

Komerční banka, a.s.

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

K 31. PROSINCI 2012



Obsah

Zpráva nezávislého auditora

Konsolidované výkazy a příloha účetní závěrky dle IFRS

Konsolidovaná výsledovka

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku

Konsolidovaný výkaz o finanční situaci

Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Akcionářům společnosti Komerční banka, a.s.:

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

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

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

Odpovědnost auditora

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

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

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

Výrok auditora

Podle našeho názoru konsolidovaná účetní závěrka ve všech významných souvislostech věrně a poctivě zobrazuje aktiva, pasiva a finanční situaci Skupiny k 31. prosinci 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 dark ink.

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

A handwritten signature of Douglas Burnham in a dark ink.

Douglas Burnham
partner

A handwritten signature of Michaela Kubýová in a blue ink.

Michaela Kubýová
auditor, oprávnění č. 1810

28. února 2013
Praha, Česká republika

Konsolidovaná výsledovka a konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok 2012

Konsolidovaná výsledovka

(mil. Kč)	Pozn.	2012	2011
Výnosy z úroků a podobné výnosy	5	35 972	35 986
Náklady na úroky a podobné náklady	5	-14 027	-13 886
Výnosy z dividend	5	2	90
Čisté úrokové a podobné výnosy		21 947	22 190
Čistý výnos z poplatků a provizí	6	7 018	7 305
Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	7	3 598	3 158
Ostatní výnosy	8	126	111
Čisté provozní výnosy		32 689	32 764
Personální náklady	9	-6 786	-6 526
Všeobecné provozní náklady	10	-5 019	-5 154
Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku	11	-1 706	-1 809
Provozní náklady		-13 511	-13 489
Zisk před tvorbou rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatní rizika a zdaněním		19 178	19 275
Tvorba rezerv a opravných položek k úvěrům a pohledávkám	12	-1 846	-1 988
Tvorba opravných položek k cenným papírům	12	0	-5 355
Tvorba opravných položek a rezerv k ostatním rizikům	12	-25	18
Tvorba rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatní rizika		-1 871	-7 325
Výnosy z majetkových účastí v přidružených společnostech		121	81
Podíl na zisku účastníků penzijního připojištění		-489	-575
Zisk před zdaněním		16 939	11 456
Daň z příjmů	13	-2 708	-1 738
Zisk za účetní období	14	14 231	9 718
Zisk náležející vlastníkům nekontrolního podílu		278	243
Zisk náležející vlastníkům mateřské společnosti		13 953	9 475
Zisk na akciích / Zředěný zisk na akciích (v Kč)	15	369,41	249,97

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku

(mil. Kč)	Pozn.	2012	2011
Zisk za účetní období	14	14 231	9 718
Zajištění peněžních toků	41		
- čistý zisk/(ztráta) z reálné hodnoty, po odečtení daně		6 513	7 450
- převod do čistého zisku, po odečtení daně		-2 002	-1 602
Kurzové rozdíly z přecenění čistých aktiv z investic v zahraničí		1	1
Čistý zisk/(ztráta) z realizovatelných finančních aktiv, po odečtení daně	42	6 036	-125
Čistý zisk/(ztráta) z realizovatelných finančních aktiv, po odečtení daně (přidružené společnosti)		83	11
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně		10 631	5 735
Úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně		24 862	15 453
Úplný výsledek náležející vlastníkům nekontrolních podílů		278	239
Úplný výsledek náležející vlastníkům mateřské společnosti		24 584	15 214

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

Konsolidovaný 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	28 057	16 980
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	17	51 593	34 927
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	43	26 068	18 802
Realizovatelná finanční aktiva	18	141 791	125 975
Aktiva držena k prodeji	19	86	138
Pohledávky za bankami	20	64 111	101 393
Úvěry a pohledávky za klienty	21	451 547	434 386
Finanční investice držené do splatnosti	22	3 322	3 359
Daň z příjmů		20	272
Odložená daňová pohledávka	34	34	20
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	23	3 577	3 258
Majetkové účasti v přidružených společnostech	24	971	766
Nehmotný majetek	25	3 913	3 848
Hmotný majetek	26	7 994	6 934
Goodwill	27	3 752	3 752
Aktiva celkem		786 836	754 810
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL			
Závazky vůči centrálním bankám		1	1
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	28	19 589	24 061
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	43	11 246	9 545
Závazky vůči bankám	29	38 902	37 454
Závazky vůči klientům	30	579 067	560 701
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek		16	0
Emitované cenné papíry	31	19 624	18 338
Daň z příjmů	13	622	46
Odložený daňový závazek	34	5 482	3 097
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	32	10 742	12 648
Rezervy	33	968	1 067
Podřízený dluh	35	0	6 002
Závazky celkem		686 259	672 960
Základní kapitál	36	19 005	19 005
Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk běžného období		78 803	60 212
Nekontrolní podíl		2 769	2 633
Vlastní kapitál celkem		100 577	81 850
Závazky a vlastní kapitál celkem		786 836	754 810

Připojená příloha je nedílnou součástí tohoto konsolidovaného 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

Konsolidovaný 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	Celkem	Ne-kontrolní podíl	Celkem včetně ne-kontrolních podílů
Zůstatek k 31. prosinci 2010	19 005	49 658	3 908	1	2 207	74 779	1 299	76 078
Nekontrolní podíl k akvizici	0	0	0	0	0	0	1 593	1 593
Vlastní akcie, ostatní	0	- 513	0	0	0	- 513	1	-512
Výplata dividend	0	-10 263	0	0	0	-10 263	-499	-10 762
Transakce s vlastníky	0	-10 776	0	0	0	-10 776	-498	-11 274
Zisk za účetní období	0	9 475	0	0	0	9 475	243	9 718
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně	0	11/**	5 852	1	-125	5 739	-4	5 735
Úplný výsledek za účetní období	0	9 486	5 852	1	-125	15 214	239	15 453
Zůstatek k 31. prosinci 2011	19 005	48 368	9 760	2	2 082	79 217	2 633	81 850
Vlastní akcie, ostatní	0	89	0	0	0	89	1	90
Výplata dividend	0	-6 082	0	0	0	-6 082	-143	-6 225
Transakce s vlastníky	0	-5 993	0	0	0	-5 993	-142	-6 135
Zisk za účetní období	0	13 953	0	0	0	13 953	278	14 231
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně	0	83/**	4 511	1	6 036	10 631	0	10 631
Úplný výsledek za účetní období	0	14 036	4 511	1	6 036	24 584	278	24 862
Zůstatek k 31. prosinci 2012	19 005	56 411	14 271	3	8 118	97 808	2 769	100 577

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 38 289 mil. Kč (2011: 34 507 mil. Kč) a zákonný rezervní fond 3 854 mil Kč (2011: 4 119 mil. Kč).

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

Připojená příloha je nedílnou součástí konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu.

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích za rok 2012

(mil. Kč)	2012	2011
Peněžní toky z provozní činnosti		
Přijaté úroky	31 288	31 246
Placené úroky	-8 162	-12 283
Přijaté poplatky a provize	8 861	9 461
Placené poplatky a provize	-1 803	-1 996
Čistý příjem z finančních operací	-1 282	2 187
Ostatní přijaté příjmy	164	175
Platby zaměstnancům, dodavatelům a ostatní platby	-11 299	-11 324
Provozní peněžní toky před změnou provozních aktiv a provozních závazků	17 767	17 466
Pohledávky za bankami	43 108	11 386
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-16 591	-1 087
Úvěry a pohledávky za klienty	-19 543	-32 870
Ostatní aktiva	-348	347
(Zvýšení) / snížení provozních aktiv	6 626	-22 224
Závazky vůči bankám	-3 367	-8 218
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-4 524	10 612
Závazky vůči klientům	17 935	23 079
Ostatní závazky	-2 320	3 923
Zvýšení / (snížení) provozních závazků	7 724	29 396
Čistá hotovost z provozních činností před zdaněním	32 117	24 638
Zaplacená daň z příjmů	-1 907	-2 011
Čistá hotovost z provozní činnosti	30 210	22 627
Peněžní toky z investiční činnosti		
Přijaté dividendy	1	90
Nákup finančních investic držených do splatnosti	0	-197
Splatnost finančních investic držených do splatnosti*	159	324
Nákup realizovatelných finančních aktiv	-29 884	-23 120
Prodej a splatnost realizovatelných finančních aktiv*	26 401	20 180
Nákup hmotného a nehmotného majetku	-2 846	-1 889
Prodej hmotného a nehmotného majetku	49	153
Nákup majetkových účastí	0	-1 800
Čistá hotovost z investiční činnosti	-6 120	-6 259
Peněžní toky z finanční činnosti		
Vyplacené dividendy	-6 026	-10 206
Dividendy zaplacené nekontrolním podílům	-143	-499
Nákup vlastních akcií	0	-575
Emitované cenné papíry	1 559	2 449
Splacené cenné papíry*	-1 689	-2 961
Splacený podřízený dluh	-6 002	0
Čistá hotovost z finanční činnosti	-12 300	-11 792
Čisté zvýšení / (snížení) hotovosti a peněžních ekvivalentů	11 790	4 576
Hotovost a peněžní ekvivalenty na začátku období	14 642	10 034
Kurzové rozdíly k hotovosti a peněžním ekvivalentům na začátku období	-41	-14
Úprava hotovosti a peněžních ekvivalentů na začátku období z důvodu akvizice	0	46
Hotovost a jiné likvidní prostředky na konci období (viz bod 37 Přílohy)	26 391	14 642

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

Připojená příloha je nedílnou součástí konsolidovaného výkazu o peněžních tocích.

OBSAH

1	Hlavní činnosti	6
2	Události roku 2012.....	7
3	Základní účetní pravidla	8
4	Informace o segmentech.....	34
5	Čisté úrokové a podobné výnosy	34
6	Čistý výnos z poplatků a provizí	35
7	Čistý zisk/(ztráta) z finančních operací.....	35
8	Ostatní výnosy.....	36
9	Personální náklady.....	36
10	Všeobecné provozní náklady	37
11	Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku	37
12	Tvorba rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů a investic a ostatní rizika	38
13	Daň z příjmů	39
14	Rozdělení zisku / Úhrada ztráty	40
15	Zisk na akcii.....	40
16	Hotovost a účty u centrálních bank	40
17	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty.....	41
18	Realizovatelná finanční aktiva.....	43
19	Aktiva držená k prodeji	45
20	Pohledávky za bankami	45
21	Úvěry a pohledávky za klienty.....	46
22	Finanční investice držené do splatnosti	49
23	Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	50
24	Majetkové účasti v přidružených společnostech	50
25	Nehmotný majetek.....	51
26	Hmotný majetek.....	52
27	Goodwill.....	52
28	Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	53
29	Závazky vůči bankám	53
30	Závazky vůči klientům	53
31	Emitované cenné papíry.....	54
32	Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	55
33	Rezervy	55
34	Odložená daň	56
35	Podřízený dluh.....	57
36	Základní kapitál	58
37	Rozbor zůstatků hotovosti a jiných likvidních prostředků uvedených ve výkazu o peněžních tocích	60
38	Nákup dceřiné společnosti	61
39	Potenciální pohledávky a závazky	63
40	Strany se zvláštním vztahem ke Skupině	65
41	Změny přecenění zajišťovacích instrumentů ve vlastním kapitálu.....	68
42	Změny přecenění realizovatelných finančních aktiv ve vlastním kapitálu.....	69
43	Informace o řízení rizik a finančních instrumentech.....	69
44	Aktiva ve správě	98
45	Události po datu účetní závěrky	98

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

1 Hlavní činnosti

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

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

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

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

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

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

Hlavní činnosti společností s rozhodujícím vlivem Banky k 31. prosinci 2012:

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

Hlavní činnosti společností s podstatným vlivem Banky k 31. prosinci 2012:

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

2 Události roku 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 a zbytek byl ponechán v nerozděleném zisku minulých let. Dále Skupina vyplatila dividendy držitelům nekontrolních podílů ve výši 143 mil. Kč (ESSOX s. r. o. 94 mil. Kč; SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. 49 mil. Kč).

Splacení podřízeného dluhu

V prosinci 2011 Skupina 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 Skupina realizovala splacení podřízeného dluhu k datu 27. ledna 2012. Po splacení podřízeného dluhu je celý regulační kapitál Skupiny 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

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.

Vlastní kapitál společnosti KB Real Estate, s.r.o. byl v květnu 2012 navýšen o 410 mil. Kč 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).

Prodeje finančních aktiv

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

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

Během prvního čtvrtletí 2012 se Skupina rozhodla zúčastnit výměny řeckých státních dluhopisů („ŘSD“). Následně se Skupina rozhodla prodat všechny nové řecké státní dluhopisy („NŘSD“) a waranty 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.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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. Skupina 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 Skupiny v budoucnosti. Informace o expozici Skupiny vůči těmto rizikům jsou uvedeny v bodech 17, 18 a 22 Přílohy.

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

3 Základní účetní pravidla

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

3.1 Prohlášení o shodě s IFRS

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

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

3.2 Základní předpoklady účetní závěrky

3.2.1 Akruální báze

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

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

3.2.2 Trvání účetní jednotky

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

3.2.3 Kompenzace

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

3.2.4 Účetní období

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

3.3 Výhodiska pro přípravu účetní závěrky

3.3.1 Měna vykazování

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

3.3.2 Historické náklady

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

Aktiva držaná 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 držaná k prodeji*.

3.3.3 Použití odhadů

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

- reálných hodnot finančních nástrojů nekótovaných na aktivních trzích ve výkazu o finanční situaci, které jsou klasifikovány jako finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, zajišťovacích derivátů nebo realizovatelných finančních aktiv (bližší viz bod 3.5.4);
- hodnoty nehmotného majetku vyjma goodwillu (bližší viz bod 3.5.8);
- částky snížení hodnoty aktiv (bližší viz bod 3.5.4, 3.5.8, 3.5.9);
- rezerv vykázaných v rámci závazků (bližší viz bod 3.5.10);
- počáteční hodnoty goodwillu pro každou podnikovou kombinaci (bližší 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 (bližší viz bod 3.5.6.2).

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

3.3.4 Principy konsolidace

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

Účetní závěrky dceřiných společností použité pro sestavení konsolidované účetní závěrky jsou sestaveny ke dni účetní závěrky Banky za použití shodných účetních metod. Aktiva a závazky zahraničních dceřiných společností a poboček jsou přepočteny na měnu vykazování Banky devizovým kurzem platným ke dni účetní závěrky Banky a jejich samostatné výsledovky průměrným ročním devizovým kurzem. Kurzové rozdíly z těchto přepočtů jsou vykázané jako samostatná položka přímo ve vlastním kapitálu. V porovnání s předcházejícími obdobími nedošlo

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

ke změně konsolidačních pravidel. Všechny vnitroskupinové transakce, zůstatky, jakož i náklady a výnosy byly plně vyloučeny.

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

3.4 Aplikace nových a novelizovaných IFRS

3.4.1 Vydané IFRS doposud neschválené Evropskou unií

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

Znění přijaté Evropskou unií se k datu sestavení této 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.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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 Skupina se u nich rozhodla, že nevyužije možnosti jejich dřívější aplikace.

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

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

Dopad aplikace revidovaného standardu IAS 19 Zaměstnanecké požitky vyplývající ze zrušení „rozpětí“ Skupina 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.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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*
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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Předpis	Stručný obsah	Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později
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
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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Předpis	Stručný obsah	Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později
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 Skupina nevyužila možnosti dřívější aplikace standardu nebo interpretace.

3.5 Podstatná účetní pravidla

3.5.1 Vykazování transakcí v cizích měnách

3.5.1.1 Funkční měna a měna vykazování

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

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

3.5.1.2 Přepočty transakcí a zůstatků

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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 zajištění investice do zahraniční jednotky.

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

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

3.5.2 Uznání výnosů a nákladů

Úrokové výnosy a náklady související s úročenými instrumenty jsou, vyjma nástrojů klasifikovaných jako finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě vykazané do zisku nebo ztráty a zajišťovacích úrokových derivátů, vykázány na aktuální 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 aktuální 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 vykazané 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 Skupina poplatky a provize rozděluje do tří následujících skupin:

- poplatky a provize, které jsou neoddelitelnou součástí efektivní úrokové míry finančního nástroje, a které jsou s jejím použitím vykazovány v položce *Výnosy z úroků a podobné výnosy*;

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

- 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 Skupina zahrnuje do peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku a na konci účetního období stav peněžních prostředků, účty u centrální banky a krátkodobé pohledávky a závazky vůči bankám.

3.5.4 Finanční nástroje

3.5.4.1 Okamžik zaúčtování a odúčtování

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

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

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

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

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

3.5.4.2 Ocenění při prvotním uznání

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

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

Skupina 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).

3.5.4.4 Klasifikace do portfolií a následné oceňování

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

- (i) Finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty;
- (ii) Finanční investice držené do splatnosti;
- (iii) Úvěry a pohledávky;
- (iv) Realizovatelná finanční aktiva;
- (v) Finanční závazky v zůstatkové hodnotě.

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

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

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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 vykázané 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 Skupina zamýšlí a zároveň je schopna držet do jejich splatnosti.

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

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

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

Úvěry a 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 portfolio 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.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

(iv) Realizovatelná finanční aktiva

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

Realizovatelná finanční aktiva jsou následně oceňována v reálné hodnotě a na konci každého účetního období je testováno, zda neexistuje objektivní důkaz, že finanční aktivum nebo skupina finančních aktiv má sníženou hodnotu. Nerealizované zisky a ztráty z jejich přecenění jsou vykázány jako součást ostatního úplného výsledku v 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 vykázány ve výsledovce v položce *Čistý zisk z finančních operací* s výjimkou kurzových zisků a ztrát týkajících se přecenění na reálnou hodnotu, které jsou vykázány v ostatním úplném výsledku. V okamžiku odúčtování realizovatelného finančního aktiva jsou kumulované zisky a ztráty zadržené v ostatním úplném výsledku odúčtovány do výsledovky a vykázány v položce *Čistý zisk z finančních operací*.

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

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

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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

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

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.

Skupina všechny finanční nástroje zařazené v portfoliích 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 zjistitelných na trhu;
- úroveň 3: oceňovací techniky, pro které nejsou všechny významné vstupní informace založeny na datech zjistitelných na trhu.

Reálná hodnota je zařazena do Hierarchie podle nejníže klasifikovaného významného vstupu použitého pro její stanovení. Významná vstupní informace je přitom taková informace, která má významný vliv na celkovou reálnou hodnotu daného nástroje.

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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

- (i) ceny kótované na aktivním trhu pro podobná aktiva/závazky;
- (ii) ceny kótované pro shodná nebo podobná aktiva/závazky na neaktivních trzích (tj. kde je málo transakcí, ceny nejsou aktuální apod.);
- (iii) jiné zjistitelné ceny, např. na základě úrokových měr, výnosových křivek apod.;
- (iv) informace, které jsou odvozené nebo potvrzené zjistitelnými tržními daty.

Pokud vstupy pro stanovení reálné hodnoty finančního nástroje nejsou z trhu zjistitelné, neboť tržní aktivita pro dané aktivum/závazek je minimální, ne-li žádná, použije Skupina pro stanovení reálné hodnoty dostupné netržní vstupy, které podle názoru Skupiny odrážejí 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.

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

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

3.5.4.8 Restrukturalizované úvěry

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

3.5.4.9 Snížení hodnoty finančních aktiv

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

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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

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

U finančních aktiv zařazených v portfoliích následně oceňovaných v zůstatkové hodnotě, tj. v portfoliích *Finanční investice držené do splatnosti a Úvěry a 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.

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

Za účelem společného posuzování 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 prostá historických okolností, které již nejsou aktuální. Metodologie a předpoklady použité k odhadům očekávaných peněžních toků jsou pravidelně ověřovány s cílem odstranit případné rozdíly mezi odhadovanými ztrátami a aktuální výši 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.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Ztrátové úvěry, u kterých existuje odůvodněný předpoklad, že klient nebude schopen dále plnit své závazky vůči Skupině, 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 Skupina 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, Skupina 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) Skupina účtuje v souladu s jejich podstatou jako o přijetí, resp. poskytnutí úvěru se zajišťovacím převodem cenných papírů.

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

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

Skupina je oprávněna tyto cenné papíry dále poskytnout jako kolaterál nebo je prodat, aniž by došlo k nesplnění závazků ze strany jejich vlastníka. Takové cenné papíry jsou i nadále zachyceny v podrozvahové evidenci a 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*. Skupina však má povinnost tyto cenné papíry protistraně vrátit.

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

V případě prodeje cenného papíru získaného jako zajištění v rámci reverzní repo operace Skupina odúčtuje z podrozvahové evidence cenné papíry nabyté prostřednictvím reverzních repo operací a zachycuje v rozvaze závazek z krátkého prodeje, který přeceňuje na reálnou hodnotu. Tento závazek je vykázán v 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 Skupina derivát prvotně rozpozná a klasifikuje jako určený k obchodování nebo zajišťovací.

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

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

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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.

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

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

Změny reálných hodnot zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění peněžních toků, které jsou vyhodnoceny jako efektivní, jsou vykazovány v ostatním úplném výsledku v 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*.

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

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

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

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

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

Reálné hodnoty finančních derivátů klasifikovaných jako zajišťovací a určené k obchodování jsou uvedeny v bodě 43 (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:

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

3.5.5 Aktiva držená k prodeji

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

Aktiva držená k prodeji jsou oceňována v nižší z:

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

Majetek klasifikovaný jako aktiva držená k prodeji není odepisován.

U majetku určeného k prodeji Skupina 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 Skupina vykáže jako zisk, který však nesmí přesáhnout kumulované ztráty ze snížení hodnoty zaúčtované v obdobích, kdy bylo aktivum klasifikováno jako držené k prodeji nebo před jeho klasifikací do kategorie *Aktiva držená k prodeji* (tj. během období, kdy aktivum bylo drženo za účelem poskytování služeb Skupiny 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.

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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

Největší dočasné rozdíly Skupině 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.

Skupina jako pronajímatel

Operativní leasing

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

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Skupina 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 Skupina 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 (vyjma goodwillu)

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

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

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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 Skupiny	8	8
Energetické stroje a zařízení	12/15	12/15
Rozvodná zařízení	20	20
Budovy a stavby	40	40
Budovy a stavby - vybrané komponenty:		
- vytápění, klimatizace, okna, dveře	20	20
- výtahy, elektroinstalace	25	25
- fasáda	30	30
- střecha	20	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

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

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

3.5.9 Goodwill

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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

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

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

3.5.10 Rezervy

Rezervy jsou vykázány jen tehdy, pokud:

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

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

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

3.5.11 Zaměstnanecké požitky

3.5.11.1 Obecně

Skupina poskytuje svým zaměstnancům odměny při odchodu do starobního nebo invalidního důchodu. Nárok na tyto požitky vzniká, pokud je zaměstnanec v pracovním poměru do dosažení důchodového věku nebo nároku na invalidní důchod a pokud byl v zaměstnaneckém poměru po minimálně stanovenou dobu. 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 Skupina vychází z aktuálních údajů o zaměstnancích (délka pracovního poměru ve Skupině, věk, pohlaví, základní mzda), z odhadů na základě sledovaných časových řad údajů o zaměstnancích Skupiny (očekávaný úbytek stávajících zaměstnanců) a dalších odhadů (výše odměn, očekávaný nárůst mezd, předpokládaná výše sociálního a zdravotního pojištění, diskontní míra).

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

Skupina má níže uvedené odložené plány odměn a akciové plány:

3.5.11.2 Odložené výplaty odměn

Skupina implementovala nové schéma vyplácení odměn pro zaměstnance s vysokým vlivem na řízení rizik Skupiny 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 Skupina považuje za úhrady vázané na akcie vypořádané v hotovosti. Závazek je až do doby vypořádání ke konci účetního období oceňován v reálné hodnotě akcií Sociétés Générale S.A., Komerční banky, a.s. násobené počtem poskytnutých akcií a jeho tvorba je rozložena po dobu trvání rozhodného období.

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

Odložené odměny vyplácené v hotovosti, tj. odměny vyplácené zaměstnancům více jak dvanáct měsíců po skončení účetního období, ve kterém zaměstnanec Skupině poskytoval služby, Skupina považuje

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

za dlouhodobé zaměstnanecké požitky a související náklady vykazuje po dobu trvání rozhodného období ve výsledovce v položce *Personální náklady*.

3.5.11.3 Akciový plán akcií zdarma

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

Akcie budou přidělovány ve dvou tranších:

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

3.5.12 Vlastní kapitál

Dividendy z kmenových akcií

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

Vlastní akcie

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

3.5.13 Podmíněná aktiva, podmíněné závazky a podrozvahové položky

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

Podmíněné aktivum / závazek je možné aktivum/ závazek, které je důsledkem minulých událostí a jehož existence bude potvrzena tím, že v budoucnosti nastane (nenastane) nejistá událost, která není plně pod kontrolou Skupiny. Podmíněným závazkem je i existující závazek, jestliže není pravděpodobné, že k jeho vyrovnání bude nezbytný odtok prostředků představujících ekonomický prospěch nebo nelze-li výši závazku

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

spolehlivě vyčíslit. Podmíněnými závazky jsou např. neodvolatelné úvěrové přísliby, přísliby z titulu bankovních záruk, bankovních akceptů, akreditivů nebo warrantů. Podrozmahovými 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.

Vyřma podmíneých aktiv a podmíneých závazků jsou v podrozmahové 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.

3.5.14 Provozní segmenty

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

Skupina má následující provozní segmenty:

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

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

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

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

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

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

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

3.5.15 Regulační požadavky

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

4 Informace o segmentech

(mil. Kč)	Retailové bankovníctví		Korporátní bankovníctví		Investiční bankovníctví		Ostatní		Celkem	
	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011	2012	2011
Čisté úrokové a podobné výnosy	13 065	13 112	6 496	6 183	55	7	2 331	2 888	21 947	22 190
Čistý výnos z poplatků a provizí	4 847	4 762	2 303	2 380	-1	7	-131	156	7 018	7 305
Čistý zisk z finančních operací	1 286	1 051	975	1 115	947	976	390	16	3 598	3 158
Ostatní výnosy	94	124	-30	-43	133	111	-71	-81	126	111
Čisté provozní výnosy	19 292	19 049	9 744	9 635	1 134	1 101	2 519	2 979	32 689	32 764

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

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

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

Většina výnosů Skupiny (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	35 972	35 986
Náklady na úroky a podobné náklady	-14 027	-13 886
Výnosy z dividend z realizovatelných cenných papírů	2	90
Čisté úrokové a podobné výnosy	21 947	22 190
v tom čisté úrokové výnosy z		
- poskytnutých úvěrů a jiných pohledávek	21 087	22 420
- cenných papírů portfolia do splatnosti	180	341
- portfolia realizovatelných cenných papírů	4 725	4 837
- finančních závazků v amortizované hodnotě	-6 108	-7 123

V kategorii *Výnosy z úroků a podobné výnosy* jsou zahrnuty úroky z nestandardních, pochybných a ztrátových pohledávek za klienty ve výši 566 mil. Kč (2011: 584 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 Skupina neeviduje žádné pohledávky související s těmito cennými papíry.

Příloha ke konsolidované 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 10 036 mil. Kč (2011: 9 686 mil. Kč) a v kategorii *Náklady na úroky a podobné náklady* časově rozlišené nákladové úroky ze zajišťovacích finančních derivátů ve výši 7 975 mil. Kč (2011: 8 061 mil. Kč). Čisté úrokové výnosy z těchto derivátů činí 2 061 mil. Kč (2011: 1 625 mil. Kč). Zajišťovací finanční deriváty slouží jak k zajištění reálné hodnoty, tak budoucích peněžních toků.

6 Čistý výnos z poplatků a provizí

Čistý výnos z poplatků a provizí zahrnuje:

(mil. Kč)	2012	2011
Poplatky a provize z transakcí	4 311	4 375
Poplatky a provize z úvěrů a vkladů	3 099	3 648
Ostatní	1 424	1 445
Výnosy z poplatků a provizí celkem	8 834	9 468
Poplatky a provize z transakcí	-990	-968
Poplatky a provize z úvěrů a vkladů	-267	-738
Ostatní	-559	-457
Náklady na poplatky a provize celkem	-1 816	-2 163
Čistý výnos z poplatků a provizí	7 018	7 305

Položka *Ostatní* obsahuje zejména poplatky z oblastí trade finance, investičního bankovníctví a distribuce produktů Skupiny. V položce jsou zahrnuty výnosy z poplatků a provizí ze správy a úschovy majetku ve výši 67 mil. Kč (2011: 62 mil. Kč) a náklady na tyto služby ve výši 48 mil. Kč (2011: 35 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	-41
Čistý nerealizovaný zisk / (ztráta) z cenných papírů k obchodování	238	493
Čistý realizovaný zisk / (ztráta) z realizovatelných cenných papírů	908	184
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk / (ztráta) z derivátů na cenné papíry	123	88
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	988	823
Čistý realizovaný kurzový zisk / (ztráta) z plateb	1 313	1 406
Celkem čistý zisk/(ztráta) z finančních operací	3 598	3 158

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Ztráta z reálné hodnoty úrokových swapů pro zajištění úrokového rizika ve výši 1 442 mil. Kč (2011: ztráta 1 321 mil. Kč) je zahrnuta v řádku *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.

Ztráta z reálné hodnoty měnových swapů pro zajištění měnového rizika ve výši 0 mil. Kč (2011: ztráta 1 mil. Kč) je zahrnut v řádku *Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk / (ztráta) z devizových operací*. Tato hodnota odpovídá ztrátě z přecenění zajištěných cizoměnových aktiv vykázaných na stejném řádku.

8 Ostatní výnosy

Skupina vykazuje *Ostatní výnosy* ve výši 126 mil. Kč (2011: 111 mil. Kč). V obou letech 2012 a 2011 *Ostatní výnosy* především obsahovaly výnosy za zprostředkování a z pronájmu majetku.

9 Personální náklady

Personální náklady zahrnují:

(mil. Kč)	2012	2011
Mzdy, platy a odměny	4 884	4 637
Sociální náklady	1 902	1 889
Personální náklady celkem	6 786	6 526
Fyzický počet zaměstnanců ke konci období	8 820	8 918
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců během roku	8 758	8 774
Průměrné personální náklady na jednoho zaměstnance v Kč	774 875	743 866

V položce *Sociální náklady* jsou zahrnuty náklady na penzijní připojištění zaměstnanců placené Skupinou ve výši 88 mil. Kč (2011: 86 mil. Kč) a náklady ve formě příspěvků na kapitálové životní pojištění zaměstnanců ve výši 45 mil. Kč (2011: 45 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 projektem přeměny právní formy Komerční banky Bratislava, a.s. na zahraniční pobočku Banky (viz bod 33 Přílohy).

Indexované bonusy

Celková částka vykázána v kategorii *Personální náklady* za rok 2012 týkající se bonusů odvíjejících se od ceny akcie Sociétés 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 Skupinou. Celkový počet akcií Sociétés 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 ke konsolidované 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 320 320 kusů (2011: 332 960 kusů). Celková částka vykázaná v kategorii *Personální náklady* vztahující se k programu garantovaných akcií zdarma za rok 2012 činila 51 mil. Kč (2011: 46 mil. Kč) a od data přiznání nároku je vykázaná celková kumulativní částka 103 mil. Kč (2011: 51 mil. Kč) jako součást *Emisního ážia* ve vlastním kapitálu.

10 Všeobecné provozní náklady

Všeobecné provozní náklady zahrnují:

(mil. Kč)	2012	2011
Náklady na pojištění	117	118
Náklady na marketing a reprezentaci	718	744
Náklady na prodej a bankovní produkty	361	405
Ostatní náklady na zaměstnance a cestovné	145	165
Náklady spojené s provozem budov	1 301	1 256
Náklady spojené s IT podporou	877	956
Náklady na zařízení a ostatní drobnou spotřebu	252	198
Náklady na telekomunikace, poštovné a přenos dat	421	475
Náklady na externí poradenství a ostatní služby	665	626
Ostatní náklady	162	211
Celkem všeobecné provozní náklady	5 019	5 154

Všeobecné provozní náklady zahrnují rozpuštění a čerpání rezervy na restrukturalizaci ve výši 9 mil. Kč (2011: 11 mil. Kč) v souvislosti s projektem přeměny právní formy Komerční banky Bratislava, a.s. na zahraniční pobočku Banky (viz bod 33 Přílohy).

11 Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku

Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku zahrnují:

(mil. Kč)	2012	2011
Odpisy hmotného a nehmotného majetku (viz body 25 a 26 Přílohy)	1 694	1 766
Opravné položky k majetku a čistý zisk z prodeje majetku	12	43
Celkem odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku	1 706	1 809

Příloha ke konsolidované 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 1 846 mil. Kč (2011: 1 988 mil. Kč) obsahuje čistý náklad z tvorby, rozpuštění a čerpání opravných položek a rezerv ve výši 2 272 mil. Kč (2011: 2 449 mil. Kč) a čistý výnos z odepsaných a postoupených pohledávek ve výši 426 mil. Kč (2011: 461 mil. Kč)

Změna opravných položek a rezerv byla následující:

(mil. Kč)	2012	2011
Zůstatek na počátku období	-17 211	-15 877
Úprava z důvodu akvizice	0	-451
Tvorba opravných položek a rezerv k úvěrům a pohledávkám:		
- fyzické osoby	-3 105	-3 191
- právnické osoby*	-4 606	-4 408
Rozpuštění a čerpání opravných položek a rezerv k úvěrům a pohledávkám		
- fyzické osoby	1 910	1 874
- právnické osoby*	3 504	3 276
Vliv odepsaných a postoupených pohledávek	1 154	1 721
Kurzový rozdíl z opravných položek a rezerv	122	-155
Zůstatek na konci období	-18 232	-17 211

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)	-17 733	-16 577
Opravné položky k ostatním pohledávkám za klienty (viz bod 21 Přílohy)	-17	-17
Rezerva na záruky a ostatní potenciální úvěrové pohledávky (viz bod 33 Přílohy)	-482	-617
Celkem zůstatek	-18 232	-17 211

Opravné položky k cenným papírům

Stav opravných položek k cenným papírům k 31. prosinci 2012 představoval 153 mil. Kč (2011: 5 719 mil. Kč). V průběhu roku 2012 došlo k odúčtování opravné položky ve výši 5 278 mil. Kč z důvodu výměny řeckých státních dluhopisů držných Skupinou (viz bod 18 Přílohy) a související kurzový rozdíl z opravných položek k cenným papírům v cizí měně představoval výnos ve výši 288 mil. Kč.

Tvorba opravných položek a rezervy k ostatním rizikům

Čistá ztráta v kategorii Tvorba opravných položek a rezerv k ostatním rizikům ve výši 25 mil. Kč (2011: čistý zisk 18 mil. Kč) zahrnuje zejména tvorbu ve výši 261 mil. Kč (2011: 26 mil. Kč) a rozpuštění a čerpání ve výši 260 mil. Kč (2011: 44 mil. Kč) rezervy 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 33 Přílohy.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

13 Daň z příjmů

Hlavní složky daně z příjmů zahrnují:

(mil. Kč)	2012	2011
Daň splatná – běžný rok, vykázána v hospodářském výsledku	-2 737	-1 662
Daň splatná – minulý rok	-3	21
Daň odložená (viz bod 34 Přílohy)	18	-78
Zajištění odložené daňové pohledávky proti kurzovému riziku	14	-19
Daň z příjmů	-2 708	-1 738
Daň splatná – běžný rok, změna vykázána ve vlastním kapitálu	0	14
Celková daňová povinnost	-2 708	-1 724

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

(mil. Kč)	2012	2011
Zisk před zdaněním	16 939	11 456
Teoretická výše daně vypočítaná podle daňové sazby 19% (2011: 19%)	3 140	2 177
Daň z úprav zisku před zdaněním	78	-64
Nezdanitelné výnosy	-1 403	-1 418
Náklady daňově neuznatelné	1 050	1 095
Využití převedených daňových ztrát	-16	0
Slevy	-3	-3
Zápočet daně	-76	-83
Zajištění odložené daňové pohledávky proti kurzovému riziku	-14	19
Pohyby odložené daně	-18	78
Daňová ztráta	20	9
Dopad z různých daňových sazeb dceřiných společností	-30	-33
Daňový dopad z podílu na zisku přidružených společností	-23	-18
Náklad z titulu daně z příjmů	2 705	1 759
Daň z příjmů z předchozích zdaňovacích období	3	-21
Celkový náklad daně z příjmů	2 708	1 738
Splatná daň z cenných papírů vykázána ve vlastním kapitálu*	0	-14
Celková daňová povinnost	2 708	1 724
Efektivní sazba daně	15,99 %	15,18 %

*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.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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

K 31. prosinci 2012 Skupina eviduje dosud neuplatněnou daňovou ztrátu 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.

Tato daňová ztráta může být uplatněna v časovém horizontu:

(v 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 34 Přílohy.

14 Rozdělení zisku / Úhrada ztráty

Za vykazované účetní období 2012 vykazuje Skupina zisk ve výši 14 231 mil. Kč (2011: 9 718 mil. Kč). Účetní rozdělení zisku za rok 2012 bude provedeno v souladu s rozhodnutím valných hromad společností Skupiny.

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.

Dále Skupina vyplatila dividendy držitelům nekontrolních podílů v celkové výši 143 mil. Kč (2011: 499 mil. Kč), a to držitelům nekontrolního podílu společností ESSOX s. r. o. ve výši 94 mil. Kč (2011: 0 mil. Kč) a SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.: ve výši 49 mil. Kč (2011: 499 mil. Kč).

15 Zisk na akcii

Zisk na akcii 369,40 Kč (2011: 249,97 Kč) byl vypočítán tak, že zisk 13 953 mil. Kč (2011: zisk 9 475 mil. Kč) byl vydělen počtem emitovaných akcií, tj. 38 009 852, sníženým o průměrnou hodnotu držených vlastních akcií v průběhu účetního období 238 672 kusů (2011: 105 112 kusů).

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	7 549
Účty u centrálních bank	21 605	9 431
Celkem hotovost a účty u centrálních bank	28 057	16 980

Účty u centrálních bank představují povinné minimální rezervy ve výši 1 134 mil. Kč (2011: 8 601 mil. Kč) a ostatní vklady u centrálních bank. Povinné minimální rezervy jsou centrálními bankami úročeny. Ke konci roku

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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. Skupina 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	17 631	19 363
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	51 593	34 927

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

Cenné papíry k obchodování zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2012		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 celkem	33 149	32 911	15 557	14 713
Celkem cenné papíry k obchodování	33 962	33 766	15 564	14 720

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

V portfoliu k obchodování jsou zahrnuty pokladniční poukázky emitované Ministerstvem financí České republiky v reálné hodnotě 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
Celkem akcie a ostatní podíly	0	7

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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
Celkem 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
Celkem emisní povolenky	813	0

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
Celkem 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
Celkem 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
Celkem dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	31 210	13 935
Celkem 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 k obchodování 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
Celkem dluhopisy k obchodování	33 149	15 557

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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
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 Českou národní bankou k refinancování.

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	122 911	109 001	110 302	110 306
Dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou	18 878	18 238	14 971	15 028
Dluhopisy celkem	141 789	127 239	125 273	125 334
Realizovatelná finanční aktiva	141 791	127 241	125 975	125 396

/* 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 135 254 mil. Kč (2011: 119 226 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů, a cenné papíry v reálné hodnotě 6 537 mil. Kč (2011: 6 749 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 podílové listy		
- česká koruna	0	700
- ostatní měny	2	2
Celkem akcie a podílové listy	2	702

Realizovatelné akcie a podílové listy zahrnují v reálné hodnotě dle emitenta:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Akcie a podílové listy vydané		
- bankami v České republice	0	700
- nebankovními subjekty v zahraničí	2	2
Celkem akcie a podílové listy	2	702

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Realizovatelné dluhopisy zahrnují v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou		
- česká koruna	100 105	85 101
- ostatní měny	22 806	25 201
Celkem dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	122 911	110 302
Dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou		
- česká koruna	17 009	13 066
- ostatní měny	1 869	1 905
Celkem dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou	18 878	14 971
Celkem realizovatelné dluhopisy	141 789	125 273

Realizovatelné dluhopisy zahrnují v reálné hodnotě dle emitenta:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Dluhopisy vydané		
- státními institucemi v České republice	96 859	78 523
- státními institucemi v zahraničí	24 251	25 608
- finančními institucemi v České republice	17 057	16 419
- finančními institucemi v zahraničí	2 522	2 847
- ostatními subjekty v České republice	502	569
- ostatními subjekty v zahraničí	598	1 307
Celkem dluhopisy	141 789	125 273

Realizovatelná 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	7 580	7 302	8 234
Polsko	6 223	5 545	8 340	7 878
Portugalsko	0	0	218	261
Řecko	0	0	2 071	7 327
Slovensko	6 578	5 950	5 324	5 425
EIB	3 543	3 279	2 353	2 253
Celkem	24 251	22 354	25 608	31 378

Pozn.: /* Pro dluhopisy se jedná o amortizovanou cenu pořízení.

Z dluhopisů vydaných státními institucemi v České republice tvoří 85 460 mil. Kč (2011: 67 270 mil. Kč) cenné papíry přijímané Českou národní bankou k refinancování.

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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

Řecko

Během prvního čtvrtletí 2012 se Skupina rozhodla zúčastnit výměny řeckých státních dluhopisů („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%
- Varanty 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 Skupina rozhodla prodat všechny NŘSD a varanty 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 Skupina vykázala aktiva držená k prodeji v zůstatkové hodnotě ve výši 86 mil. Kč (2011: 138 mil. Kč). Jedná se především o zařízení, která byla získána realizací zástavy z leasingu.

20 Pohledávky za bankami

Pohledávky za bankami zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Běžné účty u bank	5 913	179
Dluhopisy	7 929	10 098
Úvěry a jiné pohledávky za bankami	8 559	13 392
Úvěry poskytnuté centrálním bankám (reverzní repo operace)	22 900	59 011
Termínované vklady u bank	18 810	18 713
Hrubé pohledávky za bankami	64 111	101 393
Opravné položky k pohledávkám za bankami (viz bod 12 Přílohy)	0	0
Celkem pohledávky za bankami	64 111	101 393

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Pokladniční poukázky	22 514	57 881
Dluhopisy emitované státními institucemi	2 683	6 674
Dluhopisy emitované ostatními institucemi	0	644
Akcie	278	284
Investiční certifikáty	77	0
Celkem	25 552	65 483

Cenné papíry pořízené jako úvěry a pohledávky

K 31. prosinci 2012 Skupina drží ve svém portfoliu dluhopisy v amortizované hodnotě 7 929 mil. Kč (2011: 10 098 mil. Kč) a nominálním objemu 7 773 mil. Kč (2011: 10 148 mil. Kč). Z toho představuje nominální objem 5 658 mil. Kč dluhopisy emitované mateřskou společností Sociétés Générale S.A. (2011: 8 033 mil. Kč), které Skupina nakoupila v roce 2006 a 2010 v primárních emisích za běžných tržních podmínek. Dluhopis emitovaný mateřskou společností Sociétés 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). Dluhopis v nominální hodnotě 3 068 mil. Kč (2011: 3 443 mil. Kč) je emitovaný v EUR s proměnlivou úrokovou sazbou a konečnou splatností v roce 2026. V průběhu roku 2012 došlo k částečné splátce nominální hodnoty dluhopisu v objemu 2,4 mil EUR, tj. v korunovém ekvivalentu 61 mil Kč (2011: 2,0 mil EUR, tj. v korunovém ekvivalentu 51 mil Kč), Skupina 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).

21 Úvěry a pohledávky za klienty

Úvěry a pohledávky za klienty zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Úvěry klientům	466 439	447 963
Směnky	421	439
Forfaity	1 776	1 650
Hrubá částka úvěrů a pohledávek za klienty bez dluhopisů a ostatních pohledávek za klienty	468 636	450 052
Dluhopisy	461	461
Ostatní pohledávky za klienty	200	467
Hrubá částka úvěrů a pohledávek za klienty	469 297	450 980
Opravné položky a rezervy k úvěrům za klienty		
- fyzické osoby	-6 794	-5 892
- právnické osoby*	-10 939	-10 685
Opravné položky k úvěrům za klienty	-17 733	-16 577
Opravné položky k ostatním pohledávkám za klienty	-17	-17
Opravné položky k úvěrům a ostatním pohledávkám za klienty (viz bod 12 Přílohy)	-17 750	-16 594
Celkem úvěry a pohledávky za klienty	451 547	434 386

Pozn. /* v této položce jsou zahrnuty i opravné položky k úvěrům poskytnutým fyzickým osobám podnikatelům.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Pohledávky za klienty obsahují splatné úroky ve výši 1 482 mil. Kč (2011: 1 487 mil. Kč). Z toho 714 mil. Kč (2011: 896 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: 289 mil. Kč) jsou zajištěny cennými papíry, jejichž reálné hodnoty představovaly 120 mil. Kč (2011: 193 mil. Kč).

Úvěrové portfolio Skupiny 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	430 523	196 175	234 348	0	430 523	0%
Sledované	11 121	4 587	6 534	-806	10 315	12%
Nestandardní	6 450	3 251	3 199	-1 317	5 133	41%
Pochybné	2 569	720	1 849	-1 099	1 470	59%
Ztrátové	17 973	1 136	16 837	-14 511	3 462	86%
Celkem	468 636	205 869	262 767	-17 733	450 903	

Úvěrové portfolio Skupiny 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	409 703	181 845	227 858	0	409 703	0%
Sledované	14 633	4 907	9 726	-1 001	13 632	10%
Nestandardní	4 837	2 490	2 347	-946	3 891	40%
Pochybné	4 239	1 587	2 652	-1 631	2 608	62%
Ztrátové	16 640	1 059	15 581	-12 999	3 641	83%
Celkem	450 052	191 888	258 164	-16 577	433 475	

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

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Potravinářství a zemědělství	17 595	16 085
Těžba a dobývání	1 482	2 112
Chemický a farmaceutický průmysl	6 009	6 068
Hutnictví	9 649	10 064
Výroba motorových vozidel	2 941	2 486
Výroba ostatních strojů	8 518	7 712
Výroba elektrických a elektronických zařízení	3 638	3 070
Ostatní zpracovatelský průmysl	9 208	9 164
Elektrárny, plynárny a vodárny	21 925	22 566
Stavebnictví	10 792	11 829
Maloobchod	12 519	11 689
Velkoobchod	28 137	26 745
Ubytování a pohostinství	1 056	1 168
Doprava, telekomunikace a sklady	19 462	15 761
Peněžnictví a pojišťovnictví	21 713	21 743
Nemovitosti	28 023	26 938
Veřejná správa	34 228	32 399
Ostatní odvětví	22 088	20 821
Občané	209 653	201 632
Úvěry klientům celkem	468 636	450 052

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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

Analýza zajištění k rozvahovým 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	17 935	15 301	15 194	16 528	13 779	13 160
Záruční vklady	8 747	8 180	7 951	7 981	7 979	7 704
Vydané dluhopisy v zástavě	0	0	0	4	3	3
Zástava věcí nemovitě	343 009	211 676	152 229	319 707	192 021	139 877
Zástava věcí movitě	20 433	3 002	2 936	20 862	3 439	3 353
Ručení právnickou osobou	21 842	13 425	12 908	20 911	13 802	13 145
Ručení fyzickou osobou	5 420	608	572	6 394	690	648
Zástava pohledávky	27 657	424	72	32 782	376	79
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 celkem	462 180	266 956	205 869	448 560	246 032	191 888

Pozn.:

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

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

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

Zástava průmyslových nemovitostí představuje 10 % celkových zástav nemovitostí (2011: 10 %).

Cenné papíry pořízené jako úvěry a pohledávky

K 31. prosinci 2012 Skupina 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 v tomto portfoliu.

Restrukturalizované úvěry a pohledávky za klienty

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Fyzické osoby	1 277	950
Právnické osoby*	5 447	5 915
Celkem	6 724	6 865

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

Leasing

Ve Skupině poskytuje leasingové služby společnost ESSOX s. r. o. a SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o.. Předmětem leasingu jsou u společnosti ESSOX s. r. o. především nová vozidla osobní a užitková s průměrnou dobou splatnosti 41 měsíců (2011: 42 měsíců), technologie s průměrnou dobou splatnosti 27 měsíců (2011: 27 měsíců). U společnosti SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. jsou předmětem leasingu především nákladní vozidla, tahače a autobusy s průměrnou dobou splatnosti 61 měsíců (2011: 60

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

měsíců), zemědělská vozidla a stroje s průměrnou dobou splatnosti 50 měsíců (2011: 54 měsíců), strojní technologie s průměrnou dobou splatnosti 53 měsíců (2011: 60 měsíců) a high-tech s průměrnou dobou financování 43 měsíců (2011: 40 měsíců).

Úvěry klientům – leasing

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
splatné do 1 roku	4 465	4 851
splatné od 1 do 5 let	6 310	6 799
splatné nad 5 let	706	682
Celkem	11 481	12 332

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

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
splatné do 1 roku	435	527
splatné od 1 do 5 let	544	646
splatné nad 5 let	79	88
Celkem	1 058	1 261

K 31. prosinci 2012 činí natvořené opravné položky na nedobytné leasingové pohledávky 848 mil. Kč (2011: 825 mil. Kč).

Ztráty z financování obchodů

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

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	3 322	3 211	3 359	3 259
Celkem cenné papíry do splatnosti	3 322	3 211	3 359	3 259

Pozn.: /* Jedná se o amortizovanou cenu pořízení

K 31. prosinci 2012 Skupina drží v portfoliu *Finanční investice držené do splatnosti* dluhopisy v hodnotě 3 322 mil. Kč (2011: 3 359 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů.

Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou držené do splatnosti zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
- česká koruna	3 143	3 175
- ostatní měny	179	184
Celkem dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	3 322	3 359

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou držené do splatnosti dle emitenta zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Dluhopisy vydané		
- státními institucemi v České republice	3 143	3 175
- státními institucemi v zahraničí	179	184
Celkem dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	3 322	3 359

Dluhopisy držené do splatnosti vydané státními institucemi v zahraničí zahrnují:

(mil. Kč) Země emitenta	31.12.2012		31.12.2011	
	Reálná hodnota	Cena pořízení*	Reálná hodnota	Cena pořízení*
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.

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	263	502
Zůstatky uspořádacích účtů	598	262
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	19	37
Ostatní aktiva	2 697	2 457
Celkem náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	3 577	3 258

Položka *Ostatní aktiva* obsahuje 910 mil. Kč (2011: 934 mil. Kč) pohledávek za státním rozpočtem představovaných příspěvky účastníkům stavebního spoření a penzijního připojištění a dále pak poskytnuté zálohy a pohledávky za různými dlužníky.

24 Majetkové účasti v přidružených společnostech

Majetkové účasti v přidružených společnostech zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)	971	766
Celkem majetkové účasti	971	766

(mil. Kč)		31.12.2012		31.12.2011	
		Účetní hodnota majetkové účasti	Podíl na vlastním kapitálu	Účetní hodnota majetkové účasti	Podíl na vlastním kapitálu
Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)	%				
Komerční pojišťovna, a. s.	49,00	482	971	482	766
Czech Banking Credit Bureau, a. s.*	20,00	0	0	0	0
Celkem majetkové účasti v přidružených společnostech		482	971	482	766

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

(mil. Kč)	31. 12. 2012			
Přidružené společnosti	Aktiva	Závazky	Čisté provozní výnosy	Čistý zisk
Komerční pojišťovna, a. s.	33 564	31 446	550	247
Czech Banking Credit Bureau, a. s.	24	30	112	3

(mil. Kč)	31. 12. 2011			
Přidružené společnosti	Aktiva	Závazky	Čisté provozní výnosy	Čistý zisk
Komerční pojišťovna, a. s.	26 791	25 227	451	166
Czech Banking Credit Bureau, a. s.	28	23	117	5

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

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	2 216	112	699	11 144
Přírůstek majetku	943	193	-36	1 104	2 204
Úbytek / převod majetku	-144	-18	0	-1 125	-1 287
Dopad z kurzového přecenění	0	-1	0	0	-1
31. prosince 2012	8 916	2 390	76	678	12 060
Oprávky a opravné položky					
31. prosince 2011	5 696	1 526	74	0	7 296
Přírůstek opravek	813	205	-21	0	997
Úbytek opravek	-128	-17	0	0	-145
Snížení hodnoty	0	0	0	0	0
Dopad z kurzového přecenění	0	-1	0	0	-1
31. prosince 2012	6 381	1 713	53	0	8 147
Zůstatková hodnota					
31. prosince 2011	2 421	690	38	699	3 848
31. prosince 2012	2 535	677	23	678	3 913

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

Příloha ke konsolidované 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	287	10 998	5 287	364	16 936
Přesun z/do majetku k prodeji	0	20	0	0	20
Přírůstek majetku	73	1 274	489	1 778	3 614
Úbytek / převod majetku	-3	-176	-363	-1 838	-2 380
Dopad z kurzového přecenění	0	0	-1	0	-1
31. prosince 2012	357	12 116	5 412	304	18 189
Oprávky a opravné položky					
31. prosince 2011	0	5 600	4 402	0	10 002
Přesun oprav z/do majetku k prodeji	0	6	0	0	6
Přírůstek oprav	0	361	336	0	697
Úbytek oprav	0	-145	-350	0	-495
Snížení hodnoty	0	-12	-2	0	-14
Dopad z kurzového přecenění	0	0	-1	0	-1
31. prosince 2012	0	5 810	4 385	0	10 195
Zůstatková hodnota					
31. prosince 2011	287	5 398	885	364	6 934
31. prosince 2012	357	6 306	1 027	304	7 994

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 Goodwill

Goodwill po jednotlivých společnostech:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Modrá pyramida stavební spořitelna, a. s.	3 388	3 388
ESSOX s.r.o.	163	163
SG Equipment Finance Czech republic s.r.o.	201	201
Goodwill celkem	3 752	3 752

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

28 Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty

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

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Prodané cenné papíry	2 481	4 686
Deriváty	17 108	19 375
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	19 589	24 061

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

29 Závazky vůči bankám

Závazky vůči bankám zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Běžné účty	7 578	2 516
Závazky vůči bankám	31 324	34 938
Celkem závazky vůči bankám	38 902	37 454

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).

30 Závazky vůči klientům

Závazky vůči klientům zahrnují dle druhu vkladů:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Běžné účty	329 238	319 440
Úsporné vklady	155 132	137 001
Termínované vklady	46 148	58 196
Depozitní směnky	4 653	10 071
Přijaté úvěry od klientů	6 498	0
Ostatní závazky ke klientům	37 398	35 993
Celkem závazky vůči klientům	579 067	560 701

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Závazky vůči klientům zahrnují dle skupin klientů:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Soukromé společnosti	186 639	184 385
Ostatní finanční instituce, nebankovní subjekty	10 308	9 185
Pojišťovny	14 404	4 625
Veřejná správa	1 273	1 395
Fyzické osoby	256 341	257 533
Fyzické osoby - podnikatelé	23 030	24 538
Vládní instituce	64 676	60 355
Ostatní	11 757	10 733
Nerezidenti	10 639	7 952
Celkem závazky vůči klientům	579 067	560 701

31 Emitované cenné papíry

Emitované cenné papíry zahrnují hypoteční zástavní listy v hodnotě 19 624 mil. Kč (2011: 18 338 mil. Kč). Skupina vydává veřejně obchodovatelné 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	13 370	12 399
pět až deset let	400	0
deset až dvacet let	0	0
nad dvacet let	5 854	5 939
Emitované cenné papíry celkem	19 624	18 338

V průběhu roku 2012 Skupina nakoupila zpět hypoteční zástavní listy v celkovém nominálním objemu 104 mil. Kč. Skupina rovněž navýšila vydaný nominální objem celkově o 1 440 mil. Kč.

Výše uvedené dluhopisy zahrnují následující dluhopisy vydané Skupinou:

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	11 169	10 093
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	5 855	5 939
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002002801	2,55 %	CZK	21. prosince 2012	21. prosince 2022	400	0
Celkem dluhopisy					19 624	18 338

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 10 let k 31. prosinci 2012 byla 137 bps (2011: 219 bps)

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

32 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	70
Závazky z obchodování s cennými papíry a emise cenných papírů	1 407	1 433
Závazky z platebního styku	4 579	6 844
Ostatní závazky	4 496	4 071
Výdaje a výnosy příštích období	260	230
Celkem výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	10 742	12 648

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

V řádku *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 na řádku *Výdaje a výnosy příštích období* ve výši 44 mil. Kč (2011: 22 mil. Kč).

33 Rezervy

Rezervy zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Rezervy ze smluvních závazků (viz bod 9 a 12 Přílohy)	476	441
Rezervy na ostatní úvěrové závazky (viz bod 12 Přílohy)	482	617
Rezerva na restrukturalizaci (viz bod 9 a 10 Přílohy)	10	9
Celkem rezervy	968	1 067

V roce 2012 Skupina vytvořila restrukturalizační rezervu v souvislosti s projektem reorganizace distribuční sítě. Skupina dále upravila výši restrukturalizační rezervy v souvislosti s přeměnou Komerční banky Bratislava, a.s. na zahraniční pobočku Skupiny. 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 rezerv 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, rezervy na jubilejní odměny a rezervy na odměny při odchodu do důchodu.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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

Pohyby rezerv ze smluvních závazků a na restrukturalizaci:

(mil. Kč)	Zůstatek			Časové rozlišení	Kurzový rozdíl	Zůstatek
	1. ledna 2012	Přírůstky	Úbytky			31. prosince 2012
Odměny při odchodu do důchodu	96	20	-10	6	0	112
Věrnostní a jubilejní odměny	2	0	0	0	0	2
Ostatní rezervy ze smluvních závazků	343	293	-270	0	-4	362
Rezervy na restrukturalizaci	9	10	-9	0	0	10
Celkem	450	323	-289	6	-4	486

34 Odložená daň

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

Odložená daňová pohledávka zahrnuje:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Bankovní rezervy a opravné položky	0	0
Opravné položky k nebankovním pohledávkám	16	23
Opravné položky k majetku	0	0
Nebankovní rezervy	1	1
Rozdíl účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	13	-8
Leasing	0	-4
Přecenění zajišťovacích derivátů - dopad do vlastního kapitálu (viz bod 41 Přílohy)	5	5
Přecenění realizovatelných finančních aktiv - dopad do vlastního kapitálu (viz bod 42 Přílohy)	3	0
Ostatní dočasné rozdíly	-4	3
Čistá odložená daňová pohledávka	34	20

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Odložený daňový závazek zahrnuje:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Bankovní rezervy a opravné položky	254	271
Opravné položky k nebankovním pohledávkám	92	91
Opravné položky k majetku	1	4
Nebankovní rezervy	66	86
Rozdíl účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	-787	-382
Leasing	-77	-490
Přecenění zajišťovacích derivátů - dopad do vlastního kapitálu (viz bod 41 Přílohy)	-3 355	-2 294
Přecenění realizovatelných finančních aktiv - dopad do vlastního kapitálu (viz bod 42 Přílohy)	-1 627	-298
Ostatní dočasné rozdíly	-49	-85
Čistý odložený daňový závazek	-5 482	-3 097

Čistý odložený daňový závazek vykázáný ve finančních výkazech:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Zůstatek na začátku účetního období	-3 077	-1 074
Přírůstek z důvodů akvizice	0	-376
Změna čistého odloženého daňového závazku - dopad do hospodářského výsledku (viz bod 13 Přílohy)	18	-78
Změna čistého odloženého daňového závazku - dopad do vlastního kapitálu (viz bod 41 a 42 Přílohy)	-2 389	-1 549
Zůstatek na konci účetního období	-5 448	-3 077

35 Podřízený dluh

V roce 2012 Skupina splatila podřízený dluh (2011: 6 002 mil. Kč). Nominální hodnota tohoto podřízeného dluhu, který byl Skupinou přijat ke konci roku 2006, činila 6 000 mil. Kč a poskytovatelem podřízeného dluhu byla mateřská společnost Skupiny, Société Générale S.A. Podřízený dluh byl úročen proměnlivou sazbou vázanou na jednoměsíční PRIBOR a měl jednorázovou desetiletou splatnost s opcí Skupiny na předčasné splacení po pěti letech a poté ke kterémukoliv datu úrokové platby. V prosinci 2011 Skupina 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 Skupina realizovala splacení podřízeného dluhu k datu 27. ledna 2012. Po splacení podřízeného dluhu je celý regulatorní kapitál Skupiny ve formě Tier 1 kapitálu, tj. kapitálu nejvyšší kvality z pohledu kapitálové regulace, a současně došlo k úspoře úrokových nákladů spojených s podřízeným dluhem.

36 Základní kapitál

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

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.

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 Komerční banky ve správě Bank of New York ADR Department (akcie Banky držené na jejím majetkovém účtu 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 Komerční banka vstoupila na mezinárodní kapitálové trhy; druhá tranše následovala v roce 1996. GDRs jsou od počátku obchodovány na Burze cenných papírů v Londýně. Počet vydaných GDRs k 31. prosinci 2012 činil 236 361 kusů (2011: 491 214 kusů).

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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

Řízení kapitálu

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

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

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

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 Skupinu hlavním nástrojem řízení kapitálové přiměřenosti. Odkupy vlastních akcií a řízení objemu podřízeného dluhu jsou nástroji sekundárními.

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Skupina v průběhu roku 2012 nenakupovala vlastní akcie a k 31. prosinci 2012 Skupina 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). Nabývání vlastních akcií bylo valnou hromadou Skupiny schváleno zejména za účelem řízení kapitálové přiměřenosti Skupiny.

Skupina 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 Skupina vyhověla všem regulačním požadavkům. Skupina rovněž pravidelně sestavuje regulační Informaci o systému vnitřně stanoveného kapitálu a předkládá ji České národní bance.

Regulační kapitál

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Původní kapitál Tier 1	56 295	52 692
Dodatkový kapitál Tier 2	0	6 000
Odpočitatelné položky od Tier 1 a Tier 2	-2 611	-3 111
Celkem regulační kapitál	53 684	55 581

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

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011	Změna během roku
Hotovost a účty u centrálních bank (viz bod 16 Přílohy)	28 057	16 980	11 077
Pohledávky za bankami - běžné účty (viz bod 20 Přílohy)	5 913	179	5 734
Závazky vůči centrálním bankám	-1	-1	0
Závazky vůči bankám - běžné účty (viz bod 29 Přílohy)	-7 578	-2 516	-5 062
Hotovost i jiné likvidní prostředky na konci období	26 391	14 642	11 749

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

38 Nákup dceřiné společnosti

Skupina koupila 4. května 2011 50,1% podíl v SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. (SGEF) za 1 800 mil. Kč.

Výsledovka nakoupené společnosti:

mil. Kč	od 1. ledna 2011 do data akvizice	Od data akvizice do 31.12.2011
Výnosy z úroků a podobné výnosy	356	716
Náklady na úroky a podobné náklady	-144	-297
Výnosy z dividend	0	0
Čisté úrokové a podobné výnosy	212	419
Čistý výnos z poplatků a provizí	9	19
Čistý zisk z finančních operací	-26	56
Ostatní výnosy	3	-2
Čisté provozní výnosy	198	492
Personální náklady	-40	-83
Všeobecné provozní náklady	-27	-52
Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku	-2	-3
Provozní náklady	-69	-138
Zisk před tvorbou rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatní rizika a zdaněním	129	354
Tvorba rezerv a opravných položek k úvěrům a pohledávkám	-54	-53
Tvorba opravných položek k cenným papírům	0	0
Tvorba opravných položek a rezerv k ostatním rizikům	0	0
Tvorba rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatní rizika	-54	-53
Zisk před tvorbou rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatní rizika a zdaněním	75	301
Daň z příjmů	-15	-36
Zisk za účetní období	60	265

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Původní vykazované hodnoty nakoupené společnosti a jejich přecenění na reálnou hodnotu k datu akvizice:

(mil. Kč)	Původní vykazovaná hodnota	Úprava na reálnou hodnotu	Celkem
AKTIVA			
Hotovost a účty u centrálních bank	0	0	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	1	0	1
Aktiva držaná k prodeji	108	0	108
Pohledávky za bankami	1 267	-15	1 252
Úvěry a pohledávky za klienty	18 272	563	18 835
Finanční investice držené do splatnosti	0	0	0
Daň z příjmů	23	0	23
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	441	0	441
Nehmotný majetek	6	0	6
Hmotný majetek	5	0	5
Aktiva celkem	20 123	548	20 671
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL			
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	0	0	0
Závazky vůči bankám	16 403	61	16 464
Daň z příjmů	131	0	131
Odložený daňový závazek	376	93	469
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	414	0	414
Rezervy	0	0	0
Závazky celkem	17 324	154	17 478
 Základní kapitál	 146	 0	 146
Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk běžného období	2 652	394	3 047
Vlastní kapitál celkem	2 798	394	3 193

Úvěry a pohledávky za klienty ve výši 18 272 mil. Kč jsou představovány 18 723 mil. Kč úvěry bez vlivu opravných položek a 451 mil. Kč tvoří opravné položky.

Čistá aktiva nakoupené společnosti:

(mil. Kč)	k 30. 4. 2011
Hodnota pořízených aktiv	20 671
Hodnota pořízených závazků	17 478
Celkem čistá aktiva zařazené společnosti	3 193
 Nakoupený 50,1% podíl na čistých aktivech společnosti	 1 599
Goodwill	201
Celkem uhrazeno za 50,1% podíl	1 800
 Celkem uhrazeno v hotovosti	 1 800
Peněžní tok ze zařazení společnosti	
Platba za nakoupenou společnost	-1 800
Hotovost nakoupené společnosti k datu zařazení	0
Čistý peněžní tok ze zařazení společnosti	-1 800

39 Potenciální pohledávky a závazky

Soudní spory

Skupina k 31. prosinci 2012 posoudila soudní spory vedené proti Skupině. Na základě posouzení portfolia jednotlivých významných sporů z hlediska rizika možné prohry sporu a částek, které jsou předmětem sporu, Skupina vykazuje rezervu na tyto spory ve výši 289 mil. Kč (2011: 175 mil. Kč), viz bod 33 Přílohy. Skupina rovněž vytvořila rezervu ve výši 44 mil. Kč (2011: 147 mil. Kč) na náklady spojené s případným zaplacením příslušenství žalované částky.

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

Závazky ze záruk

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

Kapitálové závazky

K 31. prosinci 2012 měla Skupina kapitálové závazky ve výši 199 mil. Kč (2011: 1 740 mil. Kč) spojené se stávajícími investičními projekty. V roce 2011 bylo 1 249 mil. Kč spojeno s projektem výstavby nové centrály Skupiny, který byl realizován v průběhu roku 2012.

Závazky z akreditivů

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

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

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

Příloha ke konsolidované 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	10 296	10 863
Přijaté směnky, akcepty a indosamenty	0	23
Přísliby úvěrů a nevyčerpané úvěrové rámce	17 802	18 453
Nečerpané úvěrové přísliby	46 309	46 712
Nevyčerpané kontokorentní rámce a debety běžných účtů	32 809	33 657
Nevyčerpané limity rámcové smlouvy o poskytování finančních služeb	9 516	11 042
Otevřené odběratelské / importní akreditivy nekryté	517	554
Stand by akreditivy nekryté	551	673
Potvrzené dodavatelské / exportní akreditivy	131	252
Budoucí možné a neodvolatelné závazky celkem	153 166	159 773

Riziko spojené s potenciálními pohledávkami a závazky je posuzováno obdobně jako u úvěrů klientům s přihlédnutím k finanční situaci subjektu, za který Skupina vydává záruku, a s přihlédnutím k poskytnutému zajištění. K 31. prosinci 2012 Skupina měla na tato rizika rezervy v celkové výši 482 mil. Kč (2011: 617 mil. Kč), viz bod 33 Přílohy.

Rozložení potenciálních závazků dle sektorů je následující:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
Potravinářství a zemědělství	6 674	8 625
Těžba a dobývání	1 588	1 043
Chemický a farmaceutický průmysl	2 065	2 387
Hutnictví	5 191	4 868
Výroba motorových vozidel	874	699
Výroba ostatních strojů	8 246	9 011
Výroba elektrických a elektronických zařízení	2 126	1 672
Ostatní zpracovatelský průmysl	4 364	4 643
Elektrárny, plynárny a vodárny	13 878	15 496
Stavebnictví	32 963	34 804
Maloobchod	4 110	4 131
Velkoobchod	12 452	12 713
Ubytování a pohostinství	493	591
Doprava, telekomunikace a sklady	7 262	7 566
Peněžnictví a pojišťovnictví	5 781	6 472
Nemovitosti	2 976	3 490
Veřejná správa	9 699	12 426
Ostatní odvětví	16 873	14 306
Občané	15 551	14 830
Celkem potenciální závazky	153 166	159 773

Většina potenciálních závazků pochází z území České republiky.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Analýza zajištění potenciálních závazků je uvedena níže:

	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 závazkům ***	Zajištění k poten- ciálním závazkům celkem *	Diskontova- ná hodnota zajištění k poten- ciálním závazkům **	Použitá hodnota zajištění k poten- ciálním závazkům ***
(mil. Kč)						
Záruka státu, vládních institucí	359	333	333	42	38	38
Záruka banky	2 739	1 616	1 523	2 111	2 016	1 726
Záruční vklady	1 920	1 889	1 784	2 177	2 136	1 965
Zástava věci nemovitě	7 764	4 463	3 630	7 708	4 242	3 449
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	4 315	4 087	4 087	4 882	4 638	4 636
Ostatní	5	4	4	3	3	3
Hodnota zajištění celkem	25 021	15 516	14 350	25 035	17 088	15 695

Pozn.:

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

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

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

40 Strany se zvláštním vztahem ke Skupině

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

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

Vztahy vůči přidruženým společnostem

Vklady přijaté Skupinou od přidružené společnosti Komerční pojišťovny, a. s. představují 906 mil. Kč (2011: 790 mil. Kč). Kladná reálná hodnota finančních derivátů Skupiny vůči Komerční pojišťovně, a. s. činila 506 mil. Kč (2011: 462 mil. Kč) a záporná reálná hodnota 117 mil. Kč (2011: 57 mil. Kč).

Výnosové úroky Komerční pojišťovny z finančních derivátů vůči Skupině činily 387 mil. Kč (2011: 345 mil. Kč) a nákladové úroky k finančním derivátům činily 385 mil. Kč (2011: 291 mil. Kč). Výnosy Skupiny ze zprostředkování prodeje činily 273 mil. Kč (2011: 261 mil. Kč). Ostatní pohledávky, závazky, výnosy a náklady vůči Skupině byly v letech 2012 a 2011 nevýznamné.

Příloha ke konsolidované 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. s. r. o.	2 848	2 621
ESSOX SK s.r.o.	0	199
Succursale Newedge UK	5	10
SG Express bank	3	2
Rosbank	87	101
SG Bruxelles	20	23
SG Private Banking /Suisse/ S.A.	2	5
Belrosbank	11	0
SGA Société Générale Acceptance	3 142	3 300
SG London	262	0
SG Paris	18 038	21 976
SG Algerie	0	2
BRD Roumani	3	136
SG Orbeo	0	378
SG Warsaw	499	0
Celkem	24 920	28 753

Mezi hlavní závazky ke společnostem skupiny Société Générale patří:

(mil. Kč)	31.12.2012	31.12.2011
ALD Automotive Czech Republic, s. s. r. o.	0	1
SG Consumer Finance d.o.o.	0	5
SG Cyprus LTD	0	533
BRD Roumani	1	2
ESSOX SK s.r.o.	25	130
SG New York	2	2
SG Private Banking /Suisse/ S.A.	100	39
SG Amsterdam	42	28
SGBT Luxemburg	3 213	4 618
SG Paris	15 758	23 131
SG London	0	23
Pema Praha	19	0
SG Warsaw	26	1
Splitska Banka	2	2
Credit du Nord	6	4
SG Lisabon	90	0
SG Frankfurt	1	0
Inter Europe Conseil	2	8
SG Zurich	1	0
Celkem	19 288	28 527

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).

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

K 31. prosinci 2012 Skupina dále vykazovala vůči skupině Société Générale podrozvahové pohledávky v nominální hodnotě 180 258 mil. Kč (2011: 180 741 mil. Kč) a podrozvahové závazky v nominální hodnotě 182 550 mil. Kč (2011: 191 020 mil. Kč). Jedná se především o měnové spoty a forwardy, úrokové forwardy a swapy, opce, komoditní deriváty, emisní povolenky a o záruky za úvěrové pohledávky.

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

V průběhu roku 2012 Skupina realizovala vůči skupině Société Générale celkové výnosy ve výši 27 436 mil. Kč (2011: 23 717 mil. Kč) a celkové náklady výši 27 674 mil. Kč (2011: 26 486 mil. Kč). Položky výnosů představují výnosové úroky z dluhopisů vydaných skupinou Société Générale, výnosy z mezibankovních depozit, poplatky z operací s cennými papíry, výnosové úroky ze zajišťovacích derivátů a zisk z finančních operací. 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.*

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

	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.: /* Zahnuje 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).

V oblasti poskytnutých úvěrů a vydaných záruk Skupina 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

41 Změny přecenění zajišťovacích instrumentů ve vlastním kapitálu

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

(mil. Kč)	2012	2011
Reálná hodnota zajištění peněžních toků na začátku období	12 049	4 828
Pohledávka / (závazek) z titulu odložené daně na začátku období	-2 289	-920
Zůstatek na začátku období	9 760	3 908
Pohyby v průběhu období		
Zisky / ztráty ze změn reálné hodnoty	8 045	9 193
Odložená daň	-1 532	-1 744
	6 513	7 449
 Převod do výnosových a nákladových úroků (viz bod 5 Přílohy)	-2 472	-1 972
Odložená daň	471	375
	-2 001	-1 597
 Převod do personálních nákladů	-1	0
Odložená daň	0	0
	-1	0
 Reálná hodnota zajištění peněžních toků na konci období	17 621	12 049
Pohledávka / (závazek) z titulu odložené daně na konci období (viz bod 34 Přílohy)	-3 350	-2 289
Zůstatek na konci období	14 271	9 760

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

42 Změny přecenění realizovatelných finančních aktiv ve vlastním kapitálu

(mil. Kč)	2012	2011
Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu na začátku období	2 387	2 438
Pohledávka / (závazek) z titulu odložené daně / daně z příjmu na začátku období	-305	-231
Zůstatek na začátku období	2 082	2 207
Pohyby v průběhu období		
Zisky / (ztráty) ze změn reálné hodnoty	8 274	-1 525
Odložená daň / daň z příjmů	-1 282	233
	6 992	-1 292
(Zisky) / ztráty z prodeje	-908	-189
Odložená daň / daň z příjmů	-48	9
	-956	-180
(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	9 753	2 387
Pohledávka / (závazek) z titulu odložené daně / daně z příjmu na konci období	-1 635	-305
Zůstatek na konci období	8 118	2 082

Nerealizovaný zisk / (ztráta) z přecenění realizovatelných cenných papírů vykázány ve vlastním kapitálu Penzijního fondu Komerční banky, a. s., ve výši 1 198 mil. Kč (2011: 511 mil. Kč) je zahrnut do rezervy z přecenění na reálnou hodnotu. V případě prodeje realizovatelného finančního aktiva je zisk nebo ztráta vykázán ve výsledovce. Podle českého práva je 85 % ze zisku penzijního fondu rozděleno účastníkům penzijního připojištění.

43 Informace o řízení rizik a finančních instrumentech

(A) Úvěrové riziko

Hodnocení úvěrového rizika dlužníka

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

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

V roce 2012 se Skupina zaměřila především na tyto tři základní oblasti: (1) aktualizaci vybraných modelů řízení kreditních rizik tak, aby optimálně zohledňovaly aktuální makroekonomickou situaci a nastavené cíle Skupiny, (2) zvýšení efektivity monitorování rizikového profilu jednotlivých klientských portfolií a kvality nástrojů a modelů

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

řízení kreditních rizik a (3) kontinuální zvyšování riskového povědomí v obchodních útvarech Skupiny formou vzdělávání v oblasti řízení rizika.

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

a) Ratingy klientů podnikatelů, podniků a municipalit

U podnikatelů, podniků a municipalit Skupina 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 velké a střední klienty je rating dlužníka kombinací finančního ratingu vycházejícího zejména z dat 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 dat účetních výkazů a ekonomického ratingu získaného prostřednictvím posouzení nefinančních informací vztahujících se k dané municipalitě.

V roce 2012 Skupina 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 Skupina rovněž upravila modely pro výpočet hodnoty ztráty ze selhání pro municipalitu.

b) Ratingy bank a „sovereign“

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

c) Ratingy fyzických osob

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

chování klienta je rovněž využíván pro pravidelnou aktualizaci pravděpodobnosti selhání všech klientských angažovaností vykazovaných v souladu s požadavky Basel II.

V roce 2012 Skupina 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 Skupina 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.

d) Interní registr negativních informací

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

e) Úvěrové registry

Posouzení údajů z úvěrových registrů bylo 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 Skupina 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

Skupina má k dispozici automatizovaný systém detekce individuálních úvěrových podvodů a koordinované reakce na situaci, kdy dojde k útoku pachatele úvěrového podvodu na Banku. Systém je plně 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 Skupiny za zvláště nepříznivých okolností. Skupina riziko úvěrové koncentrace aktivně řídí v rámci celkového řízení úvěrových rizik za použití standardních nástrojů (hodnocení, stanovování interních limitů, reportování, využití technik snižování rizika a simulace). Skupina udržuje cíl nepodstupovat nadměrné riziko úvěrové koncentrace. Postupy pro řízení rizika úvěrové koncentrace zahrnují jednotlivé protistrany, ekonomicky spjaté skupiny, země, vybrané oborové sektory a poskytovatele zajištění. Systém interních limitů je nastaven tak, aby Skupina dodržovala regulatorní limity stanovené pro riziko koncentrace. Kvantitativní údaje o riziku úvěrové koncentrace jsou uvedeny v bodech 21 a 39 Přílohy.

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Maximální úvěrová expozice Skupiny 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	21 605	x	21 605	0	x	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	51 593	x	51 593	0	x	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	26 068	x	26 068	0	x	0
Realizovatelná finanční aktiva	141 791	x	141 791	0	x	0
Pohledávky za bankami	64 111	4 370	68 481	21 459	157	21 616
Úvěry a pohledávky za klienty	469 297	148 796	618 093	205 869	14 193	220 062
Právníkové osoby **	258 983	133 367	392 350	62 684	13 013	75 697
z toho: klienti segmentu top corporate	97 066	75 939	173 005	32 068	5 908	37 976
Fyzické osoby	209 653	15 429	225 082	143 185	1 180	144 365
z toho: hypoteční úvěry	134 812	4 566	139 378	110 525	1 059	111 584
spotřebitelské úvěry	21 129	80	21 209	2 328	28	2 356
úvěry ze stavebního spoření	45 843	1 285	47 128	30 240	88	30 328
Dluhopisy	461	x	461	0	x	0
Ostatní pohledávky za klienty	200	x	200	0	x	0
Finanční investice držené do splatnosti	3 322	x	3 322	0	x	0
Celkem	777 787	153 166	930 953	227 328	14 350	241 678

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

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

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

Maximální úvěrová expozice Skupiny 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	9 431	x	9 431	0	x	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	34 927	x	34 927	0	x	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	18 802	x	18 802	0	x	0
Realizovatelná finanční aktiva	125 975	x	125 975	0	x	0
Pohledávky za bankami	101 393	5 931	107 324	59 319	28	59 347
Úvěry a pohledávky za klienty	450 980	153 842	604 822	191 592	15 667	207 259
Právníkové osoby **	251 982	139 263	391 245	58 297	14 486	72 783
z toho: klienti segmentu top corporate	88 954	77 076	166 030	28 878	6 259	35 137
Fyzické osoby	198 070	14 579	212 649	133 295	1 181	134 476
z toho: hypoteční úvěry	123 553	4 730	128 283	100 460	1 028	101 488
spotřebitelské úvěry	22 344	202	22 546	2 906	22	2 928
úvěry ze stavebního spoření	47 361	2 203	49 564	30 256	128	30 384
Dluhopisy	461	x	461	0	x	0
Ostatní pohledávky za klienty	467	x	467	0	x	0
Finanční investice držené do splatnosti	3 359	x	3 359	0	x	0
Celkem	744 867	159 773	904 640	250 911	15 695	266 606

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

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

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

Klasifikace pohledávek

Skupina 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 Skupina uplatňuje i princip sdílení selhání na spoludlužníky a ručitele pohledávek v selhání v souladu s pravidly Basel II.

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

Charakteristika pohledávek, které nejsou předmětem kategorizace

Skupina neklasifikuje v souladu s vyhláškou ČNB ostatní pohledávky za klienty. Tyto pohledávky jsou tvořeny pohledávkami neúvěrové povahy, které vznikly Skupině 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.

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 to po náležitém posouzení všech dostupných informací, včetně odhadované hodnoty zajištění a očekávané délky procesu vymáhání 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, Skupina 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
Právníkové osoby*	21 296	2 652	24 317	2 827
Fyzické osoby nepodnikatelé	5 358	8 807	8 848	4 357
Celkem	26 654	11 459	33 165	7 184

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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

Pohledávky		Pohledávky po splatnosti, neznehodnocené					Celkem	
(mil. Kč)	ve splatnosti	1 až 29 dní	30 až 59 dní	60 až 89 dní	90 dní až 1 rok	nad 1 rok		
Banky								
	Standardní	63 519	0	0	0	0	0	63 519
	Sledované	592	0	0	0	0	0	592
Celkem		64 111	0	0	0	0	0	64 111
Klienti								
	Standardní	424 850	5 557	65	16	3	2	5 643
	Sledované	1 812	22	26	16	0	0	64
Celkem		426 662	5 579	91	32	3	2	5 707

K 31. prosinci 2011 Skupina vykazovala pohledávky za bankami 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	101 119	0	0	0	0	0	0	101 119
Sledované	266	0	0	0	0	0	0	266
Celkem	101 385	0	0	0	0	0	0	101 385
Klienti								
Standardní	402 820	6 706	97	25	13	42	6 883	409 703
Sledované	12 012	8	37	14	0	0	59	12 071
Celkem	414 832	6 714	134	39	13	42	6 942	421 774

Výše použitého zajištění k pohledávkám po splatnosti, k nimž nebyla vytvořena opravná položka, představuje 6 274 mil. Kč (2011: 6 639 mil. Kč).

Zajištění pohledávek

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

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

Vykazovaná hodnota zajištění se řídí interními pravidly Skupiny pro oceňování zajištění a diskontování. Metody uplatňované při stanovení hodnot a diskontů zohledňují všechna případná rizika, očekávané náklady na realizaci zajištění, délku realizace, historickou zkušenost Skupiny, pravidla při zahájení konkurzu/insolvence a další pravidla. Konkrétně u zajištění nemovitostmi, které je nejběžnějším typem zajištění, Skupina používá nezávislé ocenění prováděné nebo kontrolované specializovaným odborem. Hodnota zajištění zohledňovaná ve výpočtu regulatorního požadavku a dalších procesech (řízení regulatorní angažovanosti, poskytování

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

obchodů, tvorba opravných položek a rezerv) plně zohledňuje splnění podmínek uznatelnosti zajištění dle ČNB Vyhlášky č. 123/2007.

Skupina (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 Skupiny k dotčeným nemovitostem.

Oceňování nemovitého zajištění

Aktivita spojená s oceňováním nemovitostí přijímaných jako zajištění komerčních a retailových pohledávek jsou ve Skupině nezávislé na obchodních procesech. Proces oceňování je řízen a kontrolován interním specializovaným útvarům úseku Řízení rizik, který spolupracuje s širokou základnou externích expertů oceňování.

V roce 2012 se Skupina spolu se zajišťováním hlavní činnosti oceňování nemovitostí zejména soustředila na průběžný monitoring trhu nemovitostí s cílem včas rozpoznat negativní vývoj a přijmout nezbytná opatření. Skupina monitoruje jak trh residenčních nemovitostí, tak i trh komerčních nemovitostí. Nedílnou součástí monitoringu je i přecenění vybraných nemovitostí v závislosti na požadavcích regulace dle Basel II. Na základě výsledku statistického monitoringu tržních cen residenčních nemovitostí Skupina 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 Skupina průběžně reagovala na měnící se podmínky na trhu, které se projevují zejména v prodloužení doby vymáhání, zvýšení podílu soudního vymáhání a zvýšení komplexnosti vymáhacího procesu, zejména u nemovitostních zástav.

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

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

Nástroje pro zajištění úvěrového rizika

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

Úvěrové riziko finančních derivátů

Denní výpočet rizika protistrany souvisejícího s finančními deriváty je založen na ukazateli Credit Value at Risk (dále jen „CVaR“). Tento indikátor odhaduje možný budoucí vývoj ceny derivátu a tím i potenciální ztráty, kterou Skupina může utrpět v případě, kdy protistrana nesplní své závazky. Výpočet této maximální potenciální

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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 Skupina vystavena úvěrovému riziku z finančních derivátů dle ukazatele CVaR ve výši 18 313 mil. Kč (2011: 17 665 mil. Kč). Tato částka představuje hrubé reprodukční náklady v tržních cenách pro všechny kontrakty platné k tomuto datu. V případě potřeby je zohledněno započtení vzájemných závazků a pohledávek.

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

(B) Tržní riziko

Rozdělení finančních operací Skupiny

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

Produkty finančního trhu generující pro Skupinu tržní riziko

Skupina obchoduje s následujícími produkty, které mohou generovat tržní riziko: úvěry a vklady na mezibankovním trhu, měnové operace (spoty, swapy, forwardy, opce), úrokové nástroje (úrokové swapy, úrokové forwardy, úrokové futures, úrokové opce), státní a korporátní dluhopisy, emisní povolenky a další specifické produkty, jako jsou dluhopisové futures, směnky/směnečné programy, cash management pro vybrané klienty apod. Na tržní knize Skupina obchoduje deriváty na vlastní účet a za účelem jejich prodeje klientům. Na strukturální knize jsou deriváty používány pro hedgování strukturálního rizika. S několika klienty Skupina uzavřela složitější, tzv. strukturované deriváty. Tyto struktury jsou navrženy tak, aby 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) Skupina 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 Skupina hodnotu Value at Risk (dále jen „VaR“).

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

Hodnota 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: -11 mil. Kč).

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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 %) 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 Société Générale práce na projektu implementace sofistikovanějšího VaR modelu.

Skupina provádí denní analýzy potenciálních ztrát generovaných většími šoky (stresové testy) všech otevřených pozic v tržní knize s cílem zohlednit události s pravděpodobností výskytu nižší než ve scénářích VaR. Pro devizové, úrokové a 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.

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

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

Tržní riziko strukturální knihy

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

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

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

Ukazatel citlivosti Skupiny na změnu tržních úrokových sazeb se měří za předpokladu okamžitého, jednorázového a nepříznivého paralelního posunu tržní výnosové křivky o 1 % p.a. Stanoví se jako současná hodnota nákladů na uzavření otevřené úrokové pozice Skupiny poté, co nepříznivá změna tržních sazeb nastala. K 31. prosinci 2012 činila citlivost pro úrokové riziko v Kč -154 mil. Kč (2011: 6 mil. Kč), v EUR -19 mil. Kč (2011: -24 mil. Kč), v USD -21 mil. Kč (2011: 35 mil. Kč), v ostatních měnách -30 mil. Kč (2011: -21 mil. Kč), za hypotetického předpokladu změny tržních úrokových sazeb o -1%. Skupina je tímto ukazatelem limitována a výše limitu je stanovena na přibližně 2 % kapitálu.

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

(C) Finanční deriváty

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

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

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	444 566	444 566	416 530	416 530	13 341	13 576	9 820	9 794
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	480 096	480 096	524 973	524 973	13 351	13 587	10 370	10 346
Měnové nástroje								
Měnové swapy	126 518	126 586	136 795	137 007	854	924	1 955	2 191
Cross currency swapy	64 694	64 168	31 380	31 539	2 067	1 388	750	787
Měnové forwardy	25 803	26 021	28 000	27 957	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	25 717	25 757	0	460	0	1 030
Celkem měnové	283 844	283 604	247 646	247 975	3 556	3 171	4 453	4 568
Ostatní nástroje								
Futures na dluhopisy*	0	0	0	0	0	0	0	0
Forwardy na emisní povolenky	1 763	1 399	0	0	426	56	0	0
Komoditní forwardy	1 302	1 302	7 457	7 417	16	15	3 606	3 540
Komoditní swapy	2 243	2 243	1 035	1 035	60	57	36	35
Komoditní cross currency swapy	8 798	8 798	13 953	13 953	222	222	896	884
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	778 046	777 442	795 086	795 375	17 631	17 108	19 363	19 375

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 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	127 691	199 228	117 647	444 566
Úrokové forwardy a futures *	29 011	2 000	0	31 011
Úrokové opce	0	3 377	1 142	4 519
Celkem úrokové	156 702	204 605	118 789	480 096
Měnové nástroje				
Měnové swapy	124 898	1 484	136	126 518
Cross currency swapy	5 465	30 197	29 032	64 694
Měnové forwardy	22 352	3 309	142	25 803
Nakoupené opce	24 369	9 186	0	33 555
Prodané opce	24 190	9 084	0	33 274
Celkem měnové	201 274	53 260	29 310	283 844
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	363 962	265 985	148 099	778 046

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 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	79 702	230 579	106 249	416 530
Úrokové forwardy a futures *	85 647	284	0	85 931
Úrokové opce	0	1 113	21 399	22 512
Celkem úrokové	165 349	231 976	127 648	524 973
Měnové nástroje				
Měnové swapy	134 599	1 972	224	136 795
Cross currency swapy	4 311	16 165	10 904	31 380
Měnové forwardy	25 235	2 518	247	28 000
Nakoupené opce	20 725	5 029	0	25 754
Prodané opce	20 685	5 032	0	25 717
Celkem měnové	205 555	30 716	11 375	247 646
Ostatní nástroje				
Futures na dluhopisy	0	0	0	0
Forwardy na emisní povolenky	0	0	0	0
Komoditní forwardy	7 447	10	0	7 457
Komoditní swapy	1 035	0	0	1 035
Komoditní cross currency swapy	8 428	5 525	0	13 953
Nakoupené komoditní opce	11	0	0	11
Prodané komoditní opce	11	0	0	11
Celkem ostatní	16 932	5 535	0	22 467
Celkem	387 836	268 227	139 023	795 086

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

Finanční deriváty vykazované jako zajišťovací:

(mil. Kč)	31.12.2012		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
Cross currency swap pro zajištění peněžních toků	37 617	35 136	31 385	29 615	226	591	114	1 162
Cross currency swap pro zajištění reálné hodnoty	348	3 048	3 584	6 570	29	61	1	320
Měnové swapy pro zajištění reálné hodnoty	202	204	200	209	0	1	0	8
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	7	7	0	0	1	0	0	0
Úrokové swapy pro zajištění peněžních toků	413 153	413 153	350 841	350 841	25 781	7 231	18 687	6 168
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	19 710	19 710	11 821	11 821	0	3 349	0	1 887
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty portfoliově zajišťovaných položek	4 350	4 350	0	0	31	13	0	0
Celkem	475 387	475 608	397 831	399 056	26 068	11 246	18 802	9 545

Příloha ke konsolidované 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
Cross currency swap pro zajištění peněžních toků	1 734	29 120	6 763	37 617
Cross currency swap pro zajištění reálné hodnoty	0	348	0	348
Měnové swapy pro zajištění reálné hodnoty	202	0	0	202
Úrokové swapy pro zajištění peněžních toků	82 256	193 694	137 203	413 153
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	141	156	19 413	19 710
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty portfoliově zajišťovaných položek	300	1 650	2 400	4 350
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	0	7	0	7
Celkem	84 633	224 975	165 779	475 387

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
Cross currency swap pro zajištění peněžních toků	418	27 147	3 820	31 385
Cross currency swap pro zajištění reálné hodnoty	0	1 653	1 931	3 584
Měnové swapy pro zajištění reálné hodnoty	200	0	0	200
Úrokové swapy pro zajištění peněžních toků	49 537	178 408	122 896	350 841
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	0	386	11 435	11 821
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty portfoliově zajišťovaných položek	0	0	0	0
Forwardy na akcie pro zajištění peněžních toků	0	0	0	0
Celkem	50 155	207 594	140 082	397 831

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	-175	-3 173	-2 663	-677	-5 457	-4 371

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

Skupina evidovala v průběhu roku 2012 následující zajišťovací vztahy:

- (i) Zajištění úrokového rizika:
 - a. reálná hodnota poskytnutých dlouhodobých úvěrů, respektive investic do dlouhodobých státních cenných papírů klasifikovaných do portfolia *Realizovatelná finanční aktiva* je zajištěna úrokovými, respektive Cross currency swapy;
 - b. reálná hodnota portfolia spořicíh účtů retailových klientů je zajištěna portfoliem úrokových swapů

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

- c. budoucí peněžní toky portfolia krátkodobých aktiv obchodovaných na mezibankovním trhu a klientských úvěrů s pohyblivou úrokovou sazbou jsou zajištěny portfoliem úrokových, respektive Cross currency swapů (peněžní toky budou nastávat průběžně a průběžně také ovlivní výsledovku Skupiny);
 - d. budoucí peněžní toky portfolia krátkodobých závazků obchodovaných na mezibankovním trhu a krátkodobých klientských závazků jsou zajištěny portfoliem úrokových swapů (peněžní toky budou nastávat průběžně a průběžně také ovlivní výsledovku Skupiny).
- (ii) Zajištění měnového rizika:
- a. u vybraných materiálních případů Skupina zajišťuje budoucí peněžní toky pevných příslibů vyplývajících ze smluvních závazků (např. smluvní platby třetím stranám v cizí měně), respektive pohledávek Skupiny, zajišťovacím nástrojem jsou cizoměnová aktiva (např. cenné papíry), respektive cizoměnové závazky (např. klientská deposita);
 - b. reálnou hodnotu odložené daňové pohledávky, jejíž výše je odvozená od pohledávky v cizí měně a tím pádem závislá na vývoji směnného kurzu, zajišťuje Skupina vybranými cizoměnovými závazky (např. krátkodobými závazky obchodovanými na mezibankovním trhu).
- (iii) Zajištění rizika změny ceny akcie:
- a. část odměn vybraných zaměstnanců Skupiny je vyplácená v peněžním ekvivalentu hodnoty akcií Sociétés Générale S.A. Skupina zajišťuje riziko ze změny hodnoty akcie Sociétés Générale S.A., zajišťujícím nástrojem jsou forwardy na akcie.
- (iv) 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).

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

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

(D) Riziko úrokové sazby

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

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

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

(mil. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifi kováno	Celkem
Aktiva						
Hotovost a účty u centrálních bank	1 134	0	0	0	26 923	28 057
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	15 738	14 916	2 418	891	17 630	51 593
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	26 068	26 068
Realizovatelná finanční aktiva	2 240	14 025	60 347	65 179	0	141 791
Aktiva určená k prodeji	0	0	0	0	86	86
Pohledávky za bankami	55 297	1 438	4 932	1 351	1 093	64 111
Úvěry a pohledávky za klienty	196 543	75 334	154 559	23 279	1 832	451 547
Finanční investice držené do splatnosti	0	1	1 461	1 860	0	3 322
Daň z příjmu	0	6	0	0	14	20
Odložená daňová pohledávka	0	0	0	0	34	34
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	742	0	0	2 835	3 577
Majetkové účasti v přidružených společnostech	0	0	0	0	971	971
Nehmotný majetek	0	0	0	0	3 913	3 913
Hmotný majetek	0	0	0	0	7 994	7 994
Goodwill	0	0	0	0	3 752	3 752
Aktiva celkem	270 952	106 462	223 717	92 560	93 145	786 836
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	17 108	19 589
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	1	145	107	10 993	11 246
Závazky vůči bankám	34 575	789	0	0	3 538	38 902
Závazky vůči klientům	75 458	24 718	29 144	2 386	447 361	579 067
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	0	0	16	16
Emitované cenné papíry	2 194	0	17 034	396	0	19 624
Daň z příjmu	0	0	0	0	622	622
Odložený daňový závazek	0	0	11	41	5 430	5 482
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	558	0	0	0	10 184	10 742
Rezervy	0	0	0	0	968	968
Podřízený dluh	0	0	0	0	0	0
Závazky celkem	115 267	25 508	46 334	2 930	496 220	686 259
Čisté úrokové riziko bez podrozvahy k 31. 12. 2012	155 685	80 954	177 383	89 630	-403 075	100 577
Deriváty *	371 933	247 004	203 783	197 248	0	1 019 968
Podrozvahová aktiva celkem	371 933	247 004	203 783	197 248	0	1 019 968
Deriváty *	437 240	245 964	228 128	108 329	0	1 019 661
Nečerpaný objem úvěrů **	-5 387	1 005	4 147	235	0	0
Nečerpaný objem revolvingů**	-331	331	-149	149	0	0
Podrozvahové závazky celkem	431 522	247 300	232 126	108 713	0	1 019 661
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31. 12. 2012	-59 589	-296	-28 343	88 535	0	307
Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2012	96 096	176 754	325 794	503 959	100 884	X

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

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

(mil. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifi kováno	Celkem
Aktiva						
Hotovost a účty u centrálních bank	8 609	0	0	0	8 371	16 980
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	3 356	5 715	4 642	1 851	19 363	34 927
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	1	18 801	18 802
Realizovatelná finanční aktiva	1 560	14 867	43 730	65 120	698	125 975
Aktiva určená k prodeji	0	0	0	0	138	138
Pohledávky za bankami	90 287	3 402	4 942	1 567	1 195	101 393
Úvěry a pohledávky za klienty	185 648	66 695	151 414	23 630	6 999	434 386
Finanční investice držené do splatnosti	0	1	1 496	1 862	0	3 359
Daň z příjmu	0	29	0	0	243	272
Odložená daňová pohledávka	0	0	0	0	20	20
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	777	0	0	2 481	3 258
Majetkové účasti v přidružených společnostech	0	0	0	0	766	766
Nehmotný majetek	0	0	0	0	3 848	3 848
Hmotný majetek	0	0	0	0	6 934	6 934
Goodwill	0	0	0	0	3 752	3 752
Aktiva celkem	289 460	91 486	206 224	94 031	73 609	754 810
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	19 375	24 061
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	82	132	145	9 186	9 545
Závazky vůči bankám	30 333	970	0	0	6 151	37 454
Závazky vůči klientům	84 588	20 846	32 133	2 755	420 379	560 701
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	0	0	0	0
Emitované cenné papíry	2 295	2	10 094	5 947	0	18 338
Daň z příjmu	0	0	0	0	46	46
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	3 097	3 097
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	581	0	0	0	12 067	12 648
Rezervy	0	0	0	0	1 067	1 067
Podřízený dluh	6 002	0	0	0	0	6 002
Závazky celkem	128 486	21 900	42 359	8 847	471 368	672 960
Čisté úrokové riziko bez podrozvahy k 31. 12. 2011	160 974	69 586	163 865	85 184	-397 759	81 850
Deriváty *	339 412	244 086	208 970	161 516	0	953 984
Podrozvahová aktiva celkem	339 412	244 086	208 970	161 516	0	953 984
Deriváty *	403 950	238 441	233 465	79 503	0	955 359
Nečerpaný objem úvěrů **	-5 009	-263	4 700	572	0	0
Nečerpaný objem revolvingů**	-254	254	0	0	0	0
Podrozvahové závazky celkem	398 687	238 432	238 165	80 075	0	955 359
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31. 12. 2011	-59 275	5 654	-29 195	81 441	0	-1 375
Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2011	101 699	176 939	311 609	478 234	80 475	x

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

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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

	2012			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 ke konsolidované 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	Neúro- čeno	Celkem	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúro- čeno	Celkem
Aktiva								
Hotovost a účty u centrálních bank	0	1 134	26 923	28 057	0	8 608	8 372	16 980
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	31 210	1 939	18 444	51 593	13 935	1 622	19 370	34 927
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	26 068	26 068	1	0	18 801	18 802
Realizovatelná finanční aktiva	119 833	21 537	421	141 791	106 712	18 214	1 049	125 975
Pohledávky za bankami	6 100	57 833	178	64 111	9 967	91 342	84	101 393
Úvěry a pohledávky za klienty	277 001	170 184	4 362	451 547	277 357	154 796	2 233	434 386
Finanční investice držené do splatnosti	3 212	0	110	3 322	3 249	0	110	3 359
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	19 589	19 589	0	0	24 061	24 061
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	11 246	11 246	0	0	9 545	9 545
Závazky vůči bankám	9 515	28 898	489	38 902	13 034	24 061	359	37 454
Závazky vůči klientům	63 999	478 488*	36 580	579 067	65 700	456 772*	38 229	560 701
Emitované cenné papíry	11 569	8 055	0	19 624	13 253	5 085	0	18 338
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 Skupina možnost měnit úrokové sazby, tudíž nejsou citlivé na změnu úrokových sazeb.

(E) Riziko likvidity

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

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

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

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Aktiva							
Hotovost a účty u centrálních bank	25 893	0	0	0	0	2 164	28 057
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	981	12 518	13 386	4 930	1 322	18 456	51 593
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	26 068	26 068
Realizovatelná finanční aktiva	0	3 131	10 239	56 533	61 856	10 032	141 791
Aktiva určená k prodeji	0	18	56	0	0	12	86
Pohledávky za bankami	25 262	26 080	1 960	5 701	2 016	3 092	64 111
Úvěry a pohledávky za klienty	3 901	39 562	70 154	123 150	196 211	18 569	451 547
Finanční investice držené do splatnosti	0	72	39	1 981	1 230	0	3 322
Daň z příjmu	0	0	16	0	0	4	20
Odložená daňová pohledávka	0	0	0	4	0	30	34
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	117	342	890	23	0	2 205	3 577
Majetkové účasti v přidružených společnostech	0	0	0	0	0	971	971
Nehmotný majetek	0	0	0	0	0	3 913	3 913
Hmotný majetek	0	0	0	0	0	7 994	7 994
Goodwill	0	0	0	0	0	3 752	3 752
Aktiva celkem	56 154	81 723	96 740	192 322	262 635	97 262	786 836
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	17 108	19 589
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	1	145	107	10 993	11 246
Závazky vůči bankám	20 562	1 922	3 184	9 104	4 130	0	38 902
Závazky vůči klientům	429 298	61 746	24 990	28 618	1 933	32 482	579 067
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	0	0	0	16	16
Emitované cenné papíry	0	1	102	13 277	6 244	0	19 624
Daň z příjmu	0	0	617	0	0	5	622
Odložený daňový závazek	0	51	152	215	41	5 023	5 482
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazků	8 381	995	242	1	0	1 123	10 742
Rezervy	51	46	245	109	5	512	968
Podřízený dluh	0	0	0	0	0	0	0
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	100 577	100 577
Závazky a vlastní kapitál celkem	460 774	64 761	29 533	51 469	12 460	167 839	786 836
Čisté riziko likvidity výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2012	-404 620	16 962	67 207	140 853	250 175	-70 577	0
Podrozvahová aktiva*	21 944	116 279	65 598	82 728	36 072	0	322 621
Podrozvahové závazky*	26 118	138 777	141 493	112 608	39 036	17 577	475 609
Čisté riziko likvidity podrozvahy k 31. 12. 2012	-4 174	-22 498	-75 895	-29 880	-2 964	-17 577	-152 988

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 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	Nespecifikováno	Celkem
Aktiva							
Hotovost a účty u centrálních bank	9 096	0	0	0	0	7 884	16 980
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	107	2 794	5 753	4 846	2 054	19 373	34 927
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	18 802	18 802
Realizovatelná finanční aktiva	47	1 684	13 631	49 723	63 300	-2 410	125 975
Aktiva určená k prodeji	0	28	95	0	0	15	138
Pohledávky za bankami	47 738	38 734	3 436	5 624	2 418	3 443	101 393
Úvěry a pohledávky za klienty	4 119	35 112	66 918	121 345	185 748	21 144	434 386
Finanční investice držené do splatnosti	0	0	1	1 496	1 862	0	3 359
Daň z příjmu	0	0	267	0	0	5	272
Odložená daňová pohledávka	0	0	0	0	0	20	20
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	47	418	865	0	0	1 928	3 258
Majetkové účasti v přidružených společnostech	0	0	0	0	0	766	766
Nehmotný majetek	0	0	0	0	0	3 848	3 848
Hmotný majetek	0	0	0	0	0	6 934	6 934
Goodwill	0	0	0	0	0	3 752	3 752
Aktiva celkem	61 154	78 770	90 966	183 034	255 382	85 504	754 810
Závazky							
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	19 375	24 061
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	8	0	8	206	146	9 177	9 545
Závazky vůči bankám	19 777	2 231	2 492	7 608	5 346	0	37 454
Závazky vůči klientům	417 566	53 546	23 802	32 875	1 844	31 068	560 701
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	0	0	0	0	0
Emitované cenné papíry	0	0	96	12 577	5 665	0	18 338
Daň z příjmu	0	0	17	0	0	29	46
Odložený daňový závazek	0	81	147	245	0	2 624	3 097
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	10 265	1 486	53	0	0	844	12 648
Rezervy	10	82	212	275	3	485	1 067
Podřízený dluh	0	6 002	0	0	0	0	6 002
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	81 850	81 850
Závazky a vlastní kapitál celkem	452 313	63 428	26 827	53 786	13 004	145 452	754 810
Čisté riziko likvidity výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2011	-391 159	15 342	64 139	129 248	242 378	-59 948	0
Podrozvahová aktiva*	30 618	110 662	67 187	61 865	16 584	0	286 916
Podrozvahové závazky*	35 179	135 216	140 067	99 639	21 761	16 261	448 123
Čisté riziko likvidity podrozvahy k 31. 12. 2011	-4 561	-24 554	-72 880	-37 774	-5 177	-16 261	-161 207

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	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	20 565	2 068	3 498	9 624	4 183	0	39 938
Závazky vůči klientům	429 401	62 304	25 330	31 569	2 215	32 482	583 301
Emitované cenné papíry	2	101	1 356	17 501	7 774	0	26 734
Daň z příjmu	0	0	617	0	0	5	622
Odložený daňový závazek	0	51	152	215	41	5 023	5 482
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	8 381	995	242	1	0	1 123	10 742
Rezervy	51	46	245	109	5	512	968
Podřízený dluh	0	0	0	0	0	0	0
Nederivátové finanční závazky celkem	460 882	65 565	31 440	59 019	14 218	39 145	670 269
Přísliby úvěrů a nevyčerpané rámce	1 789	14 012	59 700	13 488	1 016	17 498	107 503
Záruky včetně jejich příslibů	1 988	7 734	15 910	17 898	1 880	90	45 500
Potenciální závazky celkem	3 777	21 746	75 610	31 386	2 896	17 588	153 003

Níže uvedená tabulka obsahuje zbytkovou smluvní splatnost nederivátových finančních závazků a potenciálních závazků Skupiny 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	Nespecifikováno	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	19 789	2 396	2 886	8 346	5 448	-343	38 522
Závazky vůči klientům	417 659	54 034	24 228	36 517	3 435	31 068	566 941
Emitované cenné papíry	4	81	1 279	16 707	7 992	0	26 063
Daň z příjmu	0	0	17	0	0	29	46
Odložený daňový závazek	0	82	163	245	0	2 624	3 114
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	10 265	1 487	53	0	0	842	12 647
Rezervy	10	82	212	276	3	484	1 067
Podřízený dluh	7	6 002	0	0	0	0	6 009
Nederivátové finanční závazky celkem	452 421	64 164	28 838	62 091	16 878	34 704	659 096
Přísliby úvěrů a nevyčerpané rámce	2 472	16 622	55 971	18 149	1 687	22 898	117 799
Záruky včetně jejich příslibů	2 075	7 999	16 834	18 520	3 183	71	48 682
Potenciální závazky celkem	4 547	24 621	72 805	36 669	4 870	22 969	166 481

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

(F) Devizová pozice

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

(mil. Kč)	České koruny	EURO	Americké dolary	Ostatní měny	Celkem
Aktiva					
Hotovost a účty u centrálních bank	26 575	983	235	264	28 057
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	45 441	5 877	147	128	51 593
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	24 204	1 506	358	0	26 068
Realizovatelná finanční aktiva	117 115	22 672	2 004	0	141 791
Aktiva určená k prodeji	86	0	0	0	86
Pohledávky za bankami	40 561	18 655	3 764	1 131	64 111
Úvěry a pohledávky za klienty	385 116	58 138	7 896	397	451 547
Finanční investice držené do splatnosti	3 144	178	0	0	3 322
Daň z příjmu	20	0	0	0	20
Odložená daňová pohledávka	27	7	0	0	34
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	3 262	299	10	6	3 577
Majetkové účasti v přidružených společnostech	971	0	0	0	971
Nehmotný majetek	3 913	0	0	0	3 913
Hmotný majetek	7 987	7	0	0	7 994
Goodwill	3 752	0	0	0	3 752
Aktiva celkem	662 174	108 322	14 414	1 926	786 836
Závazky					
Závazky vůči centrálním bankám	1	0	0	0	1
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	17 340	2 059	153	37	19 589
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	9 114	2 038	94	0	11 246
Závazky vůči bankám	11 552	23 061	4 242	47	38 902
Závazky vůči klientům	525 554	43 303	7 844	2 366	579 067
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	16	0	0	0	16
Emitované cenné papíry	19 624	0	0	0	19 624
Daň z příjmu	622	0	0	0	622
Odložený daňový závazek	5 482	0	0	0	5 482
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	9 259	1 250	156	77	10 742
Rezervy	793	125	44	6	968
Podřízený dluh	0	0	0	0	0
Vlastní kapitál	100 219	358	0	0	100 577
Závazky a vlastní kapitál celkem	699 576	72 194	12 533	2 533	786 836
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2012	-37 402	36 128	1 881	-607	0
Podrozvahová aktiva zahrnutá do měnové pozice*	954 935	227 249	66 714	5 147	1 254 045
Podrozvahové závazky zahrnuté do měnové pozice*	918 557	261 954	68 624	4 494	1 253 629
Čistá devizová pozice za podrozvahu	36 378	- 34 705	-1 910	653	416
Čistá devizová pozice celkem k 31. 12. 2012	-1 024	1 423	-29	46	416

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

(mil. Kč)	České koruny	EURO	Americké dolary	Ostatní měny	Celkem
Aktiva					
Hotovost a účty u centrálních bank	15 219	1 258	259	244	16 980
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	31 408	2 050	144	1 325	34 927
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	17 655	814	333	0	18 802
Realizovatelná finanční aktiva	98 869	23 335	3 771	0	125 975
Aktiva určená k prodeji	138	0	0	0	138
Pohledávky za bankami	82 289	14 842	3 850	412	101 393
Úvěry a pohledávky za klienty	373 769	55 216	5 192	209	434 386
Finanční investice držené do splatnosti	3 175	184	0	0	3 359
Daň z příjmu	272	0	0	0	272
Odložená daňová pohledávka	14	6	0	0	20
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	3 057	189	12	0	3 258
Majetkové účasti v přidružených společnostech	766	0	0	0	766
Nehmotný majetek	3 848	0	0	0	3 848
Hmotný majetek	6 926	8	0	0	6 934
Goodwill	3 752	0	0	0	3 752
Aktiva celkem	641 157	97 902	13 561	2 190	754 810
Závazky					
Závazky vůči centrálním bankám	1	0	0	0	1
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	22 199	1 707	148	7	24 061
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	7 649	1 720	176	0	9 545
Závazky vůči bankám	17 756	17 250	2 409	39	37 454
Závazky vůči klientům	510 963	40 430	6 963	2 345	560 701
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	0	0	0	0	0
Emitované cenné papíry	18 338	0	0	0	18 338
Daň z příjmu	46	0	0	0	46
Odložený daňový závazek	3 097	0	0	0	3 097
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní závazky	11 037	1 356	177	78	12 648
Rezervy	723	290	44	10	1 067
Podřízený dluh	6 002	0	0	0	6 002
Vlastní kapitál	81 469	381	0	0	81 850
Závazky a vlastní kapitál celkem	679 280	63 134	9 917	2 479	754 810
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2011	-38 123	34 768	3 644	-289	0
Podrozvahová aktiva zahrnutá do měnové pozice*	881 208	243 915	66 505	4 150	1 195 778
Podrozvahové závazky zahrnuté do měnové pozice*	841 559	281 009	70 406	3 802	1 196 776
Čistá devizová pozice za podrozvahu	39 649	-37 094	-3 901	348	-998
Čistá devizová pozice celkem k 31. 12. 2011	1 526	-2 326	-257	59	-998

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

(G) Operační riziko

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

V rámci konsolidovaného řízení operačního rizika byla nadále prohloubena spolupráce mezi jednotlivými členy Skupiny Komerční banky. Po začlenění společnosti SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. do Skupiny je pokročilý AMA přístup používán již třemi společnostmi Skupiny, přičemž ve dvou případech se jedná o nebankovní subjekty (SG Equipment Finance Czech Republic s.r.o. a ESSOX s. r. o.). Ke konci roku 2012 zahájila ČNB AMA předvalidaci u společnosti Modrá Pyramida, samotná validace bude probíhat v první pololetí příštího roku.

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

(H) Právní riziko

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

(I) Informace o předpokládané reálné hodnotě aktiv a závazků

Reálná hodnota 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 Skupiny však tržní ceny nejsou k dispozici. Pak jsou reálné hodnoty stanoveny na základě odhadů, diskontovaných peněžních toků nebo s použitím jiných obecně uznávaných oceňovacích metod. Výsledky těchto metod jsou významně ovlivněny použitými předpoklady, zejména diskontními sazbami a odhady budoucích peněžních toků. V návaznosti na to by tyto odhady reálných hodnot nemohly být použity při okamžitém vypořádání finančního instrumentu.

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

a) Hotovost a účty u centrálních bank

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

b) Pohledávky za bankami

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

c) Úvěry a pohledávky za klienty

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

d) Finanční investice držené do splatnosti

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

e) Závazky vůči centrálním bankám, bankám a klientům

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

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

f) Emitované dluhopisy

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

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	28 057	28 057	16 980	16 980
Pohledávky za bankami	64 111	64 361	101 393	101 814
Úvěry a pohledávky za klienty	451 547	464 388	434 386	444 111
Finanční investice držené do splatnosti	3 322	3 775	3 359	3 462
Finanční závazky				
Závazky vůči centrálním bankám a bankám	38 903	38 936	37 455	38 429
Závazky vůči klientům	579 067	579 179	560 701	560 741
Emitované cenné papíry	19 624	21 360	18 338	20 487
Podřízený dluh	0	0	6 002	6 003

Příloha ke konsolidované 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	17 631	426	17 205	0	19 363	3 606	15 757	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	51 593	8 816	42 777	0	34 927	12 359	22 568	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	26 068	0	26 068	0	18 802	0	18 802	0
Realizovatelná finanční aktiva								
- akcie a ostatní podíly	2	0	0	2	702	0	0	702
- dluhopisy	141 789	109 229	32 560	0	125 273	91 871	31 331	2 071
Realizovatelná finanční aktiva	141 791	109 229	32 560	2	125 975	91 871	31 331	2 773
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	219 452	118 045	101 405	2	179 704	104 230	72 701	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	17 108	56	17 052	0	19 375	3 540	15 835	0
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	19 589	2 537	17 052	0	24 061	8 226	15 835	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	11 246	0	11 246	0	9 545	0	9 545	0
Přecenění na reálnou hodnotu u portfoliově přeceňovaných položek	16	0	16	0				
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou	30 851	2 537	28 314	0	33 606	8 226	25 380	0

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2012

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

Akcie a ostatní podíly

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

44 Aktiva ve správě

K 31. prosinci 2012 Skupina 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).

45 Události 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 Skupina 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 (Pilíř 3) s možností výběru investiční strategie. V důsledku změny současného důchodového systému bude v České republice zaveden nový produkt, nazývaný důchodové spoření (Pilíř 2). Nově vzniklá společnost KB Penzijní společnost, a.s. bude poskytovat doplňkové penzijní spoření i důchodové spoření. Vedení Skupiny zahrnuje očekávaný dopad ze změny důchodového systému do svých úsudků a odhadů použitých v této konsolidované účetní závěrce.

