny, plynárny a vodárny	21 783	22 469
Stavebnictví	9 685	10 439
Maloobchod	11 872	11 083
Velkoobchod	27 120	24 882
Úbytování a pohostinství	1 019	1 138
Doprava, telekomunikace a sklady	10 158	7 243
Peněžnictví a pojišťovnictví	46 500	43 770
Nemovitosti	27 854	26 829
Veřejná správa	30 758	29 048
Ostatní odvětví	17 524	14 733
Občané	152 843	142 153
Úvěry klientům	409 131	384 582

Většina úvěrů (více jak 90 %) byla poskytnuta subjektům na území České republiky.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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

(mil. Kč)	31.12.2012			31.12.2011		
	Zajištění k úvěrům klientů celkem*	Diskontova- ná hodnota zajištění k úvěrům klientů**	Použitá hodnota zajištění k úvěrům klientů***	Zajištění k úvěrům klientů celkem*	Diskontova- ná hodnota zajištění k úvěrům klientů**	Použitá hodnota zajištění k úvěrům klientů***
Záruka státu, vládních institucí	4 492	2 713	2 696	10 368	3 433	3 415
Záruka banky	17 501	14 953	14 857	16 060	13 404	12 791
Záruční vklady	1 673	1 106	928	1 145	1 143	942
Vydané dluhopisy v zástavě	0	0	0	4	3	3
Zástava věci nemovitě	269 817	178 739	128 553	252 142	161 617	116 193
Zástava věci movitě	19 034	1 707	1 641	18 970	1 691	1 605
Ručení právnickou osobou	21 839	13 425	12 908	20 908	13 802	13 145
Ručení fyzickou osobou	1 159	182	156	1 200	171	139
Zástava pohledávky	31 177	3 592	3 239	36 098	3 692	3 395
Pojištění úvěrového rizika	11 804	11 213	11 213	10 928	10 381	10 381
Ostatní	841	414	98	2 095	129	123
Hodnota zajištění	379 337	228 044	176 289	369 918	209 466	162 132

Pozn.:

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

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

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

Zástava průmyslových nemovitostí představuje 13 % celkových zástav nemovitostí (2011: 13 %).

Cenné papíry pořízené jako úvěry a pohledávky

K 31. prosinci 2012 Banka drží ve svém portfoliu dluhopisy v amortizované hodnotě 461 mil. Kč (2011: 461 mil. Kč) a nominálním objemu 450 mil. Kč (2011: 450 mil. Kč). V průběhu roku 2012 nedošlo k žádnému nákupu ani prodeji, ani nebyl splatný žádný dluhopis na tomto portfoliu.

Restrukturalizované úvěry a pohledávky za klienty

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Fyzické osoby	754	545
Právnické osoby*	4 519	4 419
Celkem	5 273	4 964

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

Ztráty z financování obchodů

V průběhu roku 1999 vznikla Bance ztráta ve spojitosti s úvěry, akreditivy a zárukami poskytnutými zahraničnímu klientovi. Banka k 31. prosinci 2012 vykazovala ve výkazu o finanční situaci pohledávky vůči tomuto klientovi ve výši 1 331 mil. Kč (2011: 1 392 mil. Kč), které jsou plně kryty opravnými položkami. Snižování v roce 2012 oproti roku 2011 je způsobeno kurzovým rozdílem. Podrozvahové pohledávky Banka vůči tomuto klientovi v roce 2012 ani 2011 nevykazovala. V současné době Banka pokračuje ve vymáhání pohledávky ve všech příslušných jurisdikcích.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

22 Finanční investice držené do splatnosti

Finanční investice držené do splatnosti obsahují:

(mil. Kč)	31.12.2012		31.12.2011	
	Vykazovaná hodnota	Cena pořízení*	Vykazovaná hodnota	Cena pořízení*
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	179	177	184	183
Finanční investice držené do splatnosti	179	177	184	183

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

K 31. prosinci 2012 drží Banka v portfoliu *Finanční investice držené do splatnosti* dluhopisy v hodnotě 179 mil. Kč (2011: 184 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů.

Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou do splatnosti zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou		
- cizí měny	179	184
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	179	184

Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou do splatnosti zahrnují dle emitenta:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou vydané		
- státními institucemi v zahraničí	179	184
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	179	184

Dluhopisy držené do splatnosti vydané státními institucemi v zahraničí zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2012		31.12.2011	
	Reálná hodnota	Cena pořízení*	Reálná hodnota	Cena pořízení*
Země emitenta				
Francie	189	177	196	183
Celkem	189	177	196	183

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

23 Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva

Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Náklady a příjmy příštích období	201	274
Zůstatky uspořádacích účtů	597	262
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	19	37
Ostatní aktiva	1 417	1 089
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	2 234	1 662

Ostatní aktiva obsahuje především poskytnuté zálohy a pohledávky za různými dlužníky.

24 Majetkové účasti

Majetkové účasti zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem)	24 446	24 104
Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)	482	482
Majetkové účasti	24 928	24 586

Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem

V následujících společnostech má Banka rozhodující vliv k 31. prosinci 2012:

Název podniku	Přímý podíl %	Skupinový podíl %	Hlavní činnost	Sídlo	Cena pořízení mil. Kč	Opravné položky mil. Kč	Vykazovaná hodnota mil. Kč
Bastion European Investments S.A.	99,98	99,98	Finanční služby	Brusel	3 473	0	3 473
ESSOX, s.r.o.	50,93	50,93	Spotřebitelské úvěry, leasing	České Budějovice	1 165	0	1 165
Factoring KB, a.s.	100	100	Faktoring	Praha	1 190	0	1 190
KB Real Estate, s.r.o.	100	100	Podpůrné služby	Praha	511	0	511
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	100	100	Stavební spoření	Praha	4 873	0	4 873
Penzijní fond Komerční banky, a.s.	100	100	Penzijní připojištění	Praha	230	0	230
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	89,64	100	Finanční služby	Praha	11 705	0	11 705
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	50,1	50,1	Průmyslové financování	Praha	1 299	0	1 299
Celkem					24 446	0	24 446

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Majetkové účasti s podstatným vlivem

V následujících společnostech má Banka podstatný vliv k 31. prosinci 2012:

Název podniku	Přímý podíl %	Skupinový podíl %	Hlavní činnost	Sídlo	Cena pořízení mil. Kč	Opravné položky mil. Kč	Vykazovaná hodnota mil. Kč
CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s.	20	20	Sběr dat pro hodnocení kreditního rizika	Praha	0*	0	0
Komerční pojišťovna, a.s.	49	49	Pojišťovací činnost	Praha	837	-355	482
Celkem					837	-355	482

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

Přehled meziročního pohybu majetkových účastí podle emitentů:

(mil. Kč)	Výše vkladu Banky – cena pořízení 1. ledna 2012	Změna za období přírůstek	Změna za období úbytek	Výše vkladu Banky – cena pořízení 31. prosince 2012
Bastion European Investments S.A.	3 541	0	-68	3 473
ESSOX, s.r.o.	1 165	0	0	1 165
Factoring KB, a.s.	1 190	0	0	1 190
KB Real Estate, s.r.o.	101	410	0	511
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	4 873	0	0	4 873
Penzijní fond Komerční banky, a.s.	230	0	0	230
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	11 705	0	0	11 705
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	1 299	0	0	1 299
Celkem s rozhodujícím vlivem	24 104	410	-68	24 446
CBCB – Czech Banking Credit Bureau, a.s.	0*	0	0	0*
Komerční pojišťovna, a.s.	837	0	0	837
Celkem s podstatným vlivem	837	0	0	837

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

Změny v majetkových účastech v roce 2012

V květnu 2012 došlo ke snížení vlastního kapitálu ve společnosti Bastion European Investments S.A. o 2,4 mil. EUR (68 mil. Kč). Na tomto snížení se podílela pouze Banka jako majoritní akcionář společnosti Bastion European Investments S.A.

V květnu 2012 byl navýšen o 410 mil. Kč vlastní kapitál společnosti KB Real Estate, s.r.o. z důvodu nákupu nové provozní budovy v Praze Stodůlkách, který byl realizován 1. června 2012.

V srpnu 2012 byl navýšen základní kapitál Penzijní fondu Komerční banky, a.s. o 100 mil. Kč z nerozdělených zisků minulých let na celkem 300 mil. Kč z důvodu penzijní reformy (regulatorní požadavek pro budoucí penzijní společnost).

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

25 Nehmotný majetek

Pohyby nehmotného majetku v roce 2012:

(mil. Kč)	Majetek vzniklý vlastní činností	Software	Ostatní nehmotný majetek	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena					
31. prosince 2011	8 117	1 381	98	660	10 256
Přírůstek majetku	943	119	-36	976	2 002
Úbytek/převod majetku	-144	-17	0	-1 026	-1 187
Dopad z kurzového přecenění	0	-1	0	0	-1
31. prosince 2012	8 916	1 482	62	610	11 070
Oprávky a opravné položky					
31. prosince 2011	5 696	1 047	64	0	6 807
Přírůstek opravek	813	120	-22	0	911
Úbytek opravek	-128	-15	0	0	-143
Snížení hodnoty	0	0	0	0	0
Dopad z kurzového přecenění	0	-1	0	0	-1
31. prosince 2012	6 381	1 151	42	0	7 574
Zůstatková hodnota					
31. prosince 2011	2 421	334	34	660	3 449
31. prosince 2012	2 535	331	20	610	3 496

V průběhu roku 2012 bylo Bankou ve formě provozních nákladů vynaloženo na výzkum a vývoj 143 mil. Kč (2011: 142 mil. Kč).

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

26 Hmotný majetek

Pohyby hmotného majetku v roce 2012:

(mil. Kč)	Pozemky	Budovy	Stroje, inventář a ostatní	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena					
31. prosince 2011	149	10 599	4 889	325	15 962
Přesun z/do majetku k prodeji	0	20	0	0	20
Přírůstek majetku	11	328	386	702	1 427
Úbytek/převod majetku	-3	-175	-329	-726	-1 233
Dopad z kurzového přecenění	0	0	-1	0	-1
31. prosince 2012	157	10 772	4 945	301	16 175
Oprávky a opravné položky					
31. prosince 2011	0	5 351	4 075	0	9 426
Přesun opravěk z/do majetku k prodeji	0	6	0	0	6
Přírůstek opravěk	0	339	299	0	638
Úbytek opravěk	0	-144	-316	0	-460
Snížení hodnoty	0	-12	-3	0	-15
Dopad z kurzového přecenění	0	0	-1	0	-1
31. prosince 2012	0	5 540	4 054	0	9 594
Zůstatková hodnota					
31. prosince 2011	149	5 248	814	325	6 536
31. prosince 2012	157	5 232	891	301	6 581

Opravné položky k hmotnému majetku k 31. prosinci 2012 jsou vykázány ve výši 1 mil. Kč (2011: 16 mil. Kč) a představují zejména opravné položky k budovám a k technickému zhodnocení najatého majetku.

27 Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty

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

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Prodané cenné papíry	2 481	4 686
Deriváty	17 423	19 736
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	19 904	24 422

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

28 Závazky vůči bankám

Závazky vůči bankám zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Běžné účty	7 578	2 517
Závazky vůči bankám	24 267	27 111
Závazky vůči bankám	31 845	29 628

Reálná hodnota cenných papírů a pokladničních poukázek sloužících jako zástava přijatých repo úvěrů činila 395 mil. Kč (2011: 1 818 mil. Kč), z toho v hodnotě 175 mil. Kč (2011: 662 mil. Kč) se jedná o cenné papíry a pokladniční poukázky z portfolia Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty. Účetní hodnota k tomu souvisejících závazků činila 175 mil. Kč (2011: 688 mil. Kč).

Účetní hodnota cenných papírů a poskytnutých úvěrů sloužících jako zástava přijatého úvěru činila 5 468 mil. Kč (2011: 0 mil. Kč).

29 Závazky vůči klientům

Závazky vůči klientům zahrnují dle druhu vkladů:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Běžné účty	330 152	319 827
Úsporné vklady	84 090	66 903
Termínované vklady	55 058	69 000
Depozitní směnky	6 287	10 316
Přijaté úvěry od klientů	6 498	0
Ostatní závazky ke klientům	3 884	3 753
Závazky vůči klientům	485 969	469 799

Reálná hodnota cenných papírů a pokladničních poukázek sloužících jako zástava přijatých repo úvěrů od klientů činila 6 497 mil. Kč (2011: 0 mil. Kč).

Závazky vůči klientům zahrnují dle skupin klientů:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Soukromé společnosti	186 451	184 133
Ostatní finanční instituce, nebankovní subjekty	20 692	17 620
Pojišťovny	15 407	7 538
Veřejná správa	1 272	1 395
Fyzické osoby	152 583	155 867
Fyzické osoby – podnikatelé	23 027	24 538
Vládní instituce	64 676	60 355
Ostatní	11 222	10 401
Nerezidenti	10 639	7 952
Závazky vůči klientům	485 969	469 799

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

30 Emitované cenné papíry

Emitované cenné papíry zahrnují dluhopisy v hodnotě 0 mil. Kč (2011: 0 mil. Kč) a hypoteční zástavní listy v hodnotě 38 017 mil. Kč (2011: 34 525 mil. Kč). Banka vydává hypoteční zástavní listy s cílem získat finanční prostředky na refinancování hypotečních úvěrů.

Dluhopisy jsou dle zbytkové doby splatnosti rozděleny následovně:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
do jednoho roku	0	0
jeden až pět let	14 286	12 666
pět až deset let	3 547	3 944
deset až dvacet let	0	0
nad dvacet let	20 184	17 915
Emitované cenné papíry	38 017	34 525

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Výše uvedené dluhopisy zahrnují následující dluhopisy vydané Bankou:

Název dluhopisu	Úroková sazba	Měna	Datum vydání	Datum splatnosti	31.12.2012 mil. Kč	31.12.2011 mil. Kč
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002000565	3M PRIBID minus větší z hodnot 10 bps nebo 10 % hodnoty 3M PRIBID	CZK	2. srpna 2005	2. srpna 2015	2 200	2 306
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002000664	4,40 %	CZK	21. října 2005	21. října 2015	11 434	10 360
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001142	5,00 %	CZK	16. srpna 2007	16. srpna 2019	3 147	3 161
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001324, CZ0002001332	5,06 % pro prvních dvanáct ročních výnosových období, poté příslušná referenční sazba* minus 0,20 %	CZK	16. listopadu 2007	16. listopadu 2037	2 468	2 474
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001340, CZ0002001357	5,02 % pro prvních jedenáct ročních výnosových období, poté příslušná referenční sazba* minus 0,20 %	CZK	16. listopadu 2007	16. listopadu 2037	1 842	1 045
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001431, CZ0002001449, CZ0002001456	4,14 % pro první jedno 3M výnosové období, poté příslušná referenční sazba* minus 0,20 %	CZK	30. listopadu 2007	30. listopadu 2037	2 079	0
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001530, CZ0002001548	4,29 % pro první jedno 3M výnosové období, poté příslušná referenční sazba* minus 0,20 %	CZK	7. prosince 2007	7. prosince 2037	2 465	2 468
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001555, CZ0002001563, CZ0002001571, CZ0002001589	4,33 % pro první jedno 3M výnosové období, poté příslušná referenční sazba* minus 0,20 %	CZK	12. prosince 2007	12. prosince 2037	5 133	4 349
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001746	Sazba úrokový swap prodej v CZK na 5 let plus 150 bps	CZK	28. prosince 2007	28. prosince 2037	0	1 289
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001753	Sazba úrokový swap prodej v CZK na 10 let plus 150 bps	CZK	21. prosince 2007	21. prosince 2037	6 197	6 290
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001761	4,09 %	CZK	19. prosince 2007	19. prosince 2017	652	783
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002002801	2,55 %	CZK	21. prosince 2012	21. prosince 2022	400	0
Emitované cenné papíry					38 017	34 525

Pozn.: Hodnota 6M PRIBORu k 31. prosinci 2012 byla 67 bps (2011: 145 bps).

Hodnota 3M PRIBIDu k 31. prosinci 2012 byla 18 bps (2011: 78 bps).

Hodnota úrokového swapu CZK prodej průměr na 5 let k 31. prosinci 2012 byla 82 bps (2011: 169 bps).

Hodnota úrokového swapu CZK prodej průměr na 10 let k 31. prosinci 2012 byla 137 bps (2011: 219 bps).

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

31 Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky

Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Zůstatky uspořádacích účtů a otevřené položky	0	8
Závazky z obchodování s cennými papíry a emise cenných papírů	1 407	1 433
Závazky z platebního styku	4 523	6 785
Ostatní závazky	2 804	2 371
Výdaje a výnosy příštích období	187	164
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	8 921	10 761

Závazky z platebního styku se v roce 2012 snížily z důvodu nižší částky plateb předaných clearingovému centru ČNB.

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

Časové rozlišení výnosových poplatků za bankovní záruky je vykázáno v položce *Výdaje a výnosy příštích období* ve výši 44 mil. Kč (2011: 22 mil. Kč).

32 Rezervy

Rezervy zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Rezervy ze smluvních závazků (viz bod 9 a 12 Přílohy)	464	429
Rezervy na ostatní úvěrové závazky (viz bod 12 Přílohy)	482	617
Rezervy na restrukturalizaci (viz bod 9 a 10 Přílohy)	10	9
Rezervy	956	1 055

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

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

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

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Rezerva na podrozvahové závazky	409	502
Rezerva na nevyčerpané rámce	73	115
Celkem (viz bod 12 Přílohy)	482	617

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Pohyby rezerv ze smluvních závazků a rezervy na restrukturalizaci:

(mil. Kč)	Zůstatek na začátku období	Přírůstky	Úbytky	Časové rozlišení	Kurzový rozdíl	Zůstatek na konci období
Odměny při odchodu do důchodu	97	19	-11	6	0	111
Ostatní rezervy ze smluvních závazků	332	290	-266	0	-3	353
Rezervy na restrukturalizaci	9	10	-9	0	0	10
Celkem	438	319	-286	6	-3	474

33 Odložená daň

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

Odložená daňová pohledávka zahrnuje:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Bankovní rezervy a opravné položky	0	0
Opravné položky k majetku	0	0
Nebankovní rezervy	1	1
Rozdíl účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	1	1
Přecenění zajišťovacích derivátů – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 39 Přílohy)	4	4
Přecenění realizovatelných finančních aktiv – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 40 Přílohy)	0	0
Ostatní dočasné rozdíly	0	0
Čistá odložená daňová pohledávka	6	6

Odložený daňový závazek zahrnuje:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Bankovní rezervy a opravné položky	254	271
Opravné položky k majetku	1	4
Nebankovní rezervy	39	49
Rozdíl účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	-389	-371
Přecenění zajišťovacích derivátů – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 39 Přílohy)	-3 356	-2 295
Přecenění realizovatelných finančních aktiv – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 40 Přílohy)	-1 375	-225
Ostatní dočasné rozdíly	105	126
Čistý odložený daňový závazek	-4 721	-2 441

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Odložená daň zachycená ve finančních výkazech:

(mil. Kč)	2012	2011
Zůstatek na začátku účetního období	-2 435	-991
Změna čistého odloženého daňového závazku – dopad do hospodářského výsledku (viz bod 14 Přílohy)	-68	65
Změna čistého odloženého daňového závazku – dopad do vlastního kapitálu (viz bod 39 a 40 Přílohy)	-2 212	-1 509
Zůstatek na konci účetního období	-4 715	-2 435

34 Podřízený dluh

V roce 2012 splatila Banka podřízený dluh (2011: 6 002 mil. Kč). Nominální hodnota tohoto podřízeného dluhu, který byl Bankou přijat ke konci roku 2006, činila 6 000 mil. Kč a poskytovatelem podřízeného dluhu byla mateřská společnost Banky, Société Générale S.A. Podřízený dluh byl úročen proměnlivou sazbou vázanou na jednoměsíční PRIBOR a měl jednorázovou desetiletou splatnost s opcí Banky na předčasné splacení po pěti letech a poté ke kterémukoliv datu úrokové platby. V prosinci 2011 Banka zveřejnila záměr splatit podřízený dluh, tento záměr podléhal projednání a schválení mj. České Národní Banky jako regulátora, a vzhledem ke kladnému výsledku všech těchto projednání a své kapitálové pozici Banka realizovala splacení podřízeného dluhu k datu 27. ledna 2012. Po splacení podřízeného dluhu je celý regulační kapitál Banky ve formě Tier 1 kapitálu, tj. kapitálu nejvyšší kvality z pohledu kapitálové regulace, a současně došlo k úspoře úrokových nákladů spojených s podřízeným dluhem.

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

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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

Na akcie Banky ve správě The Bank of New York Mellon (akcie banky držené na jejím majetkovém účtu evidovaném u Centrálního depozitáře cenných papírů) jsou vydány tzv. globální depozitní certifikáty („GDRs“). S GDRs se pojí v zásadě stejná práva jako s akciemi Banky a je možné je zpětně konvertovat do akcií. Jeden GDR představuje jednu třetinu akcie Banky. Program GDRs byl založen koncem června 1995 vydáním tzv. první tranše, čímž Banka vstoupila na mezinárodní kapitálové trhy; druhá tranše následovala v roce 1996. GDRs jsou od počátku obchodovány na Burze cenných papírů v Londýně. Počet vydaných GDR's k 31. prosinci 2012 činil 236 361 kusů (2011: 491 214 kusů).

Osoby podílející se na základním kapitálu Banky k 31. prosinci 2012 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	125 London Wall, London	6,15
NORTRUST NOMINEES LIMITED	155 Bishopsgate, London	3,41

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 2012 Banka držela 238 672 kusů vlastních akcií v pořizovací ceně 726 mil. Kč (2011: 238 672 kusů v pořizovací ceně 726 mil. Kč).

Řízení kapitálu

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

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Tento proces je svým způsobem iterativní, protože výsledky stresového testování jsou zvažovány pro stanovení možných dividendových strategií. A naopak předpokládané dividendové strategie jsou předpokladem pro simulace budoucích úrovní kapitálové přiměřenosti. Nastavování strategií vyplácení dividend je pro Banku hlavním nástrojem řízení kapitálové přiměřenosti. Odkupy vlastních akcií a řízení objemu podřízeného dluhu jsou nástroji sekundárními.

Kapitál Banky se skládá zejména z následujících zůstatků: základní kapitál, rezervní fondy a nerozdělený zisk (k 31. prosinci 2012 Banka nevykazuje podřízený dluh, neboť byl splacen k 27. lednu 2012). Po splacení podřízeného dluhu Banka má celý regulační kapitál ve formě kvalitního Tier 1 kapitálu.

Banka v průběhu roku 2012 nenakupovala vlastní akcie a k 31. prosinci 2012 Banka drží celkem 238 672 kusů akcií v pořizovací ceně 726 mil. Kč pořízených v předchozích letech (k 31. prosinci 2011: 238 672 kusů v pořizovací ceně 726 mil. Kč). Nabytí vlastních akcií bylo valnou hromadou Banky schváleno zejména za účelem řízení kapitálové přiměřenosti Banky.

Banka průběžně sleduje a vyhodnocuje připravované změny regulačních požadavků s dopadem na kapitál a kapitálovou přiměřenost (souhrnně označované jako Basel III a CRD IV na evropské úrovni) a analyzuje jejich možný dopad v rámci procesu plánování kapitálu.

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

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Původní kapitál Tier 1	51 228	49 321
Dodatkový kapitál Tier 2	0	6 000
Odčitatelné položky od kapitálu Tier 1 a Tier 2	-2 126	-2 829
Regulační kapitál	49 102	52 492

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

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011	Změna během roku
Hotovost a vklady u centrálních bank (viz bod 16 Přílohy)	27 659	16 248	11 411
Pohledávky za bankami – běžné účty (viz bod 20 Přílohy)	5 455	60	5 395
Závazky vůči centrálním bankám	-1	-1	0
Závazky vůči bankám – běžné účty (viz bod 28 Přílohy)	-7 578	-2 517	-5 061
Hotovost i jiné likvidní prostředky na konci období	25 535	13 790	11 745

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

37 Potenciální pohledávky a závazky

Soudní spory

Banka k 31. prosinci 2012 posoudila soudní spory vedené proti Bance. Na základě posouzení portfolia jednotlivých významných sporů z hlediska rizika možné prohry sporu a částek, které jsou předmětem sporu, Banka vykazuje rezervu na tyto spory ve výši 272 mil. Kč (2011: 166 mil. Kč), viz bod 32 Přílohy. Banka rovněž vytvořila rezervu ve výši 44 mil. Kč (2011: 147 mil. Kč) na náklady spojené s případným zaplacením příslušenství žalované částky.

Banka k 31. prosinci 2012 posoudila soudní spory vedené Bankou proti jiným subjektům. Podle informací Banky mohou některé subjekty žalované Bankou podat protižalobu. Banka se bude ve všech případných soudních sporech bránit a na základě stanoviska interních i externích právních poradců se domnívá, že žádný uplatněný nárok nebude mít výrazný dopad na její finanční pozici. Ve spojitosti s těmito záležitostmi Banka nevytvořila žádnou rezervu.

Závazky ze záruk

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

Kapitálové závazky

K 31. prosinci 2012 měla Banka kapitálové závazky ve výši 199 mil. Kč (2011: 491 mil. Kč) spojené se stávajícími investičními projekty.

Závazky z akreditivů

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

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Potenciální závazky:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Neplatební záruky včetně jejich příslibů	35 235	37 544
Platební záruky včetně jejich příslibů	11 148	10 764
Přijaté směnky, akcepty a indosamenty	0	23
Přísliby úvěrů a nevyčerpané úvěrové rámce	13 483	15 586
Nečerpané úvěrové přísliby	47 010	46 744
Nevyčerpané kontokorentní rámce a debety běžných účtů	33 856	34 385
Nevyčerpané limity rámcové smlouvy o poskytování finančních služeb	9 517	11 043
Otevřené odběratelské/importní akreditivy nekryté	518	554
Stand by akreditivy nekryté	551	673
Potvrzené dodavatelské/exportní akreditivy	131	252
Potenciální závazky	151 449	157 568

Riziko spojené s potenciálními pohledávkami a závazky je posuzováno obdobně jako u úvěrů klientům s přihlédnutím k finanční situaci subjektu, za který Banka vydává záruku, a s přihlédnutím k poskytnutému zajištění. K 31. prosinci 2012 Banka měla na tato rizika rezervy v celkové výši 482 mil. Kč (2011: 617 mil. Kč), viz bod 32 Přílohy.

Rozložení potenciálních závazků dle sektorů je následující:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Potravinářství a zemědělství	6 595	8 557
Těžba a dobývání	1 572	1 036
Chemický a farmaceutický průmysl	2 042	2 376
Hutnictví	5 138	4 742
Výroba motorových vozidel	868	699
Výroba ostatních strojů	8 246	8 943
Výroba elektrických a elektronických zařízení	2 121	1 665
Ostatní zpracovatelský průmysl	4 317	4 537
Elektrárny, plynárny a vodárny	13 878	15 496
Stavebnictví	32 946	34 788
Maloobchod	4 110	4 115
Velkoobchod	12 446	12 702
Ubytování a pohostinství	493	591
Doprava, telekomunikace a sklady	7 120	7 521
Peněžnictví a pojišťovnictví	8 388	7 190
Nemovitosti	2 976	3 490
Veřejná správa	9 699	12 426
Ostatní odvětví	16 694	14 317
Občané	11 800	12 377
Potenciální závazky	151 449	157 568

Většina potenciálních závazků pochází z území České republiky.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Analýza zajištění potenciálních závazků je uvedena níže:

(mil. Kč)	31.12.2012			31.12.2011		
	Zajištění k poten- ciálním závazkům celkem*	Diskontova- ná hodnota zajištění k poten- ciálním závazkům**	Použitá hodnota zajištění k poten- ciálním závaz- kům***	Zajištění k poten- ciálním závazkům celkem*	Diskontova- ná hodnota zajištění k poten- ciálním závazkům**	Použitá hodnota zajištění k poten- ciálním závaz- kům***
Záruka státu, vládních institucí	359	333	333	42	38	38
Záruka banky	1 679	1 616	1 523	2 111	2 016	1 726
Záruční vklady	1 893	1 862	1 759	2 136	2 095	1 926
Zástava věci nemovité	7 501	4 344	3 567	7 252	4 037	3 359
Zástava věci movité	84	8	8	116	7	7
Ručení právnickou osobou	6 042	3 115	2 980	5 841	4 007	3 870
Ručení fyzickou osobou	29	1	1	20	1	1
Zástava pohledávky	1 764	0	0	2 135	0	0
Pojištění úvěrového rizika	4 306	4 087	4 087	4 882	4 638	4 636
Ostatní	5	4	4	3	3	3
Hodnota zajištění	23 662	15 370	14 262	24 538	16 842	15 566

Pozn.:

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

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

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

38 Strany se zvláštním vztahem k Bance

Subjekty jsou považovány za osoby se zvláštním vztahem v případě, že jeden subjekt je schopen kontrolovat činnost druhého subjektu nebo uplatňuje podstatný vliv na finanční nebo provozní aspekty jeho činnosti. K 31. prosinci 2012 byla Banka kontrolována společností Sociétés Générales S.A., která měla ve svém držení 60,35% majetkový podíl.

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Vztahy vůči společnostem finanční skupiny Banky

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

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Bastion European Investments S.A.	3 167	3 211
ESSOX, s.r.o.	6 108	6 799
Factoring KB, a.s.	2 421	2 171
KB Real Estate, s.r.o.	611	0
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	13 278	9 804
Úvěry celkem	25 585	21 985
ESSOX, s.r.o.	274	313
Factoring KB, a.s.	3	1
KB Real Estate, s.r.o.	42	88
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	1 001	1 505
Penzijní fond Komerční banky, a.s.	1 003	2 913
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	6 740	7 106
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	3 397	1 015
Vklady celkem	12 460	12 941

Kladná reálná hodnota finančních derivátů vůči společnostem ve finanční skupině činila na straně Banky 273 mil. Kč (2011: 359 mil. Kč) a záporná reálná hodnota 42 mil. Kč (2011: 1 mil. Kč).

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. vlastní hypoteční zástavní listy v nominální hodnotě 16 650 mil. Kč (2011: 14 490 mil. Kč), které emitovala Banka. ESSOX, s.r.o. vlastní hypoteční zástavní listy v nominální hodnotě 1 143 mil. Kč (2011: 972 mil. Kč), které emitovala Banka.

Ostatní pohledávky a závazky vůči finanční skupině Banky byly v letech 2012 a 2011 nevýznamné.

Výnosové úroky z úvěrů poskytnutých společností finanční skupiny Banky:

(mil. Kč)	2012	2011
Bastion European Investments S.A.	124	123
ESSOX, s.r.o.	162	198
Factoring KB, a.s.	21	19
KB Real Estate, s.r.o.	12	0
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	32	4
SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.	265	145
Přijaté úroky z úvěrů poskytnutých Bankou	616	489

V roce 2012 představovaly ostatní výnosy kromě úroků z úvěrů vůči finanční skupině Banky 337 mil. Kč (2011: 350 mil. Kč) a celkové náklady 1 084 mil. Kč (2011: 774 mil. Kč).

K 31. prosinci 2012 Banka vykázala vůči společnostem finanční skupiny vydané záruky ve výši 863 mil. Kč (2011: 715 mil. Kč).

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Vztahy vůči společnostem skupiny Société Générale

Mezi hlavní pohledávky ke společnostem skupiny Société Générale patří:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
ALD Automotive Czech Republic s.r.o.	2 848	2 618
Belrosbank	11	0
BRD Romania	3	136
ESSO SK s.r.o.	0	197
Komerční pojišťovna, a.s.	519	462
Rosbank	87	101
SG Express bank	3	2
SG London	262	0
SG Orbeo	0	378
SG Private Banking (Suisse)	2	5
Société Générale Paris	15 877	19 617
Société Générale Warsaw	499	0
Succursale Newedge UK	5	10
Celkem	20 116	23 526

Mezi hlavní závazky ke společnostem skupiny Société Générale patří:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
BRD Romania	1	2
Crédit du Nord	6	4
ESSO SK s.r.o.	25	130
Inter Europe Conseil	2	8
Komerční pojišťovna, a.s.	1 468	869
PEMA Praha	19	0
SG Amsterdam	42	28
SG Frankfurt	1	0
SG Lisabon	90	533
SG London	0	23
SG New York	2	2
SG Private Banking (Suisse)	100	39
SG Zurich	1	0
SGBT Luxemburg	285	10
Société Générale Paris	15 592	22 806
Société Générale Warsaw	26	1
Splitska Banka	2	2
Celkem	17 662	24 457

Hlavní pohledávky a závazky ke společnostem skupiny Société 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 určené k obchodování (viz bod 20 Přílohy) a emitované dluhopisy.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

K 31. prosinci 2012 Banka dále vykazovala vůči skupině Sociétés Générale podrozvahové pohledávky v nominální hodnotě 189 974 mil. Kč (2011: 180 708 mil. Kč) a podrozvahové závazky v nominální hodnotě 192 709 mil. Kč (2011: 191 004 mil. Kč). Jedná se především o měnové spoty a forwardy, úrokové forwardy a swapy, opce, komoditní deriváty, emisní povolenky a o záruky za úvěrové pohledávky.

Banka ke konci roku 2012 a 2011 evidovala i jiné pohledávky a závazky za společnostmi skupiny Sociétés Générale, které jsou však svou výší nevýznamné.

V průběhu roku 2012 Banka realizovala vůči skupině Sociétés Générale celkové výnosy ve výši 27 917 mil. Kč (2011: 24 119 mil. Kč) a celkové náklady ve výši 28 004 mil. Kč (2011: 26 717 mil. Kč). Položky výnosů představují výnosové úroky z dluhopisů vydaných skupinou Sociétés Générale, výnosy z mezibankovních depozit, poplatky z operací s cennými papíry, zisk z finančních operací a výnosové úroky ze zajišťovacích derivátů. Položky nákladů tvoří náklady na mezibankovní depozita, ztráta z finančních operací, nákladové úroky ze zajišťovacích derivátů a náklady související s poskytnutím manažerských, poradenských a softwarových služeb.

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

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

(mil. Kč)	2012	2011
Odměny členům představenstva*	52	45
Odměny členům dozorčí rady**	5	5
Odměny členům řídicího orgánu (výbor ředitelů)***	57	60
Celkem	114	110

Pozn.:

/* U odměn členům představenstva se jedná o vyplacené peněžní částky v roce 2012 současným i bývalým členům představenstva vyplývající z mandátních i manažerských smluv bez bonusů za rok 2012, ale včetně bonusů za rok 2011, u expatriotů se jedná o částky odměn člena představenstva bez bonusu za rok 2012 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 2012 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 2012 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 2012, je v celkovém objemu zahrnut jeho celý roční příjem.

	31.12.2012	31.12.2011
Počet členů představenstva	6	6
Počet členů dozorčí rady	9	9
Počet členů řídicích orgánů (výbor ředitelů)*	17	17

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

K 31. prosinci 2012 je vytvořena dohadná položka na bonusy představenstva (včetně indexovaných bonusů) ve výši 21 mil. Kč (2011: 18 mil. Kč).

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

V oblasti poskytnutých úvěrů a vydaných záruk Banka k 31. prosinci 2012 eviduje úvěrové pohledávky ve výši 5 mil. Kč (2011: 7 mil. Kč) poskytnuté členům představenstva, dozorčí rady a výboru ředitelů. V průběhu roku 2012 nedošlo k novému čerpání úvěrů. Splátky úvěrů v průběhu 2012 činily 2 mil. Kč.

39 Změny přecenění zajišťovacích instrumentů ve vlastním kapitálu

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

(mil. Kč)	2012	2011
Reálná hodnota zajištění peněžních toků na začátku období	12 401	5 283
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na začátku období	-2 291	-920
Zůstatek na začátku období	10 110	4 363
Pohyby v průběhu období		
Zisky/(ztráty) ze změn reálné hodnoty	8 072	9 192
Odložená daň	-1 533	-1 746
	6 539	7 446
Převod do výnosových a nákladových úroků	-2 487	-1 973
Odložená daň	472	375
	-2 015	-1 598
Převod do personálních nákladů	-1	0
Odložená daň	0	0
	-1	0
Změna v zajištění měnového rizika cizoměnových investic	76	-101
	76	-101
Reálná hodnota zajištění peněžních toků na konci období	18 061	12 401
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 33 Přílohy)	-3 352	-2 291
Zůstatek na konci období	14 709	10 110

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

40 Změny přecenění realizovatelných finančních aktiv ve vlastním kapitálu

(mil. Kč)	2012	2011
Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu na začátku období	1 867	1 206
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně/daně z příjmu na začátku období	-233	-107
Zůstatek na začátku období	1 634	1 099
Pohyby v průběhu období		
Zisky/(ztráty) ze změn reálné hodnoty	5 874	-1 002
Odložená daň/daň z příjmu	-1 080	190
	4 794	-812
(Zisky)/ztráty z prodeje	-460	0
Odložená daň/daň z příjmu	-70	0
	-530	0
(Zisky)/ztráty ze znehodnocení	0	1 663
Odložená daň/daň z příjmu	0	-316
	0	1 347
Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu na konci období	7 281	1 867
Pohledávka/(závazek) z titulu odložené daně/daně z příjmu na konci období	-1 383	-233
Zůstatek na konci období	5 898	1 634

41 Informace o řízení rizik a finančních instrumentech

(A) Úvěrové riziko

Hodnocení úvěrového rizika dlužníka

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

Banka používá pro hodnocení rizika klienta ratingovou 22 stupňovou škálu, z nichž poslední tři stupně označují klienta v selhání (ostatní označují portfolio bez selhání).

V roce 2012 se Banka zaměřila především na tyto 3 základní oblasti: (1) aktualizaci vybraných modelů řízení kreditních rizik tak, aby optimálně zohledňovaly aktuální makroekonomickou situaci a nastavené cíle Banky; (2) zvýšení efektivity monitorování rizikového profilu jednotlivých klientských portfolií a kvality nástrojů a modelů řízení kreditních rizik; a (3) kontinuální zvyšování riskového povědomí v obchodních útvarech Banky formou vzdělávání v oblasti řízení rizika.

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

(a) Podnikatelé, podniky a municipality

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

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

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

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

V roce 2012 Banka zaktualizovala speciální model pro přiřazení ratingu sdružení vlastníků jednotek a bytových družstev postavený na individuálních charakteristikách subjektu. Nový model nyní více zohledňuje rozdíly těchto dvou různých právních subjektů.

V roce 2012 Banka rovněž upravila model pro výpočet hodnoty ztráty ze selhání pro municipality.

(b) Ratingy bank a „sovereign“

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

(c) Ratingy fyzických osob

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

V roce 2012 Banka prováděla na základě nových statistických pozorování pravidelnou revizi aplikačních modelů.

V návaznosti na prováděné zpětné testování ratingových a LGD modelů a na výsledky zátěžového testování Banka zahájila pravidelnou revizi procesu oceňování všech úvěrových produktů poskytovaných fyzickým osobám s cílem optimalizovat kritéria pro jejich schvalování a aktualizovat nastavení hodnot standardních rizikových nákladů představujících ocenění očekávaných nákladů na riziko.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

(d) Interní registr negativních informací

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

(e) Úvěrové registry

Posouzení údajů z úvěrových registrů bylo i v roce 2012 jedním z nejvýznamnějších faktorů ovlivňujících vyhodnocení žádosti o financování klienta a to především v segmentu fyzických osob. V průběhu roku se Banka soustředila především na optimalizaci pravidel pro zohlednění informací z úvěrových registrů ve schvalovacím procesu a to zejména v oblasti individuálního posuzování žádosti o financování.

(f) Prevence úvěrových podvodů

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

Riziko úvěrové koncentrace

Riziko úvěrové koncentrace představuje riziko vzniku takové nadměrné ztráty z úvěrových obchodů, která by mohla ohrozit finanční stabilitu Banky za zvláště nepříznivých okolností. Banka riziko úvěrové koncentrace aktivně řídí v rámci celkového řízení úvěrových rizik za použití standardních nástrojů (hodnocení, stanovování interních limitů, reportování, využití technik snižování rizika a simulace). Banka udržuje cíl nepodstupovat nadměrné riziko úvěrové koncentrace. Postupy pro řízení rizika úvěrové koncentrace zahrnují jednotlivé protistrany, ekonomicky spjaté skupiny, země, vybrané oborové sektory a poskytovatele zajištění. Systém interních limitů je nastaven tak, aby Banka dodržovala regulační limity stanovené pro riziko koncentrace. Kvantitativní údaje o riziku úvěrové koncentrace jsou uvedeny v bodech 21 a 37 Přílohy.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Maximální úvěrová expozice Banky k 31. prosinci 2012:

(mil. Kč)	Celková expozice			Použité zajištění		
	Výkaz o finanční situaci	Podroz- vaha*	Celková úvěrová angažo- vanost	Výkaz o finanční situaci	Podroz- vaha*	Zajištění celkem
Účty u centrálních bank	21 207	x	21 207	0	x	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	51 907	x	51 907	0	x	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	26 027	x	26 027	0	x	0
Realizovatelná finanční aktiva	94 381	x	94 381	0	x	0
Pohledávky za bankami	55 863	2 671	58 534	21 459	157	21 616
Úvěry a pohledávky za klienty	409 715	148 778	558 493	176 289	14 105	190 394
- fyzické osoby	152 843	11 800	164 643	112 097	1 092	113 189
z toho: hypoteční úvěry	134 812	4 566	139 378	110 525	1 059	111 584
spotřebitelské úvěry	13 777	80	13 857	1 479	28	1 507
- právnické osoby**	256 288	136 978	393 266	64 192	13 013	77 205
z toho: klienti segmentu top corporate	122 507	80 251	202 758	35 235	5 908	41 143
- dluhopisy	461	x	461	0	x	0
- ostatní pohledávky za klienty	123	x	123	0	x	0
Finanční investice držené do splatnosti	179	x	179	0	x	0
Celkem	659 279	151 449	810 728	197 748	14 262	212 010

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

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Maximální úvěrová expozice Banky k 31. prosinci 2011:

(mil. Kč)	Celková expozice			Použité zajištění		
	Výkaz o finanční situaci	Podroz- vaha*	Celková úvěrová angažo- vanost	Výkaz o finanční situaci	Podroz- vaha*	Zajištění celkem
Účty u centrálních bank	8 707	x	8 707	0	x	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	35 287	x	35 287	0	x	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	18 801	x	18 801	0	x	0
Realizovatelná finanční aktiva	86 456	x	86 456	0	x	0
Pohledávky za bankami	94 127	5 517	99 644	59 319	28	59 347
Úvěry a pohledávky za klienty	385 448	152 051	537 499	162 132	15 538	177 670
- fyzické osoby	142 153	12 377	154 530	101 632	1 053	102 685
z toho: hypoteční úvěry	123 553	4 730	128 283	100 460	1 028	101 488
spotřebitelské úvěry	14 826	202	15 028	1 173	22	1 195
- právnické osoby**	242 429	139 674	382 103	60 500	14 485	74 985
z toho: klienti segmentu top corporate	110 706	77 846	188 552	32 490	6 259	38 749
- dluhopisy	461	x	461	0	x	0
- ostatní pohledávky za klienty	405	x	405	0	x	0
Finanční investice držené do splatnosti	184	x	184	0	x	0
Celkem	629 010	157 568	786 578	221 451	15 566	237 017

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

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

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

Klasifikace pohledávek

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

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

Charakteristika pohledávek, které nejsou předmětem kategorizace

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Tvorba opravných položek k pohledávkám

Všechny jednotlivě významné úvěrové expozice se sníženou hodnotou (tj. klasifikované jako sledované, nestandardní, pochybné nebo ztrátové podle klasifikace ČNB) jsou posuzovány jednotlivě alespoň ve čtvrtletních intervalech, a to na třech úrovních Výboru pro opravné položky nebo v případě potřeby specialisty na vymáhání pohledávek. Opravné položky jsou vytvářeny na základě současné hodnoty očekávaných budoucích peněžních toků a po náležitém posouzení všech dostupných informací, včetně odhadované hodnoty zajištění a očekávané délky procesu vymáhání konkrétní pohledávky.

Ke zbývajícím jednotlivě nevýznamným úvěrovým expozicím jsou vytvářeny opravné položky na základě statistických modelů. Tyto modely byly vytvořeny v souladu s Basel II principy při využití historických údajů o vzniklých ztrátách u klientů, kteří nejsou posuzováni jednotlivě. Tyto modely byly implementovány v roce 2007, v listopadu 2011 byly modely pro výpočet opravných položek aktualizovány na základě nových údajů o vzniklých ztrátách za poslední období a celkové revize modelů očekávaných ztrát (EL – Expected Loss)/nejlepšího odhadu očekávaných ztrát (ELBE – Expected Loss Best Estimate), a to ve vazbě na (i) změny v interním úvěrovém procesu; (ii) výsledky zpětného testování fungování ELBE modelů u vybraných produktů; a (iii) přetrvávající negativní výhled makroekonomického vývoje a vývoje trhu s nemovitostmi. Na základě pravidelného zpětného testování modelů, prováděného na pololetní bázi, Banka pravidelně ověřuje platnost EL a ELBE hodnot pro potřeby výpočtu opravných položek a rezerv.

Rozdělení klasifikovaných úvěrů a pohledávek za klienty podle typu ohodnocení:

(mil. Kč)	31.12.2012		31.12.2011	
	Jednotlivě	Statistický model	Jednotlivě	Statistický model
Fyzické osoby	639	8 807	4 320	4 357
Právnícké osoby*	17 882	2 652	20 346	2 827
Celkem	18 521	11 459	24 666	7 184

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

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

K 31. prosinci 2011 Banka vykazovala pohledávky ve splatnosti a pohledávky po splatnosti, k nimž nebyly tvořeny opravné položky:

(mil. Kč)	Pohledávky	Pohledávky po splatnosti, neznehodnocené					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	93 853	0	0	0	0	0	0	93 853
- sledované	266	0	0	0	0	0	0	266
Celkem	94 119	0	0	0	0	0	0	94 119
Klienti								
- standardní	346 395	6 301	35	1	0	0	6 337	352 732
- sledované	10 029	0	0	0	0	0	0	10 029
Celkem	356 424	6 301	35	1	0	0	6 337	362 761

Výše použitého zajištění k pohledávkám po splatnosti, k nimž nebyla vytvořena opravná položka, představuje 3 107 mil. Kč (2011: 3 117 mil. Kč).

Zajištění pohledávek

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

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

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

Banka (s výjimkou obchodní divize Slovensko) 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 Banky k dotčeným nemovitostem.

Oceňování nemovitého zajištění

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

V roce 2012 se Banka spolu se zajišťováním hlavní činnosti oceňování nemovitostí zejména soustředila na průběžný monitoring trhu nemovitostí s cílem včas rozpoznat negativní vývoj a přijmout nezbytná opatření. Banka monitoruje jak trh residenčních nemovitostí, tak i trh komerčních nemovitostí. Nedílnou součástí monitoringu je i přecenění vybraných nemovitostí v závislosti na požadavcích regulace dle Basel II. Na základě výsledku statistického monitoringu tržních cen residenčních nemovitostí Banka pravidelně 3-krát ročně přeceňuje jejich hodnotu. V souladu s touto aktivitou byl nastaven pravidelný roční proces aktualizace hodnot diskontních faktorů sloužících pro aktualizace hodnot residenčních nemovitostí.

Vymáhání pohledávek za dlužníky

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

Vzhledem k rostoucímu portfoliu retailových úvěrů ve vymáhání Banka nadále pokračuje ve zvyšování efektivity kapacity a procesu vymáhání. V rámci těchto činností Banka také zefektivňuje využívání externích kapacit, které pokrývají přibližně 16 % objemu portfolia ve vymáhání a 79 % z celkového počtu klientů ve vymáhání. V průběhu roku 2012 Banka pokračovala v pravidelných prodeích balíků nezajištěných retailových pohledávek vybraným investorům aukční metodou, tak aby byla zajištěna maximalizace výtěžnosti. Hlavní důraz je kladen na další automatizaci vymáhacích procesů.

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

Nástroje pro zajištění úvěrového rizika

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

Úvěrové riziko finančních derivátů

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

K 31. prosinci 2012 byla Banka vystavena úvěrovému riziku z finančních derivátů dle ukazatele CVaR ve výši 18 286 mil. Kč (2011: 17 665 mil. Kč). Tato částka představuje reprodukční náklady v tržních cenách pro všechny kontrakty platné k tomuto datu. V případě potřeby je zohledněno započtení vzájemných závazků a pohledávek.

Banka limituje expozice na protistrany z finančních derivátů za účelem zamezení nepřiměřených úvěrových expozic za jednotlivými klienty, které by vznikly z důvodu pohybu tržních cen. Banka sleduje na denní bázi dodržování všech limitů a v případě jejich překročení přijímá opatření směřující ke snížení rizikové expozice. Představenstvo Banky je pravidelně informováno o všech překročeních.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

(B) Tržní riziko

Rozdělení finančních operací Banky

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

Produkty finančního trhu generující pro Banku tržní riziko

Banka obchoduje s následujícími produkty, které mohou generovat tržní riziko: úvěry a vklady na mezibankovním trhu, měnové operace (spoty, swapy, forwardy, opce), úrokové nástroje (úrokové swapy, úrokové forwardy, úrokové futures, úrokové opce), státní a korporátní dluhopisy, emisní povolenky a další specifické produkty, jako jsou dluhopisové futures, směnky/směnečné programy, cash management pro vybrané klienty apod. Na tržní knize Banka obchoduje deriváty na vlastní účet a za účelem jejich prodeje klientům. Na strukturální knize jsou deriváty používány pro hedgování strukturálního rizika. S několika klienty Banka uzavřela složitější, tzv. strukturované deriváty. Tyto struktury jsou navrženy tak, aby umožnili klientům využít sofistikovaných vlastností takových obchodů, které nelze docílit jednoduchými (tzv. „plain-vanilla“) deriváty. Tržní riziko spojené s těmito deriváty (mimo jiné např. riziko volatility) Banka nepodstupuje a je eliminováno tím, že je na trhu ihned uzavřen protiobchod ke klientskému obchodu (tzv. „back-to-back“).

Měření tržního rizika na Tržní knize

K měření velikosti tržního rizika spojeného s pozicemi v tržní knize používá Banka hodnotu Value at Risk (dále jen „VaR“).

Pro výpočet VaR je používána metoda historických scénářů. Tato metoda dokáže zohlednit vztahy mezi různými finančními trhy a podkladovými nástroji na neparametrickém základě, neboť vychází ze scénářů, které zachycují jednodenní odchylky příslušných tržních parametrů pro časový úsek posledních 250-ti pracovních dnů. Výsledný ukazatel 99% VaR představuje možnou ztrátu daného portfolia po vyloučení 1% nejméně příznivých případů. Tato ztráta je vypočtena jako průměr druhé a třetí největší možné ztráty z 250-ti posuzovaných scénářů.

Hodnota Value at Risk na jeden den na hladině pravděpodobnosti 99% k 31. prosinci 2012 činila -14 mil. Kč (2011: -5 mil. Kč). Průměrná hodnota Value at Risk za rok 2012 činila -12 mil. Kč (2011: -10 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 2012 1,6 % (2011: 2,0 %) denních ztrát (skutečné nebo hypotetické) překročilo 99% VaR. Post krizový vývoj tržních podmínek měl za následek, že se objevily některé nové tržní faktory, které aktuálně nejsou plně zahrnuty ve stávajícím VaR modelu. V současné době probíhají ve spolupráci se Sociétés Générale práce na projektu implementace sofistikovanějšího VaR modelu.

Banka provádí denní analýzy potenciálních ztrát generovaných většími šoky (stresové testy) všech otevřených pozic v tržní knize s cílem zohlednit události s pravděpodobností výskytu nižší než ve scénářích VaR. Pro devizové, úrokové a kapitálové expozice je používáno několik druhů stresových testů. Vycházejí buď z konkrétních krizových situací v minulosti (např. dluhopisová krize v roce 1998) nebo z hypotetické krize, která by mohla mít na pozice negativní vliv.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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

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

Tržní riziko strukturální knihy

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

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

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

Ukazatel citlivosti Banky na změnu tržních úrokových sazeb se měří za předpokladu okamžitého, jednorázového a nepříznivého paralelního posunu tržní výnosové křivky o 1 % p.a. Stanoví se jako současná hodnota nákladů na uzavření otevřené úrokové pozice Banky poté, co nepříznivá změna tržních sazeb nastala. K 31. prosinci 2012 činila citlivost pro úrokové riziko v CZK -66 mil. Kč (2011: -104 mil. Kč), v EUR -37 mil. Kč (2011: -15 mil. Kč), v USD -23 mil. Kč (2011: -31 mil. Kč) a v ostatních měnách -30 mil. Kč (2011: -21 mil. Kč) za hypotetického předpokladu změny tržních úrokových sazeb o 1 %. Banka je tímto ukazatelem limitována a výše limitu je stanovena na přibližně 2 % kapitálu.

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

(C) Finanční deriváty

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Finanční deriváty vykazované jako deriváty k obchodování:

(mil. Kč)	31.12.2012		31.12.2011		31.12.2012		31.12.2011	
	Nominální hodnota		Nominální hodnota		Reálná hodnota		Reálná hodnota	
	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky	Kladná	Záporná	Kladná	Záporná
Úrokové nástroje								
Úrokové swapy	454 040	454 040	417 644	417 644	13 393	13 628	9 828	9 803
Úrokové forwardy a futures*	31 011	31 011	85 931	85 931	7	8	15	17
Úrokové opce	4 519	4 519	22 512	22 512	3	3	535	535
Celkem úrokové	489 570	489 570	526 087	526 087	13 403	13 639	10 378	10 355
Měnové nástroje								
Měnové swapy	126 518	126 586	136 828	137 041	854	925	1 955	2 191
Cross currency swapy	74 561	74 036	39 595	39 755	2 329	1 650	1 102	1 139
Měnové forwardy	25 791	26 009	29 806	29 644	175	399	718	560
Nakoupené opce	33 555	33 274	25 754	25 715	460	0	1 030	0
Prodané opce	33 274	33 555	25 684	25 724	0	460	0	1 030
Celkem měnové	293 699	293 460	257 667	257 879	3 818	3 434	4 805	4 920
Ostatní nástroje								
Futures na dluhopisy*	0	0	0	0	0	0	0	0
Forwardy na emisní povolenky	1 763	1 399	7 457	7 417	426	56	3 606	3 540
Komoditní forwardy	1 302	1 302	1 035	1 035	16	15	36	35
Komoditní swapy	2 243	2 243	13 953	13 953	60	57	896	884
Komoditní cross currency swapy	8 798	8 798	0	0	222	222	0	0
Nakoupené komoditní opce	0	0	11	11	0	0	2	0
Prodané komoditní opce	0	0	11	11	0	0	0	2
Celkem ostatní	14 106	13 742	22 467	22 427	724	350	4 540	4 461
Celkem	797 375	796 772	806 221	806 393	17 945	17 423	19 723	19 736

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Finanční deriváty vykazované jako deriváty k obchodování v nominálních hodnotách dle zbytkové splatnosti k 31. prosinci 2011:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové nástroje				
Úrokové swapy	80 041	231 354	106 249	417 644
Úrokové forwardy a futures*	85 647	284	0	85 931
Úrokové opce	0	1 113	21 399	22 512
Celkem úrokové	165 688	232 751	127 648	526 087
Měnové nástroje				
Měnové swapy	134 632	1 972	224	136 828
Cross currency swapy	4 311	20 916	14 368	39 595
Měnové forwardy	25 235	4 324	247	29 806
Nakoupené opce	20 725	5 029	0	25 754
Prodané opce	20 652	5 032	0	25 684
Celkem měnové	205 555	37 273	14 839	257 667
Ostatní nástroje				
Futures na dluhopisy*	0	0	0	0
Forwardy na emisní povolenky	7 447	10	0	7 457
Komoditní forwardy	1 035	0	0	1 035
Komoditní swapy	8 428	5 525	0	13 953
Komoditní cross currency swapy	0	0	0	0
Nakoupené komoditní opce	11	0	0	11
Prodané komoditní opce	11	0	0	11
Celkem ostatní	16 932	5 535	0	22 467
Celkem	388 175	275 559	142 487	806 221

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

Finanční deriváty vykazované jako zajišťovací:

(mil. Kč)	31.12.2012		31.12.2011		31.12.2012		31.12.2011	
	Nominální hodnota		Nominální hodnota		Reálná hodnota		Reálná hodnota	
	Aktiva	Závazky	Aktiva	Závazky	Kladná	Záporná	Kladná	Záporná
Úrokové swapy pro zajištění peněžních toků	412 767	412 766	350 284	350 284	25 782	7 223	18 687	6 159
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	19 710	19 710	11 821	11 822	0	3 350	0	1 887
Cross currency swapy pro zajištění peněžních toků	33 150	30 490	31 036	29 193	215	399	114	1 089
Cross currency swapy pro zajištění reálné hodnoty	0	2 640	0	2 709	29	0	0	42
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	7	7	0	0	1	0	0	0
Celkem	465 634	465 613	393 141	394 008	26 027	10 972	18 801	9 177

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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

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

Zbytková splatnost nominálních hodnot derivátů vykazovaných jako zajišťovací k 31. prosinci 2011:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové swapy pro zajištění peněžních toků	49 367	178 021	122 896	350 284
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	0	386	11 435	11 821
Cross currency swapy pro zajištění peněžních toků	418	26 798	3 820	31 036
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	0	0	0	0
Celkem	49 785	205 205	138 151	393 141

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

(mil. Kč)	31.12.2012			31.12.2011		
	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	-132	-3 061	-2 634	-640	-5 319	-4 320

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

Banka evidovala v průběhu roku 2012 následující zajišťovací vztahy:

1. Zajištění úrokového rizika:

- 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;
- budoucí peněžní toky portfolia krátkodobých aktiv obchodovaných na mezibankovním trhu a klientských úvěrů s pohyblivou úrokovou sazbou jsou zajištěny portfoliem úrokových, respektive Cross currency swapů (peněžní toky budou nastávat průběžně a průběžně také ovlivní výsledovku Banky);
- budoucí peněžní toky portfolia krátkodobých závazků obchodovaných na mezibankovním trhu a krátkodobých klientských závazků jsou zajištěny portfoliem úrokových swapů (peněžní toky budou nastávat průběžně a průběžně také ovlivní výsledovku Banky).

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

2. Zajištění měnového rizika:

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

3. Zajištění rizika změny ceny akcie:

- a. část odměn vybraných zaměstnanců Banky je vyplácená v peněžním ekvivalentu hodnoty akcií Société Générale S.A. Banka zajišťuje riziko ze změny hodnoty akcie Société Générale S.A., 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 závazky obchodovanými na mezibankovním trhu a krátkodobými klientskými závazky).

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

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

(D) Riziko úrokové sazby

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

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

(mil. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
Aktiva						
Hotovost a účty u centrálních bank	736	0	0	0	26 923	27 659
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané						
do zisku nebo ztráty	15 738	14 916	2 418	891	17 944	51 907
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	26 027	26 027
Realizovatelná finanční aktiva	774	2 838	37 935	52 834	0	94 381
Aktiva držena k prodeji	0	0	0	0	3	3
Pohledávky za bankami	49 817	716	4 473	857	0	55 863
Úvěry a pohledávky za klienty	189 977	67 688	125 617	12 907	0	396 189
Finanční investice držené do splatnosti	0	1	178	0	0	179
Daň z příjmů	0	0	0	0	4	4
Odložená daňová pohledávka	0	0	0	0	6	6
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	2 234	2 234
Majetkové účasti	0	0	0	0	24 928	24 928
Nehmotný majetek	0	0	0	0	3 496	3 496
Hmotný majetek	0	0	0	0	6 581	6 581
Aktiva celkem	257 042	86 159	170 621	67 489	108 146	689 457
Závazky						
Závazky vůči centrálním bankám	1	0	0	0	0	1
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané						
do zisku nebo ztráty	2 481	0	0	0	17 423	19 904
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	10 972	10 972
Závazky vůči bankám	30 306	1 539	0	0	0	31 845
Závazky vůči klientům	43 088	20 940	3 654	0	418 287	485 969
Emitované cenné papíry	2 195	0	19 323	16 499	0	38 017
Daň z příjmů	0	0	0	0	568	568
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	4 721	4 721
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	0	0	0	8 921	8 921
Rezervy	0	0	0	0	956	956
Podřízený dluh	0	0	0	0	0	0
Závazky celkem	78 071	22 479	22 977	16 499	461 848	601 874
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31.12.2012	178 971	63 680	147 644	50 990	-353 702	87 583
Deriváty*	372 319	250 112	207 768	199 559	0	1 029 758
Podrozvahová aktiva celkem	372 319	250 112	207 768	199 559	0	1 029 758
Deriváty*	437 927	247 961	230 390	112 932	0	1 029 210
Nečerpaný objem úvěrů**	-5 386	1 004	4 147	235	0	0
Nečerpaný objem revolvingů**	-331	331	-149	149	0	0
Podrozvahové závazky celkem	432 210	249 296	234 388	113 316	0	1 029 210
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31.12.2012	-59 891	816	-26 620	86 243	0	548
Kumulativní úrokové riziko k 31.12.2012	119 080	183 576	304 600	441 833	88 131	x

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

(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	7 877	0	0	0	8 371	16 248
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané						
do zisku nebo ztráty	3 356	5 715	4 642	1 851	19 723	35 287
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	18 801	18 801
Realizovatelná finanční aktiva	961	9 139	26 019	49 639	698	86 456
Aktiva držena k prodeji	0	0	0	0	13	13
Pohledávky za bankami	85 669	2 976	4 486	996	0	94 127
Úvěry a pohledávky za klienty	179 831	59 629	119 404	13 824	0	372 688
Finanční investice držené do splatnosti	0	1	183	0	0	184
Daň z příjmů	0	0	0	0	236	236
Odložená daňová pohledávka	0	0	0	0	6	6
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	1 662	1 662
Majetkové účasti	0	0	0	0	24 586	24 586
Nehmotný majetek	0	0	0	0	3 449	3 449
Hmotný majetek	0	0	0	0	6 536	6 536
Aktiva celkem	277 694	77 460	154 734	66 310	84 081	660 279
Závazky						
Závazky vůči centrálním bankám	1	0	0	0	0	1
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané						
do zisku nebo ztráty	4 686	0	0	0	19 736	24 422
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	9 177	9 177
Závazky vůči bankám	27 685	1 943	0	0	0	29 628
Závazky vůči klientům	60 019	15 606	3 760	0	390 414	469 799
Emitované cenné papíry	2 295	1 290	10 362	20 578	0	34 525
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	2 441	2 441
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	0	0	0	0	10 761	10 761
Rezervy	0	0	0	0	1 055	1 055
Podřízený dluh	6 002	0	0	0	0	6 002
Závazky celkem	100 688	18 839	14 122	20 578	433 584	587 811
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31.12.2011	177 006	58 621	140 612	45 732	-349 503	72 468
Deriváty*	339 412	244 508	210 925	163 979	0	958 824
Podrozvahová aktiva celkem	339 412	244 508	210 925	163 979	0	958 824
Deriváty*	403 951	238 789	235 288	81 821	0	959 849
Nečerpaný objem úvěrů**	-5 009	-263	4 700	572	0	0
Nečerpaný objem revolvingů**	-254	254	0	0	0	0
Podrozvahové závazky celkem	398 688	238 780	239 988	82 393	0	959 849
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31.12.2011	-59 276	5 728	-29 063	81 586	0	-1 025
Kumulativní úrokové riziko k 31.12.2011	117 730	182 079	293 628	420 946	71 443	x

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Průměrné úrokové sazby k 31. prosinci 2012 a k 31. prosinci 2011:

	31.12.2012			31.12.2011		
	CZK	USD	EUR	CZK	USD	EUR
Aktiva						
Hotovost a účty u centrálních bank	0,00 %	x	x	0,40 %	x	x
Pokladniční poukázky	0,52 %	x	x	1,08 %	x	x
Pohledávky za bankami	0,35 %	0,46 %	0,54 %	0,97 %	1,04 %	1,37 %
Úvěry a pohledávky za klienty	3,66 %	2,06 %	2,38 %	4,06 %	2,38 %	3,29 %
Úročené cenné papíry	2,84 %	3,61 %	3,01 %	3,62 %	4,16 %	4,02 %
Aktiva celkem	2,59 %	1,55 %	1,81 %	2,95 %	2,20 %	2,79 %
Úročená aktiva celkem	3,13 %	1,65 %	1,97 %	3,40 %	2,36 %	3,02 %
Závazky						
Závazky vůči centrálním bankám a bankám	0,09 %	0,56 %	1,03 %	0,27 %	1,23 %	1,64 %
Závazky vůči klientům	0,35 %	0,08 %	0,11 %	0,43 %	0,10 %	0,30 %
Dluhopisy	3,52 %	x	0,00 %	3,66 %	x	0,00 %
Podřízený dluh	0,00 %	x	x	1,32 %	x	x
Závazky celkem	0,48 %	0,19 %	0,38 %	0,55 %	0,15 %	0,60 %
Úročené závazky celkem	0,29 %	0,20 %	0,41 %	0,46 %	0,16 %	0,65 %
Podrozvahová aktiva						
Deriváty (úrokové swapy, opce, apod.)	1,89 %	2,68 %	1,77 %	2,34 %	1,92 %	2,20 %
Nečerpaný objem úvěrů	3,12 %	2,18 %	3,70 %	3,04 %	2,30 %	3,70 %
Nečerpaný objem revolvingů	5,67 %	x	0,88 %	6,21 %	x	1,30 %
Podrozvahová aktiva celkem	2,13 %	2,61 %	1,77 %	2,63 %	2,01 %	2,19 %
Podrozvahové závazky						
Deriváty (úrokové swapy, opce, apod.)	1,57 %	2,38 %	1,94 %	2,05 %	1,89 %	2,38 %
Nečerpaný objem úvěrů	3,12 %	2,18 %	3,70 %	3,04 %	2,30 %	3,70 %
Nečerpaný objem revolvingů	5,67 %	x	0,88 %	6,21 %	x	1,30 %
Podrozvahové závazky celkem	1,84 %	2,35 %	1,93 %	2,37 %	1,99 %	2,36 %

Pozn.: V tabulce jsou uvedeny průměrné úrokové sazby za měsíc prosinec 2012 a 2011 vypočítané jako vážený průměr za jednotlivou kategorii aktiv a závazků.

Dne 29. června došlo ke snížení 2T REPO sazby vyhlášené ČNB z úrovně 0,75 % na úroveň 0,50 %, následně 1. října na úroveň 0,25 % a 2. listopadu na úroveň 0,05 %. Tomu přibližně odpovídalo i chování korunových sazeb na peněžním trhu, kde sazby poklesly o 0,30 % (O/N) až 0,86 % (12M). Tržní spready nezaznamenaly během roku 2012 téměř žádné změny a stagnovaly na úrovni 18-39 bazických bodů (1D-1R). Úrokové sazby derivátového trhu poklesly klesly o 80-90 bazických bodů (2-10R).

Eurové sazby peněžního trhu během roku poklesly o 0,32 % (O/N) až 1,14 % (12M). Eurové úrokové sazby derivátového trhu poklesly až o 80-100 bazických bodů (2-10R).

Dolarové úrokové sazby peněžního trhu během roku poklesly až o 0,35 % (12M) a úrokové sazby derivátového trhu poklesly až o 45 bazických bodů (2-10R).

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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

(mil. Kč)	31.12.2012				31.12.2011			
	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúročeno	Celkem	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúročeno	Celkem
Aktiva								
Hotovost a účty u centrálních bank	0	736	26 923	27 659	0	7 877	8 371	16 248
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	31 210	1 939	18 758	51 907	13 935	1 622	19 730	35 287
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	26 027	26 027	0	0	18 801	18 801
Realizovatelná finanční aktiva	83 318	11 061	2	94 381	74 390	11 364	702	86 456
Pohledávky za bankami	4 169	51 517	177	55 863	7 605	86 443	79	94 127
Úvěry a pohledávky za klienty	228 455	163 372	4 362	396 189	221 144	149 311	2 233	372 688
Finanční investice držené do splatnosti	179	0	0	179	184	0	0	184
Závazky								
Závazky vůči centrálním bankám	1	0	0	1	1	0	0	1
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	0	0	19 904	19 904	0	0	24 422	24 422
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	10 972	10 972	0	0	9 177	9 177
Závazky vůči bankám	5 978	25 379	488	31 845	6 881	22 388	359	29 628
Závazky vůči klientům	2 849	479 020*	4 100	485 969	4 563	459 231*	6 005	469 799
Emitované cenné papíry	15 633	22 384	0	38 017	14 304	20 221	0	34 525
Podřízený dluh	0	0	0	0	6 002	0	0	6 002

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

(E) Riziko likvidity

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

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

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

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
Aktiva							
Hotovost a účty u centrálních bank	25 495	0	0	0	0	2 164	27 659
Finanční aktiva v reálné hodnotě							
vykázané do zisku nebo ztráty	980	12 518	13 386	4 930	1 322	18 771	51 907
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	26 027	26 027
Realizovatelná finanční aktiva	0	1 269	4 007	29 376	49 697	10 032	94 381
Aktiva držena k prodeji	0	0	3	0	0	0	3
Pohledávky za bankami	24 823	21 018	1 099	4 703	1 128	3 092	55 863
Úvěry a pohledávky za klienty	3 850	38 537	65 995	109 067	161 758	16 982	396 189
Finanční investice držené							
do splatnosti	0	0	1	178	0	0	179
Daň z příjmů	0	0	0	0	0	4	4
Odložená daňová pohledávka	0	0	0	0	0	6	6
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	126	2	0	0	0	2 106	2 234
Majetkové účasti	0	0	0	0	0	24 928	24 928
Nehmotný majetek	0	0	0	0	0	3 496	3 496
Hmotný majetek	0	0	0	0	0	6 581	6 581
Aktiva celkem	55 274	73 344	84 491	148 254	213 905	114 189	689 457
Závazky a vlastní kapitál							
Závazky vůči centrálním bankám	1	0	0	0	0	0	1
Finanční závazky v reálné hodnotě							
vykázané do zisku nebo ztráty	2 481	0	0	0	0	17 423	19 904
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	10 972	10 972
Závazky vůči bankám	20 563	1 379	1 438	4 385	4 080	0	31 845
Závazky vůči klientům	429 805	30 032	21 053	4 988	91	0	485 969
Emitované cenné papíry	0	89	252	15 220	22 456	0	38 017
Daň z příjmů	0	0	568	0	0	0	568
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	0	4 721	4 721
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	8 401	181	0	0	0	339	8 921
Rezervy	51	46	243	109	5	502	956
Podřízený dluh	0	0	0	0	0	0	0
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	87 583	87 583
Závazky a vlastní kapitál celkem	461 302	31 727	23 554	24 702	26 632	121 540	689 457
Čisté riziko likvidity výkazu o finanční situaci k 31.12.2012	-406 028	41 617	60 937	123 552	187 273	-7 351	0
Podrozvahová aktiva*	21 944	116 077	65 598	85 472	38 383	0	327 474
Podrozvahové závazky*	25 670	138 494	141 959	115 933	41 409	15 197	478 662
Čisté riziko likvidity podrozvahy k 31.12.2012	-3 726	-22 417	-76 361	-30 461	-3 026	-15 197	-151 188

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
Aktiva							
Hotovost a účty u centrálních bank	8 364	0	0	0	0	7 884	16 248
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	107	2 794	5 753	4 846	2 054	19 733	35 287
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	18 801	18 801
Realizovatelná finanční aktiva	47	1 321	10 253	29 662	47 583	-2 410	86 456
Aktiva držena k prodeji	0	0	13	0	0	0	13
Pohledávky za bankami	47 241	34 608	2 869	4 708	1 258	3 443	94 127
Úvěry a pohledávky za klienty	4 037	32 926	61 282	101 486	153 250	19 707	372 688
Finanční investice držené do splatnosti	0	0	1	183	0	0	184
Daň z příjmů	0	0	231	0	0	5	236
Odložená daňová pohledávka	0	0	0	0	0	6	6
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	52	1	0	0	0	1 609	1 662
Majetkové účasti	0	0	0	0	0	24 586	24 586
Nehmotný majetek	0	0	0	0	0	3 449	3 449
Hmotný majetek	0	0	0	0	0	6 536	6 536
Aktiva celkem	59 848	71 650	80 402	140 885	204 145	103 349	660 279
Závazky a vlastní kapitál							
Závazky vůči centrálním bankám	1	0	0	0	0	0	1
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	4 686	0	0	0	0	19 736	24 422
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	9 177	9 177
Závazky vůči bankám	19 779	1 513	1 768	1 798	4 770	0	29 628
Závazky vůči klientům	417 988	28 945	17 013	5 726	127	0	469 799
Emitované cenné papíry	0	65	237	12 577	21 646	0	34 525
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	0	2 441	2 441
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	10 264	175	0	0	0	322	10 761
Rezervy	10	82	212	271	3	477	1 055
Podřízený dluh	0	6 002	0	0	0	0	6 002
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	72 468	72 468
Závazky a vlastní kapitál celkem	452 728	36 782	19 230	20 372	26 546	104 621	660 279
Čisté riziko likvidity výkazu o finanční situaci k 31.12.2011	-392 880	34 868	61 172	120 513	177 599	-1 272	0
Podrozvahová aktiva*	30 618	110 662	66 987	64 072	18 659	0	290 998
Podrozvahové závazky*	35 119	134 812	138 434	101 324	23 692	16 261	449 642
Čisté riziko likvidity podrozvahy k 31.12.2011	-4 501	-24 150	-71 447	-37 252	-5 033	-16 261	-158 644

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
Závazky							
Závazky vůči centrálním bankám	1	0	0	0	0	0	1
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (vyjma derivátů)	2 481	0	0	0	0	0	2 481
Závazky vůči bankám	20 606	1 391	1 446	4 453	4 100	0	31 996
Závazky vůči klientům	429 908	30 362	21 275	6 322	91	0	487 958
Emitované cenné papíry	2	189	1 506	19 445	23 985	0	45 127
Daň z příjmů	0	0	568	0	0	0	568
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	0	4 721	4 721
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	8 401	182	0	0	0	339	8 922
Rezervy	51	46	243	109	5	502	956
Podřízený dluh	0	0	0	0	0	0	0
Nederivátové finanční závazky celkem	461 450	32 170	25 038	30 329	28 181	5 562	582 730
Přísliby úvěrů a nevyčerpané rámce	1 806	14 670	60 229	12 059	1 016	15 154	104 934
Záruky včetně jejich příslibů	1 989	7 738	15 952	18 581	2 050	43	46 353
Potenciální závazky celkem	3 795	22 408	76 181	30 640	3 066	15 197	151 287

Níže uvedená tabulka obsahuje zbytkovou smluvní splatnost nederivátových finančních závazků a potenciálních závazků Banky na základě nediskontovaných peněžních toků k 31. prosinci 2011.

(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)	4 686	0	0	0	0	0	4 686
Závazky vůči bankám	19 791	1 517	1 783	1 904	4 837	0	29 832
Závazky vůči klientům	418 081	29 219	17 291	7 439	1 529	0	473 559
Emitované cenné papíry	4	146	1 420	16 707	23 974	0	42 251
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	0	2 442	2 442
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	10 264	175	0	0	0	322	10 761
Rezervy	10	82	212	271	3	477	1 055
Podřízený dluh	7	6 002	0	0	0	0	6 009
Nederivátové finanční závazky celkem	452 844	37 141	20 706	26 321	30 343	3 241	570 596
Přísliby úvěrů a nevyčerpané rámce	2 412	16 218	54 645	17 832	1 687	16 190	108 984
Záruky včetně jejich příslibů	2 075	7 999	16 736	18 520	3 183	71	48 584
Potenciální závazky celkem	4 487	24 217	71 381	36 352	4 870	16 261	157 568

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

(F) Devizová pozice

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

(mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	Celkem
Aktiva					
Hotovost a účty u centrálních bank	26 177	983	235	264	27 659
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	45 755	5 877	147	128	51 907
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	24 163	1 506	358	0	26 027
Realizovatelná finanční aktiva	74 750	18 609	1 022	0	94 381
Aktiva držena k prodeji	3	0	0	0	3
Pohledávky za bankami	35 501	15 470	3 761	1 131	55 863
Úvěry a pohledávky za klienty	334 848	54 871	6 068	402	396 189
Finanční investice držené					
do splatnosti	0	179	0	0	179
Daň z příjmů	4	0	0	0	4
Odložená daňová pohledávka	0	6	0	0	6
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	2 085	138	10	1	2 234
Majetkové účasti	21 455	3 473	0	0	24 928
Nehmotný majetek	3 496	0	0	0	3 496
Hmotný majetek	6 575	6	0	0	6 581
Aktiva celkem	574 812	101 118	11 601	1 926	689 457
Závazky a vlastní kapitál					
Závazky vůči centrálním bankám	1	0	0	0	1
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	17 655	2 059	153	37	19 904
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	8 840	2 038	94	0	10 972
Závazky vůči bankám	11 266	18 131	2 401	47	31 845
Závazky vůči klientům	430 721	45 006	7 876	2 366	485 969
Emitované cenné papíry	38 017	0	0	0	38 017
Daň z příjmů	568	0	0	0	568
Odložený daňový závazek	4 721	0	0	0	4 721
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	7 625	1 064	156	76	8 921
Rezervy	781	125	44	6	956
Podřízený dluh	0	0	0	0	0
Vlastní kapitál	87 471	112	0	0	87 583
Závazky a vlastní kapitál celkem	607 666	68 535	10 724	2 532	689 457
Čistá devizová pozice k 31.12.2012	-32 854	32 583	877	-606	0
Podrozvahová aktiva*	959 470	231 308	67 709	5 147	1 263 634
Podrozvahové závazky*	928 108	261 750	68 624	4 494	1 262 976
Čistá devizová pozice podrozvahy k 31.12.2012	31 362	-30 442	-915	653	658
Čistá devizová pozice celkem k 31.12.2012	-1 492	2 141	-38	47	658

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

(mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	Celkem
Aktiva					
Hotovost a účty u centrálních bank	14 487	1 258	259	244	16 248
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	31 768	2 050	144	1 325	35 287
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	17 654	814	333	0	18 801
Realizovatelná finanční aktiva	63 396	20 235	2 825	0	86 456
Aktiva držena k prodeji	13	0	0	0	13
Pohledávky za bankami	78 694	11 171	3 850	412	94 127
Úvěry a pohledávky za klienty	319 796	49 818	2 866	208	372 688
Finanční investice držené					
do splatnosti	0	184	0	0	184
Daň z příjmů	236	0	0	0	236
Odložená daňová pohledávka	0	6	0	0	6
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	1 528	122	12	0	1 662
Majetkové účasti	21 045	3 541	0	0	24 586
Nehmotný majetek	3 449	0	0	0	3 449
Hmotný majetek	6 528	8	0	0	6 536
Aktiva celkem	558 594	89 207	10 289	2 189	660 279
Závazky a vlastní kapitál					
Závazky vůči centrálním bankám	1	0	0	0	1
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	22 560	1 707	148	7	24 422
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	7 281	1 719	177	0	9 177
Závazky vůči bankám	17 072	12 272	245	39	29 628
Závazky vůči klientům	420 237	40 357	6 860	2 345	469 799
Emitované cenné papíry	34 525	0	0	0	34 525
Odložený daňový závazek	2 441	0	0	0	2 441
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	9 390	1 124	170	77	10 761
Rezervy	711	290	44	10	1 055
Podřízený dluh	6 002	0	0	0	6 002
Vlastní kapitál	72 449	19	0	0	72 468
Závazky a vlastní kapitál celkem	592 669	57 488	7 644	2 478	660 279
Čistá devizová pozice k 31.12.2011	-34 075	31 719	2 645	-289	0
Podrozvahová aktiva*	881 008	248 979	67 529	4 150	1 201 666
Podrozvahové závazky*	847 178	280 800	70 406	3 802	1 202 186
Čistá devizová pozice podrozvahy k 31.12.2011	33 830	-31 821	-2 877	348	-520
Čistá devizová pozice celkem k 31.12.2011	-245	-102	-232	59	-520

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

(G) Operační riziko

Od roku 2008 Banka využívá metodu AMA – Advanced Measurement Approach pro řízení operačních rizik. Vedle standardních nástrojů řízení operačního rizika používaných v rámci AMA přístupu, jako jsou sběr informací o realizovaných ztrátách souvisejících s operačním rizikem, rizikové sebehodnocení (RCSA – Risk Control Self Assessment), klíčové indikátory rizika (KRI – Key Risk Indicators) nebo analýza scénářů (SA – Scenario Analysis), vybudovala Banka i systém permanentní supervize sestávající z každodenních a formalizovaných kontrol. V roce 2012 byl proces rizikového sebehodnocení úzce provázán na rizikovou mapu připravovanou útvarem interního auditu. Dále Banka zvýšila efektivnost sběru informací o interních událostech operačního rizika při současném zvýšení detailu informací k jednotlivým událostem operačního rizika.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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

(H) Právní riziko

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

(I) Informace o předpokládané reálné hodnotě aktiv a závazků

Reálná hodnota finančních instrumentů je částka, za kterou by mohlo být v transakcích mezi znalými a ochotnými stranami za obvyklých podmínek směřeno aktivum nebo vyrovnán závazek. V případech, kdy je to možné, se reálná hodnota stanovuje na základě aktuálních tržních cen, v mnoha případech u různých finančních instrumentů Banky však tržní ceny nejsou k dispozici. Pak jsou reálné hodnoty stanoveny na základě odhadů, diskontovaných peněžních toků nebo s použitím jiných obecně uznávaných oceňovacích metod. Výsledky těchto metod jsou významně ovlivněny použitými předpoklady, zejména diskontními sazbami a odhady budoucích peněžních toků. V návaznosti na to by tyto odhady reálných hodnot nemohly být použity při okamžitém vypořádání finančního instrumentu.

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

(a) Hotovost a účty u centrálních bank

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

(b) Pohledávky za bankami

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

(c) Úvěry a pohledávky za klienty

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

(d) Finanční investice držené do splatnosti

Reálné hodnoty cenných papírů držených v portfoliu do splatnosti jsou odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků s použitím úrokové míry běžné k datu účetní závěrky.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

(e) Závazky vůči centrálním bankám, bankám a klientům

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

(f) Emitované dluhopisy

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

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

(mil. Kč)	31.12.2012		31.12.2011	
	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota
Finanční aktiva				
Hotovost a účty u centrálních bank	27 659	27 659	16 248	16 248
Pohledávky za bankami	55 863	56 132	94 127	94 278
Úvěry a pohledávky za klienty	396 189	408 577	372 688	381 931
Finanční investice držené do splatnosti	179	189	184	196
Finanční závazky				
Závazky vůči centrálním bankám a závazky vůči bankám	31 846	31 859	29 629	29 635
Závazky vůči klientům	485 969	486 081	469 799	469 840
Emitované cenné papíry	38 017	39 753	34 525	36 674
Podřízený dluh	0	0	6 002	6 003

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

(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:

(mil. Kč)	31.12.2012	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	31.12.2011	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finanční aktiva								
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty								
- akcie a ostatní podíly	0	0	0	0	7	7	0	0
- emisní povolenky	813	813	0	0	0	0	0	0
- dluhopisy	33 149	7 577	25 572	0	15 557	8 746	6 811	0
- deriváty	17 945	426	17 519	0	19 723	3 606	16 117	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	51 907	8 816	43 091	0	35 287	12 359	22 928	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	26 027	0	26 027	0	18 801	0	18 801	0
Realizovatelná finanční aktiva								
- akcie a ostatní podíly	2	0	0	2	702	0	0	702
- dluhopisy	94 379	65 600	28 779	0	85 754	55 919	27 764	2 071
Realizovatelná finanční aktiva	94 381	65 600	28 779	2	86 456	55 919	27 764	2 773
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	172 315	74 416	97 897	2	140 544	68 278	69 493	2 773
Finanční závazky								
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty								
- prodané cenné papíry	2 481	2 481	0	0	4 686	4 686	0	0
- deriváty	17 423	56	17 367	0	19 736	3 540	16 196	0
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	19 904	2 537	17 367	0	24 422	8 226	16 196	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	10 972	0	10 972	0	9 177	0	9 177	0
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou	30 876	2 537	28 339	0	33 599	8 226	25 373	0

Finanční aktiva oceňované reálnou hodnotou – Úroveň 3:

(mil. Kč)	2012		2011	
	Realizovatelná finanční aktiva	Celkem	Realizovatelná finanční aktiva	Celkem
Stav na začátku období	2 773	2 773	702	702
Úplný zisk/(ztráta)				
- ve výsledovce	-107	-107	-4 909	-4 909
- v ostatním výsledku hospodaření	190	190	1 663	1 663
Nákupy	0	0	0	0
Prodeje	-890	-890	0	0
Vypořádání	-1 964	-1 964	-44	-44
Přesun z Úrovně 1	0	0	5 361	5 361
Stav na konci období	2	2	2 773	2 773

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Akcie a ostatní podíly

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

42 Aktiva ve správě

K 31. prosinci 2012 Banka spravovala 1 028 mil. Kč (2011: 977 mil. Kč) rozvahových klientských aktiv a dále obhospodařovala aktiva v hodnotě 287 932 mil. Kč. (2011: 235 902 mil. Kč). Žádná spravovaná či obhospodařovaná aktiva nebyla od dceřiných společností Banky.

43 Událostí po datu účetní závěrky

Penzijní reforma

Na základě nové právní úpravy, vydané dne 28. prosince 2011, bude v České republice provedena v následujících letech změna důchodového systému. Podle zákona č. 427/2011 Sb. o doplňkovém penzijním spoření, byla 1. ledna 2013 transformována stoprocentní dceřiná společnost Penzijní fond Komerční banky, a.s., na společnost KB Penzijní společnost, a.s., se sídlem náměstí Junkových 2772/1, Stodůlky, 155 00, Praha 5 a základním kapitálem ve výši 300 mil. Kč.

V souladu s požadavky penzijní reformy budou čistá aktiva společnosti Penzijní fond Komerční banky, a.s. rozdělena mezi účastníky penzijního připojištění a akcionáře penzijního fondu. Čistá aktiva účastníků penzijního připojištění budou převedena do nově vytvořeného transformovaného fondu, který bude uzavřen pro nové účastníky. Nicméně, stejně jako doposud, Banka bude zodpovědná za řízení transformovaného fondu, bude mít nárok na podíl ze zisku až do výše 15% podílu na zisku, kromě běžného poplatku za správu majetku, a bude garantovat kladný zisk, stejně jako kladnou výši vlastního kapitálu transformovaného fondu, což znamená, že si Banka ponechá kontrolu nad transformovaným fondem.

V důsledku toho bude Banka nadále konsolidovat transformovaný fond s použitím plné metody konsolidace jako doposud. Transformovaný fond nebude součástí regulovaného konsolidačního celku. Novým účastníkům bude nabídnuta možnost účastnit se doplňkového penzijního spoření (Piliř 3) s možností výběru investiční strategie. V důsledku změny současného důchodového systému bude v České republice zaveden nový produkt, nazývaný důchodové spoření (Piliř 2). Nově vzniklá společnost KB Penzijní společnost, a.s. bude poskytovat doplňkové penzijní spoření i důchodové spoření. Vedení Banky zahrnuje očekávaný dopad ze změny důchodového systému do svých úsudků a odhadů použitých v této individuální účetní závěrce.

