

Česká spořitelna, a.s.

**Individuální účetní závěrka za rok končící 31. 12. 2014
sestavená v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví
ve znění přijatém Evropskou unií**

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Akcionářům společnosti Česká spořitelna, a.s.:

Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku společnosti Česká spořitelna, a.s., sestavenou k 31. prosinci 2014 za období od 1. ledna 2014 do 31. prosince 2014, tj. výkaz o finanční situaci, výkaz zisku a ztráty, výkaz o úplném výsledku hospodaření, výkaz o změnách vlastního kapitálu, výkaz o peněžních tocích a přílohu, včetně popisu používaných významných účetních metod. Údaje o společnosti Česká spořitelna, a.s., jsou uvedeny v části A přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

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

Odpovědnost auditora

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

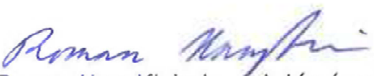
Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně toho, jak auditor posoudí rizika, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem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

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

Výrok auditora

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

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



Roman Hauptfleisch, statutární auditor
evidenční č. 2009

3. března 2015
Praha, Česká republika

I. Výkaz o úplném výsledku hospodaření České spořitelny, a.s., za rok končící 31. 12. 2014	2
II. Výkaz o finanční situaci České spořitelny, a.s., k 31. 12. 2014	3
III. Výkaz o změnách vlastního kapitálu	4
IV. Výkaz o peněžních tocích za rok končící 31. 12. 2014	5
V. Příloha k individuální účetní závěrce České spořitelny, a.s., za rok končící 31. 12. 2014	6
A. Všeobecné informace	6
B. Důležitá účetní pravidla	6
a) Východiska sestavení účetní závěrky	6
b) Metody účtování a oceňování	6
c) Významné účetní úsudky, předpoklady a odhady	21
d) Implementace nových nebo novelizovaných standardů IFRS/IAS	22
C. Doplňující informace k výkazu o úplném výsledku hospodaření a výkazu o finanční situaci České spořitelny, a.s.	24
1. Čistý úrokový výnos	24
2. Čistý výnos z poplatků a provizí	24
3. Výnosy z dividend	24
4. Čistý zisk z obchodních operací a aktiv oceňovaných reálnou hodnotou	25
5. Výnosy z pronájmu investic do nemovitostí a ostatní operativní pronájem	25
6. Všeobecné správní náklady	25
7. Čistý zisk nebo (-) ztráta z finančních aktiv a závazků nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	26
8. Čistá ztráta ze znehodnocení finančních aktiv nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	26
9. Ostatní provozní výsledek	26
10. Daň z příjmů	26
11. Rozdělení zisku	27
12. Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank	27
13. Deriváty k obchodování	28
14. Ostatní aktiva k obchodování	28
15. Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	28
16. Realizovatelná finanční aktiva	28
17. Finanční aktiva držena do splatnosti	28
18. Cenné papíry	29
19. Úvěry a jiné pohledávky za bankami	29
20. Úvěry a jiné pohledávky za klienty	30
21. Zajišťovací deriváty	31
22. Hmotný majetek	32
23. Nehmotný majetek	33
24. Účasti v dceřiných a přidružených podnicích	34
25. Daňové pohledávky a závazky	36
26. Ostatní aktiva	36
27. Ostatní finanční závazky k obchodování	37
28. Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	37
29. Finanční závazky v naběhlé hodnotě	38
30. Rezervy	40
31. Ostatní závazky	40
32. Vlastní kapitál celkem	40
33. Segmentová analýza	41
34. Leasing	44
35. Transakce se spřízněnými osobami	44
36. Převody finančních aktiv – repo operace a zápůjčky cenných papírů	46
37. Započtení finančních nástrojů	46
38. Řízení rizik	47
39. Zajišťovací účetnictví	64
40. Reálná hodnota aktiv a závazků	64
41. Finanční nástroje dle kategorií v souladu s IAS 39	69
42. Poplatky za audit a ostatní poradenství	71
43. Podmíněná aktiva a závazky	71
44. Analýza zbytkové splatnosti	72
45. Události po rozvahovém dni	72

I. Výkaz o úplném výsledku hospodaření České spořitelny, a.s., za rok končící 31. 12. 2014

Výkaz zisku a ztráty

V mil. Kč	Bod	2014	2013 (přepočteno)
Čistý úrokový výnos	1	24 820	25 532
Čistý výnos z poplatků a provizí	2	10 486	11 051
Výnosy z dividend	3	641	1 881
Čistý zisk z obchodních operací a aktiv oceňovaných reálnou hodnotou	4	2 342	2 100
Výnosy z pronájmu investic do nemovitostí a ostatní operativní pronájem	5	106	79
Náklady na zaměstnance	6	-7 561	-7 908
Ostatní správní náklady	6	-7 155	-7 310
Odpisy majetku	6	-1 937	-1 950
Čistý zisk nebo (-) ztráta z finančních aktiv a závazků nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	7	149	209
Čistá ztráta ze znehodnocení finančních aktiv nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	8	-3 284	-3 240
Ostatní provozní výsledek	9	-390	-509
Zisk z pokračujících činností před zdaněním		18 217	19 935
Daň z příjmů	10	-3 416	-3 715
Zisk z pokračujících činností po zdanění		14 801	16 220
Zisk nebo (-) ztráta běžného roku po zdanění		14 801	16 220

Výkaz o úplném výsledku hospodaření

V mil. Kč	Bod	2014	2013
Zisk nebo (-) ztráta běžného roku po zdanění		14 801	16 220
Položky, které budou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty		1 429	-79
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv			
Zisk nebo (-) ztráta za účetní období	10	1 589	-109
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků			
Zisk nebo (-) ztráta za účetní období	10	175	11
Odložená daň související položkami, které budou v následujících obdobích převedeny do výkazu zisku a ztráty			
Zisk nebo (-) ztráta za účetní období	10, 25	-335	19
Celkem		1 429	-79
Ostatní úplný výsledek hospodaření		1 429	-79
Úplný výsledek hospodaření		16 230	16 141

Nedílnou součástí této účetní závěrky je příloha.

II. Výkaz o finanční situaci České spořitelny, a.s., k 31. 12. 2014

V mil. Kč	Bod	2014	2013 (přepočteno)	1. 1. 2013
Aktiva				
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank	12	50 157	76 440	21 491
Finanční aktiva k obchodování		23 312	47 865	66 755
Deriváty k obchodování	13	18 821	21 315	25 874
Ostatní finanční aktiva k obchodování	14,18	4 491	26 550	40 881
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	15,18	679	4 101	7 144
Realizovatelná finanční aktiva	16,18	99 033	61 158	45 671
Finanční aktiva držena do splatnosti	17,18	141 326	134 380	159 955
Úvěry a jiné pohledávky za bankami	19	37 233	49 384	47 975
Úvěry a jiné pohledávky za klienty	20	465 525	456 208	434 676
Zajišťovací deriváty	21	878	895	1 120
Hmotný majetek	22	13 019	13 732	12 686
Nehmotný majetek	23	3 289	3 043	2 936
Účasti v dceřiných a přidružených podnicích	24	8 029	5 968	6 396
Pohledávky ze splatné daně	25	499	-	-
Pohledávky z odložené daně	25	-	2	-
Ostatní aktiva	25	1 859	2 703	1 990
Aktiva celkem		844 838	855 879	808 795
Závazky a vlastní kapitál				
Finanční závazky k obchodování		23 441	24 029	26 177
Deriváty k obchodování	13	20 664	24 029	26 174
Ostatní finanční závazky k obchodování	27	2 777	-	3
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	28	9 664	14 433	17 903
Vklady klientů		8 874	12 615	15 908
Emitované dluhové cenné papíry		790	1 818	1 995
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	29	701 816	711 612	666 827
Vklady bank		73 397	97 830	63 671
Vklady klientů		587 234	568 470	549 406
Emitované dluhové cenné papíry		38 710	45 312	53 750
Ostatní finanční závazky		2 475	-	-
Zajišťovací deriváty	21	169	265	48
Rezervy	30	2 323	2 460	2 150
Závazky ze splatné daně	25	-	347	102
Závazky z odložené daně	25	312	-	172
Ostatní závazky	31	3 802	6 532	7 823
Vlastní kapitál celkem	32	103 311	96 201	87 593
Závazky a vlastní kapitál celkem		844 838	855 879	808 795

Nedílnou součástí této účetní závěrky je příloha.

Tato individuální účetní závěrka byla bankou sestavena a představenstvem schválena dne 3. 3. 2015 a bude předložena ke schválení valné hromadě.

Pavel Kysilka
Předseda představenstva

Wolfgang Schopf
Místopředseda představenstva

III. Výkaz o změnách vlastního kapitálu

V mil. Kč	Upsaný základní kapitál	Kapitálové fondy	Nerozdělený zisk	Zákonný rezervní fond	Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	Oceňovací rozdíly z realizova- telných finančních aktiv	Vlastní kapitál náležející vlastníkům mateřské společnosti	Vlastní kapitál celkem
K 1. 1. 2013	15 200	12	68 498	3 040	-	843	87 593	87 593
Dividendy	-	-	-7 600	-	-	-	-7 600	-7 600
Úplný výsledek hospodaření	-	-	16 220	-	9	-88	16 141	16 141
Zisk nebo (-) ztráta běžného roku po zdanění	-	-	16 220	-	-	-	16 220	16 220
Ostatní úplný výsledek hospodaření	-	-	-	-	9	-88	-79	-79
Nerozdělený zisk zanikající společnosti	-	-	67	-	-	-	67	67
K 31. 12. 2013	15 200	12	77 185	3 040	9	755	96 201	96 201
K 1. 1. 2014	15 200	12	77 185	3 040	9	755	96 201	96 201
Dividendy	-	-	-9 120	-	-	-	-9 120	-9 120
Úplný výsledek hospodaření	-	-	14 801	-	142	1 287	16 230	16 230
Zisk nebo (-) ztráta běžného roku po zdanění	-	-	14 801	-	-	-	14 801	14 801
Ostatní úplný výsledek hospodaření	-	-	-	-	142	1 287	1 429	1 429
K 31. 12. 2014	15 200	12	82 866	3 040	151	2 042	103 311	103 311

Nedílnou součástí této účetní závěrky je příloha.

IV. Výkaz o peněžních tocích za rok končící 31. 12. 2014

V mil. Kč	Bod	2014	2013 (přepočteno)
Zisk nebo (-) ztráta běžného roku po zdanění		18 217	19 935
Úpravy o nepeněžní operace			
Tvorba a zúčtování rezerv a opravných položek (včetně opravných položek k pohledávkám)		3 768	3 270
Odpisy majetku, tvorba a zúčtování opravných položek k majetku, přecenění majetku	6	1 937	1 950
Zisk nebo (-) ztráta z prodeje majetku		-59	-25
Změna reálné hodnoty derivátů		-950	2 804
Časově rozlišené úroky, amortizace diskontu a prémie		-1 865	745
Ostatní úpravy		150	1
Změna provozních aktiv a závazků po úpravě o nepeněžní operace			
Vklady u ČNB		-6 111	-6 924
Pohledávky za bankami		12 318	-1 193
Pohledávky za klienty		-11 871	-26 256
Aktiva k obchodování		15 518	19 357
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty		3 378	3 193
Realizovatelná finanční aktiva		-37 014	-4 784
Ostatní provozní aktiva		704	-549
Vklady bank		-38 459	35 788
Vklady klientů		18 568	19 478
Závazky k obchodování		-1 991	-3 472
Ostatní provozní závazky		21	-1 398
Placená daň z příjmů		-4 304	-3 780
Peněžní tok z provozních činností		-28 045	58 140
Příjmy z prodeje			
Finančních aktiv držených do splatnosti a přidružených podniků		3 141	47 570
Hmotného a nehmotného majetku a investic do nemovitostí		296	59
Pořízení			
Finančních aktiv držených do splatnosti a přidružených podniků		-17 011	-29 893
Hmotného a nehmotného majetku a investic do nemovitostí		-1 959	-1 759
Pořízení dceřiných podniků (minus pořízená pokladní hotovost a ostatní vysoce likvidní prostředky)		-2 688	-962
Příjmy z prodeje dceřiných podniků		605	845
Peněžní tok z investičních činností		-17 616	15 860
Dividendy vyplacené vlastníkům mateřské společnosti		-9 026	-7 522
Dividendy vyplacené nekontrolním podílům		-94	-78
Ostatní finanční činnosti (především změny podřízených závazků)		-1 904	-169
Emitované dluhové cenné papíry – prodej		1 418	1 925
Emitované dluhové cenné papíry – zpětný odkup		-6 200	-10 140
Peněžní tok z finančních činností		-15 806	-15 984
Pokladní hotovost a ostatní vysoce likvidní prostředky na počátku účetního období		93 923	35 907
Peněžní tok z provozních činností		-28 045	58 140
Peněžní tok z investičních činností		-17 616	15 860
Peněžní tok z finančních činností		-15 806	-15 984
Pokladní hotovost a ostatní vysoce likvidní prostředky na konci účetního období	12	32 456	93 923
Peněžní toky z daní, úroků a dividend			
Placená daň z příjmů (zahrnuta do peněžního toku z provozních činností)		-4 304	-3 780
Úroky přijaté		25 713	30 359
Dividendy přijaté		641	1 881
Úroky placené		3 353	4 385
Dividendy placené		-9 120	-7 600

Nedílnou součástí této účetní závěrky je příloha.

V. Příloha k individuální účetní závěrce České spořitelny, a.s., za rok končící 31. 12. 2014

A. VŠEOBECNÉ INFORMACE

Česká spořitelna, a.s. („Česká spořitelna“ nebo „banka“), se sídlem Praha 4, Olbrachtova 1929/62, PSČ 140 00, IČ 45244782, je právním nástupcem České státní spořitelny. Jako akciová společnost byla v České republice zaregistrována dne 30. 12. 1991. Je univerzální bankou poskytující služby drobného, komerčního a investičního bankovníctví na území České republiky.

Majoritním akcionářem České spořitelny je společnost EGB Ceps Holding GmbH, která je 100% dceřinou společností EGB Ceps Beteiligungen GmbH. Mateřskou společností celé skupiny a jediným akcionářem EGB Ceps Beteiligungen GmbH je Erste Group Bank AG („Erste Group Bank“). Banka tvoří spolu se svými dceřinými a přidruženými společnostmi konsolidační celek.

Banka musí dodržovat regulační požadavky České národní banky („ČNB“), Zákon o bankách a směrnice a nařízení Evropské unie. Mezi tyto regulační požadavky patří limity a další omezení týkající se kapitálové přiměřenosti, kategorizace pohledávek a podrozvahových závazků, úvěrového rizika ve spojitosti s klienty banky, likvidity, úrokového rizika, měnových pozic a provozního rizika.

Banka klientům nabízí kompletní škálu bankovních a jiných finančních služeb, mimo jiné spořicí a běžné účty, asset management, spotřebitelské a hypoteční úvěry, služby investičního bankovníctví, obchodování s cennými papíry a deriváty, správu portfolia, projektové financování, financování zahraničního obchodu, corporate finance, služby pro kapitálové a peněžní trhy a obchodování s cizí měnou.

B. DŮLEŽITÁ ÚČETNÍ PRAVIDLA

a) Východiska sestavení účetní závěrky

Účetní závěrka banky za rok 2014 a vykázané finanční údaje za předchozí účetní období byly sestaveny v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví („IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií na základě nařízení (ES) č. 1606/2002, o uplatňování mezinárodních účetních standardů.

Účetní závěrka byla připravena na základě ocenění v pořizovacích cenách, s výjimkou realizovatelných finančních aktiv, derivátů, finančních aktiv a závazků k obchodování a finančních aktiv a závazků vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty, které jsou oceněny reálnou hodnotou. Účetní hodnota aktiv a závazků, které jsou zajištěnými položkami u zajištění reálné hodnoty a které by v případě, že by nebyly součástí zajišťovacího vztahu, byly oceněny naběhlou hodnotou, se upravuje o změny reálné hodnoty, k nimž dochází z titulu zajištěného rizika v rámci účinného zajišťovacího vztahu.

Účetní závěrka byla sestavena na předpokladu nepřetržitého trvání banky.

Není-li uvedeno jinak, veškeré částky jsou v milionech českých korun („Kč“). Částky v tabulkách mohou obsahovat zaokrouhlovací rozdíly.

b) Metody účtování a oceňování

Změna struktury výkazu o finanční situaci a výkazu zisku a ztráty

Banka v roce 2014 změnila strukturu výkazu o finanční situaci a výkazu zisku a ztráty. Cílem je poskytnout uživatelům účetní závěrky spolehlivější a relevantnější informace o finanční situaci banky a její výkonnosti. V důsledku toho byla upravena struktura celé řady bodů přílohy a související údaje za předchozí účetní období byly přepočteny.

Dalším důvodem strukturálních změn účetní závěrky banky je využití synergického efektu při plnění požadavků nové prováděcí technické normy FINREP, která je založena na Mezinárodních standardech účetního výkaznictví. Norma, kterou vydal v roce 2014 Evropský orgán pro bankovníctví (European Banking Authority, EBA), představuje pro finanční instituce sídlící v EU závazný rámec regulačního výkaznictví. Díky harmonizaci se výrazně zvýšila srovnatelnost zpráv vydávaných regulačními orgány a bankou.

Změna struktury některých účetních výkazů nemá dopad na výsledky hospodaření vykázané v účetních závěrkách banky v předchozích letech. Informace za předchozí účetní období, vykázané v příložené účetní závěrce za rok končící 31. 12. 2014, byly upraveny v souladu s novou strukturou.

Přehled nejvýznamnějších změn ve struktuře výkazu zisku a ztráty:

- Výnosy z dividend a Výnosy z pronájmu investic do nemovitostí a ostatní operativní pronájem jsou vykázány jako samostatné položky výkazu zisku a ztráty;
- Příspěvek do Fondu pojištění vkladů je vykázán v rámci Ostatních správních nákladů (zatímco v minulosti byl součástí Ostatního provozního výsledku);
- Samostatný řádek „Čistý zisk nebo (-) ztráta z finančních aktiv a závazků nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty“ zahrnuje čistou ztrátu ze znehodnocení veškerých finančních aktiv a závazků zařazených do kategorií, které se neoceňují reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty;
- Čistý zisk z obchodních operací a čistý zisk z aktiv oceňovaných reálnou hodnotou se vykazuje na jednom řádku jako „Čistý zisk z obchodních operací a aktiv oceňovaných reálnou hodnotou“;
- Všeobecné správní náklady jsou rozděleny do tří samostatných položek, a to na „Náklady na zaměstnance“, „Ostatní správní náklady“ a „Odpisy majetku“.

Přehled nejvýznamnějších změn ve struktuře výkazu o finanční situaci:

- Úvěry a jiné pohledávky za bankami a Úvěry a jiné pohledávky za klienty se vykazují v účetní hodnotě snížené o opravné položky;
- Zajišťovací deriváty tvoří samostatnou položku nazvanou „Zajišťovací deriváty“;
- Podřízené závazky byly převedeny na samostatné řádky podle kategorií příslušných finančních závazků;
- Ostatní finanční závazky v hodnotě 1 667 mil. Kč byl k 1. 1. 2014 vykázány jako Finanční závazky v naběhlé hodnotě;
- Ostatní finanční aktiva (včetně souvisejících opravných položek) v hodnotě 1 011 mil. Kč byla k 1. 1. 2014 převedena z položky Ostatní aktiva do tří samostatných položek Úvěry a jiné pohledávky za bankami, Úvěry a jiné pohledávky za klienty a Opravné položky k úvěrům a jiným pohledávkám za klienty;
- Ostatní finanční aktiva v hodnotě 247 mil. Kč byla k 1. 1. 2014 převedena z položky Ostatní aktiva do položky Úvěry a jiné pohledávky za klienty;
- Ostatní vklady na požádání v hodnotě 12 161 mil. Kč byly k 1.1.2014 převedeny z položky Úvěry a jiné pohledávky za bankami do položky Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank, a zároveň došlo k přesunu Ostatních finančních aktiv v hodnotě 764 mil. Kč z položky Ostatní aktiva do položky Úvěry a jiné pohledávky za bankami.

V následujících tabulkách je uveden přehled vztahů mezi položkami předchozího a stávajícího výkazu o finanční situaci a výkazu zisku a ztráty

Výkaz zisku a ztráty

		Přesun výnosů z dividend	Přesun výnosů z pronájmu	Rozdělení všeob. správních nákladů	Konsolidace čistého zisku z obchod. operací a aktiv oceňovan. reálnou hodnotou	Realokace ostatního provozního výsledku	Realokace příspěvku do Fondu pojištění vkladů deposit	Přesun příslibů a poskytnutých záruk	Přesun realizovaných zisků/ztrát z fin. aktiv (AFS, HTM)	Přesun ztráty ze znehod- nocení fin. aktiv (HTM, AFS)	Přesun podroz- vahových rezerv	Zaokrouhlení			
V mil. Kč															
Pros 13	Předchozí struktura												Nová struktura	Pros 13	
27 492	Čistý úrokový a podobný výnos	-1 881	-79	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Čistý úrokový výnos	25 532
-2 951	Opravné položky na úvěrová rizika	-	-	-	-	-	-	-90	-	-	3 041	-	-		
11 050	Čistý výnos z poplatků a provizí	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	Čistý výnos z poplatků a provizí	11 051	
		1 881	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Výnosy z dividend	1 881
2 593	Čistý zisk z obchodních operací	-	-	-	-2 593	-	-	-	-	-	-	-	-		
-16 309	Všeobecné správní náklady celkem	-	-	16 309	-	-	-	-	-	-	-	-	-		
-915	Ostatní provozní výsledek: Ostatní	-	-	-	-	928	-	-	-	-13	-	-	-		
-493	Ostatní provozní výsledek: Zisk nebo (-) ztráta z finančních nástrojů v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	2 593	-	-	-	-	-	-	-	-	Čistý zisk z obchodních operací a aktiv oceňovaných reálnou hodnotou	2 100
		-	79	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Výnosy z pronájmu investic do nemovitostí a ostatní operativní pronájem	79
		-	-	-7 908	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Náklady na zaměstnance	-7 908
		-	-	-6 451	-	-	-859	-	-	-	-	-	-	Ostatní správní náklady	-7 310
		-	-	-1 950	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Odpisy majetku	-1 950
		-	-	-	-	-	-	-	195	13	-	1	Zisk nebo (-) ztráta z finančních aktiv a závazků nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	209	
-653	Ostatní provozní výsledek: Zisk nebo (-) ztráta z realizovatelných finančních aktiv	-	-	-	-	-	-	-	-74	727	-	-	-		
121	Ostatní provozní výsledek: Zisk nebo (-) ztráta z finančních aktiv držených do splatnosti	-	-	-	-	-	-	-	-121	-	-	-	-		
		-	-	-	-	-	-	-	-	-199	-3 041	-	-	Čistá ztráta ze znehodnocení finančních aktiv nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-3 240
		-	-	-	-	-928	859	90	-	-528	-	-2	Ostatní provozní výsledek	-509	
19 935	Zisk před zdaněním	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Zisk z pokračujících činností před zdaněním	19 935
-3 715	Daň z příjmů	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Daň z příjmů	-3 715
16 220	Zisk po zdanění	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Zisk z pokračujících činností po zdanění	16 220
16 220	Zisk za účetní období	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	Zisk nebo (-) ztráta běžného roku po zdanění	16 220

Výkaz o finanční situaci
Aktiva

V mil. Kč	Přesun do čisté zůstatkové hodnoty úvěrů a pohledávek	Rozdělení produktů do různých kategorií oceňování	Zaokrouhlení	
Pros 13 Předchozí struktura	-	-	-	Nová struktura Pros 13
76 441 Pokladní hotovost, vklady u ČNB	-	-	-1	Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank 76 440
49 384 Pohledávky za bankami, netto	-49 384	-	-	
472 886 Pohledávky za klienty	-472 886	-	-	
-16 679 Opravné položky k pohledávkám za klienty	16 679	-	-	
	-	-	-	Finanční aktiva k obchodování
22 210 Deriváty s kladnou reálnou hodnotou	-	-895	-	Deriváty k obchodování 21 315
26 551 Aktiva k obchodování	-	-	-1	Ostatní finanční aktiva k obchodování 26 550
4 101 Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty 4 101
61 158 Realizovatelná finanční aktiva	-	-	-	Realizovatelná finanční aktiva 61 158
134 380 Finanční aktiva držena do splatnosti, netto	-	-	-	Finanční aktiva držena do splatnosti 134 380
	49 384	-	-	Úvěry a jiné pohledávky za bankami 49 384
	456 207	-	1	Úvěry a jiné pohledávky za klienty 456 207
	-	895	-	Zajišťovací deriváty 895
13 732 Hmotný majetek	-	-	-	Hmotný majetek 13 732
3 043 Nehmotný majetek	-	-	-	Nehmotný majetek 3 043
5 968 Účasti s podstatným a rozhodujícím vlivem	-	-	-	5 968
2 Odložená daňová pohledávka	-	-	-	Pohledávky z odložené daně 2
2 702 Ostatní aktiva	-	-	1	Ostatní aktiva 2 703
855 879 Aktiva celkem	-	-	-	Aktiva celkem 855 879

Výkaz o finanční situaci
Závazky a vlastní kapitál

V mil. Kč		Realokace podřízených závazků	Realokace derivátů	Rozdělení produktů do různých kategorií oceňování	Zaokrouhlení	
Pros 13	Předchozí struktura	-	-	-	-	Nová struktura Pros 13
		-	-	-	-	Finanční závazky k obchodování
		-	24 029	-	-	Deriváty 24 029
		-	-	-	-	Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty
		-	-	12 615	-	Vklady klientů 12 615
		-	-	1 818	-	Emitované dluhové cenné papíry 1 818
		-	-	-	-	Finanční závazky v naběhlé hodnotě
97 830	Závazky k bankám	-	-	-	-	Vklady bank 97 830
568 470	Závazky ke klientům	-	-	-	-	Vklady klientů 568 470
43 216	Emitované dluhopisy	2 096	-	-	-	Emitované dluhové cenné papíry 45 312
		-	265	-	-	Zajišťovací deriváty 265
24 294	Deriváty se zápornou reálnou hodnotou	-	-24 294	-	-	
14 434	Finanční závazky v reálné hodnotě	-	-	-14 433	-1	
2 460	Rezervy	-	-	-	-	Rezervy 2 460
347	Daň splatná	-	-	-	-	Závazky ze splatné daně 347
6 531	Ostatní závazky	-	-	-	1	Ostatní závazky 6 532
2 096	Podřízený dluh	-	-	-	-	
96 201	Vlastní kapitál celkem	-	-	-	-	Vlastní kapitál celkem 96 201
855 879	Pasiva celkem	-	-	-	-	Závazky a vlastní kapitál celkem 855 879

Přepočet cizí měny

Účetní závěrka je sestavena v českých korunách, které jsou funkční měnou banky. Funkční měna je měna primárního ekonomického prostředí, ve kterém banka působí.

Pro přepočet cizích měn se používají směnné kurzy vyhlášené Českou národní bankou.

(i) Transakce a zůstatky v cizí měně

Transakce v cizí měně se prvotně oceňují za použití směnného kurzu funkční měny platného k datu transakce. Následně jsou peněžní aktiva a závazky denominované v cizích měnách přepočteny příslušnými směnnými kurzy funkční měny platnými k rozvahovému dni. Veškeré kurzové rozdíly jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý zisk z obchodních operací a aktiv oceňovaných reálnou hodnotou“. Aktiva a závazky nepeněžní povahy původně oceněné historickou pořizovací cenou v cizí měně jsou přepočteny na české koruny směnným kurzem platným k datu původní transakce. Nepeněžní aktiva a závazky původně oceněné reálnou hodnotou v cizí měně jsou přepočteny na české koruny směnným kurzem platným k datu stanovení reálné hodnoty.

Finanční nástroje – účtování a oceňování

Finanční nástroj je jakákoli smlouva, kterou vzniká finanční aktivum jedné účetní jednotky a zároveň finanční závazek nebo kapitálový nástroj jiné účetní jednotky. V souladu s IAS 39 se veškerá finanční aktiva a závazky včetně finančních derivátů vykazují ve výkazu o finanční situaci a oceňují v souladu s pravidly relevantními pro příslušnou kategorii finančních nástrojů, do níž patří.

Banka klasifikuje finanční nástroje do následujících kategorií:

- finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty
- realizovatelná finanční aktiva
- finanční aktiva držená do splatnosti
- úvěry a pohledávky
- finanční závazky v naběhlé hodnotě

Kategorie finančních nástrojů definované v IAS 39 nemusí nutně odpovídat jednotlivým položkám výkazu o finanční situaci. Vztahy mezi těmito položkami a kategoriemi finančních nástrojů jsou vysvětleny v tabulce v bodě (xii).

(i) Prvotní zaúčtování

Banka zaúčtuje finanční nástroj v okamžiku, kdy se stane účastníkem smluvního vztahu týkajícího se daného finančního nástroje. V případě finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou se nákup nebo prodej s obvyklým termínem dodání účtuje k datu obchodu, u finančních aktiv neoceněných reálnou hodnotou k datu vypořádání. Koupě nebo prodej s obvyklým termínem dodání je koupě nebo prodej finančního aktiva podle smlouvy, jejíž podmínky vyžadují dodání aktiva ve lhůtě stanovené v obecné rovině zákonem nebo konvencemi daného trhu. Klasifikace finančních nástrojů při prvotním zaúčtování závisí na jejich charakteristických rysech a záměru managementu, pro který byly pořízeny.

(ii) Prvotní ocenění finančních nástrojů

Finanční nástroje se prvotně oceňují reálnou hodnotou zvýšenou o transakční náklady. Výjimku představují pouze finanční nástroje v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, u nichž se transakční náklady účtují přímo do nákladů. Následné přeceňování finančních nástrojů je popsáno níže.

(iii) Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank

Za peněžní ekvivalenty se v rámci banky považuje pokladní hotovost a vklady u ČNB, pokladniční poukázky a státní dluhopisy se zbytkovou splatností do 3 měsíců, nostro a loro účty s bankami.

Za hotovost u centrálních bank se považují výhradně vklady u centrálních bank a dalších finančních institucí splatné na požádání, tj. vklady, které jsou splatné okamžitě nebo s výpovědní lhůtou jednoho pracovního dne či 24 hodin. Do této položky se zahrnují rovněž povinné minimální rezervy.

(iv) Finanční deriváty

Pokud jde o používání derivátů, jedná se v případě banky především o úrokové swapy, futures, FRA, úrokové opce, měnové swapy, měnové opce a CDS (swapy úvěrového selhání). Deriváty se oceňují reálnou hodnotou a vykazují se jako aktiva, je-li jejich reálná hodnota kladná, resp. jako závazky v případě záporné reálné hodnoty.

Pro účely prezentace v účetních výkazech se finanční deriváty dělí na:

- deriváty k obchodování; a
- zajišťovací deriváty

Jako deriváty k obchodování jsou zařazeny finanční deriváty, které neplní funkci zajišťovacího nástroje. Tyto deriváty jsou vykázány ve výkazu finanční situace v položce „Deriváty k obchodování“ v rámci „Finančních aktiv k obchodování“, resp. „Finančních závazků k obchodování“. Do této položky se zahrnují všechny typy finančních derivátů nepoužívaných jako zajištění, bez ohledu na jejich interní klasifikaci, tj. jak deriváty vedené v obchodním, tak bankovním portfoliu.

Změny reálné hodnoty (čisté ceny - „clean price“) finančních derivátů k obchodování se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý zisk z obchodních operací a aktiv oceňovaných reálnou hodnotou“.

Úrokové výnosy/náklady týkající se finančních derivátů k obchodování, které jsou vedeny v bankovním portfoliu, se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý úrokový výnos“. V případě finančních derivátů k obchodování, které jsou vedeny v obchodním portfoliu, se úrokové výnosy/náklady vykazují v položce „Čistý zisk z obchodních operací a aktiv oceňovaných reálnou hodnotou“.

Jako zajišťovací deriváty jsou zařazeny deriváty, které plní funkci zajišťovacího nástroje v zajištěních splňujících podmínky vymezené v IAS 39. Tyto deriváty jsou vykázány ve výkazu o finanční situaci v aktivech, resp. v pasívech v položce „Zajišťovací deriváty“.

Změny reálné hodnoty (čisté ceny - „clean price“) zajišťovacích derivátů se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý zisk z obchodních operací a aktiv oceňovaných reálnou hodnotou“. Účinná část změn reálné hodnoty zajišťovacího derivátu (v plné ceně, tj. včetně naakumulované úrokové složky) u zajištění peněžních toků se vykazuje v ostatním úplném výsledku v položce „Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků“. Neúčinná část změn reálné hodnoty zajišťovacího derivátu (v plné ceně, tj. včetně naakumulované úrokové složky) u zajištění peněžních toků se vykazuje ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý zisk z obchodních operací a aktiv oceňovaných reálnou hodnotou“.

Úrokové výnosy/náklady týkající se zajišťovacích derivátů používaných u zajištění reálné hodnoty se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý úrokový výnos“. Úrokové výnosy/náklady týkající se zajišťovacích derivátů používaných u zajištění peněžních toků jsou součástí plné ceny derivátu (tj. včetně naakumulované úrokové složky), která se rozděluje na účinnou a neúčinnou část zajištění, jak je popsáno výše.

(v) Finanční aktiva a finanční závazky k obchodování

Do kategorie finančních aktiv a finančních závazků k obchodování se zařazují jednak finanční deriváty a jednak ostatní finanční aktiva, resp. ostatní finanční závazky k obchodování. Způsob vykazování finančních derivátů je popsán výše v bodě (iv).

Do ostatních finančních aktiv, resp. ostatních finančních závazků k obchodování se zařazují nederivátové finanční nástroje. Jedná se o dluhové a majetkové cenné papíry pořízené nebo vystavené za účelem prodeje nebo zpětného odkupu v blízké budoucnosti. Tyto nástroje jsou vykázány ve výkazu o finanční situaci v položce „Ostatní finanční aktiva k obchodování“, resp. „Ostatní finanční závazky k obchodování“ v rámci „Finančních aktiv k obchodování“, resp. „Finančních závazků k obchodování“.

Změny reálné hodnoty ostatních finančních aktiv, resp. ostatních finančních závazků k obchodování (u dluhových cenných papírů v čisté ceně) se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý zisk z obchodních operací a aktiv oceňovaných reálnou hodnotou“. Úrokové výnosy a náklady se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý úrokový výnos“. Přijaté dividendy se vykazují tamtéž v položce „Výnosy z dividend“.

Jsou-li cenné papíry nakoupené se současným sjednáním zpětného prodeje nebo zapůjčené formou zápůjčky cenných papírů následně prodány třetí straně, povinnost vrátit je se zaúčtuje jako prodej nakrátko (short sale) v rámci „Ostatních finančních závazků k obchodování“.

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

Jedná se o kategorii finančních aktiv a finančních závazků, u nichž management při prvotním zaúčtování rozhodl, že budou oceňovány reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů (tj. uplatnil tzv. fair value option).

Banka tuto možnost využívá u finančních aktiv řízených na principu oceňování reálnou hodnotou. Výkonnost portfolia takových finančních aktiv je vyhodnocována na základě zdokumentované investiční strategie a výsledky jsou pravidelně reportovány klíčovým řídicím pracovníkům banky. Portfolio je tvořeno především podílovými listy fondů, cennými papíry finančních institucí a státními dluhopisy.

Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty se ve výkazu o finanční situaci vykazují v položce „Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“. Změny jejich reálné hodnoty se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý zisk z obchodních operací a aktiv oceňovaných reálnou hodnotou“. Úrokové výnosy z dluhových nástrojů se vykazují v položce „Čistý úrokový výnos“. Dividendy z kapitálových nástrojů se vykazují v položce „Výnosy z dividend“.

Banka využívá fair value option rovněž u některých hybridních finančních závazků, a to v následujících případech:

- oceňování reálnou hodnotou eliminuje nebo významně omezuje nesoulad mezi finančním závazkem, který by se za normálních okolností oceňoval naběhlou hodnotou, a souvisejícím derivátem oceněným reálnou hodnotou;
- do kategorie nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty se zařadí celá hybridní smlouva, protože obsahuje vložený derivát.

Změna reálné hodnoty připadající na změny vlastního kreditního rizika banky se v případě finančních závazků zařazených do kategorie oceňované reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty stanoví metodou popsanou v IFRS 7. Změna odpovídá rozdílu

mezi současnou hodnotou závazku a jeho objektivně zjištěnou tržní cenou na konci účetního období. Závazek se diskontuje sazbou, která se rovná součtu objektivně zjištěné úrokové míry (benchmark) na konci účetního období a vnitřní míře návratnosti specifické pro složku daného finančního nástroje, která byla stanovena na počátku účetního období.

Finanční závazky, které se banka rozhodla ocenit reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty, se vykazují ve výkazu o finanční situaci v položce „Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty“ a dále se dělí na „Vklady klientů“ a „Emitované dluhové cenné papíry“. Změny jejich reálné hodnoty se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý zisk z obchodních operací a aktiv oceňovaných reálnou hodnotou“. Související úrokové náklady se zahrnují do položky „Čistý úrokový výnos“.

(vii) Realizovatelná finanční aktiva

Jako realizovatelná finanční aktiva se klasifikují dluhové a majetkové cenné papíry, případně další majetkové účasti ve společnostech, v nichž banka nemá podstatný vliv. Pokud jde o majetkové cenné papíry, do této kategorie se zařazují ty, které nejsou klasifikovány ani jako finanční aktiva k obchodování ani jako finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty. Pokud jde o dluhové cenné papíry, v této kategorii jsou ty, které má banka v úmyslu držet po dobu neurčitou a které mohou být prodány kvůli získání likvidity nebo v reakci na změnu tržních podmínek.

Realizovatelná finanční aktiva se oceňují reálnou hodnotou a ve výkazu o finanční situaci jsou vykázána v položce „Realizovatelná finanční aktiva“.

Nerealizované zisky a ztráty se účtují do ostatního úplného výsledku a až do vyřazení nebo znehodnocení aktiva se vykazují v položce „Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv“. V případě vyřazení nebo znehodnocení realizovatelného finančního aktiva se kumulovaný zisk či ztráta původně zaúčtované do ostatního úplného výsledku vykážou ve výkazu zisku a ztráty, a to v položce „Čistý zisk nebo (-) ztráta z finančních aktiv a závazků nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty“ v případě prodeje aktiva nebo v položce „Čistá ztráta ze znehodnocení finančních aktiv“ v případě snížení jeho hodnoty.

Úrokové výnosy z realizovatelných finančních aktiv se vykazují v položce „Čistý úrokový výnos“. Přijaté dividendy se vykazují v položce „Výnosy z dividend“.

Majetkové cenné papíry, u nichž není k dispozici kotovaná tržní cena a jejichž reálnou hodnotu nelze spolehlivě stanovit, se oceňují pořizovací cenou sníženou o opravnou položku (ztrátu z trvalého snížení hodnoty). Banka takto postupuje v případě, že výsledkem oceňovacích modelů použitých pro stanovení reálné hodnoty je rozpětí odhadů široké a jejich pravděpodobnost nelze spolehlivě posoudit. Jedná se o cenné papíry, pro které neexistuje trh.

(viii) Finanční aktiva držená do splatnosti

Nederivátová finanční aktiva s fixními či určitelnými platbami a pevně stanoveným termínem splatnosti, u nichž má banka záměr držet je do splatnosti a je schopná tak učinit, se klasifikují jako finanční aktiva držená do splatnosti a ve výkazu o finanční situaci se vykazují v položce „Finanční aktiva držená do splatnosti“. Po prvotním vykázaní se oceňují naběhlou hodnotou. Při výpočtu naběhlé hodnoty se zohledňují veškeré diskonty, prémie a transakční náklady, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry.

Úrokové výnosy z finančních aktiv držených do splatnosti se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý úrokový výnos“. Ztráty ze snížení hodnoty těchto finančních aktiv se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistá ztráta ze znehodnocení finančních aktiv“. Zisky nebo ztráty realizované při jejich příležitostném prodeji se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý zisk nebo (-) ztráta z finančních aktiv a závazků nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty“.

(ix) Úvěry a pohledávky

Finanční aktiva splňující definici úvěrů a pohledávek jsou vykázána ve výkazu o finanční situaci v položkách „Úvěry a jiné pohledávky za bankami“ a „Úvěry a jiné pohledávky za klienty“.

Úvěry a pohledávky jsou nederivátová finanční aktiva (včetně dluhových cenných papírů) s fixními či určitelnými platbami a pevně stanoveným termínem splatnosti, pro něž není k dispozici kotovaná tržní cena, a současně se nejedná o:

- finanční aktiva, která banka hodlá prodat okamžitě nebo v blízké budoucnosti, ani o finanční aktiva, která jsou při prvotním zaúčtování oceněna reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty;
- finanční aktiva, která banka při prvotním zaúčtování zařadila do kategorie realizovatelných finančních aktiv;
- finanční aktiva, u nichž banka nemůže získat zpět prakticky celou svou počáteční investici z jiného důvodu než pro zhoršení bonity úvěru.

Po prvotním zaúčtování se úvěry a pohledávky oceňují naběhlou hodnotou. Úrokové výnosy se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý úrokový výnos“.

Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a pohledávek se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistá ztráta ze znehodnocení finančních aktiv“.

(x) Finanční závazky v naběhlé hodnotě

Finanční závazky se oceňují naběhlou hodnotou, případně reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty.

Pro jejich vykázání ve výkazu o finanční situaci se používá položka „Finanční závazky v naběhlé hodnotě“, která se dále dělí na „Vklady bank“, „Vklady klientů“, „Emitované dluhové cenné papíry“ a „Ostatní finanční závazky“.

Úrokové náklady se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý úrokový výnos“. Zisky a ztráty z titulu odúčtování finančních závazků v naběhlé hodnotě (především z důvodu jejich zpětného odkupu) se vykazují v položce „Zisk nebo (-) ztráta z finančních aktiv a závazků nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty“.

(xi) Day 1 profit

V případě, že existuje rozdíl mezi transakční cenou na neaktivním trhu a reálnou hodnotou z jiné zjistitelné běžné tržní transakce se stejným nástrojem nebo založené na oceňovacích technikách, jejichž proměnné obsahují pouze data z trhu, vyazuje banka rozdíl mezi transakční cenou a reálnou hodnotou (tzv. Day 1 profit) ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý zisk z obchodních operací a aktiv oceňovaných reálnou hodnotou“.

(xii) Vztahy mezi položkami výkazu o finanční situaci, způsobem jejich ocenění a kategoriemi finančních nástrojů:

Položka výkazu o finanční situaci	Způsob ocenění			Kategorie finančních nástrojů
	Reálnou hodnotou	Naběhlou hodnotou	Ostatní	
Aktiva				
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank		x	Nominální hod	Není relevantní
Finanční aktiva k obchodování				
Deriváty k obchodování	x			Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty
Ostatní finanční aktiva k obchodování	x			Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	x			Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty
Realizovatelná finanční aktiva	x			Realizovatelná finanční aktiva
Finanční aktiva držená do splatnosti		x		Finanční nástroje držené do splatnosti
Úvěry a jiné pohledávky za bankami		x		Úvěry a pohledávky
Úvěry a jiné pohledávky za klienty		x		Úvěry a pohledávky
Zajišťovací deriváty	x			Není relevantní
Závazky a vlastní kapitál				
Finanční závazky k obchodování				
Deriváty k obchodování	x			Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty
Ostatní finanční závazky k obchodování	x			Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	x			Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty
Finanční závazky v naběhlé hodnotě		x		Finanční závazky v naběhlé hodnotě
Zajišťovací deriváty	x			Není relevantní

Požadavky IFRS 7 na zveřejňování informací v příloze účetní závěrky zahrnují ještě dvě další kategorie finančních nástrojů, které nejsou v tabulce výše uvedeny, a to finanční záruky a neodvolatelné úvěrové přísliby.

Vložené deriváty

Banka přichází v souvislosti se svou činností do styku s dluhovými nástroji, jež obsahují strukturované prvky, tj. deriváty vložené do hostitelských nástrojů. Vložené deriváty se oddělují od hostitelského dluhového nástroje, jestliže jsou splněny následující podmínky:

- ekonomické rysy derivátu úzce nesouvisí s ekonomickými rysy hostitelského dluhového nástroje a riziky s ním spojenými;
- vložený derivát splňuje definici derivátu podle IAS 39;
- hybridní nástroj není zařazen jako finanční aktivum, resp. finanční závazek určený k obchodování ani jako finanční aktivum, resp. finanční závazek v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty.

Vložené deriváty oddělené od hostitelského dluhového nástroje se účtují jako samostatné deriváty a vykazují se ve výkazu o finanční situaci v položce „Deriváty k obchodování“ v rámci „Finančních aktiv k obchodování“.

V případě derivátů úzce nesouvisících s hostitelskou smlouvou, které banka odděluje, se jedná především o deriváty vložené do emitovaných hostitelských dluhových nástrojů vedených v závazcích. Typickým příkladem jsou emise dluhopisů nebo vklady obsahující úrokový cap, floor nebo collar, který byl na počátku „v penězích“, smluvní prvky, které platbu vážou na jinou proměnnou než úrok, tj. např. na směnný kurz, cenu kapitálového nástroje nebo komodity, cenový index nebo úvěrové riziko třetí strany.

Reklasifikace finančních aktiv

V souladu s IAS 39 je možné finanční aktiva převádět mezi jednotlivými kategoriemi finančních nástrojů, platí nicméně určitá omezení. Banka používá reklasifikace pouze u finančních aktiv držených do splatnosti. Jestliže v důsledku významného snížení úvěrové bonity finančního aktiva drženého do splatnosti banka už nehodlá a není schopna aktivum až do splatnosti držet, převede ho do kategorie realizovatelných finančních aktiv. Takové přesuny se nezapočítávají do limitu, při jehož překročení je nutné automaticky reklasifikovat celé portfolio finančních aktiv držených do splatnosti.

Odúčtování finančních aktiv a finančních závazků

Banka přistupuje k odúčtování finančního aktiva (resp. pokud je to relevantní, jeho části nebo části skupiny aktiv obdobného charakteru) v následujících případech:

- vypršela smluvní práva k peněžním tokům plynoucím z aktiva; nebo
- banka převedla na jiný subjekt práva na peněžní toky z finančního aktiva; nebo
- banka převzala povinnost vyplatit peněžní toky v plné výši bez zbytečného odkladu třetí straně („pass-through“ arrangement); přičemž banka buď:
- převedla v podstatě všechna rizika a užítky spojené s vlastnictvím převáděného finančního aktiva; nebo
- nepřevedla ani si neponechala v podstatě všechna rizika a užítky spojené s vlastnictvím aktiva, ale převedla kontrolu nad aktivem.

K odúčtování finančního závazku banka přistupuje v případě, že je závazek splacen, zrušen nebo vyprší.

Repo obchody a reverzní repo obchody

Repo obchody, nebo též dohody o prodeji a zpětném odkupu, jsou transakce, v jejichž rámci dochází k prodeji cenných papírů na základě smlouvy o zpětné koupi k předem určenému datu. Prodané cenné papíry zůstávají vykázány ve výkazu o finanční situaci, protože banka si vzhledem k závazku odkoupit je zpět na konci transakce ponechala v podstatě všechna rizika a užítky spojené s jejich vlastnictvím. Banka rovněž zůstává příjemcem veškerých kuponů a dalších příjmů plynoucích po dobu repo obchodu z převedených cenných papírů. Tyto platby jsou bance buď poukazovány přímo, nebo se zohledňují v ceně zpětné koupě.

Přijaté finanční prostředky se v souladu s ekonomickou podstatou transakce (úvěr poskytnutý bance) vykazují ve výkazu o finanční situaci ve „Finančních závazcích v naběhlé hodnotě“, a to v položce „Vklady bank“ nebo „Vklady klientů“. Rozdíl mezi prodejní a zpětnou kupní cenou se účtuje jako úrokový náklad, vykazuje se ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý úrokový výnos“ a časově se rozlišuje po dobu trvání smlouvy. Finanční aktiva, která banka převedla na základě dohody o prodeji a zpětném odkupu, zůstávají ve výkazu o finanční situaci a oceňují se v souladu s pravidly relevantními pro příslušnou položku výkazu o finanční situaci.

Naproti tomu cenné papíry koupené na základě smluv o zpětném prodeji k předem určenému datu (reverzní repo obchody) se ve výkazu o finanční situaci nevykazují. Tyto transakce s cennými papíry se také označují jako reverzní repo obchody. Poskytnuté plnění je v souladu s ekonomickou podstatou transakce (úvěr poskytnutý bankou) vykazováno ve výkazu o finanční situaci v položkách „Úvěry a jiné pohledávky za bankami“ nebo „Úvěry a jiné pohledávky za klienty“. Rozdíl mezi nákupní a zpětnou prodejní cenou se účtuje jako úrokový výnos, časově se rozlišuje po dobu trvání smlouvy a vykazuje se ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý úrokový výnos“.

Zápůjčky cenných papírů

V případě zápůjčky cenných papírů dochází k převodu jejich vlastnictví z věřitele na dlužníka, pokud se dlužník zaváže, že na konci sjednané lhůty převede zpět na věřitele nástroje stejného typu, kvality a ve stejném počtu a uhradí poplatek odpovídající době trvání půjčky. Cenné papíry poskytnuté dlužníkovi nejsou odúčtovány. Protože u zápůjčky cenných papírů banka na konci sjednané lhůty dostane cenné papíry zpět, ponechává si v podstatě všechna rizika a užítky spojené s jejich vlastnictvím. Banka rovněž zůstává příjemcem veškerých kuponů a dalších příjmů plynoucích po dobu zápůjčky z převedených cenných papírů.

Dlužník nevykazuje zapůjčené cenné papíry ve svém výkazu o finanční situaci, s výjimkou případů, kdy je prodá třetí straně. Povinnost vrátit cenné papíry se v takovém případě vykáže jako „Ostatní finanční závazky k obchodování“.

Snížení hodnoty finančních aktiv a ztráty z titulu úvěrových rizik u podmíněných závazků

Banka vždy k rozvahovému dni posuzuje, zda existují objektivní důkazy svědčící o snížení hodnoty finančního aktiva nebo skupiny finančních aktiv. Hodnota finančního aktiva nebo skupiny finančních aktiv se považuje za sníženou pouze tehdy, pokud existuje objektivní důkaz o snížení hodnoty v důsledku jedné nebo více událostí, ke kterým došlo po prvotním zaúčtování aktiva („ztrátová událost“), a když tato ztrátová událost (nebo události) má dopad na odhadované budoucí peněžní toky z finančního aktiva nebo skupiny finančních aktiv, které lze spolehlivě odhadnout.

Jako primární kritéria ztrátové události banka používá definici selhání dlužníka podle pravidel Basel II. K selhání dlužníka (ztrátové události) dochází, jestliže:

- dlužník je u významného úvěrového závazku v prodlení s platbami jistiny nebo úroků více než 90 dní;
- z konkrétních událostí nebo informací je zřejmé, že dlužník své úvěrové závazky pravděpodobně nesplatí v plné výši, aniž by byla uplatněna taková opatření jako realizace zajištění;
- firma dlužníka je předmětem restrukturalizace z důvodu finanční potíží, tj. dochází ke změně smluvních podmínek, v jejímž důsledku vznikne významná ztráta;
- ve firmě dlužníka bylo zahájeno insolvenční řízení nebo jiný podobný ochranný režim.

Ztráty na úrovni portfolia banky posuzuje s použitím konceptu vzniklých, ale nevykázaných ztrát, který vymezuje dobu od ztrátové události, která je příčinou budoucích problémů, až do okamžiku, kdy banka problémy zjistí, tj. kdy dojde k selhání dlužníka.

O úvěrových ztrátách u podmíněných závazků banky účtuje, pokud je pravděpodobné, že bude muset čerpat zdroje, aby vypořádala podmíněný závazek vystavený úvěrovému riziku, a že jí v této souvislosti vznikne ztráta.

(i) Finanční aktiva v naběhlé hodnotě

Významné úvěry a cenné papíry držené do splatnosti banky nejprve posuzuje individuálně a zjišťuje, zda existují objektivní důkazy svědčící o snížení jejich hodnoty. Jestliže zjistí, že žádný objektivní důkaz o snížení hodnoty individuálně hodnoceného aktiva neexistuje, zahrne toto aktivum do skupiny finančních aktiv s podobnými charakteristikami úvěrových rizik a společně je posoudí na snížení hodnoty. Aktiva, která jsou jednotlivě posuzována na snížení hodnoty a u kterých je nebo nadále bude účtována ztráta ze snížení hodnoty, se do společného posuzování snížení hodnoty nezahrnují.

Výše případné ztráty ze snížení hodnoty se měří jako rozdíl mezi účetní hodnotou aktiva a současnou hodnotou očekávaných budoucích peněžních toků diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou finančního aktiva. Výpočet současné hodnoty očekávaných budoucích peněžních toků zajištěného finančního aktiva zohledňuje peněžní toky, které mohou plynout ze zabavení zajištěného aktiva, snížené o náklady na získání a prodej zajištění.

Na ztráty ze snížení hodnoty finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou se tvoří opravné položky, jejichž prostřednictvím se snižuje hodnota aktiva vykázaného ve výkazu o finanční situaci, tj. jeho čistá účetní hodnota odpovídá rozdílu mezi jeho účetní hodnotou brutto a celkovou vytvořenou opravnou položkou. Tímto způsobem se tvoří opravné položky k úvěrům a pohledávkám a dále opravné položky z titulu vzniklých, ale nevykázaných ztrát (portfoliové opravné položky) k finančním aktivům drženým do splatnosti. Změny na účtech opravných položek se uvádějí v příloze účetní závěrky. Výjimku představují pouze individuální opravné položky k finančním aktivům drženým do splatnosti, které přímo snižují účetní hodnotu příslušného aktiva, a jejich změny se tudíž v příloze účetní závěrky neuvádějí.

Tvorba i zúčtování opravných položek se vykazuje ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistá ztráta ze znehodnocení finančních aktiv“.

Není-li reálné, že se bance v budoucnu podaří pohledávky inkasovat a související zajištění bylo realizováno, pohledávky včetně opravných položek se odúčtují z výkazu o finanční situaci.

Jestliže se v následujícím účetním období odhadovaná ztráta ze snížení hodnoty zvýší nebo sníží, původně zaúčtovaná ztráta ze snížení hodnoty pohledávek se odpovídajícím způsobem upraví prostřednictvím účtu opravných položek.

(ii) Realizovatelná finanční aktiva

Rovněž dluhové nástroje zařazené do kategorie realizovatelných finančních aktiv se nejprve posuzují individuálně z hlediska existence objektivních důkazů svědčících o snížení jejich hodnoty, a to na základě stejných kritérií jako v případě finančních aktiv oceňovaných naběhlou hodnotou. Jako ztráta ze snížení hodnoty se však zaúčtuje kumulovaná ztráta rovnající se rozdílu mezi naběhlou hodnotou a současnou reálnou hodnotou, sníženou o případnou ztrátu ze snížení hodnoty daného finančního aktiva původně zaúčtovanou do nákladů. Při zaúčtování ztráty ze snížení hodnoty se případné ztráty vykázané v ostatním úplném výsledku v položce „Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv“ převedou do výkazu zisku a ztráty a vykáží se jako ztráta ze snížení hodnoty v položce „Čistá ztráta ze znehodnocení finančních aktiv“.

Pokud se v následujícím účetním období reálná hodnota dluhového nástroje opět zvýší, ztráta ze snížení hodnoty se zruší prostřednictvím výkazu zisku a ztráty, konkrétně prostřednictvím položky „Čistá ztráta ze znehodnocení finančních aktiv“. Ve výkazu o finanční situaci se ztráty ze snížení hodnoty a jejich storna účtují přímo proti majetkovým účtům.

V případě majetkových cenných papírů zařazených do kategorie realizovatelných finančních aktiv je za objektivní důkaz znehodnocení považován i „podstatný“ nebo „dlouhodobý“ pokles reálné hodnoty pod úroveň pořizovací ceny. Obecně banka pro tyto účely považuje za „podstatný“ pokles tržní ceny pod 80 % ceny pořizovací a za „dlouhodobý“ takový pokles, kdy je tržní cena po dobu devíti měsíců před rozvahovým dnem trvale pod úrovní ceny pořizovací.

Pokud u majetkových cenných papírů existují důkazy svědčící o snížení hodnoty, jako ztráta ze snížení hodnoty se zaúčtuje kumulovaná ztráta rovnající se rozdílu mezi pořizovací cenou a současnou reálnou hodnotou, sníženou o případnou ztrátu ze snížení hodnoty daného finančního aktiva původně zaúčtovanou do nákladů, a vykáže se ve výkazu zisku a ztráty prostřednictvím položky „Čistá ztráta ze znehodnocení finančních aktiv“. Případné ztráty dříve vykázané v ostatním úplném výsledku v položce „Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv“ se převedou do výkazu zisku a ztráty a vykážou se jako ztráta ze snížení hodnoty v položce „Čistá ztráta ze znehodnocení finančních aktiv“.

Ztráty ze snížení hodnoty u majetkových cenných papírů se neruší prostřednictvím výkazu zisku a ztráty. Případné následné zvýšení reálné hodnoty těchto aktiv se vykazuje přímo v ostatním úplném výsledku. Ve výkazu o finanční situaci se ztráty ze snížení hodnoty a jejich storna účtují přímo proti majetkovým účtům.

Ztráta ze snížení hodnoty nekotovaných majetkových cenných papírů, které se oceňují pořizovací cenou, protože jejich reálnou hodnotu není možné spolehlivě stanovit, odpovídá rozdílu mezi účetní hodnotou finančního aktiva a současnou hodnotou očekávaných budoucích peněžních toků diskontovaných aktuální tržní mírou návratnosti obdobného finančního aktiva. Takovou ztrátu ze snížení hodnoty nelze následně zrušit.

(iii) Podmíněné závazky

Rezervy na úvěrové ztráty u podmíněných závazků (především finančních záruk a úvěrových příslibů) se vykazují ve výkazu o finanční situaci v položce „Rezervy“. Související náklad se vykazuje ve výkazu zisku a ztráty prostřednictvím „Ostatního provozního výsledku“.

Zajišťovací účetnictví

Banka používá derivátové finanční nástroje pro řízení úrokových a kurzových rizik. Na počátku zajištění banka formálně zdokumentuje vztah mezi zajištěnou položkou a zajišťovacím nástrojem, včetně charakteru rizika, cílů a strategie zajištění a metody, která bude používána pro posouzení účinnosti zajišťovacího vztahu. Zajištění se považuje za vysoce účinné, jestliže po celé období zajišťovacího vztahu budou změny reálných hodnot nebo peněžní toky u zajišťovacích nástrojů kompenzovat změny reálných hodnot nebo peněžní toky u zajištěných položek, a to v rozmezí 80 % – 125 %. Účinnost zajištění se posuzuje na počátku zajišťovacího vztahu i během jeho trvání. Konkrétní podmínky jednotlivých typů zajištění a testování jejich účinnosti jsou vymezeny interními zásadami pro zajišťovací účetnictví.

(i) Zajištění reálné hodnoty

Zajištění reálné hodnoty banka používá pro řízení tržních rizik. U zajišťovacích vztahů, které splňují podmínky pro zajištění reálné hodnoty, se změny reálné hodnoty (čisté ceny) zajišťovacího nástroje účtují do výkazu zisku a ztráty prostřednictvím položky „Čistý zisk z obchodních operací a aktiv oceňovaných reálnou hodnotou“. Úrokové výnosy/náklady týkající se zajišťovacích derivátů se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý úrokový výnos“. Změny reálné hodnoty zajištěné položky připadající na zajištěné riziko se rovněž účtují do výkazu zisku a ztráty prostřednictvím položky „Čistý zisk z obchodních operací a aktiv oceňovaných reálnou hodnotou“ a promítají se do účetní hodnoty zajištěné položky.

Zajišťovací vztah je ukončen, jestliže uplyne platnost zajišťovacího nástroje nebo je tento zajišťovací nástroj prodán, ukončen nebo uplatněn, případně pokud zajišťovací vztah již nesplňuje podmínky pro zajišťovací účetnictví. V takovém případě se úprava reálné hodnoty zajištěné podložky bude až do splatnosti finančního nástroje odepisovat prostřednictvím položky „Čistý úrokový výnos“ do výkazu zisku a ztráty.

(ii) Zajištění peněžních toků

Cílem zajištění peněžních toků je eliminovat nejistotu ohledně budoucích peněžních toků a stabilizovat čistý úrokový výnos. U zajišťovacích vztahů, které splňují podmínky pro zajištění peněžních toků, se zisk nebo ztráta ze zajišťovacího nástroje připadající na účinnou část zajištění účtuje do ostatního úplného výsledku a vykazuje se v položce „Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků“. Zisk nebo ztráta ze zajišťovacího nástroje připadající na neúčinnou část zajištění se účtuje do výkazu zisku a ztráty prostřednictvím položky „Čistý zisk z obchodních operací a aktiv oceňovaných reálnou hodnotou“. Pro účely posouzení účinné a neúčinné části zajištění se derivát uvažuje v plné ceně, tj. včetně naakumulované úrokové složky. Jakmile zajištěný peněžní tok ovlivní výkaz zisku a ztráty, zisk nebo ztráta ze zajišťovacího nástroje se převede z ostatního úplného výsledku do příslušné výnosové nebo nákladové položky výkazu zisku a ztráty (nejčastěji se jedná o „Čistý úrokový výnos“). Pokud jde o zajištěné položky, u zajištění peněžních toků se účtují stejným způsobem, jako by žádný zajišťovací vztah neexistoval.

Zajišťovací vztah je ukončen, jestliže uplyne platnost zajišťovacího nástroje nebo je tento zajišťovací nástroj prodán, ukončen nebo uplatněn, případně pokud zajišťovací vztah již nesplňuje podmínky pro zajišťovací účetnictví. V takovém případě kumulovaný zisk nebo ztráta ze zajišťovacího nástroje, původně vykázané v ostatním úplném výsledku, zůstanou až do uskutečnění transakce v položce „Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků“.

Zápočet finančních aktiv a závazků

Finanční aktiva a finanční závazky se vzájemně započítávají a ve výkazu o finanční situaci se vykazují v čisté částce pouze v případě, že banka má v současnosti právně vymahatelný nárok zaúčtované částky započítat a má v úmyslu vypořádat příslušné aktivum a příslušný závazek v čisté výši nebo realizovat příslušné aktivum a zároveň vypořádat příslušný závazek.

Stanovení reálné hodnoty

Reálná hodnota je cena, která by byla získána z prodeje aktiva nebo zaplacená za převzetí závazku v rámci řádné transakce mezi účastníky trhu ke dni ocenění.

Podrobnější informace o používaných oceňovacích technikách a hierarchii stanovení reálné hodnoty jsou uvedeny v bodě 40 „Reálná hodnota aktiv a závazků“.

Leasing

Leasing představuje smlouvu, na základě které pronajímatel převádí na nájemce právo užívat určité aktivum po předem dohodnutou dobu výměnou za platbu nebo sérii plateb. Finanční leasing je leasing, který převádí v podstatě veškerá rizika a výhody plynoucí z vlastnictví daného aktiva. Veškeré další leasingové smlouvy v rámci banky jsou klasifikovány jako operativní leasing.

Banka jako pronajímatel

V případě operativního leasingu pronajímatel vykazuje pronajaté aktivum v rámci „Hmotného majetku“ a odepisuje v souladu s metodou odpisování platnou pro daný typ aktiva. Výnosy z pronájmu jsou vykazovány rovnoměrně během celé doby pronájmu ve výkazu zisku a ztráty v položce „Výnosy z pronájmu investic do nemovitostí a ostatní operativní pronájem“.

Banka jako nájemce

Z pohledu nájemce banka neuzavřela žádný pronájem, který by splňoval podmínky finančního leasingu. Splátky v rámci operativního leasingu jsou vykazovány jako náklad ve výkazu zisku a ztráty v položce „Ostatní správní náklady“ rovnoměrně po celou dobu pronájmu.

Hmotný majetek

Hmotný majetek se oceňuje v pořizovací ceně snížené o oprávky a opravné položky z titulu snížení hodnoty. Výpůjční náklady na aktiva splňující stanovené podmínky jsou kapitalizovány do pořizovací ceny majetku.

Odpisy se vypočtou za použití rovnoměrné metody, na základě které se postupně odpisuje hodnota hmotného majetku po celou dobu předpokládané životnosti až na jeho zbytkovou hodnotu. Odpisy se vykazují ve výkazu zisku a ztráty v položce „Odpisy majetku“ a snížení hodnoty se vyazuje v položce „Ostatní provozní výsledek“.

Předpokládaná doba životnosti aktiv je stanovena takto:

	Životnost – počet let
Budovy	15-50
Inventář	4-10
Osobní automobily	4-8
Počítačový hardware	4-6

Pozemky se neodpisují.

Hmotný majetek se odúčtuje při likvidaci (prodeji), nebo pokud existuje předpoklad, že jeho užívání nepřinese v budoucnu žádné ekonomické výhody. Zisk nebo ztráta z likvidace aktiva, vypočtené jako rozdíl mezi čistým výnosem z likvidace (prodeje) a účetní zůstatkovou hodnotou aktiva, se vykáže ve výkazu zisku a ztráty v položce „Ostatní provozní výsledek“.

Nehmotný majetek

Nehmotný majetek banky zahrnuje počítačový software, licence, know-how a další nehmotná aktiva. O nehmotném aktivu se účtuje pouze v případě, že lze spolehlivě určit jeho pořizovací cenu a je pravděpodobné, že banka získá předpokládané budoucí ekonomické užítky související s daným aktivem.

Náklady na software vytvořené vlastní činností se aktivují, je-li banka schopna prokázat technickou proveditelnost jeho dokončení, svůj záměr dokončit jej a schopnost využívat jej, dále je-li možné prokázat, jakým způsobem bude nehmotné aktivum vytvářet pravděpodobné budoucí ekonomické užítky, jsou-li dostupné odpovídající zdroje pro dokončení vývoje a banka je schopná spolehlivě ocenit související výdaje. Samostatně pořízená nehmotná aktiva se prvotně oceňují pořizovací cenou, která se následně snižuje o oprávky a ztráty ze snížení hodnoty.

Nehmotná aktiva s omezenou dobou životnosti se odpisují rovnoměrně po dobu své životnosti. Doba a metoda odpisování se přehodnotí nejméně na konci každého účetního období a v případě nutnosti dojde k jejich úpravě. Náklady z titulu odpisů nehmotného majetku s omezenou dobou životnosti se účtují do výkazu zisku a ztráty, a to do položky „Odpisy majetku“.

Předpokládaná doba životnosti aktiv je stanovena takto:

	Životnost – počet let
Počítačový software	4-8
Vztahy se zákazníky	10-20
Distribuční síť	5,5

Snížení hodnoty nefinančních aktiv (hmotný majetek a nehmotný majetek)

Banka k rozvahovému dni pravidelně vyhodnocuje, zda existují známky znehodnocení některého nefinančního aktiva. V případě, že dané aktivum generuje peněžní příjmy, které jsou do značné míry nezávislé na peněžních příjmech generovaných jinými aktivy, snížení hodnoty se posuzuje individuálně pro dané aktivum.

Pokud existují známky znehodnocení nefinančního aktiva nebo pokud je nutno u konkrétního aktiva provést roční testy snížení hodnoty aktiva, provede banka odhad zpětně získatelné částky aktiva. Zpětně získatelná částka je reálná hodnota aktiva nebo peněžitelné jednotky snížená o prodejní náklady nebo hodnota z užívání, je-li vyšší. Pokud účetní hodnota aktiva nebo peněžitelné jednotky překročí zpětně získatelnou částku, je dané aktivum považováno za znehodnocené a jeho vykázaná hodnota se sníží na hodnotu zpětně získatelné částky. Při stanovení hodnoty z užívání se předpokládá budoucí peněžní toky diskontují na současnou hodnotu za použití diskontní sazby před zdaněním, která odráží současný tržní odhad časové hodnoty peněz a specifická rizika spojená s daným aktivem.

Dále se vždy k rozvahovému dni provádí odhad, zda existují známky toho, že dříve zaúčtované ztráty ze snížení hodnoty již neexistují nebo se snížily. Pokud takové známky existují, provede banka odhad zpětně získatelné částky aktiva nebo peněžotvorné jednotky. Dříve zaúčtovaná ztráta ze snížení hodnoty se odúčtuje pouze v případě, že od chvíle, kdy byla zaúčtována poslední ztráta ze snížení hodnoty, došlo ke změně předpokladů, na jejichž základě byla stanovena zpětně získatelná částka aktiva. Odúčtování ztráty je omezeno a bude provedeno pouze do té míry, aby účetní hodnota aktiva nepřevýšila jeho zpětně získatelnou částku ani účetní hodnotu stanovenou po odečtení odpisů v případě, že by v předchozích letech nebylo zaúčtováno žádné snížení hodnoty daného aktiva.

Snížení hodnoty a jeho zrušení se vykazuje ve výkazu zisku a ztráty v položce „Ostatní provozní výsledek“.

Finanční záruky

Banka v rámci své běžné činnosti poskytuje finanční záruky, které představují různé typy akreditivů a záruk. Podle standardu IAS 39 je finanční záruka smlouva, která vyžaduje, aby ručitel provedl specifickou platbu jako náhradu ztráty, která vznikne držiteli záruky v důsledku toho, že konkrétní dlužník neprovedl platbu k datu splatnosti uvedenému v původních nebo upravených podmínkách úvěrového nástroje.

Pokud je banka v pozici držitele záruky, příslušná finanční záruka není vykázána ve výkazu o finanční situaci, ale je zohledněna jako zajištění při stanovení snížení hodnoty zaručeného aktiva.

Banka jako ručitel vykazuje finanční záruky v okamžiku, kdy se stává smluvní stranou záruky (tzn. v okamžiku přijetí nabídky záruky). Finanční záruky jsou na počátku oceněny reálnou hodnotou. Počáteční ocenění obecně představuje odměna přijatá za poskytnutou záruku. Pokud v okamžiku uzavření smlouvy není přijata odměna, je reálná hodnota finanční záruky nulová, protože to je částka, za kterou by mohl být závazek převeden v rámci řádné transakce realizované mezi účastníky trhu. Následně je finanční záruka přehodnocena a posouzena z hlediska nutnosti tvorby rezervy v souladu s IAS 37. Případná rezerva se vykazuje ve výkazu o finanční situaci v položce „Rezervy“.

Přijátá odměna se vykazuje ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý výnos z poplatků a provizí“, a to rovnoměrně po dobu platnosti záruky.

Rezervy

Rezervy se vykazují v případě, že banka má současnou povinnost v důsledku minulé události, je pravděpodobné, že k jejímu vypořádání bude muset čerpat zdroje, z nichž by jí jinak plynuly ekonomické výhody, a je možno spolehlivě odhadnout výši závazku. Ve výkazu o finanční situaci jsou rezervy vykázány v položce „Rezervy“. Zahnují jednak rezervy na ztráty z úvěrového rizika u podmíněných závazků (především finančních záruk a úvěrových příslibů) a rezervy na právní spory a restrukturalizace. Náklady nebo výnosy týkající se rezerv jsou vykázány v položce „Ostatní provozní výsledek“.

Zdanění

(i) Splatná daň

Splatné daňové pohledávky a závazky za běžné období a za minulé období se oceňují v částce, která bude dle očekávání získána od finančního úřadu nebo zaplacená finančnímu úřadu. Při výpočtu daňových závazků a pohledávek se použijí daňové sazby a daňové zákony platné k rozvahovému dni.

(ii) Odložená daň

Odložená daň se vypočte ze všech přechodných rozdílů mezi daňovým základem aktiv a pasiv a jejich účetní hodnotou k rozvahovému dni. Odložené daňové závazky se vykazují z titulu všech zdanitelných přechodných rozdílů. Odložená daňová aktiva se vykazují z titulu všech daňově odčitatelných přechodných rozdílů a nevyužitých daňových ztrát v případě, že je pravděpodobné, že bude k dispozici dostatečný zdanitelný zisk k tomu, aby odčitatelné přechodné rozdílly a nevyužité daňové ztráty převedené z minulých let mohly být využity. Přechodné rozdílly z titulu prvotního zaúčtování goodwillu se při výpočtu odložené daně nezohledňují.

Výše odložené daňové pohledávky převáděné do dalších období se vždy znovu posoudí k rozvahovému dni a sníží, pokud již není pravděpodobné, že bude k dispozici dostatečný zdanitelný zisk k realizaci dané odložené daňové pohledávky nebo její části. Nevykázaná odložená daňová pohledávka se přecení vždy k rozvahovému dni a zaúčtuje, pokud vznikla pravděpodobnost, že budoucí zdanitelný příjem umožní realizaci dané odložené daňové pohledávky.

Odložené daňové pohledávky a závazky se oceňují v sazbě, která bude platná v období realizace daňové pohledávky nebo vyrovnání daňového závazku, s použitím daňových sazeb (a daňových zákonů) uzákoněných nebo vyhlášených k rozvahovému dni.

Odložené daně z titulu položek vykázaných do ostatního úplného výsledku se rovněž vykazují v ostatním úplném výsledku, nikoli ve výkazu zisku a ztráty.

Odložené daňové pohledávky a závazky se vzájemně započtou, pokud existuje zákonné právo na jejich zápočet a odložené daně se vztahují ke stejnému správci daně.

Základní kapitál

Základní kapitál banky (zaregistrovaný, upsaný a splacený) je k rozvahovému dni vykázán ve výši zapsané v obchodním rejstříku.

Aktiva ve správě

Banka poskytuje klientům služby správy majetku (trust) a další služby, v souvislosti s nimiž spravuje nebo investuje určitá aktiva jménem klientů. Aktiva držena ve správě nejsou vykazována v účetní závěrce, neboť nejsou aktivy banky.

Dividendy z kmenových akcií

Dividendy plynoucí z kmenových akcií se vykazují jako závazek a vlastní kapitál se sníží o hodnotu dividend po schválení akcionáři banky.

Účtování výnosů a nákladů

Výnosy jsou účtovány, pokud účetní jednotce poplynou ekonomické výhody a pokud lze výši výnosů spolehlivě stanovit. Příslušné položky ve výkazu zisku a ztráty, jejich popis a kritéria účtování výnosů jsou následující:

(i) Čistý úrokový výnos

Úrokové výnosy nebo náklady se vykazují za použití metody efektivní úrokové míry. Výpočet zahrnuje poplatky za poskytnutí úvěrů plynoucí z úvěrové činnosti a transakční náklady přímo související s příslušným nástrojem, které tvoří nedílnou součást efektivní úrokové míry (kromě finančních nástrojů v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty), ale nikoli budoucí úvěrové ztráty. Úrokové výnosy z individuálně znehodnocených úvěrů a pohledávek a finančních aktiv držených do splatnosti se vypočtou za použití původní efektivní úrokové míry použité k diskontování odhadu peněžních toků za účelem ocenění ztráty ze snížení hodnoty.

Úrokové výnosy zahrnují úrokové výnosy z úvěrů a jiných pohledávek za bankami a z úvěrů a jiných pohledávek za klienty, dále z hotovosti a z dluhopisů a dalších úročených cenných papírů klasifikovaných ve všech kategoriích finančních aktiv. Úrokové náklady zahrnují úroky z vkladů bank, vkladů klientů, emitovaných dluhových cenných papírů a jiných finančních závazků klasifikovaných ve všech kategoriích finančních závazků.

Čistý úrokový výnos dále zahrnuje úroky z finančních derivátů vedených v bankovním portfoliu.

(ii) Čistý výnos z poplatků a provizí

Banka získává výnosy z poplatků a provizí z celé řady různorodých služeb, které poskytuje klientům.

Poplatky za služby poskytované po určitou dobu se časově rozlišují po tuto dobu. Mezi tyto poplatky patří poplatky za poskytnutí úvěru, poplatky za záruky, provize za správu a řízení aktiv a další poplatky za manažerské a poradenské služby a poplatky za zprostředkování pojištění, zprostředkování stavebního spoření a devizové transakce.

Výnosy z poplatků za poskytování transakčních služeb, např. zajištění akvizice akcií nebo jiných cenných papírů nebo nákupu nebo prodeje podniku, se účtují při dokončení příslušné transakce.

(iii) Výnosy z dividend

Výnos z dividend se zaúčtuje, jakmile vznikne nárok na příjem dividend.

Součástí této položky jsou dividendy z akcií a dalších majetkových cenných papírů ze všech portfolií a výnosy z majetkových podílů, které jsou zařazeny jako realizovatelná finanční aktiva.

(iv) Čistý zisk z obchodních operací a aktiv oceňovaných reálnou hodnotou

Výsledek obchodní činnosti zahrnuje veškeré zisky a ztráty plynoucí ze změny reálné hodnoty (čisté ceny) finančních aktiv a finančních závazků zařazených do kategorie k obchodování, včetně všech derivátů, které neplní funkci zajišťovacích nástrojů. U finančních derivátů vedených v obchodním portfoliu zahrnuje čistý zisk z obchodních operací navíc rovněž úrokové výnosy a náklady. Úrokové výnosy a náklady týkající se nederivátových aktiv a závazků k obchodování a derivátů vedených v bankovním portfoliu však nejsou součástí čistého zisku z obchodních operací, neboť jsou vykázané jako „Čistý úrokový výnos“. Tato položka dále zahrnuje neefektivní části zajištění reálné hodnoty a zajištění peněžních toků a zisk/ztrátu z kurzových operací.

V čistém zisku z aktiv oceňovaných reálnou hodnotou se vykazují změny čisté ceny aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty.

(v) Výnosy z pronájmu investic do nemovitostí a ostatní operativní pronájem

Výnosy z pronájmu investic do nemovitostí a ostatní operativní pronájem se účtují rovnoměrně po dobu pronájmu.

(vi) Náklady na zaměstnance

Náklady na zaměstnance zahrnují mzdy, odměny, zákonné a dobrovolné pojistné na sociální zabezpečení, daně a poplatky týkající se zaměstnanců. Rovněž se zde vykazují náklady na odstupné.

(vii) Ostatní správní náklady

Ostatní správní náklady zahrnují náklady na informační technologie, náklady na kancelářské prostory a na provoz kanceláře, náklady na reklamu a marketing, právní služby a jiné poradenství a jiné správní náklady. Dále se v této položce vykazují náklady na příspěvky na pojištění vkladů.

(viii) Odpisy majetku

V této položce se vykazují odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku.

(ix) Čistý zisk nebo (-) ztráta z finančních aktiv a závazků nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty

V této položce se vykazují zisky nebo ztráty z prodeje či jiného odúčtování realizovatelných finančních aktiv, finančních aktiv držených do splatnosti, úvěrů a pohledávek a finančních závazků v naběhlé hodnotě. Pokud ale bylo u daného finančního aktiva jednotlivě identifikováno snížení hodnoty, tyto zisky/ztráty se zahrnují do čisté ztráty ze znehodnocení.

(x) Čistá ztráta ze znehodnocení finančních aktiv

V čisté ztrátě ze znehodnocení finančních aktiv se vykazuje tvorba a zúčtování opravných položek k úvěrům a pohledávkám, finančním aktivům drženým do splatnosti a realizovatelným finančním aktivům, a to jak opravných položek tvořených k jednotlivým aktivům, tak k celému portfoliu (vzniklé, ale nevykázané ztráty). V této položce jsou rovněž vykázány přímé odpisy pohledávek stejně jako částky získané zpět z odepsaných úvěrů odúčtovaných z výkazu o finanční situaci.

(xi) Ostatní provozní výsledek

Ostatní provozní výsledek odráží veškeré ostatní výnosy a náklady, které přímo nesouvisí s běžnou činností banky. V ostatním provozním výsledku se vykazuje tvorba a zúčtování opravných položek a výsledky prodeje hmotného majetku a nehmotného majetku. Dále se do této položky zahrnují ztráty ze snížení hodnoty goodwillu.

Součástí ostatního provozního výsledku jsou rovněž následující položky: náklady na ostatní daně, výnosy z rozpuštění rezerv a náklady na tvorbu rezerv, ztráty ze snížení hodnoty (a jejich případné zrušení), zisky nebo ztráty z prodeje majetkových účastí zaúčtovaných ekvivalenční metodou a zisky nebo ztráty z odúčtování dceřiných společností.

c) Významné účetní úsudky, předpoklady a odhady

Některé částky v této účetní závěrce byly stanoveny na základě účetních úsudků a s použitím odhadů a předpokladů. Tyto odhady a předpoklady vycházejí z předchozích zkušeností a dalších podkladů, například z plánů a prognóz budoucího vývoje, které jsou v současnosti považovány za realistické. Vzhledem k tomu, že s těmito předpoklady a odhady je spojena určitá míra nejistoty, může dojít v budoucnu na základě skutečných výsledků k úpravě účetní hodnoty souvisejících aktiv a závazků. Při sestavení účetní závěrky byly použity následující nejvýznamnější účetní úsudky, odhady a předpoklady:

Reálná hodnota finančních nástrojů

V případě, že reálnou hodnotu finančních aktiv a finančních závazků vykázaných ve výkazu o finanční situaci nelze odvodit z aktivních trhů, používají se pro její stanovení různé oceňovací metody, včetně matematických modelů. Pokud je to možné, pracují tyto modely s údaji, které jsou objektivně zjistitelné na trhu. Nejsou-li takové údaje k dispozici, je při stanovení reálné hodnoty nutné uplatnit úsudek. Podrobnější informace o oceňovacích modelech, hierarchii stanovení reálné hodnoty a o reálné hodnotě finančních nástrojů jsou uvedeny v bodě 40 „Reálná hodnota aktiv a závazků“.

Snížení hodnoty finančních aktiv

Banka vždy k rozvahovému dni prověřuje finanční aktiva neoceňovaná reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty z hlediska případného snížení hodnoty a nutnosti vytvořit k nim opravnou položku na vrub nákladů. Především musí posoudit, zda existují objektivní důkazy svědčící o snížení hodnoty v důsledku ztrátové události, která nastala po prvotním zaúčtování aktiva, a provést odhad výše a načasování budoucích peněžních toků, na které má tato událost vliv.

Podrobnější informace o snížení hodnoty jsou uvedeny v bodě 38 „Řízení rizik“, v části „Úvěrové riziko“. Změny opravných položek jsou popsány v bodě 8 „Čistá ztráta ze znehodnocení finančních aktiv nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty“.

Snížení hodnoty nefinančních aktiv

Banka vždy k rozvahovému dni prověřuje nefinanční aktiva z hlediska případného snížení jejich hodnoty a nutnosti vytvořit k nim opravnou položku na vrub nákladů. Úsudky a odhady se používají pro stanovení hodnoty z užívání a reálné hodnoty aktiva snížené o náklady na prodej, pro tyto účely se provádí odhad načasování a výše očekávaných budoucích peněžních toků a diskontních sazeb. Předpoklady a odhady použité při určování zpětně získatelné částky nefinančních aktiv, která slouží pro účely testování snížení hodnoty, jsou popsány výše v sekci Důležitá účetní pravidla, odstavec „Snížení hodnoty nefinančních aktiv (hmotný majetek a nehmotný majetek)“.

Odložené daňové pohledávky

Odložené daňové pohledávky se účtují z titulu daňových ztrát a daňově uznatelných přechodných rozdílů, avšak jen do výše pravděpodobných budoucích zdanitelných zisků, proti nimž bude možné ztráty započíst. Banka musí uplatňovat úsudek při stanovení výše odložených daňových pohledávek, které lze zaúčtovat s ohledem na pravděpodobné načasování a výši budoucích zdanitelných zisků a s ohledem na strategie daňového plánování. Podrobnější informace o odložených daních jsou uvedeny v bodě 25 „Daňové pohledávky a závazky“.

Rezervy

V souvislosti s účtováním rezerv musí banka uplatňovat odborný úsudek, když posuzuje, zda v důsledku minulé události má současnou povinnost a zda je pravděpodobné, že k vypořádání této povinnosti bude muset čerpat zdroje, z nichž by jí jinak plynuly ekonomické výhody. Při určování výše rezervy používá rovněž odhady, a to pro účely posouzení částky a načasování budoucích peněžních toků. Podrobnější údaje o rezervách jsou uvedeny v bodě 30 „Rezervy“, bližší informace o rezervách na podmíněné úvěrové závazky jsou uvedeny v bodě 40. Soudní spory nenaplňující kritéria pro tvorbu rezervy jsou popsány v bodě 43 „Podmíněná aktiva a závazky“.

Leasing

Banka jakožto pronajímatel musí uplatňovat odborný úsudek při rozhodování o tom, zda se jedná o finanční, resp. o operativní leasing, přičemž hlavním kritériem je to, zda došlo k převodu v podstatě veškerých rizik a výhod plynoucích z vlastnictví daného aktiva. Podrobnější informace o leasingu jsou uvedeny v bodě 34 „Leasing“.

d) Implementace nových nebo novelizovaných standardů IFRS/IAS

Pro sestavení této účetní závěrky byla použita stejná účetní pravidla jako v předchozím roce, s výjimkou nových nebo novelizovaných standardů a interpretací, které jsou závazné od účetního období začínajícího 1. 1. 2014. Níže jsou uvedeny pouze ty nové nebo novelizované standardy a interpretace, které jsou z hlediska banky relevantní.

Nově závazné standardy a interpretace

Od roku 2014 jsou závazné následující nové nebo novelizované standardy:

- IAS 27 (revidovaný 2011) *Individuální účetní závěrka*
- IAS 28 (revidovaný 2011) *Investice do přidružených a společných podniků*
- Novela IAS 32 – *Zápočet finančních aktiv a závazků*
- Novela IAS 36 – *Zveřejnění zpětně ziskatelných částek u nefinančních aktiv*
- IFRS 12 *Zveřejňování informací o účasti v jiných účetních jednotkách*
- Novela IFRS 12 – *Přechodná ustanovení*
- Novely IFRS 12 a IAS 27 – *Investiční jednotky*
- IFRIC 21 *Odvody*

Ostatní standardy a novely nemají na účetní závěrku banky významný vliv.

Nové standardy a interpretace, které zatím nejsou závazné

Níže uvedené standardy a interpretace byly vydány IASB, ale zatím nejsou závazné.

Evropskou unií byly doposud schváleny následující standardy a novely:

- *Roční revize IFRS 2010–2012 a 2011–2013*

I když tyto nové nebo novelizované standardy již byly schváleny Evropskou unií, banka se rozhodla neimplementovat je před termínem jejich závazné platnosti.

Novely IAS 16 a IAS 38: *Přijatelné metody odpisování hmotného a nehmotného majetku*

Novely IAS 16 a IAS 38 byly vydány v květnu 2014 a budou závazné od řádného účetního období začínajícího 1. 1. 2016.

Metodu odpisování založenou na výnosech nebude možné na základě těchto novel pro dlouhodobý hmotný majetek (pozemky, budovy a zařízení) používat vůbec a pro nehmotný majetek jen v omezených případech.

Implementace těchto novel nebude mít na účetní závěrku banky významný dopad.

Novela IAS 39 – *Novace derivátů a pokračování zajišťovacího účetnictví*

Novela IAS 39 byla vydána v červnu 2013 a bude závazná od řádného účetního období začínajícího 1. 1. 2014.

Budou-li splněna stanovená kritéria, nebude podle novely nutné při novaci zajišťovacího derivátu (tj. při nahrazení původní protistrany jednou nebo více protistranami provádějícími clearing) ukončit zajišťovací účetnictví.

Novela nebude mít na účetní závěrku banky významný dopad.

IFRS 9: *Finanční nástroje*

IFRS 9 byl vydán v červenci 2014 a bude závazný od řádného účetního období začínajícího 1. 1. 2018.

Tento standard upravuje tři zásadní oblasti účtování finančních nástrojů: jejich klasifikaci a oceňování, snížení hodnoty a zajišťovací účetnictví.

Pro klasifikaci finančních aktiv zavádí IFRS 9 dvě kritéria: 1) ekonomický model, který účetní jednotka používá pro řízení finančních aktiv, a 2) peněžní toky, které vznikají na základě smluvních podmínek sjednaných pro finanční aktiva. Finanční aktivum lze tudíž ocenit naběhlou hodnotou pouze v případě, že jsou splněny obě následující podmínky: a) na základě smluvních podmínek sjednaných u daného finančního aktiva vznikají k určitým termínům peněžní toky, u nichž jde výhradně o platbu jistiny a úroků z dosud nesplacené jistiny, a b) účetní jednotka drží aktivum v souladu s ekonomickým modelem, jehož cílem je inkaso smluvních peněžních toků z aktiva plynoucích. Finanční aktiva, která splňují první podmínku, ale jejichž ekonomický model zahrnuje jak držbu za účelem inkasa smluvních peněžních toků, tak prodeje aktiva, se oceňují reálnou hodnotou se změnami účtovanými do ostatního úplného výsledku hospodaření. Všechna ostatní finanční aktiva se oceňují reálnou hodnotou se změnami účtovanými do zisku nebo ztráty. U majetkových cenných papírů, které nejsou určené k obchodování, má účetní jednotka při prvotním zaúčtování možnost volby (rozhodnutí je nevratné) a může změny jejich reálné hodnoty účtovat do ostatního úplného výsledku hospodaření.

Pokud jde o finanční závazky, zásady jejich klasifikace a oceňování jsou v IFRS 9 stejné jako v IAS 39. Jediná změna se týká finančních závazků, u nichž je uplatněna fair value option, tj. oceňují se reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty. U těchto závazků se změna reálné hodnoty připadající na změny úvěrového rizika vykazuje do ostatního úplného výsledku hospodaření.

IFRS 9 zavádí jednotný model pro posuzování ztrát ze snížení hodnoty, který se bude používat jak pro finanční aktiva, tak pro podrozvahové úvěrové angažovanosti (úvěrové přísliby a finanční záruky). Při prvotním zaúčtování finančního nástroje se budou tvořit opravné položky ve výši očekávané dvanáctiměsíční úvěrové ztráty. Opravné položky na úvěrové ztráty očekávané po celou dobu trvání finančního nástroje se budou tvořit u všech finančních nástrojů, u nichž následně po počátečním zaúčtování dojde k významnému nárůstu úvěrového rizika. Standard definuje rovněž nová pravidla pro účtování ztrát, které vzniknou v důsledku změny smluvních podmínek finančního aktiva.

Smyslem nového modelu zajišťovacího účetnictví je zohlednit postupy řízení rizik, které účetní jednotky používající zajišťovací účetnictví v praxi uplatňují. Pro banku budou v tomto ohledu relevantní následující oblasti: povinný bude pouze prospektivní test účinnosti zajišťovacího vztahu, zpětný test již nebude nutné provádět, ruší se procentuální rozpětí účinnosti 80 – 125 %, v případě opcí sloužících jako zajišťovací nástroj se volatilita časové hodnoty nebude účtovat do zisku nebo ztráty, ale do ostatního úplného výsledku hospodaření a bude možné zajistit i syntetickou pozici obsahující deriváty.

IFRS 9 bude mít významný dopad na položky výkazu o finanční situaci i na metody používané pro oceňování finančních nástrojů. Banka bude muset vyhodnotit charakter smluvních peněžních toků plynoucích z finančních aktiv a existuje riziko, že část úvěrového portfolia bude nutné přecenit na reálnou hodnotu vykazovanou do zisku nebo ztráty. Na druhé straně, některé dluhové cenné papíry, které se v současnosti oceňují reálnou hodnotou do ostatního úplného výsledku hospodaření, se budou pravděpodobně oceňovat naběhlou hodnotou, protože odpovídají ekonomickému modelu držby za účelem inkasa smluvních peněžních toků. Nová ustanovení týkající se snížení hodnoty finančních aktiv patrně přinesou výrazný nárůst opravných položek. První konkrétní odhady kvantitativních dopadů by měly být podle předpokladu k dispozici v roce 2015.

IFRS 15 Výnosy ze smluv se zákazníky

IFRS 15 byl vydán v květnu 2014 a bude závazný od řádného účetního období začínajícího 1. 1. 2017.

IFRS 15 upravuje pravidla pro oceňování a účtování výnosů ze smluv se zákazníky. V souladu s tímto standardem budou navíc účetní jednotky povinny uvádět v účetní závěrce rozsáhlejší a relevantnější informace. Definuje jednotný pětistupňový model, podle něhož se budou účtovat veškeré smlouvy se zákazníky.

Vzhledem k tomu, že se tento standard nezaměřuje na účtování výnosů z finančních služeb, banka neočekává, že by jeho implementace měla na její účetní závěrku významný vliv.

Roční revize IFRS 2010–2012 a 2011–2013

V prosinci 2013 vydala IASB dva soubory revizí vybraných účetních standardů. Novelty jsou závazné od řádného účetního období začínajícího 1. 7. 2014.

Novely nebudou mít na účetní závěrku banky významný dopad.

C. DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE K VÝKAZU O ÚPLNÉM VÝSLEDKU HOSPODAŘENÍ A VÝKAZU O FINANČNÍ SITUACI ČESKÉ SPOŘITELNY, A.S.

1. Čistý úrokový výnos

V mil. Kč	2014	2013
Úrokové výnosy		
Finanční aktiva k obchodování	102	229
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	42	112
Realizovatelná finanční aktiva	646	607
Úvěry a jiné pohledávky	22 293	23 593
Finanční investice držené do splatnosti	4 791	5 012
Zajišťovací úrokové deriváty	31	6
Ostatní aktiva	6	16
Úrokové výnosy celkem	27 911	29 575
Úrokové náklady		
Finanční závazky k obchodování	-34	-38
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-3 410	-4 319
Zajišťovací úrokové deriváty	353	314
Úrokové náklady celkem	-3 091	-4 043
Čistý úrokový výnos	24 820	25 532

U finančních aktiv a závazků nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty činily úrokové výnosy celkem 27 736 mil. Kč (2013: 29 229 mil. Kč) a úrokové náklady celkem -3 410 mil. Kč (2013: -4 320 mil. Kč). Čistý úrokový výnos tak činil 24 326 mil. Kč (2013: 24 909 mil. Kč). Úrokové výnosy z finančních aktiv, u nichž bylo identifikováno znehodnocení, dosáhly částky 516 mil. Kč (2013: 654 mil. Kč).

2. Čistý výnos z poplatků a provizí

V mil. Kč	2014	2013
Poplatky a provize z cenných papírů	829	752
Obstarání emisí	122	203
Obstarání finančních nástrojů	707	549
Clearing a vypořádání	302	334
Asset management	153	141
Správa, úschova a uložení hodnot	126	117
Platební styk	5 709	6 110
Platební karty	1 023	1 347
Ostatní	4 686	4 763
Distribuce produktů pro zákazníka	947	1 019
Zprostředkování pojišťovacích činností	577	540
Zprostředkování stavebního spoření	322	446
Devizové operace	-	33
Ostatní	48	-
Úvěrové činnosti	2 495	2 770
Úvěrové přísliby poskytnuté, úvěrové přísliby přijaté	57	82
Záruky poskytnuté, záruky přijaté	192	139
Ostatní úvěrové činnosti	2 246	2 549
Ostatní	-75	-192
Čistý výnos z poplatků a provizí	10 486	11 051

3. Výnosy z dividend

V mil. Kč	2014	2013
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	11	6
Realizovatelná finanční aktiva	29	38
Dividendy z majetkových účastí	601	1 837
Výnosy z dividend	641	1 881

4. Čistý zisk z obchodních operací a aktiv oceňovaných reálnou hodnotou

V mil. Kč	2014	2013
Čistý zisk z obchodních operací	2 372	2 621
Obchodování s cennými papíry a deriváty	1 447	1 408
Devizové operace	925	1 213
Zisk nebo (-) ztráta z finančních aktiv a závazků vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-44	-535
Zisk nebo (-) ztráta z přecenění/prodeje finančních aktiv vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	98	-64
Zisk nebo (-) ztráta z přecenění/prodeje finančních závazků vykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-142	-471
Zisk nebo (-) ztráta ze zajišťovacího účetnictví	14	14
Čistý zisk z obchodních operací a aktiv oceňovaných reálnou hodnotou	2 342	2 100

S účinností od 4. 2. 2008 obchoduje Česká spořitelna na finančních trzích s využitím obchodního modelu Erste Group Bank. Tržní riziko generované prodejními aktivitami divize finančních trhů (tj. obchody s drobnou a korporátní klientelou) s výjimkou akciového rizika a obchodů pro účely řízení likvidity banky (money market) je pravidelně převáděno na Erste Group Bank pomocí uzavírání zrcadlových obchodů. Zisk z obchodování, tj. tržních pozic Erste Group Bank, je přerozdělován podle odsouhlasených pravidel do příslušných bank skupiny a je vykázan v položce „Čistý zisk z obchodních operací“. Základním principem těchto pravidel je, že Erste Group Bank absorbuje případné ztráty na jednotlivých třídách aktiv výměnou za rizikovou prémii odvozenou od ukazatele Value at Risk („VaR“). Zbytek kladného výsledku je po odečtení nákladů (vypočtených pomocí Cost Income Ratio) přerozdělen jednotlivým účastníkům modelu na základě výsledků generovaných z prodejních aktivit v jednotlivých třídách aktiv.

V čistém zisku z obchodních operací jsou zahrnuty výnosy z tržních pozic Erste Group Bank v následující struktuře:

V mil. Kč	2014	2013
Realizované a nerealizované zisky z aktiv k obchodování	528	465
Deriváty	9	22
Operace s cizími měnami	254	300
Celkem	791	787

5. Výnosy z pronájmu investic do nemovitostí a ostatní operativní pronájem

V mil. Kč	2014	2013
Ostatní operativní pronájem	106	79
Výnosy z pronájmu investic do nemovitostí a ostatní operativní pronájem	106	79

6. Všeobecné správní náklady

V mil. Kč	2014	2013
Náklady na zaměstnance	-7 561	-7 908
Mzdy	-5 442	-5 663
Sociální zabezpečení a zdravotní pojištění	-1 685	-1 809
Ostatní náklady na zaměstnance	-434	-436
Ostatní správní náklady	-7 155	-7 310
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů	-873	-859
Náklady na informační technologie	-2 631	-2 643
Náklady na kancelářské prostory	-1 407	-1 458
Náklady na provoz kanceláří	-690	-881
Náklady na reklamu a marketing	-724	-743
Poradenství a právní služby	-275	-334
Ostatní správní náklady	-555	-392
Odpisy majetku	-1 937	-1 950
Software a ostatní nehmotný majetek	-745	-713
Nemovitosti užívané bankou	-654	-653
Zařízení kanceláří a ostatní hmotný majetek	-538	-584
Všeobecné správní náklady celkem	-16 653	-17 168

Odměny členů řídících a dozorčích orgánů zaúčtované jako krátkodobé zaměstnanecké požitky

V mil. Kč	2014	2013
Odměny	68	83

Průměrný počet zaměstnanců na plný úvazek k rozvahovému dni

	2014	2013
Zaměstnanci	9 448	9 369

7. Čistý zisk nebo (-) ztráta z finančních aktiv a závazků nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty

V mil. Kč	2014	2013
Z prodeje realizovatelných finančních aktiv	78	75
Z prodeje finančních aktiv držených do splatnosti	87	134
Z prodeje úvěrů a pohledávek	3	-
Ze zpětného odkupu finančních závazků oceněných naběhlou hodnotou	-19	-
Čistý zisk nebo (-) ztráta z finančních aktiv a závazků nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	149	209

8. Čistá ztráta ze znehodnocení finančních aktiv nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty

V mil. Kč	2014	2013
Finanční aktiva oceněná pořizovací cenou	-	-36
Realizovatelná finanční aktiva	-	-163
Úvěry a jiné pohledávky	-3 288	-3 028
Tvorba rezerv na rizika	-5 243	-6 126
Rozpuštění rezerv na rizika	1 679	2 780
Odpis pohledávek	-10	-13
Inkaso pohledávek účtované přímo do výnosů	286	331
Finanční aktiva držená do splatnosti	4	-13
Čistá ztráta ze znehodnocení finančních aktiv nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-3 284	-3 240

9. Ostatní provozní výsledek

V mil. Kč	2014	2013
Zisk nebo (-) ztráta z nemovitostí/movitého majetku/ostatního nehmotného majetku s výjimkou goodwillu	-240	-536
Tvorba/rozpuštění ostatních rezerv	-32	-525
Tvorba/rozpuštění rezerv na poskytnuté úvěrové přísliby a záruky	101	90
Ostatní daně	-60	-71
Ostatní provozní náklady/výnosy	-159	533
Ostatní provozní výsledek	-390	-509

10. Daň z příjmů

Daň z příjmů zahrnuje splatnou daň za běžné období stanovenou na základě výsledku hospodaření vykázaného pro daňové účely, dále opravy daně z příjmů za předchozí období a pohyby odložené daně.

V mil. Kč	2014	2013
Daň z příjmů splatná – výnos / náklad	-3 437	-3 871
Běžné období	-3 367	-3 850
Předchozí období	-70	-21
Daň z příjmů odložená – výnos / náklad	21	156
Běžné období	21	156
Celkem	-3 416	-3 715

Následující tabulka porovnává daň z příjmů fakticky vykázanou ve výkazu zisku a ztráty s teoretickým daňovým nákladem vypočítaným jako násobek zisku banky před zdaněním a sazby daně z příjmů právnických osob aktuálně platné v České republice.

V mil. Kč	2014	2013
Zisk před zdaněním	18 217	19 935
Daň za účetní období stanovená s použitím sazby daně z příjmů právnických osob platné v ČR (19 %)	-3 461	-3 788
Výnosy nepodléhající zdanění	403	350
Daňově neodčitelné náklady	-328	-258
Ostatní	40	2
Daňové vratky a doměrky z minulých let	-70	-21
Celkem	-3 416	-3 715
Efektivní sazba daně	18,75 %	18,64 %

Daňové dopady jednotlivých složek ostatního úplného výsledku hospodaření:

V mil. Kč	Částka před zdaněním	2014 Sleva na dani/ (náklad)	Částka po zdanění	Částka před zdaněním	2013 Sleva na dani/ (náklad)	Částka po zdanění
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	1 589	-302	1 287	-109	21	-88
Nerealizovaný zisk nebo (-) ztráta z přecenění	1 667	-317	1 350	15	-3	12
Přeřazení úprav do zisku a ztráty	-78	15	-63	-124	24	-100
Oceňovací rozdíly ze zajištění peněžních toků	175	-33	142	11	-2	9
Zisk nebo (-) ztráta ze zajišťovacích nástrojů	175	-33	142	11	-2	9
Přeřazení úprav do zisku a ztráty	-	-	-	-	-	-
Ostatní úplný výsledek hospodaření	1 764	-335	1 429	-98	19	-79

11. Rozdělení zisku

Vedení banky navrhuje vyplatit ze zisku dosaženého v roce 2014 dividendy v celkové částce 11 400 mil. Kč, což představuje 75 Kč na jednu kmenovou i prioritní akcii (2013: 9 210 mil. Kč, tj. 60 Kč na kmenovou i prioritní akcii). Výplata dividend musí být schválena řádnou valnou hromadou. Dividendy vyplácené akcionářům podléhají srážkové dani ve výši 15 %, případně v procentuální sazbě stanovené v příslušné smlouvě o zamezení dvojího zdanění. Dividendy vyplácené akcionářům, kteří jsou daňovými rezidenty členského státu EU a jejichž podíl na základním kapitálu dceřiné společnosti je minimálně 10 % a kteří drží akcie společnosti nejméně jeden rok, nepodléhají srážkové dani.

12. Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank

V mil. Kč	2014	2013
Pokladní hotovost	21 813	20 630
Hotovost u centrálních bank	26 086	55 810
Ostatní vklady na požádání	2 258	-
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank	50 157	76 440

V položce „Hotovost u centrálních bank“ jsou vykázány povinné rezervní vklady v celkové částce 12 022 mil. Kč (2013: 8 170 mil. Kč). Tyto povinné minimální rezervy jsou úročeny dvoutýdenní repo sazbou ČNB. Banka může z povinných minimálních rezerv čerpat částku, která převyšuje skutečnou průměrnou výši povinných minimálních rezerv za dané udržovací období vypočtenou podle opatření ČNB.

Ostatní vklady na požádání zahrnují běžné účty a jednodenní vklady u bank.

Pokladní hotovost a ostatní vysoce likvidní prostředky

V mil. Kč	2014	2013
Pokladní hotovost	21 813	20 630
Nostro účty u centrálních bank	14 064	47 641
Státní pokladniční poukázky a státní dluhopisy splatné do 3 měsíců	9 910	25 117
Nostro účty u bank	2 258	2 070
Loro účty u bank	-15 589	-1 535
Pokladní hotovost a ostatní vysoce likvidní prostředky celkem	32 456	93 923

13. Deriváty k obchodování

V mil. Kč	2014			2013		
	Jmenovitá hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota	Jmenovitá hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
Deriváty v obchodním portfoliu						
Úrokové	311 534	13 939	12 667	327 581	11 229	10 360
Akciové	7 318	235	13	10 329	368	28
Měnové	256 900	4 338	7 650	272 013	9 551	13 507
Kreditní	333	3	3	329	3	3
Komoditní	5 871	306	331	4 688	76	131
Ostatní	-	-	-	88	88	-
Celkem	581 956	18 821	20 664	615 028	21 315	24 029

14. Ostatní aktiva k obchodování

V mil. Kč	2014	2013
Kapitálové nástroje	1	2
Dluhové cenné papíry	3 144	26 548
Vládní instituce	2 360	26 363
Úvěrové instituce	784	185
Úvěry a pohledávky	1 346	-
Ostatní aktiva k obchodování	4 491	26 550

Nástroje peněžního trhu (money-market) zařazené do kategorie aktiv k obchodování činily 1 346 mil. Kč.

15. Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty

V mil. Kč	2014	2013
Kapitálové nástroje	344	627
Dluhové cenné papíry	335	3 474
Vládní instituce	-	1 241
Úvěrové instituce	335	2 233
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	679	4 101

16. Realizovatelná finanční aktiva

V mil. Kč	2014	2013
Kapitálové nástroje	763	584
Dluhové cenné papíry	98 270	60 574
Vládní instituce	89 083	51 643
Úvěrové instituce	6 644	7 592
Ostatní finanční instituce	278	836
Nefinanční podniky	2 265	503
Realizovatelná finanční aktiva	99 033	61 158

17. Finanční aktiva držaná do splatnosti

V mil. Kč	Účetní hodnota brutto		Portfoliové opravné položky		Účetní hodnota netto	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Vládní instituce	127 934	119 142	-5	-	127 929	119 142
Úvěrové instituce	11 856	11 909	-1	-	11 855	11 909
Ostatní finanční instituce	472	2 312	-	-	472	2 312
Nefinanční podniky	1 073	1 030	-3	-13	1 070	1 017
Finanční aktiva držaná do splatnosti	141 335	134 393	-9	-13	141 326	134 380

18. Cenné papíry

V mil. Kč	Finanční aktiva											
	Pohledávky za klienty a bankami		Finanční aktiva k obchodování		V reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty		Realizovatelná		Držená do splatnosti		Celkem	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Dluhové a jiné úročené cenné papíry	1 698	1 490	3 144	26 548	335	3 474	98 270	60 574	141 326	134 380	244 773	226 466
Kótované	-	-	2 269	26 548	-	3 474	63 539	59 975	125 118	134 380	190 926	224 377
Nekótované	1 698	1 490	875	-	335	-	34 731	599	16 208	-	53 847	2 089
Majetkové cenné papíry	-	-	1	2	344	627	763	584	-	-	1 108	1 213
Kótované	-	-	1	2	294	-	-	289	-	-	295	291
Nekótované	-	-	-	-	50	627	763	295	-	-	813	922
Majetkové účasti	-	-	-	-	-	-	8 029	5 968	-	-	8 029	5 968
Celkem	1 698	1 490	3 145	26 550	679	4 101	107 062	67 126	141 326	134 380	253 910	233 647

Investiční fondy jsou zahrnuty do majetkových cenných papírů.

Podrobnější informace o zápůjčkách cenných papírů a repo operacích jsou uvedeny v bodě 36 „Převody finančních aktiv – repo operace a zápůjčky cenných papírů“.

19. Úvěry a jiné pohledávky za bankami

Úvěry a jiné pohledávky za bankami

V mil. Kč	Účetní hodnota brutto	Individuální opravné položky	Portfoliové opravné položky	Účetní hodnota netto
K 31. 12. 2014				
Dluhové cenné papíry	1 356	-	-7	1 349
Úvěrové instituce	1 356	-	-7	1 349
Úvěry a jiné pohledávky	35 886	-1	-1	35 884
Úvěrové instituce	35 886	-1	-1	35 884
Celkem	37 242	-1	-8	37 233
K 31. 12. 2013				
Dluhové cenné papíry	1 289	-	-	1 289
Úvěrové instituce	1 289	-	-	1 289
Úvěry a pohledávky	48 126	-31	-	48 095
Úvěrové instituce	48 126	-31	-	48 095
Celkem	49 415	-31	-	49 384

K 31. 12. 2014 banka poskytla některým finančním institucím v rámci reverzních repo operací úvěry v celkové výši 817 mil. Kč (2013: 734 mil. Kč), které jsou zajištěny cennými papíry v hodnotě 901 mil. Kč (2013: 824 mil. Kč).

Opravné položky k úvěrům a jiným pohledávkám za bankami

V mil. Kč	K 31. 12. 2013	Tvorba	Rozpuštění	Převody mezi opravnými položkami	K 31. 12. 2014
Individuální opravné položky	-31	-70	89	11	-1
Úvěry a jiné pohledávky	-31	-70	89	11	-1
Úvěrové instituce	-31	-70	89	11	-1
Portfoliové opravné položky	-	-11	14	-11	-8
Dluhové cenné papíry	-	-7	-	-	-7
Úvěrové instituce	-	-7	-	-	-7
Úvěry a jiné pohledávky	-	-4	14	-11	-1
Úvěrové instituce	-	-4	14	-11	-1
Celkem	-31	-81	103	-	-9

V mil. Kč	K 31. 12. 2012	Tvorba	Rozpuštění	K 31. 12. 2013
Individuální opravné položky	-	-50	19	-31
Úvěry a jiné pohledávky	-	-50	19	-31
Úvěrové instituce	-	-50	19	-31
Portfoliové opravné položky	-	-	-	-
Celkem	-	-50	19	-31

20. Úvěry a jiné pohledávky za klienty

Úvěry a jiné pohledávky za klienty

V mil. Kč	Účetní hodnota brutto	Individuální opravné položky	Portfoliové opravné položky	Účetní hodnota netto
K 31. 12. 2014				
Dluhové cenné papíry klientů	342	-	-	342
Nefinanční podniky	342	-	-	342
Úvěry a jiné pohledávky za klienty	481 691	-15 085	-1 423	465 183
Vládní instituce	20 418	-4	-1	20 413
Ostatní finanční instituce	30 473	-132	-32	30 309
Nefinanční podniky	174 945	-6 738	-864	167 343
Domácnosti	255 855	-8 211	-526	247 118
Celkem	482 033	-15 085	-1 423	465 525
K 31. 12. 2013				
Dluhové cenné papíry klientů	201	-	-	201
Nefinanční podniky	201	-	-	201
Úvěry a pohledávky za klienty	472 686	-15 316	-1 363	456 007
Vládní instituce	19 407	-21	-	19 386
Ostatní finanční instituce	27 936	-	-	27 936
Nefinanční podniky	189 606	-7 148	-876	181 582
Domácnosti	235 737	-8 147	-487	227 103
Celkem	472 887	-15 316	-1 363	456 208

K 31. 12. 2014 banka poskytla některým klientům v rámci reverzních repo operací úvěry v celkové výši 0 mil. Kč (2013: 75 mil. Kč), které jsou zajištěny cennými papíry v hodnotě 0 mil. Kč (2013: 75 mil. Kč).

K 1. 1. 2014 banka převedla úvěry poskytnuté příjemcům ostatních transferů ("Unit Owners Associations") ve výši 10 689 mil. Kč z řádku „Nefinanční podniky“ do řádku „Domácnosti“.

Opravné položky k úvěrům a jiným pohledávkám za klienty

V mil. Kč	K 31. 12.	Tvorba	Pou- žití	Rozpuš- tění	Úrokové výnosy ze znehodnoc- ených úvěrů	Převody mezi opravnými položkami	Kurzové a jiné změny (+/-)	K 31. 12.	Inkaso dříve odepsa- ných pohle- dávek	Odpis pohledávek
	2013							2014		
Individuální opravné položky	-15 316	-4 573	3 561	1 043	517	-303	-14	-15 085	286	-10
Úvěry a jiné pohledávky za klienty	-15 316	-4 573	3 561	1 043	517	-303	-14	-15 085	286	-10
Vládní instituce	-19	-5	-	22	-	-	-	-2	-	-
Ostatní finanční instituce	-	-13	-	5	-	-123	-	-131	-	-
Nefinanční podniky	-7 150	-2 420	1 999	833	183	-172	-14	-6 741	179	-3
Domácnosti	-8 147	-2 135	1 562	183	334	-8	-	-8 211	107	-7
Portfoliové opravné položky	-1 363	-589	-	533	-	-	-4	-1 423	-	-
Úvěry a jiné pohledávky za klienty	-1 363	-589	-	533	-	-	-4	-1 423	-	-
Vládní instituce	-	-	-	-	-	-1	-	-1	-	-
Ostatní finanční instituce	-	-6	-	15	-	-41	-	-32	-	-
Nefinanční podniky	-876	-464	-	397	-	82	-4	-865	-	-
Domácnosti	-487	-119	-	121	-	-40	-	-525	-	-
Celkem	-16 679	-5 162	3 561	1 576	517	-303	-18	-16 508	286	-10

Opravné položky k 31. 12. 2014 zahrnují i opravné položky k úvěrům spřízněným osobám ve výši 345 mil. Kč (2013: 345 mil. Kč).

V mil. Kč	K 31. 12.	Tvorba	Pou- žití	Rozpuš- tění	Úrokové výnosy ze znehodnocených úvěrů	Převody mezi opravnými položkami	Kurzové a jiné změny (+/-)	K 31. 12.	Inkaso dříve odepsa- ných pohle- dávek	Odpis pohledávek
	2012							2013		
Individuální opravné položky	-14 492	-5 653	2 849	2 490	655	-1 100	-65	-15 316	331	-13
Úvěry a jiné pohledávky za klienty	-14 492	-5 653	2 849	2 490	655	-1 100	-65	-15 316	331	-13
Vládní instituce	-13	-17	-	13	-	-2	-	-19	-	-
Nefinanční podniky	-7 384	-2 964	1 822	1 978	242	-779	-65	-7 150	212	-4
Domácnosti	-7 095	-2 672	1 027	499	413	-319	0	-8 147	119	-9
Portfoliové opravné položky	-2 303	-423	-	271	-	1 100	-8	-1 363	-	-
Úvěry a jiné pohledávky za klienty	-2 303	-423	-	271	-	1 100	-8	-1 363	-	-
Vládní instituce	-2	-	-	-	-	2	-	-	-	-
Nefinanční podniky	-1 416	-359	-	128	-	779	-8	-876	-	-
Domácnosti	-885	-64	-	143	-	319	-	-487	-	-
Celkem	-16 795	-6 076	2 849	2 761	655	0	-73	-16 679	331	-13

21. Zajišťovací deriváty

	K 31. 12. 2014			K 31. 12. 2013		
V mil. Kč	Jmenovitá hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota	Jmenovitá hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
Zajištění reálné hodnoty	13 249	670	166	16 135	895	264
Zajištění úrokového rizika	12 071	670	22	13 630	895	-
Zajištění kurzového rizika	1 178	-	144	2 505	-	264
Zajištění peněžních toků	7 550	208	3	1 400	-	1
Zajištění úrokového rizika	7 550	208	3	1 400	-	1
Celkem	20 799	878	169	17 535	895	265

22. Hmotný majetek

A) POŘIZOVACÍ CENA

Hmotný majetek – pořizovací cena a vlastní náklady				
V mil. Kč	Pozemky a budovy (používané bankou)	Zařízení / ostatní dlouhodobá aktiva	Informační technika (hardware)	Hmotný majetek celkem
K 1. 1. 2013	18 734	4 878	2 513	26 125
Přírůstky (+)	2 044	405	154	2 603
Úbytky (-)	-200	-497	-116	-813
Převody (+/-)	1	-86	89	4
K 31. 12. 2013	20 579	4 700	2 640	27 919
Přírůstky (+)	539	239	149	927
Úbytky (-)	-552	-298	-580	-1 430
Převody (+/-)	-	-28	28	-
K 31. 12. 2014	20 566	4 613	2 237	27 416

B) OPRÁVKY

Hmotný majetek – oprávky				
V mil. Kč	Pozemky a budovy (používané bankou)	Zařízení / ostatní dlouhodobá aktiva	Informační technika (hardware)	Hmotný majetek celkem
K 1. 1. 2013	-7 992	-3 311	-2 136	-13 439
Odpisy (-)	-809	-509	-204	-1 522
Úbytky (+)	191	477	112	780
Znehodnocení (-)	-6	-	-	-6
Převody (+/-)	-	1	-1	-
K 31. 12. 2013	-8 616	-3 342	-2 229	-14 187
Odpisy (-)	-654	-326	-212	-1 192
Úbytky (+)	330	284	580	1 194
Znehodnocení (-)	-174	-1	-40	-215
Zrušení znehodnocení (+)	-	3	-	3
Převody (+/-)	-	-39	39	-
K 31. 12. 2014	-9 114	-3 421	-1 862	-14 397

C) ÚČETNÍ HODNOTA

Hmotný majetek				
V mil. Kč	Pozemky a budovy (používané bankou)	Zařízení / ostatní dlouhodobá aktiva	Informační technika (hardware)	Hmotný majetek celkem
K 1. 1. 2013	10 742	1 567	377	12 686
K 31. 12. 2013	11 963	1 358	411	13 732
K 31. 12. 2014	11 452	1 192	375	13 019

Přírůstky hmotného majetku a související oprávky k 31. 12. 2013 zahrnují rovněž hmotný majetek společnosti IT Centrum s.r.o. v hodnotě 1 726 mil. Kč (pořizovací cena), resp. 285 mil. Kč (oprávky), tj. v zůstatkové hodnotě 1 441 mil. Kč.

Zůstatky k 31. 12. 2014 v tabulce výše zahrnují nedokončené investice v celkové hodnotě 567 mil. Kč (2013: 500 mil. Kč).

K 31. 12. 2013 činí pořizovací cena plně odepsaného hmotného majetku 5 110 mil. Kč (2013: 5 074 mil. Kč).

23. Nehmotný majetek

A) POŘIZOVACÍ CENA

Pořizovací cena a vlastní náklady			
V mil. Kč	Pořízený software	Ostatní (ocenitelná práva, atd.)	Nehmotný majetek celkem
K 1. 1. 2013	7 497	7 038	14 535
Přírůstky (+)	693	192	885
Úbytky (-)	-69	-504	-573
Převody (+/-)	491	-497	-6
K 31. 12. 2013	8 612	6 229	14 841
Přírůstky (+)	937	90	1 027
Úbytky (-)	-223	-105	-328
Převody (+/-)	105	-105	-
K 31. 12. 2014	9 431	6 109	15 540

B) OPRÁVKY

Oprávký			
V mil. Kč	Pořízený software	Ostatní (ocenitelná práva, atd.)	Nehmotný majetek celkem
K 1. 1. 2013	-5 464	-6 135	-11 599
Odpisy (-)	-611	-102	-713
Úbytky (+)	68	504	572
Znehodnocení (-)	-54	-4	-58
K 31. 12. 2013	-6 061	-5 737	-11 798
Odpisy (-)	-640	-105	-745
Úbytky (+)	223	105	328
Znehodnocení (-)	-25	-11	-36
K 31. 12. 2014	-6 503	-5 748	-12 251

C) ÚČETNÍ HODNOTA

V mil. Kč	Pořízený software	Ostatní (ocenitelná práva, atd.)	Nehmotný majetek celkem
K 1. 1. 2013	2 033	903	2 936
K 31. 12. 2013	2 551	492	3 043
K 31. 12. 2014	2 928	361	3 289

Ostatní nehmotný majetek zahrnuje licence a know-how. Dále tato položka k 31. 12. 2014 zahrnuje nedokončené investice v celkové hodnotě 880 mil. Kč (2013: 678 mil. Kč).

K 31. 12. 2014 činí pořizovací cena plně odepsaného nehmotného majetku 6 879 mil. Kč (2013: 7 048 mil. Kč).

24. Účasti v dceřiných a přidružených podnicích

K 31. 12. 2014	Základní kapitál v mil Kč/ tis. EUR	Měna	Přímý podíl na základním kapitálu v %	Podíl na hlasovacích právech v %	Účetní hodnota v mil. Kč
Dceřiné podniky					
brokerjet ČS, a.s.	120,0	CZK	100 %	100 %	129
CEE Property Development Portfolio B.V.	20,0	EUR	20 %	20 %	-
CEE Property Development Portfolio 2 a.s.	2,0	CZK	100 %	100 %	842
CS Investment Limited	0,1	EUR	100 %	100 %	-
CS Property Investment Limited	120,0	EUR	100 %	100 %	471
Czech and Slovak Property Fund B.V.	30,0	EUR	20 %	20 %	736
Czech TOP Venture Fund B.V.	19,0	EUR	84 %	84 %	30
Erste Corporate Finance, a.s.	6,0	CZK	100 %	100 %	15
Erste Energy Services, a.s.	2,0	CZK	100 %	100 %	73
Erste Grantika Advisory, a.s.	7,0	CZK	100 %	100 %	30
Factoring ČS, a.s.	114,0	CZK	100 %	100 %	986
ČS do domu, a.s.	4,0	CZK	100 %	100 %	-
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	350,0	CZK	100 %	100 %	841
Mopet, a.s.	76,8	CZK	93,91 %	93,91 %	13
Realitní společnost ČS, a.s.	2,0	CZK	100 %	100 %	-
REICO investiční společnost ČS, a.s.	25,2	CZK	100 %	100 %	-
sAutoleasing, a.s.	500,0	CZK	100 %	100 %	1 423
s IT Solutions CZ, s.r.o.	0,2	CZK	40 %	40 %	4
Erste Leasing, a.s.	200,0	CZK	100 %	100 %	742
Stavební spořitelna ČS, a.s.	750,0	CZK	100 %	100 %	1 515
Věrnostní program IBOD, a.s.	2,0	CZK	100 %	100 %	10
Mezisoučet					7 860
Přidružené podniky					
CBCB-Czech Banking Credit Bureau, a.s.	1,2	CZK	20 %	20 %	0,24
Erste Group Shared Services (EGSS), s.r.o.	0,2	CZK	40 %	40 %	0,08
ÖCI-Unternehmensbeteiligungs	18,2	EUR	40 %	40 %	0,19
Procurement Services CZ, s.r.o.	0,2	CZK	40 %	40 %	0,08
První certifikační autorita, a.s.	20,0	CZK	23,25 %	23,25 %	7,94
s IT Solutions SK, spol. s r.o.	6,8	EUR	23,50 %	23,50 %	0,00
Mezisoučet					9
Zajištěný kurzový rozdíl k majetkovým účastem denominovaným v EUR					160
Celkem					8 029

K 31. 12. 2013	Základní kapitál v mil Kč/ tis. EUR	Měna	Přímý podíl na základním kapitálu v %	Podíl na hlasovacích právech v %	Účetní hodnota v mil. Kč
Dceřiné podniky					
brokerjet ČS, a.s.	160,0	CZK	51 %	51 %	82
CEE Property Development Portfolio B.V.	20,0	EUR	20 %	20 %	-
CEE Property Development Portfolio 2 B.V.	45,0	EUR	100 %	100 %	842
CS Investment Limited	0,5	EUR	100 %	100 %	14
CS Property Investment Limited	120,0	EUR	100 %	100 %	964
Czech and Slovak Property Fund B.V.	30,0	EUR	20 %	20 %	746
Czech TOP Venture Fund B.V.	19,0	EUR	84 %	84 %	30
Erste Corporate Finance, a.s.	6,0	CZK	100 %	100 %	15
Erste Energy Services, a.s.	2,0	CZK	100 %	100 %	60
Factoring ČS, a.s.	114,0	CZK	100 %	100 %	167
Grantika České spořitelny, a.s.	7,0	CZK	100 %	100 %	30
ČS do domu, a.s.	4,0	CZK	100 %	100 %	-
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	350,0	CZK	100 %	100 %	841
Mopet, a.s.	144,0	CZK	90,97 %	91 %	-
Realitní společnost ČS, a.s.	2,0	CZK	100 %	100 %	-
REICO investiční společnost ČS, a.s.	25,2	CZK	100 %	100 %	-
sAutoleasing, a.s.	500,0	CZK	100 %	100 %	676
s IT Solutions CZ, s.r.o.	0,2	CZK	40 %	40 %	4
Erste Leasing, a.s.	200,0	CZK	100 %	100 %	148
Stavební spořitelna ČS, a.s.	750,0	CZK	95 %	95 %	1 198
Věrnostní program IBOD, a.s.	2,0	CZK	100 %	100 %	10
Mezisosoučet					5 827
Přidružené podniky					
CBCB-Czech Banking Credit Bureau, a.s.	1,2	CZK	20 %	20 %	0,24
Erste Group Shared Services (EGSS), s.r.o.	0,2	CZK	40 %	40 %	0,08
ÖCI-Unternehmensbeteiligungs	18,2	EUR	40 %	40 %	0,19
Procurement Services CZ, s.r.o.	0,2	CZK	40 %	40 %	0,08
První certifikační autorita, a.s.	20,0	CZK	23,25 %	23,25 %	7,94
s IT Solutions SK, spol. s r.o.	6,8	EUR	23,50 %	23,50 %	0,00
Mezisosoučet					9
Zajištěný kurzový rozdíl k majetkovým účastem denominovaným v EUR					132
Celkem					5 968

Obchodní firma	Sídlo	Předmět podnikání
Dceřiné podniky		
brokerjet ČS, a.s.	Praha	Poskytování investičních služeb
CEE Property Development Portfolio B.V.	Nizozemsko	Investování do nemovitostí
CEE Property Development Portfolio 2 a.s.	Praha	Investování do nemovitostí
CS Investment Limited	Guernsey	Investování a držba podílů
CS Property Investment Limited	Kypr	Investování do cenných papírů, poskytování úvěrů
Czech and Slovak Property Fund B.V.	Nizozemsko	Investování do nemovitostí
Czech TOP Venture Fund B.V.	Nizozemsko	Účast na řízení a financování jiných firem
Erste Corporate Finance, a.s.	Praha	Poradenství
Erste Energy Services, a.s.	Praha	Obchodování s elektřinou a plynem
Erste Grantika Advisory, a.s.	Brno	Podnikatelské poradenství
Factoring ČS, a.s.	Praha	Faktoring

ČS do domu, a.s.	Praha	Síť finančního poradenství
Česká spořitelna - penzijní společnost, a.s.	Praha	Penzijní pojištění
Mopet, a.s.	Praha	Mobilní platební služby
Realitní společnost ČS, a.s.	Praha	Realitní činnost
REICO investiční společnost ČS, a.s.	Praha	Investování do nemovitostí
sAutoleasing, a.s.	Praha	Leasing
s IT Solutions CZ, s.r.o.	Praha	Poskytování software a poradenství v oblasti hardware a software
Erste leasing, a.s.	Znojmo	Leasing
Stavební spořitelna ČS, a.s.	Praha	Stavební spořitelna
Věrnostní program IBOD, a.s.	Praha	Správa věrnostního programu

Přidružené podniky

CBCB-Czech Banking Credit Bureau, a.s.	Praha	Poskytování informací z bankovního registru klientských informací
Erste Group Shared Services (EGSS), s.r.o.	Hodonín	Zahraniční platební služby
ÖCI-Unternehmensbeteiligungs	Rakousko	Poskytování manažerských služeb
Procurement Services CZ, s.r.o.	Praha	Poskytování služeb v oblasti nákupu
První certifikační autorita, a.s.	Praha	Certifikační služby v oblasti elektronického podpisu
s IT Solutions SK, spol. s r.o.	Slovensko	Poskytování software

25. Daňové pohledávky a závazky

Odložená daň se stanoví závazkovou metodou ze všech přechodných rozdílů s použitím základní sazby daně z příjmů ve výši 19 %, s přihlédnutím k období, kdy bude aktivum realizováno, resp. závazek vypořádán.

V mil. Kč	Daňové pohledávky 2014	Daňové pohledávky 2013	Daňové závazky 2014	Daňové závazky 2013	Čistá změna 2014			Čistá změna 2013		
					Celkem	Do zisku nebo ztráty	Do ostat. úplného výsledku hospodaření	Celkem	Do zisku nebo ztráty	Do ostat. úplného výsledku hospodaření
Přechodné rozdíly se týkají následujících položek:										
Úvěry a pohledávky za bankami a klienty	-	188	248	-	60	60	-	33	33	-
Realizovatelná finanční aktiva	-	-177	-479	-	-302	-	-302	21	-	21
Hmotný majetek	-	-248	-227	-	21	21	-	26	26	-
Ostatní rezervy	-	140	108	-	-32	-32	-	114	114	-
Ostatní	-	99	38	-	-61	-28	-33	-20	-18	-2
Odložená daň celkem	-	2	-312	-	-314	21	-335	174	155	19
Daň splatná	499	-	-	-347						
Daň celkem	499	2	-312	-347						

26. Ostatní aktiva

V mil. Kč	2014	2013
Náklady a příjmy příštích období	328	104
Různá aktiva	1 531	2 599
Ostatní aktiva	1 859	2 703

Položka „Různá aktiva“ zahrnuje především pohledávky z titulu hotovostních výběrů z bankovních automatů v celkové výši 808 mil. Kč (2013: 733 mil. Kč), pohledávky z titulu úhrad platebními kartami v hodnotě 254 mil. Kč (2013: 352 mil. Kč) a nevyfakturované pohledávky za klienty v celkové hodnotě 510 mil. Kč (2013: 462 mil. Kč).

27. Ostatní finanční závazky k obchodování

V mil. Kč	2014	2013
Závazky z krátkých prodejů	328	-
Dluhové cenné papíry	328	-
Vklady	2 449	-
Úvěrové instituce	200	-
Ostatní finanční instituce	2 248	-
Nefinanční podniky	1	-
Ostatní finanční závazky k obchodování	2 777	-

Závazky z krátkých prodejů jsou krátkodobé závazky k obchodování splatné do 1 až 3 měsíců. Z tohoto důvodu není relevantní uvádět změnu reálné hodnoty mezi obdobími, protože se jedná o různé závazky k rozvahovým dnům.

28. Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty

V mil. Kč	2014	2013
Vklady	8 874	12 615
Vládní instituce	3	-
Nefinanční podniky	48	-
Domácnosti	8 823	12 615
Emitované dluhové cenné papíry	790	1 818
Dluhopisy	790	1 818
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	9 664	14 433

V mil. Kč	Změna reálné hodnoty z titulu změny úvěrového rizika za účetní období		Změna reálné hodnoty z titulu změny úvěrového rizika celkem	
	2014	2013	2014	2013
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty				
Vklady bank	-	-	-	-
Vklady klientů	-14	-91	32	46
Emitované dluhové cenné papíry	-4	-14	-	4
Ostatní finanční závazky	-	-	-	-

Změna reálné hodnoty z titulu změn kreditního profilu emitenta (banky) se rovná rozdílu mezi reálnou hodnotou závazků k předchozímu a k současnému rozvahovému dni, po odečtení vlivu změny reálné hodnoty z titulu pohybu bezrizikové úrokové sazby.

Emitované dluhové cenné papíry

V mil. Kč	ISIN	Datum emise	Splatnost	Úroková sazba	2014	2013
Dluhopisy	CZ0003702284	Únor 2010	Únor 2014	x)	-	140
Dluhopisy	CZ0003702474	Ríjen 2010	Listopad 2014	x)	-	853
Dluhopisy	CZ0003702516	Prosinec 2010	Leden 2015	x)	790	825
Emitované dluhopisy					790	1 818

x) Dluhopisy nejsou úročeny, výnos je stanoven rozdílem mezi emisním kurzem a hodnotou dluhopisu splatnou ke dni konečné splatnosti dluhopisů.

Emise ISIN CZ0003702284, CZ0003702474 a CZ0003702516 byly vydány jako strukturované dluhopisy, jejichž výnos je stanoven rozdílem mezi emisním kurzem dluhopisu a tzv. jinou hodnotou v souladu s emisními podmínkami. Částka jiné hodnoty se bude odvíjet od souboru indexů a koše akcií a bude splatná ke dni konečné splatnosti dluhopisů. Emitované dluhopisy nejsou obchodovány na žádném trhu.

29. Finanční závazky v naběhlé hodnotě

V mil. Kč	2014	2013
Vklady	660 631	666 300
Vklady bank	73 397	97 830
Vklady klientů	587 234	568 470
Emitované dluhové cenné papíry	38 710	45 312
Dluhopisy	38 448	43 216
Podřízený dluh	262	2 096
Ostatní finanční závazky	2 475	-
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	701 816	711 612

Ostatní finanční závazky zahrnují především závazky k věřitelům v částce 943 mil. Kč, závazky k zaměstnancům, včetně pojistného na sociální zabezpečení, v hodnotě 477 mil. Kč a závazky k subjektům zajišťujícím zúčtování obchodů s cennými papíry ve výši 531 mil. Kč.

Vklady bank

V mil. Kč	2014	2013
Běžné účty/Jednodenní vklady	15 589	30 694
Termínované vklady	55 669	58 276
Repo obchody	2 139	8 860
Vklady bank	73 397	97 830

Vklady klientů

V mil. Kč	2014	2013
Běžné účty/Jednodenní vklady	533 187	468 079
Vládní instituce	42 035	41 914
Ostatní finanční instituce	15 912	19 864
Nefinanční podniky	93 015	86 155
Domácnosti	382 225	320 146
Termínované vklady	42 345	77 256
Vládní instituce	104	9 068
Ostatní finanční instituce	732	-
Nefinanční podniky	2 283	6 726
Domácnosti	39 226	61 462
Repo obchody	11 702	23 135
Vládní instituce	8 042	19 372
Ostatní finanční instituce	3 660	-
Nefinanční podniky	-	3 763
Vklady klientů	587 234	568 470
Vládní instituce	50 181	70 354
Ostatní finanční instituce	20 304	19 864
Nefinanční podniky	95 298	96 644
Domácnosti	421 451	381 608

K 1. 1. 2014 banka převedla vklady příjemců ostatních transferů ("Unit Owners Associations") ve výši 6 206 Kč z řádku „Nefinanční podniky“ do řádku „Domácnosti“.

Emitované dluhové cenné papíry – dluhopisy

V mil. Kč	ISIN	Datum emise	Splatnost	Úroková sazba	2014	2013
Hypoteční zástavní listy	CZ0002000623	Ríjen 2005	Ríjen 2015	4,75 %	7 620	7 667
Hypoteční zástavní listy	CZ0002000755	Unor 2006	Unor 2016	4,80 %	7 887	7 961
Hypoteční zástavní listy	CZ0002000904	Ríjen 2006	Ríjen 2014	3,65 %	-	1 509
Hypoteční zástavní listy	CZ0002001068	Červen 2007	Ríjen 2015	4,50 %	759	761
Hypoteční zástavní listy	CZ0002001084	Červenec 2007	Červenec 2014	pohyblivá	-	1 517
Hypoteční zástavní listy	CZ0002001134	August 2007	August 2017	pohyblivá	3 003	3 004
Hypoteční zástavní listy	CZ0002001191	Ríjen 2007	Ríjen 2022	pohyblivá	2 002	2 003
Hypoteční zástavní listy	CZ0002001274	Listopad 2007	Listopad 2014	pohyblivá	-	967
Hypoteční zástavní listy	CZ0002001282	Listopad 2007	Listopad 2017	5,90 %	1 977	1 999
Hypoteční zástavní listy	CZ0002001407	Prosinec 2007	Prosinec 2022	pohyblivá	3 999	3 999
Hypoteční zástavní listy	CZ0002001415	Listopad 2007	Listopad 2023	6,15 %	1 181	1 202
Hypoteční zástavní listy	CZ0002001423	Prosinec 2007	Prosinec 2017	5,85 %	4 932	5 094
Hypoteční zástavní listy	CZ0002001647	Prosinec 2007	Prosinec 2017	3,90 %	938	974
Hypoteční zástavní listy	CZ0002001654	Prosinec 2007	Prosinec 2022	pohyblivá	110	179
Hypoteční zástavní listy	CZ0002002165	Listopad 2009	Listopad 2014	3,55 %	-	615
Hypoteční zástavní listy	CZ0002002306	Duben 2011	Duben 2015	0,30 %	123	124
Hypoteční zástavní listy	CZ0002002330	Červen 2011	Červen 2016	0,30 %	40	41
Hypoteční zástavní listy	CZ0002002744	Prosinec 2012	Prosinec 2021	2,75 %	22	18
Hypoteční zástavní listy	CZ0002002751	Prosinec 2012	Červen 2023	3,25 %	137	125
Hypoteční zástavní listy	CZ0002002769	Prosinec 2012	Prosinec 2016	1,50 %	55	53
Hypoteční zástavní listy	CZ0002002777	Prosinec 2012	Červen 2018	1,75 %	42	40
Hypoteční zástavní listy	CZ0002002785	Prosinec 2012	Prosinec 2019	2,50 %	74	55
Dluhopisy	CZ0003701054	Září 2005	Září 2017	x)	272	262
Dluhopisy	CZ0003702011	Červenec 2009	Leden 2014	xx)	-	623
Dluhopisy	CZ0003702037	Ríjen 2009	Ríjen 2016	xx)	547	521
Dluhopisy	CZ0003702078	Listopad 2009	Listopad 2016	xx)	587	563
Depozitní směnky					1 000	26
Kumulovaná změna účetní hodnoty z titulu zajištění reálné hodnoty					1 141	1 314
Emitované dluhopisy					38 448	43 216

x) Dluhopisy byly vydány s kombinovaným výnosem.

xx) Dluhopisy nejsou úročeny, výnos je stanoven rozdílem mezi emisním kurzem a hodnotou dluhopisu splatnou ke dni konečné splatnosti dluhopisů.

Z celkové účetní hodnoty hypotečních zástavních listů („HZL“) bylo 12 270 mil. Kč (2013: 12 967 mil. Kč) zajištěno proti úrokovému riziku prostřednictvím úrokových swapů navázaných na tržní pohyblivou sazbu. Tyto HZL jsou v souladu s postupy účtování přeceňovány na reálnou hodnotu v rozsahu zajištěného úrokového rizika.

Emise ISIN CZ0003701054 byla vydána s opcí na akciový index, která je zachycena odděleně a je přeceňována na reálnou hodnotu.

Emise hypotečních zástavních listů ISIN CZ0002001647, CZ0002001654, CZ0002002165, CZ0002002306, CZ0002002330, CZ0002002744, CZ0002002751, CZ0002002769, CZ0002002777, CZ0002002785 a emise dluhopisů ISIN CZ0003702011, CZ0003702037, CZ0003702078 nejsou obchodovány na žádném regulovaném trhu. Ostatní emise HZL a dluhopisů jsou obchodovány na regulovaném trhu BCPP. Rozdíl mezi nominální hodnotou emitovaných HZL a účetní hodnotou příslušné emise v tabulce výše je důsledkem oceňovacího rozdílu.

Celková hodnota aktiv v krycích portfoliích používaných pro emise krytých dluhopisů činí 90 386 mil. Kč (2013: 81 615 mil. Kč).

Emitované dluhové cenné papíry – podřízené dluhopisy

V mil. Kč	ISIN	Datum emise	Splatnost	Úroková sazba	Nominální hodnota	2014	2013
	CZ0003701906	12. března 2009	12. března 2019	5 % p.a.	2 000	-	1 784
	CZ0003702342	24. března 2010	24. března 2020	6M PRIBOR+0,40 %	1 000	262	312
Podřízené dluhopisy						262	2 096

Emise podřízeného dluhopisu ISIN CZ0003701906 byla vydána v listinné podobě a s opcí na předčasné splacení. Banka tuto opci uplatnila v březnu 2014, protože v souladu s podmínkami nabídky měla právo předčasné splatit 100 % nominální hodnoty dluhopisu plus úrok k datu předčasného splacení.

30. Rezervy

V mil. Kč	2014	2013
Nevyřešené právní případy a daňové spory	1 751	1 724
Přísliby a poskytnuté záruky	245	347
Rezervy na záruky – v rámci podrozvahy (klienti se selháním)	67	82
Rezervy na záruky – v rámci podrozvahy (klienti bez selhání)	178	265
Ostatní rezervy	327	389
Rezervy na nevýhodné smlouvy	1	-
Ostatní	326	389
Rezervy	2 323	2 460

Rezervy na záruky v rámci podrozvahy se tvoří na krytí ztrát, které vyplývají z podrozvahových a ostatních angažovaností.

Rezervy na soudní spory jsou blíže popsány v bodě 43.

V položce „Ostatní rezervy“ je zahrnut odhad na mimosmluvní závazek banky uspokojit případné budoucí nároky klientů vyplývající z promlčených vkladů na anonymních vkladních knížkách.

31. Ostatní závazky

V mil. Kč	2014	2013
Výnosy a výdaje příštích období	365	434
Různé závazky	3 437	6 098
Ostatní závazky	3 802	6 532

Různé závazky zahrnují především nevyfakturované dodávky ve výši 887 mil. Kč (2013: 921 mil. Kč), náklady na odměny zaměstnanců za rok 2014 ve výši 1 359 mil. Kč (2013: 1 518 mil. Kč) a závazky ze zúčtování plateb ve výši 682 mil. Kč (2013: 619 mil. Kč).

32. Vlastní kapitál celkem

V mil. Kč	2014	2013
Upsaný základní kapitál	15 200	15 200
Základní kapitál	15 200	15 200
Zvýšení základního kapitálu	12	12
Nerozdělený zisk a ostatní rezervy	88 099	80 989
Vlastní kapitál celkem¹⁾	103 311	96 201

¹⁾ Podrobnosti o vlastním kapitálu jsou uvedeny v části III, Výkaz o změnách vlastního kapitálu.

K 31. 12. 2014 upsaný základní kapitál tvoří 140 788 787 ks kmenových akcií s hlasovacím právem a 11 211 213 ks prioritních akcií. Zvýšení základního kapitálu představuje částku, o kterou emisní cena akcií překročila jejich nominální hodnotu. Nerozdělený zisk a ostatní rezervy představují kumulovaný čistý zisk z minulých období, včetně výnosů a nákladů zaúčtovaných do ostatního úplného výsledku hospodaření.

Počet akcií a základní kapitál

Registrovaný, upsaný a plně splacený základní kapitál:

	2014		2013	
	Počet akcií	V mil. Kč	Počet akcií	V mil. Kč
Kmenové akcie po 100 Kč	140 788 787	14 079	140 788 787	14 079
Prioritní akcie po 100 Kč	11 211 213	1 121	11 211 213	1 121
Základní kapitál	152 000 000	15 200	152 000 000	15 200

Prioritní akcionáři nemají právo hlasovat na valné hromadě. Mají nárok na každoroční dividendy, jestliže banka vykáže zisk. Výše dividend je navrhována představenstvem banky a podléhá schválení valnou hromadou. V případě likvidace banky mají prioritní akcionáři nárok na podíl na jejím majetku, a to před kmenovými akcionáři, ne však před ostatními věřiteli. Prioritní akcionáři mají v případě navýšení základního kapitálu banky nárok na zakoupení takového množství akcií nabízených bankou, které odpovídá jejich aktuálnímu podílu na základním kapitálu banky. Prioritní akcie na jméno je možno převádět pouze na města a obce České republiky. Na jiné osoby než města a obce České republiky lze prioritní akcie na jméno převést jen se souhlasem představenstva.

33. Segmentová analýza

Vykazování podle segmentů odpovídá segmentům skupiny Erste Group Bank a bylo rozděleno do následujících segmentů, které prezentují strukturu banky:

- Retail (drobné bankovníctví);
- Korporátní klientela („SME“);
- Real Estate („RE“);
- Řízení aktiv a pasiv a korporátní centrum („ALM a LCC“);
- Large corporate („LC“); a
- Group markets („GM“).

Pro vykazování podle segmentů platí pravidla, která skupina používá ve své zprávě managementu. Zpráva je sestavována měsíčně pro představenstvo banky a pro představenstvo skupiny Erste Group Bank. Zpráva je sesouhlasena s měsíčním balíčkem výkazů, a skupina používá ve zprávě stejné segmenty jako ve výkazech podle segmentů skupiny Erste Group Bank.

Drobné bankovníctví, korporátní klientela, real estate, řízení aktiv a pasiv a korporátní centrum tvoří hlavní činnosti České spořitelny, za které je primárně odpovědná.

Drobné bankovníctví

Tento segment zahrnuje síť poboček, v nichž banka prodává produkty občanům, obchodníkům, podnikatelům a mikro-podnikům. Drobné bankovníctví poskytuje služby klientům prostřednictvím sítě poboček a externích prodejních kanálů a nepřímého bankovníctví. Portfolio produktů je velice široké, od úvěrových produktů k majetku ve správě. Drobní klienti byli v zájmu lepšího pochopení jejich příležitostí a splnění jejich potřeb rozděleni do následujících subsegmentů:

- Mass market;
- Mass affluent;
- Erste Premier;
- MSE; a
- Municipality.

Korporátní klientela

Segment korporátních klientů zahrnuje:

- Segment SME, tj. klienty s ročním obrátem od 30 mil. Kč do 1 mld. Kč; tyto služby jsou poskytovány ve 13 regionálních korporátních centrech a v centrále v Praze;
- Neziskový sektor, tj. klienty nestátních organizací (které nejsou součástí státní správy a nejedná se o běžné podniky založené za účelem tvorby zisku) – nadace, politické strany, církve, odbory; služby těmto klientům jsou poskytovány z centrály banky v Praze;
- Veřejný sektor, tj. klienty z řad orgánů státní správy – především ministerstva, územní samosprávné celky, statutární města, státní zdravotní pojišťovny, státní fondy, veřejné univerzity a obce. Služby jsou poskytovány z centrály v Praze a regionálními korporátními centry (platí pro obce, veřejné univerzity a zdravotnická zařízení).

Real estate

Segment týkající se nemovitostí se zaměřuje na projekty komerčních nemovitostí financované Českou spořitelnou.

Řízení aktiv a pasiv a korporátní centrum (ALM a LCC)

Úsek řízení aktiv a pasiv se zabývá správou struktury výkazu o finanční situaci (bankovní portfolio) s ohledem na tržní podmínky za účelem sledování likviditní pozice banky a zajištění vysoké úrovně návratnosti kapitálu. Tento úsek rovněž monitoruje transformační marži vzniklou ve výkazu o finanční situaci v důsledku nesouladu z hlediska času a měny. Hlavní součástí tohoto segmentu/úseku tvoří transformační marže a vlastní činnosti ALM (finanční aktiva držaná do splatnosti, realizovatelná finanční aktiva a finanční aktiva prvotně oceněná v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty na straně aktiv a vydané dluhopisy na straně závazků).

Segment korporátní centrum zahrnuje pozice a položky, které nelze přímo alokovat žádnému obchodnímu segmentu.

Korporátní centrum také zahrnuje volný kapitál, který nepředstavuje segment, ale rozdíl mezi celkovým vlastním kapitálem a alokovaným kapitálem.

Large corporate

Do tohoto segmentu spadají nadnárodní korporace spolu s nejvýznamnějšími tuzemskými společnostmi.

Group Markets

Tento segment zajišťuje obchodní činnosti v oblasti devizových obchodů a úrokových produktů a rovněž cenných papírů pro všechny skupiny zákazníků. Navíc je jeho úkolem navrhnout a vyvinout produkty, které by uspokojily poptávku na klíčových trzích. Segment skupinových trhů zahrnuje obchodní jednotky tvořící divize, např. Treasury Trading a Treasury Sales (retailové a korporátní transakce a transakce s finančními institucemi).

Obchodní segmenty

	Drobné bankovníctví		SME		Real estate		ALM & LCC		Large Corporate		GM		Skupina celkem	
V mil. Kč	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014
Čistý úrokový výnos	17 187	17 817	2 862	2 823	614	728	3 767	2 595	726	720	376	137	25 532	24 820
Čistý výnos z poplatků a provizí	9 616	9 219	848	920	60	113	-182	-339	547	489	162	84	11 051	10 486
Výnosy z dividend	-	-	-	-	-	-	1 881	641	-	-	-	-	1 881	641
Čistý zisk z obchodních operací a aktiv oceňovaných reálnou hodnotou	361	470	224	200	19	23	67	48	54	35	1 375	1 566	2 100	2 342
Výnosy z pronájmu investic do nemovitostí a ostatní operativní pronájem	-	-	-	-	-	-	79	106	-	-	-	-	79	106
Všeobecné správní náklady	-13 943	-13 552	-1 620	-1 581	-98	-107	-634	-567	-329	-357	-544	-489	-17 168	-16 653
Zisk nebo (-) ztráta z finančních aktiv a závazků nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-	-	-	90	-	-	209	41	-	19	-	-1	209	149
Čistá ztráta ze znehodnocení finančních aktiv nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty	-2 100	-2 178	-532	-616	-101	-247	-280	-29	-227	-214	-	-	-3 240	-3 284
Ostatní provozní výsledek	5	35	135	-	-	-	-486	-427	-163	-	-	2	-509	-390
Zisk z pokračujících činností před zdaněním	11 126	11 811	1 917	1 836	494	510	4 421	2 069	608	692	1 369	1 299	19 935	18 217
Daň z příjmů	-2 114	-2 244	-364	-349	-94	-97	-768	-348	-115	-131	-260	-246	-3 715	-3 416
Zisk z pokračujících činností po zdanění	9 012	9 567	1 553	1 487	400	413	3 653	1 721	493	561	1 109	1 053	16 220	14 801
Zisk nebo (-) ztráta běžného roku po zdanění	9 012	9 567	1 553	1 487	400	413	3 653	1 721	493	561	1 109	1 053	16 220	14 801
Provozní výnosy	27 164	27 506	3 934	3 943	693	864	5 612	3 051	1 327	1 244	1 913	1 787	40 643	38 395
Provozní náklady	-13 943	-13 552	-1 620	-1 581	-98	-107	-634	-567	-329	-357	-544	-489	-17 168	-16 653
Provozní výsledek	13 221	13 954	2 314	2 362	595	757	4 978	2 484	998	887	1 369	1 298	23 475	21 742
Rizikově vážená aktiva (úvěrové riziko, ke konci období)	122 187	119 107	134 043	109 278	25 774	29 084	32 401	24 571	40 828	42 865	18 178	15 731	373 411	340 636
Průměrný alokovaný kapitál	12 817	12 303	11 008	9 130	1 768	2 402	8 143	6 571	3 068	3 568	2 431	2 038	39 235	36 012
Poměr nákladů k výnosům	51,3 %	49,3 %	41,2 %	40,1 %	14,1 %	12,4 %	11,3 %	18,6 %	24,8 %	28,7 %	28,4 %	27,4 %	42,2 %	43,4 %
Návratnost alokovaného kapitálu	70,3 %	77,8 %	14,1 %	16,3 %	22,6 %	17,1 %	44,9 %	26,2 %	16,0 %	15,7 %	45,7 %	51,6 %	41,3 %	41,1 %
Aktiva celkem (ke konci období)	286 645	295 870	126 634	119 699	32 107	35 413	267 733	332 723	35 610	35 419	107 150	25 714	855 879	844 838
Pasiva celkem bez vlastního kapitálu (ke konci období)	454 499	483 298	62 405	58 660	3 097	3 946	168 722	149 772	16 761	23 600	54 194	22 251	759 678	741 527

Většina výnosů od externích zákazníků je generována v České republice.

34. Leasing

a) Finanční leasing

Banka nepronajímá žádné nemovitosti ani movitý majetek ostatním stranám v rámci finančního leasingu.

b) Operativní leasing

V rámci operativního leasingu má banka najaté nemovitosti i movitý majetek od ostatních stran.

Operativní leasing z pohledu banky jako nájemce

Minimální leasingové splátky z nezrušitelných smluv o operativním leasingu byly následující:

V mil. Kč	2014	2013
Do 1 roku	578	586
Od 1 roku do 5 let	520	1 255
Nad 5 let	193	166
Celkem	1 291	2 007

Splátky v rámci operativního leasingu účtované do nákladů dosáhly za období částky 617 mil. Kč (2013: 605 mil. Kč).

35. Transakce se spřízněnými osobami

Spřízněnými osobami se rozumí propojené osoby nebo osoby se zvláštním vztahem k bance.

O propojené osoby se jedná v případě, že jedna strana plně kontroluje činnost druhého subjektu nebo uplatňuje podstatný vliv na jeho řízení. Banka je kontrolována společností Erste Group Bank, podstatný vliv na této společnosti má nadace DIE ERSTE österreichische Spar-Casse Privatstiftung. Zbýlý podíl na společnosti mají drobní akcionáři a institucionální investoři prostřednictvím veřejně obchodovaných akcií na burzách ve Vídni, Praze a Bukurešti.

Osobami se zvláštním vztahem k bance se rozumí členové statutárních a dozorčích orgánů a vedoucí zaměstnanci banky, právnické osoby mající kontrolu nad bankou (včetně osob s kvalifikovanou účastí na těchto osobách a členů vedení těchto osob), osoby blízké členům statutárních a dozorčích orgánů, vedoucím zaměstnancům banky a osobám majícím kontrolu nad bankou, právnické osoby, ve kterých některá z výše uvedených osob má kvalifikovanou účast, osoby s kvalifikovanou účastí na bance a jakákoliv právnická osoba pod jejich kontrolou, členové bankovní rady ČNB a právnické osoby, nad kterými má banka kontrolu.

V souladu s tímto vymezením jsou spřízněnými osobami banky především Erste Group Bank, dceřiné společnosti banky zahrnující přímé i nepřímé účasti s rozhodujícím vlivem, členové jejího představenstva a dozorčí rady a ostatní spřízněné osoby, k nimž se řadí společnosti přímo či nepřímo ovládané společností Erste Group Bank.

V rámci běžných obchodních vztahů jsou uzavírány transakce se spřízněnými osobami banky. Tyto transakce představují zejména úvěry, vklady a jiné typy transakcí. Tyto transakce jsou uzavírány na základě běžných obchodních podmínek a za obvyklé tržní ceny a byly vypořádány výhradně v hotovosti. Úrokové sazby účtované spřízněným stranám, resp. spřízněnými stranami, odpovídají obvyklým obchodním sazbám. Zůstatky ke konci roku jsou nezajištěné s výjimkou úvěrů na financování investičního majetku a majetku ve výstavbě.

Přijaté záruky představují platební záruky související s úvěrovou angažovaností banky. Vydané záruky se týkají částek, jež dceřiné společnosti banky dluží finančním institucím mimo skupinu. Jsou poskytnuty za obvyklých tržních podmínek.

Pohledávky a závazky vůči spřízněným osobám

V mil. Kč	2014				2013			
	Erste Group Bank AG	Účasti v dceřiných podnicích	Ostatní spřízněné osoby	Členové představenstva a dozorčí rady	Erste Group Bank AG	Účasti v dceřiných podnicích	Ostatní spřízněné osoby	Členové představenstva a dozorčí rady
Aktiva								
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank	1 636	-	27	-	-	-	-	-
Finanční aktiva k obchodování	5 910	82	491	-	3 921	148	434	-
Úvěry a jiné pohledávky za bankami	26 355	-	1	-	28 688	-	53	-
Úvěry a jiné pohledávky za klienty	-	16 954	211	10	-	17 778	226	37
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	2	-	-	-	-	-	-	-
Ostatní aktiva	-	98	40	-	8	264	86	-
Závazky								
Finanční závazky k obchodování	5 967	10	-	-	6 184	7	-	-
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	14 990	39 307	1 774	21	25 203	48 678	1 055	32
Ostatní závazky	75	149	61	-	15	54	81	-
Výkaz zisku a ztráty								
Čistý úrokový výnos	424	-139	5	-	436	-392	5	2
Čistý výnos z poplatků a provizí	5	225	365	-	7	728	302	-
Výnosy z dividend	-	593	1	-	-	1 830	-	-
Čistý zisk z obchodních operací a aktiv oceňovaných reálnou hodnotou	1 434	5	65	-	1 114	-82	356	-
Výnosy z pronájmu investic do nemovitostí a ostatní operativní pronájem	-	43	12	-	-	21	8	-
Ostatní správní náklady	-151	-1 022	-295	-68	-53	-1 039	-303	-83
Ostatní provozní výsledek	12	46	6	-	-31	56	7	-
Úvěrové přísliby, finanční záruky a ostatní poskytnuté přísliby	20	5 891	39	-	4	5 313	55	-
Úvěrové přísliby, finanční záruky a ostatní přijaté přísliby	576	-	771	-	1 474	-	222	-

Ostatní spřízněné osoby zahrnují vztahy týkající se účastí ve společnostech zcela nebo částečně vlastněných Erste Group Bank.

36. Převody finančních aktiv – repo operace a zápůjčky cenných papírů

V mil. Kč	2014		2013	
	Účetní hodnota převáděných aktiv	Účetní hodnota souvisejících závazků	Účetní hodnota převáděných aktiv	Účetní hodnota souvisejících závazků
Dohody o zpětném odkupu				
Aktiva k obchodování	-	-	21 790	21 764
Realizovatelná finanční aktiva	4 475	4 475	3 634	3 645
Finanční aktiva držená do splatnosti	8 008	9 366	5 971	6 586
Dohody o zpětném odkupu celkem	12 483	13 841	31 395	31 995
Zápůjčky cenných papírů				
Finanční aktiva držená do splatnosti	7 395	9 248	-	-
Zápůjčky cenných papírů celkem	7 395	9 248	-	-
Celkem	19 878	23 089	31 395	31 995

Převáděné finanční nástroje zahrnují dluhopisy a další úročené cenné papíry.

Následující tabulka obsahuje reálné hodnoty převáděných aktiv a souvisejících závazků, které se vztahují pouze na převáděná aktiva. V případě banky souvisejí tato aktiva a závazky s repo obchody.

V mil. Kč	2014			2013		
	Reálná hodnota převáděných aktiv	Reálná hodnota souvisejících závazků	Čistá pozice	Reálná hodnota převáděných aktiv	Reálná hodnota souvisejících závazků	Čistá pozice
Aktiva k obchodování	-	-	-	21 790	21 763	27
Realizovatelná finanční aktiva	4 475	4 475	-	3 634	3 645	-11
Finanční aktiva držená do splatnosti	9 318	9 366	-48	6 536	6 585	-49
Celkem	13 793	13 841	-48	31 960	31 993	-33

37. Započtení finančních nástrojů

Finanční aktiva, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu v roce 2014

V mil. Kč	Hrubé částky vykázané v rozvaze	Objem započtený proti finančním závazkům	Čisté částky vykázané v rozvaze	Potenciální dopady smluv o zápočtu, které nesplňují podmínky pro zápočet v rozvaze			
				Finanční nástroje	Hotovostní přijaté zajištění	Ostatní přijaté finanční zajištění	Čistá částka po případném započtení
Deriváty	19 699	-	19 699	11 578	5 175	-	2 946
Dohody o zpětném odprodeji	817	-	817	-	-	817	-
Celkem	20 516	-	20 516	11 578	5 175	817	2 946

Finanční závazky, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu v roce 2014

V mil. Kč	Hrubé částky vykázané v rozvaze	Objem započtený proti finančním aktivům	Čisté částky vykázané v rozvaze	Potenciální dopady smluv o zápočtu, které nesplňují podmínky pro zápočet v rozvaze			
				Finanční nástroje	Hotovostní zastavené zajištění	Ostatní zastavené finanční zajištění	Čistá částka po případném započtení
Deriváty	20 833	-	20 833	11 578	1 138	-	8 117
Dohody o zpětném odkupu	13 841	-	13 841	-	-	13 793	48
Celkem	34 674	-	34 674	11 578	1 138	13 793	8 165

Finanční aktiva, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu v roce 2013

V mil. Kč	Hrubé částky vykázané v rozvaze	Objem započtený proti finančním závazkům	Čisté částky vykázané v rozvaze	Potenciální dopady smluv o zápočtu nevykázané v rámci zápočtu v rozvaze			Čistá částka po případném započtení
				Finanční nástroje	Hotovostní přijaté zajištění	Ostatní přijaté finanční zajištění	
Deriváty	22 210	-	22 210	11 386	963	-	9 861
Dohody o zpětném odprodeji	809	-	809	-	-	809	-
Celkem	23 019	-	23 019	11 386	963	809	9 861

Finanční závazky, jež jsou předmětem zápočtu a potenciálních smluv o zápočtu v roce 2013

V mil. Kč	Hrubé částky vykázané v rozvaze	Objem započtený proti finančním aktivům	Čisté částky vykázané v rozvaze	Potenciální dopady smluv o zápočtu nevykázané v rámci zápočtu v rozvaze			Čistá částka po případném započtení
				Finanční nástroje	Hotovostní zastavené zajištění	Ostatní zastavené finanční zajištění	
Deriváty	24 294	-	24 294	11 386	9 137	-	3 771
Dohody o zpětném odkupu	31 994	-	31 994	-	-	31 960	34
Celkem	56 288	-	56 288	11 386	9 137	31 960	3 805

Banka využívá dohody o zpětném odkupu a rámcové dohody o vzájemném započtení ke snížení úvěrového rizika derivátových transakcí a transakcí financování. Tyto dohody plní funkci smluv o potenciálním započtení.

Rámcové smlouvy o zápočtu se týkají protistran, s nimiž bylo uzavřeno více smluv o derivátech. Tyto smlouvy stanoví čisté vypořádání všech smluv v případě prodlení nebo nedodržení podmínek kteroukoli stranou. Výše aktiv a závazků, u nichž by došlo k zápočtu v důsledku rámcových smluv o zápočtu, je u derivátů vykázána ve sloupci Finanční nástroje. Pokud je čistá pozice dále zajištěna hotovostí, je dopad vykázán v příslušných sloupcích Hotovostní zajištění přijaté/zastavené.

Smlouvy o zpětném odkupu jsou primárně transakce financování. Jsou strukturovány jako prodej a následný zpětný odkup cenných papírů za předem dohodnutou cenu v předem dohodnutém čase. Takto je zajištěno, že cenné papíry zůstanou v rukou věřitele jako zajištění v případě, že dlužník nesplní některou ze svých povinností. Dopad zápočtu na základě smluv o zpětném odkupu se vykazuje ve sloupci Ostatní finanční zajištění přijaté/zastavené. Zajištění je vykázáno v reálné hodnotě převáděných cenných papírů. Pokud však je reálná hodnota zajištění vyšší než účetní hodnota pohledávky/závazku z repo transakce, bude tato hodnota limitována účetní hodnotou. Zbývající pozice může být zajištěna hotovostním zajištěním.

Hotovostní a nehotovostní finanční zajištění v rámci těchto transakcí je omezeno a převodce je nepoužije během doby trvání zástavy.

38. Řízení rizik

Strategie řízení rizik

Řízení rizik je klíčovou funkcí každé banky, která umožňuje přistupovat k rizikům uvědomělým a selektivním způsobem a řídit tato rizika profesionálním způsobem. Cílem strategie řízení rizik banky je dosáhnout optimálně vyváženého poměru mezi riziky a výnosy za účelem dosažení trvale udržitelné vysoké návratnosti vlastního kapitálu.

Banka používá systém kontroly a řízení rizik, který je aktivní a přesně odpovídá profilu její činnosti a jejích rizik. Vychází z jasné strategie řízení rizik, která je konzistentní s obchodní strategií a zaměřuje se na včasnou identifikaci a řízení rizik a trendů. Kromě plnění interního cíle, kterým je efektivní řízení rizik, jsou systémy kontroly a řízení rizik banky nastaveny tak, aby plnily externí, především pak regulační požadavky.

Vzhledem k obchodní strategii České spořitelny patří mezi klíčová rizika úvěrové riziko, tržní riziko, riziko likvidity a provozní riziko. Nejvýznamnějším rizikem je úvěrové riziko. Investiční portfolio banky je dále vystaveno úrokovému riziku a riziku likvidity. V případě obchodního portfolia se sledují tržní rizika, tedy riziko měnové, úrokové, komoditní a akciové, v případě obchodování se složitějšími nástroji pak další rizika. Veškeré finanční transakce a ostatní bankovní činnosti také podléhají operačnímu riziku.

Organizační a rozhodovací orgány pro oblast řízení rizik

V bance vykonává risk management bankovní divize řízená členem představenstva zodpovědným výhradně za oblast řízení rizik (Chief Risk Officer). Tato divize, která je zcela nezávislá na obchodních útvech banky, soustřeďuje všechny útvary pověřené řízením rizik:

- úsek compliance, odhalování finanční trestné činnosti a podvodného jednání;
- úsek právních služeb;
- úsek strategického řízení rizik;
- úsek řízení úvěrových rizik pro korporátní klientelu;
- úsek řízení úvěrových rizik pro retailovou klientelu;
- restrukturalizace a odbor vymáhání (workout); a
- úsek bezpečnost.

Klíčoví řídicí pracovníci banky se problematikou rizik zabývají na pravidelných zasedáních, kde projednávají veškeré typy rizik a v případě potřeby přijímají konkrétní opatření. Nejvyšší vedení navíc řeší aktuální rizika na základě informací od interního útvaru hlášení rizik, který členům vedení předkládá ad hoc zprávy o jednotlivých kategoriích rizik.

Za účelem výkonu činností souvisejících s řízením rizik, jakož i podpory řídicích pracovníků při rozhodování ohledně podstupované míry rizik a jejich řízení, byly ustaveny mimo jiné následující výbory:

- výbor řízení rizik dozorčí rady České spořitelny,
- výbor pro řízení úvěrového rizika,
- výbor pro řízení aktiv a pasiv,
- výbor pro operativní řízení likvidity,
- výbor řízení rizik na finančních trzích a
- výbor compliance, operačních rizik a bezpečnosti.

Oddělení interního auditu banky průběžně ověřuje řídicí a kontrolní systém a jednou ročně zpracovává zprávu o výsledcích tohoto ověření.

38.1 Řízení rizik a kapitálu

Základní přehled

Systém řízení rizik a kapitálu banky je nepřetržitě zdokonalován a v současné době tvoří komplexní rámec, který je součástí systému řízení podnikových rizik Erste Group. Základním pilířem tohoto systému je interní proces stanovení kapitálové přiměřenosti („ICAAP“) v souladu s požadavky Pilíře 2 basilejské dohody.

Systém řízení rizik a kapitálu je nedílnou součástí všeobecného systému řízení banky. Hlavní komponenty tohoto systému, který slouží k zajištění všech aspektů regulatorních požadavků a k podpoře řízení banky při naplňování její strategie, lze rozdělit do následujících kategorií:

- Prohlášení o míře ochoty podstupovat rizika
- Hodnocení významnosti rizik včetně řízení rizika koncentrace
- Stresové testování
- Výpočet únosnosti rizik
- Plánování rizik a prognózy
- Alokace kapitálu a hodnocení výkonnosti upravené o rizika, a
- Plány obnovy a řešení problémů

Prohlášení o míře ochoty podstupovat rizika a hodnocení významnosti rizik

Prohlášení o míře ochoty podstupovat rizika (RAS) slouží jako formální nástroj řízení vrcholového managementu, z něhož lze odvodit retrogradní cíle (shora dolů) pro systém limitů banky na nižší úrovni agregace. Cílem RAS banky je předejít volatilitě výnosů, vyhnout se čistým ztrátám a ochránit externí a interní zainteresované strany. Za účelem dosažení těchto cílů byly definovány obecné ukazatele a ukazatele týkající se úvěrového a tržního rizika a rizika likvidity. V zájmu zajištění provozní účinnosti RAS jsou ukazatele klasifikovány jako cíle, limity nebo zásady; hlavní rozdíl mezi nimi pak spočívá v mechanismu, který je aktivován v případě, že dojde k porušení RAS. Efektivní dohled nad dodržováním limitů a identifikace případného překročení limitu jsou zajištěny prostřednictvím pravidelných kontrol a zpráv po vedení banky.

Banka rovněž definovala jasnou a strukturovanou metodu hodnocení významnosti rizik, pomocí které je schopna provádět systematické a nepřetržité hodnocení všech relevantních typů rizik a identifikovat rizika, která jsou pro banku významná; proces je prováděn jednou za

rok a vychází z definovaných kvantitativních a kvalitativních faktorů pro každý typ rizika. Tento proces je základem k určení hlavních typů rizik, která budou následně zahrnuta do výpočtu schopnosti nést rizika (únosnosti rizik) a stresového testování. Informace získané na základě tohoto hodnocení jsou rovněž využity ke zdokonalení postupů řízení rizik v zájmu dalšího snižování rizik v rámci banky. Banka zavedla rámec, který slouží k identifikaci, hodnocení, kontrole, vykazování a řízení rizik koncentrace. Proces řízení rizika koncentrace v bance zahrnuje analýzu koncentrace v rámci jednoho rizika (intra-risk) i v rámci různých rizik (inter-risk). Rizika koncentrace rovněž tvoří nedílnou součást analýz stresového testování. Výsledky hodnocení rizika koncentrace jsou navíc využívány při sestavení Prohlášení o míře ochoty podstupovat rizika, definování stresových faktorů pro stresové testování a kalibraci systému limitů banky.

Interní proces hodnocení kapitálu a stresové testování

Pokud jde o interní proces ICAAP, banka používá metodologii Erste Group Bank, která představuje jednotný soubor pravidel řízení kapitálu v rámci banky.

Metodologie banky je průběžně aktualizována, aby odrážela nejnovější trendy, osvědčené postupy a regulační požadavky. V postupech uplatňovaných Českou spořitelnou se vyskytují drobné odchylky, které jsou dány místními regulačními požadavky či jinými místními specifiky.

Výše veškerých významných typů rizik v ICAAP je stanovena a pokryta vnitřně stanoveným kapitálem. Ekonomický kapitál banky je počítán na hladině spolehlivosti 99,9 % pro jednoroční časovou periodu. Z hlediska aplikovaného modelu se využívají komplexní pokročilé přístupy založené na metodologii VaR pro tržní a operační rizika a riziko likvidity, resp. IRB pro úvěrové riziko. Česká spořitelna sestavila rovněž modely pro ostatní typy rizik (obchodní, strategická, reputační rizika a riziko koncentrace). Celkové riziko banky je součtem požadavků jednotlivých rizik. To znamená, že v souvislosti s typy rizik není uplatňován diverzifikační efekt a jedná se tudíž o konzervativnější přístup. Výsledná expozice vůči riziku je porovnávána se zdroji vnitřně stanoveného kapitálu vypočtenými na základě požadavků Pilíře 1 na kapitálové zdroje, po provedení určitých úprav (zejména zisk běžného roku je započítáván do kapitálových zdrojů). Výsledky kvantifikace ekonomického kapitálu jsou nakonec alokovány na obchodní útvary, aby bylo možné porovnat jejich ziskovost upravenou o riziko.

Banka navíc provádí stresové testování, které slouží jako dodatečný vstup pro hodnocení přiměřenosti vnitřně stanoveného kapitálu. Výsledky stresového testování jsou aktualizovány každého čtvrt roku a odrážejí se v obou pilířích – regulačním Pilíři 1 a interním Pilíři 2.

Výsledky ICAAP jsou předkládány čtvrtletně představenstvu, které rozhoduje o případných krocích v oblasti ICAAP a obecně v oblasti řízení rizik a kapitálu. Interní limity schválené představenstvem se bance daří plnit s dostatečnou rezervou.

Banka dále schválila plán obnovy v souladu s požadavky směrnice BRRD, s cílem řádně se připravit na vážné nepříznivé výkyvy trhu a v případě potřeby včas přijmout adekvátní opatření.

Z dlouhodobé perspektivy banka řídí svůj kapitál s cílem zachovat silnou kapitálovou základnu na podporu svých obchodních činností, dodržet veškeré regulační požadavky v oblasti kapitálu, včetně kapitálových rezerv (v současné době rezervy na zachování kapitálu, systémové riziko a SREP) a zajistit stabilní návratnost pro akcionáře.

Přehled kapitálu pro výpočet kapitálové přiměřenosti banky na individuálním základě, tak jak byla reportována regulátorovi v souladu s platnými pravidly*:

V mil. Kč	2014	2013
Kapitál celkem	75 506	75 653
Původní kapitál (Tier 1)	75 289	76 164
V tom:		
Základní kapitál (viz bod 33 přílohy)	15 200	15 200
Emisní ážio	2	2
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	71 869	64 005
Odčitatelné položky z původního kapitálu	-11 782	-3 043
Dodatkový kapitál (Tier 2)	217	2 040
Odčitatelné položky od původního a dodatkového kapitálu	-	-2 551
Expozice vůči riziku celkem	425 974	426 738
Kapitálová přiměřenost	17,73 %	17,73 %

* Banka nevyužila možnosti stanovené v článku 26/2 směrnice CRR, a v reportingu regulátorovi za rok 2014 nezahrnula do Původního kapitálu Tier 1 mezitímní zisk ani úpravy o úvěrové riziko.

Banka plní kapitálovou přiměřenost v souladu s veškerými požadavky regulátora.

38.2 Úvěrové riziko

V rámci své obchodní činnosti je banka vystavena úvěrovému riziku, tedy riziku, že protistrana nebude schopna platit včas dlužné částky v plné výši.

Metodika řízení úvěrových rizik

Při řízení úvěrových rizik používá banka jednotnou metodiku, která stanoví postupy, role a odpovědnosti. Úvěrová politika vymezuje souhrnnou politiku řízení úvěrového rizika banky. Popisuje základní principy týkající se identifikace, měření, monitorování, kontroly a řízení úvěrového rizika. Obsahuje základní pravidla poskytování úvěrů, včetně omezení pro poskytování úvěrů, dále popisuje jednotlivé nástroje řízení úvěrového rizika (ratingový systém, zajištění, stanovení limitů, nastavení schvalovacích pravomocí, monitoring, tvorbu opravných položek, reporting, kontroling a řízení portfolia). Definuje rovněž organizaci řízení úvěrového rizika a popisuje úvěrový proces.

Členění portfolia pro účely řízení úvěrového rizika

Pro účely stanovení opravných položek se pohledávky dělí na pohledávky bez selhání dlužníka (performing loans), kdy jistina ani úroky nejsou více než 90 dní po splatnosti, případně neexistují jiné indikátory selhání nasvědčující tomu, že úplné splacení pohledávky je nepravděpodobné (konkurs na dlužníka, nucená restrukturalizace, apod.), a pohledávky se selháním dlužníka (non-performing loans). V rámci těchto pohledávek jsou definována dvě velká subportfolia, a to pohledávky individuálně významné, které zahrnují pohledávky za právníky osobami nebo pohledávky, kde je úvěrová expozice banky vyšší než 5 mil. Kč, a pohledávky individuálně nevýznamné. V rámci těchto dvou subportfolií banka dále sleduje 5 klientských portfolií u individuálně významných pohledávek a 16 produktových portfolií u individuálně nevýznamných pohledávek. U těchto portfolií banka sleduje řadu rizikových parametrů (PD - pravděpodobnost selhání, LGD - ztráta z úvěrů v selhání, CCF - úvěrový konverzní faktor). Parametr PD je dále sledován na úrovni jednotlivých stupňů interního ratingu.

Pohledávky se selháním dlužníka odpovídají individuálně znehodnoceným pohledávkám (rating „R“). Pohledávky bez selhání dlužníka s interním ratingem 1-6 jsou považovány za neznehodnocené pohledávky, pohledávky s interním ratingem 7-8 jsou považovány za kolektivně znehodnocené.

Pro účely řízení úvěrového rizika je úvěrové portfolio banky děleno následujícím způsobem:

- Retailové pohledávky jsou pohledávky za fyzickými osobami/domácnostmi a dále pohledávky za malými firmami s ročním obrátem do 30 mil. Kč a malými obcemi, tzv. MSE. Metody řízení úvěrového rizika retailových pohledávek jsou založeny na statistických modelech kalibrovaných pomocí historických dat.
- Pohledávky za korporátními protistranami jsou tvořeny pohledávkami za malými a středními firmami s ročním obrátem 30 mil. Kč až 1 000 mil. Kč, tzv. SME, a dále zahrnují pohledávky za velkými firmami (s ročním obrátem nad 1 000 mil. Kč) a veřejným sektorem. Metody řízení úvěrového rizika korporátních pohledávek jsou založeny na statistických modelech (zejména v případě portfolia pohledávek za středními podniky), velký důraz je však kladen také na pravidelné individuální analýzy jednotlivých klientů.

S výjimkou ojedinělých hraničních případů odpovídá implementované dělení portfolia třídám aktiv definovaným ve vyhlášce ČNB č. 163/2014 Sb., kterou se implementují pravidla BASEL II.

Pro účely tvorby opravných položek, sledování a predikcí ztrátovosti banka při řízení úvěrového rizika rozlišuje mezi individuálně významnými a individuálně nevýznamnými pohledávkami. Úvěrové riziko individuálně významných pohledávek je řízeno na individuální bázi s menším využitím portfoliových modelů. Individuálně nevýznamné pohledávky banka sdružuje do homogenních portfolií a řídí riziko na portfoliové bázi.

Individuálně významné pohledávky jsou především pohledávky z korporátního portfolia banky. Tyto pohledávky jsou dále členěny na tato subportfolia:

- Velcí korporátní klienti s ročním obrátem nad 1 000 mil. Kč (jejich expozice je řízena buď jednotně v rámci Erste Group Bank a jejich dceřiných společností (dále jen „Erste Group“), nebo na úrovni banky),
- projektové financování a korporátní hypotéky,
- malé a střední podniky (SME s obrátem 30 až 1 000 mil. Kč),
- úvěry municipální sféry a
- úvěry ve správě odboru vymáhání (workout).

Korporátní pohledávky odpovídají korporátní třídě (segmentu) aktiv podle BASEL II, případně třídě speciálního financování.

Individuálně nevýznamné pohledávky (do 5 mil. Kč) včetně MSE pohledávek jsou především retailové pohledávky banky. Tyto pohledávky jsou dále členěny na 20 produktových portfolií. Mezi nejvýznamnější portfolia patří hypoteční úvěry fyzickým osobám (s 5 segmenty LTV), hotovostní a spotřebitelské úvěry, úvěry z kreditních karet a úvěry kontokorentní. Retailové pohledávky banky odpovídají retailové třídě (segmentu) aktiv podle BASEL II.

Sběr informací nezbytných pro řízení rizik

Banka vychází při řízení úvěrového rizika nejen z informací ze svého vlastního portfolia, ale i z informací z portfolií dalších členů skupiny. Banka dále využívá informací z externích informačních zdrojů, např. credit bureau nebo ratingů renomovaných ratingových agentur. Tato data slouží jako základ pro modelování úvěrového rizika a jako podpora při vymáhání pohledávek, oceňování pohledávek a kalkulaci ztrát.

Nástroje interního ratingu

Interní ratingy banky odrážejí schopnost protistran dostát svým finančním povinnostem. V interním ratingu je promítnuta míra rizika a odpovídající pravděpodobnost selhání dlužníka v následujících 12 měsících. Definice selhání je v souladu s požadavky formulovanými v nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) č. 575/2013 (CRR).

Banka přiřazuje interní rating všem klientům, s nimiž je spojeno úvěrové riziko. Banka používá ratingovou škálu se třinácti stupni pro protistrany bez selhání a s jedním stupněm pro protistrany se selháním (interní rating "R"). V případě fyzických osob se pro klienty bez selhání používá pouze osm stupňů.

Banka používá u různých segmentů protistran několik ratingových modelů pro přiřazení stupně interního ratingu. Všechny tyto modely jsou v souladu se standardy Erste Group:

Segment	Ratingový nástroj
Vládní (sovereign) a bankovní	Jednotný model pro celou skupinu Erste Group, založen na nezávislém externím ratingu v kombinaci s dalšími informacemi
Specializované financování	Jednotný skupinový model, založen primárně na projektovaném cash flow
Korporátní klienti	Hodnocení na základě finančních informací a tzv. soft faktorů
MSE	Vedle finančních výsledků podniku jsou brány v úvahu i informace týkající se bonity vlastníka podniku/živnostníka
Fyzické osoby	Behaviorální a aplikační scoring
Municipální klienti	Model založený na analýze rozpočtů

Banka provádí pravidelné revize ratingu. Revize ratingů protistran ze segmentů bankovní, korporátní a územně samosprávních celky (tzv. sovereign) se provádí alespoň jednou ročně. Pro retailové klienty vyvinula banka tzv. behaviorální rating, kde aktualizuje rating klienta na měsíční bázi.

Ratingové nástroje jsou pravidelně upravovány tak, aby odrážely měnící se ekonomické podmínky a obchodní plány banky, validaci (testy konzistentnosti výsledků) a testy výkonnosti prováděné úsekem pro kontrolu úvěrových rizik.

V případě protistran, u nichž je prováděn externí rating externí ratingovou agenturou, banka používá informace z tohoto ratingu jako doplňující zdroj informací. Na základě svých historických zkušeností banka vytvořila převodový můstek mezi vlastním interním ratingem a externími ratingy.

Vedle výše uvedeného interního ratingu banka rovněž přiděluje ke každé expozici podkategorii rizikovitosti dle vyhlášky ČNB č. 163/2014 Sb. V souladu s touto vyhláškou vede banka 5 skupin rizikovitosti, které zahrnují standardní, sledované, nestandardní, pochybné a ztrátové pohledávky.

V souladu s regulačními požadavky dohody BASEL II procházejí ratingové nástroje pravidelnou roční validací prováděnou úsekem kontroingu úvěrového rizika, kompetenčním centrem Erste Group Bank a interním auditem.

Pro účely externího vykazování jsou stupně interního ratingu banky převedeny do následujících čtyř kategorií rizik:

Nízkorizikové: Obvykle regionální zákazníci, kteří mají dobře zavedený a poměrně dlouhodobý vztah s bankou, nebo velcí mezinárodně uznávaní zákazníci. Silná a dobrá finanční situace, žádné předpokládané finanční problémy. Drobní klienti, kteří mají dlouhodobý vztah s bankou, nebo klienti využívající rozsáhlé portfolio produktů. Tito klienti nejsou v poslední době ani za posledních 12 měsíců v prodlení s platbami. Banka obvykle uzavírá smlouvy na nové produkty s klienty v této kategorii rizik.

Vyžadující pozornost vedení: Zranitelní klienti mimo retailovou klientelu, v jejichž úvěrové historii se v minulosti vyskytly opožděné platby nebo selhání nebo kteří mohou mít problémy se splácením dluhu ve střednědobém horizontu. Drobní klienti s omezeným objemem úspor nebo pravděpodobnými problémy se splácením, které v minulosti vedly k raným upomínkám na uhrazení pohledávek. Tito klienti mají obvykle v poslední době dobrou historii plnění závazků a nejsou momentálně v prodlení s platbami.

Nestandardní: Dlužník je zranitelný vůči vlivu negativního finančního nebo ekonomického vývoje. Řízení těchto úvěrů probíhá ve specializovaných odděleních řízení rizik.

Non-performing: Bylo splněno jedno nebo více kritérií selhání podle dohody Basel 2: splacení pohledávky v plné výši je nepravděpodobné, splátka jistiny nebo úroku významné expozice je v prodlení více než 90 dnů, restrukturalizace, v jejímž důsledku věřitel utrpí ztrátu, realizace úvěrové ztráty nebo zahájení insolvenčního řízení. Při analýze non-performing pozic (nesplacených produktů se selháním dlužníka) uplatňuje banka hledisko zákazníka jako celku. Pokud se u zákazníka vyskytne selhání u jednoho produktu, pak jsou všechny „performing“ (splácené) produkty daného zákazníka klasifikovány jako nesplácené, tedy „non-performing“. Toto hledisko je uplatňováno rovněž u korporátních dlužníků v CEE. V segmentu retailových zákazníků a malých a středních podniků však banka u některých dceřiných společnostech v CEE používá hledisko produktu, kdy je za „non-performing“ považován pouze produkt, u kterého skutečně došlo k selhání, zatímco ostatní produkty stejného zákazníka jsou posuzovány jak „performing“.

Limity angažovanosti

Limity angažovanosti jsou stanoveny jako maximální angažovanost přijatelná pro banku vůči klientu při daném ratingu a zajištění. Systém limitů je nastaven tak, aby chránil výnosy a kapitál banky před rizikem koncentrace.

V roce 2014 banka změnila metodologii výpočtu hodnoty podléhající riziku ve vztahu k úvěrům – VaR („Value at Risk“).

- Do roku 2013 byl ukazatel omezen na 20 největších angažovaností, což představovalo aproximaci odůvodněnou historickým složením portfolia, kdy neočekávaná ztráta plynoucí z 20 největších expozic pokrývala nejdůležitější / dominantní část celkové neočekávané ztráty banky.
- Rozsah a členitost úvěrového portfolia banky se však změnily a 20 největších expozic v současnosti představuje pouze zlomek celkového portfolia. Z tohoto důvodu byl výpočet ukazatele VaR rozšířen na celé velkoobchodní portfolio (neretailovou klientelu).
- Dále došlo rovněž ke změně intervalu spolehlivosti. Zatímco do roku 2013 byl používán interval spolehlivosti 95 %, od roku 2014 platí interval 99,9 %. Toto nové nastavení odpovídá regulatorním požadavkům i standardům bankovního trhu.

Ukazatel VaR velkoobchodního portfolia se v roce 2014 snížil z 2,25 % (tj. 14 250 mil. Kč) na 2,03 % (tj. 12 370 mil. Kč). Důvodem tohoto zlepšení byl do jisté míry pokračující trend snižování koncentrace (snížení angažovanosti u 20 nejdůležitějších klientů o 6,5 %, větší rozčlenění koncentrace mezi odvětvími) a mírné zlepšení interního ratingu (zlepšení průměrného ratingu portfolia). Rovněž z hlediska srovnání ukazatele VaR a kapitálu Tier 1 se ukazatel zlepšil a poklesl z 18,71 % na 16,43 %.

Struktura schvalovacích pravomocí

Struktura schvalovacích pravomocí je založena na významnosti dopadu případné ztráty z poskytnuté expozice na finanční hospodaření banky a na rizikovosti příslušného úvěrového případu. Nejvyšší schvalovací pravomoci má úvěrový výbor a/nebo výbor pro statistické modely představenstva, úvěrový výbor dozorčí rady má poradní funkci. Nižší schvalovací pravomoci jsou odstupňovány podle seniority pracovníků úseku řízení korporátních úvěrových rizik a úseku řízení retailových úvěrových rizik.

Rizikové parametry

Pro určení rizikových parametrů, především PD, LGD a CCF, používá banka vlastní interní modely. Všechny modely jsou vyvíjeny dle požadavků BASEL II a jsou předmětem pravidelné nezávislé validace a kontroly ze strany regulátora. Monitoring historických rizikových parametrů a jejich predikce jsou základem pro kvantitativní řízení úvěrového rizika portfolia.

Banka v současnosti používá rizikové parametry při monitorování portfolia, správě portfolia non-performing pohledávek (se selháním), oceňování rizik a predikci vývoje rizikového profilu banky v rámci různých scénářů.

Všechny modely jsou zpětně testovány minimálně jednou ročně a validovány interními odborníky nezávislými na útvaru řízení rizik.

Opravné položky k úvěrovým ztrátám

Banka vytváří opravné položky k realizovaným ztrátám. Tyto ztráty jsou určovány a vykazovány v souladu se standardem IAS 39. Banka využívá k určení výše ztráty upravené rizikové parametry odhadované v rámci implementace pravidel BASEL II.

Opravné položky k úvěrovým ztrátám se stanoví u všech znehodnocených pohledávek. Metodika tvorby opravných položek je pravidelně prověřována a v případě potřeby upravována.

Řízení úvěrového rizika v obchodním portfoliu

Úvěrové riziko obchodního portfolia je řízeno prostřednictvím systému limitů aplikovaných na jednotlivé protistrany.

Zajištění

Banka definuje zajištění jako aktivum, které může být realizováno v případě selhání primárního zdroje splácení pohledávek. Zajištění pohledávek banky z úvěrových obchodů se řídí těmito zásadami: zajištění je ochranou postavení banky jako věřitele, který lze použít jako druhotný zdroj pro provedení platby. Volba jednotlivých zajišťovacích instrumentů nutných k zajištění konkrétní transakce závisí na úvěrovém produktu banky, požadavcích banky a na odborném posouzení odpovědnými zaměstnanci banky. Před přijetím zajištění banka vždy zhodnotí možnost zástavy zajištění.

Hodnota zajištění (nominální hodnota zajištění) se stanoví ve vztahu k tržním cenám podobných typů zajištění. Je-li v konkrétním obchodním případě stanoveno více tržních cen konkrétního zajištění různými způsoby oceňování, použije se tržní cena nejnižší.

Je-li zajišťovacím prostředkem nemovitost, movitá věc, podnik nebo jeho organizační složka, ochranná známka, věc prohlášená za kulturní památku, starožitnosti, obrazy, šperky, rukopisy apod., musí být pro potřebu posouzení návrhu úvěru a jeho zajištění jejich cena zjištěna posudkem smluvního znalce banky nebo interního odhadce. Znalecký posudek nebo odhad nesmí být v den uzavření smlouvy o úvěru starší než 6 měsíců. Pro oceňování nemovitostí se použije podrobná vlastní metodika.

Realizovatelná hodnota zajištění se zjistí pomocí příslušných koeficientů ocenění uvedených v katalogu zajištění. Při stanovování hodnoty koeficientů ocenění, resp. realizovatelné hodnoty zajištění, je třeba posuzovat jednotlivé zajišťovací instrumenty podle jejich specifik, tj. např. nemovitosti podle charakteru stavby, konstrukce, atd. a vždy na základě fyzické prohlídky. Nastavení maximálních koeficientů je každoročně ověřováno.

Znalecký posudek musí být vždy přezkoumán. Dalšími podmínkami zohledněnými při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění mimo jiné jsou:

- komplexní posouzení všech dostupných a s ohledem na daný případ významných okolností a podkladů,
- jakékoli pojištění nebo zástava pohledávek z pojistného plnění ve prospěch banky,
- možnost realizace zajištění v konkrétním čase a místě a výše nákladů na tuto realizaci, na kterou je ve většině případů nutné pohlížet jako na prodej v tísni, a
- porovnání s trendy na trhu.

Katalog zajištění obsahuje i požadavky na pravidelné přecenění zajištění. Obvykle je hodnota zajištění analyzována a aktualizována při pravidelném monitoringu/úvěrové prověrce klientů. U portfolií retailových hypoték jsou aplikovány portfoliové modely aktualizace nominální hodnoty zajištění. Banka dále pravidelně sleduje poměr výše úvěru k zajištění („loan-to-value“) hlavně u hypotečních úvěrů a úvěrů projektového financování.

Ocenění úvěrových rizik (Credit risk pricing)

Míra přijatého rizika se odráží v rizikových přírážkách použitých při ocenění různých typů protistran a obchodů. Rizikové přírážky vycházejí z odhadu hodnot rizikových parametrů, předpokládaného vývoje makroekonomického prostředí a změn úvěrového procesu v bance, které mohou mít vliv na rizikovost úvěrového portfolia.

Stresové testování

Banka provádí pravidelně stresové testování citlivosti svého portfolia na zhoršení úvěrové kvality pohledávek. Kromě analýzy citlivosti portfolia na stresované změny rizikových faktorů PD a LGD jsou prováděny také analýzy scénářů, v nichž je modelován dopad nepříznivého vývoje makroekonomických veličin (např. změna tempa hospodářského růstu, změna úrokových sazeb, změna cen nemovitostí nebo změna inflace). Rozložení úvěrového rizika podle odvětví je uvedeno v bodě 38.2 Úvěrové riziko.

Forbearance (expozice s úlevou)

V roce 2014 banka zavedla novou metodu forbearance v souladu s nařízením EBA. Expozice s úlevou jsou expozice, kdy je dlužník vzhledem k finančním problémům vnímán jako neschopný splnit podmínky smlouvy a banka se rozhodla tomuto dlužníkovi dát úlevu při splácení dluhu. Tato úleva může mít formu úpravy podmínek nebo refinancování smlouvy. Za úpravu podmínek se považuje např. změna splátkového kalendáře (odklad nebo snížení splátek, prodloužení splatnosti), snížení úrokové sazby či prominutí úroků z prodlení.

Expozice s úlevou má počáteční rating „R“ se selháním; taková expozice je klasifikována jako „non-performing“ (nesplácená) forborne expozice se selháním dlužníka. Po uplynutí minimálně 12 měsíců, a pokud dojde ke splnění předem definovaných podmínek, může být klasifikace změněna na „performing“ (splácená) forborne expozice. Performing forborne expozice musí být přísně sledována během zkušební doby v trvání minimálně 2 let. Pokud během této zkušební doby dojde k selhání, rating expozice se sníží na „non-performing“. Pokud budou po uplynutí dvouletého zkušebního období splněny stanovené podmínky, expozice přestane být nadále klasifikována jako expozice s úlevou.

Kvantitativní informace týkající se forbearance jsou uvedeny v níže uvedené tabulce f) Expozice s úlevou (forbearance) k 31. 12. 2014.

Odpisy

V případě, že byly vyčerpány všechny reálné možnosti restrukturalizace nebo vymáhání úvěru a jeho splacení je nepravděpodobné, je tato pohledávka odepsána do nákladů proti odpovídajícímu použití opravné položky na účtu „Čistá ztráta ze znehodnocení finančních aktiv nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty“ ve výkazu zisku a ztráty. Pominou-li důvody pro tvorbu opravných položek, jsou tyto rozpuštěny do výnosů pro nadbytečnost; odpovídající částka, stejně jako částka inkasovaného výnosu z již dříve odepsaných pohledávek, je zaznamenána na účtu „Čistá ztráta ze znehodnocení finančních aktiv nevykázaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty“ ve výkazu zisku a ztráty.

a) Rozložení čistého úvěrového rizika podle rozvahových a podrozvahových položek

Banka je vystavena úvěrovému riziku, které vyplývá z následujících položek:

V mil. Kč	2014	2013
Expozice vůči čistému úvěrovému riziku vyplývající z rozvahových položek		
Vklady u centrálních bank a ostatní netermínované vklady	28 344	55 810
Finanční aktiva k obchodování – deriváty	18 821	21 315
Finanční aktiva k obchodování – dluhové cenné papíry	4 491	26 550
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty – dluhové cenné papíry	335	3 474
Realizovatelná finanční aktiva – dluhové cenné papíry	98 270	60 574
Pohledávky za bankami	37 233	49 384
Pohledávky za klienty	465 525	456 208
- Vládní instituce	20 413	19 386
- Ostatní finanční instituce	30 309	27 936
- Nefinanční podniky	167 685	181 783
- Domácnosti	247 118	227 103
Finanční aktiva držena do splatnosti	141 326	134 380
Zajišťovací deriváty	878	895
Expozice vůči úvěrovému riziku vyplývající z podrozvahových položek		
Neodvolatelné poskytnuté finanční záruky	27 108	27 287
Neodvolatelné poskytnuté úvěrové přísliby	71 288	74 048
Celkem	893 619	909 925

Výsledná úvěrová expozice k 31. 12. 2014 a 2013 představuje nejhorší scénář, který nebere v úvahu přijaté zástavy nebo jiné související způsoby zajištění. Uvedená aktiva jsou vykázána v čisté účetní hodnotě, jak je uvedeno ve výkazu o finanční situaci.

Jak je patrné z výše uvedených tabulek, 56 % celkové expozice vyplývá z pohledávek za bankami a klienty (2013: 56 %); 27 % představují investice do dluhových cenných papírů (2013: 25 %).

Banka nemá žádnou expozici vůči vládám Řecka, Itálie, Irska, Portugalska a Španělska.

K výše uvedeným pohledávkám vykazuje banka zajištění v následující výši:

V mil. Kč	2014	2013
Pohledávky za bankami	1 965	2 193
Pohledávky za klienty	253 932	241 736
Podmíněné závazky	10 267	12 962
Celkem	266 164	256 891

Hodnota zajištění je stanovena jako nižší částka buď z násobku nominální hodnoty zajištění a koeficientu ocenění nebo zůstatku pohledávky. Realizovatelnost odhadované hodnoty zajištění však není vždy jistá. Podrobnější informace o stanovení reálné hodnoty zajištění jsou uvedeny v popisu výše.

b) Expozice vůči hrubému úvěrovému riziku dle odvětví a finančního nástroje

Následující tabulky zachycují expozici banky vůči úvěrovému riziku dle odvětví, v členění podle finančních nástrojů, vždy k uvedenému rozvahovému dni.

Expozice vůči hrubému úvěrovému riziku dle odvětví a finančního nástroje v roce 2014

V mil. Kč	Vklady u centrálních bank a ostatní netermínované vklady	Pohledávky za bankami	Pohledávky za klienty	Dluhové nástroje					Podmíněné závazky	Expozice vůči úvěrovému riziku
				Držené do splatnosti	Aktiva k obchodování	V reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Realizovatelné	Derivátové finanční nástroje s kladnou reálnou hodnotou		
		Naběhlou hodnotou			Reálnou hodnotou					
Zemědělství a lesnictví	-	-	10 576	-	-	-	-	167	1 094	11 837
Těžební průmysl	-	-	1 947	-	-	-	-	1	102	2 050
Zpracovatelský průmysl	-	-	37 218	127	-	-	200	634	17 333	55 512
Energetika a vodní hospodářství	-	-	16 543	-	-	-	-	1 049	5 528	23 120
Stavebnictví	-	-	6 190	-	-	-	-	19	10 316	16 525
Obchod	-	-	29 848	-	-	-	-	170	8 768	38 786
Doprava a komunikace	-	-	10 481	943	-	-	2 065	734	4 036	18 259
Pohostinství a ubytování	-	-	3 067	-	-	-	-	5	224	3 296
Finanční a pojišťovací služby	28 344	37 242	29 937	12 328	2 131	335	6 921	12 800	6 544	136 582
Trh nemovitostí a bydlení	-	-	63 847	3	-	-	-	357	5 036	69 243
Sektor služeb	-	-	8 374	-	-	-	-	51	4 498	12 923
Veřejná správa	-	-	19 460	127 934	2 360	-	89 084	3 576	5 401	247 815
Školství, zdravotnictví a umění	-	-	7 407	-	-	-	-	108	1 369	8 884
Soukromé domácnosti	-	-	235 361	-	-	-	-	28	28 147	263 536
Ostatní	-	-	1 777	-	-	-	-	-	-	1 777
Celkem	28 344	37 242	482 033	141 335	4 491	335	98 270	19 699	98 396	910 145

Expozice vůči úvěrovému riziku dle odvětví a finančního nástroje v roce 2013

V mil. Kč	Vklady u centrálních bank a ostatní netermínované vklady	Pohledávky za bankami	Pohledávky za klienty	Dluhové nástroje		Aktiva k obchodování	V reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	Realizované	Derivátové finanční nástroje s kladnou reálnou hodnotou	Podmíněné závazky	Expozice vůči úvěrovému riziku
				Držené do splatnosti							
			Naběhlou hodnotou								
Zemědělství a lesnictví	-	-	11 221	-	-	-	-	-	67	1 012	12 300
Těžební průmysl	-	-	2 689	-	-	-	-	-	3	164	2 856
Zpracovatelský průmysl	-	-	38 110	-	-	-	-	-	930	19 320	58 360
Energetika a vodní hospodářství	-	-	12 246	-	-	-	-	-	613	5 282	18 141
Stavebnictví	-	-	8 296	480	-	-	-	-	72	10 888	19 736
Obchod	-	-	33 417	-	-	-	-	-	290	7 044	40 751
Doprava a komunikace	-	-	11 234	551	-	-	-	503	416	4 056	16 760
Pohostinství a ubytování	-	-	2 937	-	-	-	-	-	7	198	3 142
Finanční a pojišťovací služby	55 810	49 415	27 695	14 215	185	2 233	7 864	11 044	10 900		179 361
Trh nemovitostí a bydlení	-	-	63 044	3	-	-	-	563	317	4 048	67 975
Sektor služeb	-	-	9 047	-	-	-	-	-	224	4 189	13 460
Veřejná správa	-	-	17 790	119 144	26 365	1 241	51 644	8 130	5 492		229 806
Školství, zdravotnictví a umění	-	-	7 759	-	-	-	-	-	97	1 056	8 912
Soukromé domácnosti	-	-	227 152	-	-	-	-	-	-	27 686	254 838
Ostatní	-	-	250	-	-	-	-	-	-	-	250
Celkem	55 810	49 415	472 887	134 393	26 550	3 474	60 574	22 210	101 335	926	648

c) Expozice vůči úvěrovému riziku dle kategorií rizikovosti:

Následující tabulka zachycuje expozici banky vůči úvěrovému riziku dle kategorií rizikovosti k 31. 12. 2014 ve srovnání s expozicí vůči úvěrovému riziku k 31. 12. 2013.

Expozice vůči úvěrovému riziku dle kategorií rizikovosti:

V mil. Kč	Nízkorizikové	Vyžadující pozornost vedení	Nestandardní	Non-performing	Expozice vůči úvěrovému riziku
Celková expozice k 31. prosinci 2014	823 411	55 325	10 283	21 126	910 145
Podíl expozice vůči úvěrovému riziku	90,5 %	6,1 %	1,1 %	2,3 %	100,0 %
Celková expozice k 31. prosinci 2013	831 774	60 715	11 911	22 248	926 648
Podíl expozice vůči úvěrovému riziku	89,8 %	6,6 %	1,3 %	2,4 %	100,0 %
Změny expozice vůči úvěrovému riziku v roce 2014	-8 363	-5 390	-1 628	-1 122	-16 503
Změna v %	-1,0 %	-8,9 %	-13,7 %	-5,0 %	-1,8 %

Expozice vůči úvěrovému riziku dle odvětví a kategorií rizikovosti:

Následující tabulky zachycují expozici banky vůči úvěrovému riziku dle odvětví a kategorií rizikovosti k 31. 12. 2014 a 31. 12. 2013.

Expozice vůči úvěrovému riziku dle odvětví a kategorií rizikovosti v roce 2014

V mil. Kč	Nízkorizikové	Vyžadující pozornost vedení	Nestandardní	Non-performing	Expozice vůči úvěrovému riziku
Zemědělství a lesnictví	10 027	1 397	170	243	11 837
Těžební průmysl	2 029	14	-	7	2 050
Zpracovatelský průmysl	43 765	7 007	1 945	2 795	55 512
Energetika a vodní hospodářství	18 449	3 360	977	334	23 120
Stavebnictví	10 538	3 234	1 118	1 635	16 525
Obchod	29 749	6 213	1 277	1 547	38 786
Doprava a komunikace	16 494	877	550	338	18 259
Pohostinství a ubytování	1 347	873	511	565	3 296
Finanční a pojišťovací služby	132 319	3 873	177	213	136 582
Trh nemovitostí a bydlení	55 771	9 320	1 876	2 276	69 243
Sektor služeb	9 694	2 407	130	692	12 923
Veřejná správa	245 308	2 461	39	7	247 815
Školství, zdravotnictví a umění	7 066	1 594	97	127	8 884
Soukromé domácnosti	239 078	12 695	1 416	10 347	263 536
Ostatní	1 777	-	-	-	1 777
Celkem	823 411	55 325	10 283	21 126	910 145

Expozice vůči úvěrovému riziku dle odvětví a kategorií rizikovosti v roce 2013

V mil. Kč	Nízkorizikové	Vyžadující pozornost vedení	Nestandardní	Non-performing	Expozice vůči úvěrovému riziku
Zemědělství a lesnictví	10 251	1 624	232	193	12 300
Těžební průmysl	2 797	41	1	17	2 856
Zpracovatelský průmysl	43 783	9 189	2 124	3 264	58 360
Energetika a vodní hospodářství	15 213	2 065	652	211	18 141
Stavebnictví	13 015	3 282	1 126	2 313	19 736
Obchod	30 680	7 070	898	2 103	40 751
Doprava a komunikace	14 333	1 458	259	710	16 760
Pohostinství a ubytování	1 331	868	542	401	3 142
Finanční a pojišťovací služby	176 905	1 981	19	456	179 361
Trh nemovitostí a bydlení	53 877	9 226	1 582	3 290	67 975
Sektor služeb	9 780	2 968	312	400	13 460
Veřejná správa	226 519	3 253	34	-	229 806
Školství, zdravotnictví a umění	5 350	3 220	259	83	8 912
Soukromé domácnosti	227 940	14 470	3 871	8 557	254 838
Ostatní	-	-	-	250	250
Celkem	831 774	60 715	11 911	22 248	926 648

d) Finanční aktiva po splatnosti

K 31. 12. 2014 a 2013 vykazuje banka následující finanční aktiva po splatnosti, která však nejsou individuálně znehodnocena:

K 31. 12. 2014	Expozice vůči úvěrovému riziku				
	Celkem	Z toho 31-60 dní po splatnosti	Z toho 61-90 dní po splatnosti	Z toho 91-180 dní po splatnosti	Z toho více než 180 dní po splatnosti
V mil. Kč					
Vládní instituce	18	7	-	2	-
Úvěrové instituce	6	-	-	-	-
Ostatní finanční instituce	1	1	-	-	-
Nefinanční podniky	1 282	158	79	1	6
Domácnosti	3 718	846	381	14	6
Celkem	5 025	1 012	460	17	12

K 31. 12. 2013	Expozice vůči úvěrovému riziku				
		Z toho 31-60 dní po splatnosti	Z toho 61-90 dní po splatnosti	Z toho 91-180 dní po splatnosti	Z toho více než 180 dní po splatnosti
V mil. Kč	Celkem				
Vládní instituce	13	-	-	-	-
Úvěrové instituce	-	-	-	-	-
Ostatní finanční instituce	9	-	-	-	-
Nefinanční podniky	1 403	227	210	2	1
Domácnosti	4 574	843	378	10	10
Celkem	5 999	1 070	588	12	11

e) Analýza individuálně znehodnocených finančních aktiv

V mil. Kč	2014	2013
Vládní instituce	4	18
Úvěrové instituce	222	242
Ostatní finanční instituce	268	-
Nefinanční podniky	11 736	13 621
Domácnosti	11 219	10 672
Celkem	23 449	24 553

f) Expozice s úlevou (forbearance) k 31. 12. 2014

V mil. Kč	Expozice s úlevou	Performing expozice s úlevou	Non-performing expozice s úlevou	V tom: se selháním
Nefinanční podniky	2 318	443	1 875	1 043
Domácnosti	3 685	1 117	2 568	2 461
Celkem	6 003	1 560	4 443	3 504

38.3 Tržní riziko

Banka je vystavena vlivům tržních rizik. Tržní rizika vyplývají z otevřených pozic transakcí s úrokovými, měnovými, akciovými a komoditními finančními nástroji, včetně úvěrového rozpětí obsaženého v relevantních pozicích v rámci investičního portfolia (tj. úvěrové rozpětí je součástí diskontního faktoru). Hodnota otevřených pozic transakcí se mění v závislosti na obecných a specifických změnách na finančním trhu. Banka je vystavena tržnímu riziku z otevřených pozic v obchodním portfoliu, ale významnou složkou tržního rizika je také úrokové riziko aktiv a pasiv a riziko úvěrového rozpětí týkající se pozic oceňovaných aktuálními tržními cenami (marked-to-market) zařazených v bankovní knize. K zahrnutí úvěrového rozpětí vedly následující důvody: 1. požadavek na výpočet ekonomického kapitálu včetně úvěrového rozpětí a zohlednění dopadů tohoto rizikového faktoru; 2. přesnější stanovení cen cenných papírů; a 3. zohlednění úvěrového ratingu poskytovatele/protistrany.

Operace obchodního portfolia na kapitálovém, peněžním, mezibankovním i derivátovém trhu lze rozdělit do následujících oblastí:

- kotace cen pro klienty a obchodování s nimi, realizace jejich příkazů,
- kotace cen na mezibankovním a derivátovém trhu (market making),
- Řízení otevřených pozic na mezibankovním, derivátovém a kapitálovém trhu, vyplývajících z výše uvedených činností.

Banka uzavírá transakce na OTC trhu s následujícími derivátovými finančními nástroji:

- měnové forwardy (včetně non-delivery forwardů) a swapy;
- měnové opce;
- úrokové swapy;
- asset swapy;
- forward rate agreements (dohody o budoucí úrokové sazbě, „FRA“);
- cross-currency swapy (měnové a úrokové swapy);
- úrokové opce typu swaptions, caps a floors;
- komoditní deriváty; a
- úvěrové deriváty.

Z burzovních derivátů banka obchoduje s následujícími nástroji:

- futures na dluhopisy;
- futures na akcie a akciové indexy;
- futures na úrokové sazby;
- futures na komodity; a
- opce na dluhopisové futures.

Banka také uzavírá pro své klienty některé netypické měnové opce, jako např. digitální nebo bariérové opce. Některé měnové opční kontrakty anebo opce na různé podkladové koše akcií nebo akciové indexy jsou součástí jiných finančních nástrojů jako vnořený derivát.

Derivátové finanční nástroje se využívají rovněž k zajištění úrokového rizika bankovní knihy (úrokové swapy, FRA, swaptions) a k vyrovnávání nesouladu mezi cizoměnovými aktivy a pasivy (měnové swapy a cross-currency swapy).

Většina otevřených pozic z klientských operací na obchodním portfoliu banky je převáděna tzv. zrcadlovými („back-to-back“) transakcemi do portfolia Erste Group Bank. Tržní riziko z OTC transakcí banky je tak řízeno v rámci portfolia Erste Group Bank. Banka si ponechává na obchodním portfoliu riziko operací na peněžním trhu z důvodu řízení likvidity (money market), akciové riziko a částečně reziduální riziko z dříve uzavřených operací. Toto reziduální riziko je zajišťováno dynamicky na makro úrovni v souladu s obchodní strategií a nastavenými limity pro tržní riziko banky.

Za účelem stanovení míry a řízení tržního rizika otevřených pozic a určení maximální výše možných ztrát z těchto pozic banka používá vedle výpočtu citlivostí na jednotlivé rizikové faktory rovněž metodologii Value at Risk (VaR). Hodnoty VaR jsou počítány na hladině spolehlivosti 99 % pro dobu držení jednoho obchodního dne. Pro výpočet se používá systém KVaR+ a metody historické simulace založené na historii posledních 520 obchodních dnů. Za předpokladu normality rozložení ztrát se stanovuje i VaR pro dobu držení jednoho měsíce, příp. jednoho roku a pro vyšší pravděpodobnostní hladiny (99,9 %, 99,98 %). Představenstvo banky stanovuje limity VaR pro obchodní i investiční portfolio jako maximální výši angažovanosti banky vůči tržnímu riziku, která je pro banku přijatelná. Pro obchodní portfolio jsou stanoveny dílčí limity VaR (1 den, 99 %) pro jednotlivé obchodní desky a limity pro hodnoty citlivosti obchodního portfolia na jednotlivé rizikové faktory jako jsou měnové kurzy, ceny akcií, úrokové sazby, volatilita, komoditní a další rizikové parametry opčních kontraktů zajišťující dodržování celkové míry tržního rizika. Tyto limity jsou schvalovány výběrem finančních trhů a řízení rizik a jsou denně monitorovány.

Výpočet ukazatele tržního rizika VaR je prováděn také pro bankovní portfolio s využitím speciálních modelů pro běžné účty a další pasiva bez stanovené splatnosti. O riziku VaR (1 měsíc, 99 %) bankovního portfolia je pravidelně měsíčně informován Výbor řízení aktiv a pasiv (ALCO), plnění limitu je sledováno na denní bázi útvarem řízení rizik. Výše akceptovatelné úrovně rizika vychází z hodnocení volných kapitálových zdrojů po pokrytí rizik na základě metodologie systému vnitřně stanoveného kapitálu („ICAAP“). Celkový VaR je následně alokován na jednotlivá subportfolia bankovní knihy, a to z pohledu rozdělení podle strategického řízení portfolií a z pohledu účetního oceňování portfolií cenných papírů.

Následující tabulka zobrazuje hodnoty VaR k 31. 12. 2014 a k 31. 12. 2013 na 99 % hladině spolehlivosti. Z důvodu zahrnutí rizika úvěrového rozpětí do relevantních pozic bankovního a obchodního portfolia byla tabulka adekvátně rozšířena:

K 31. 12. 2014

	Tržní riziko celkem	Korelační efekt	Úrokové riziko	Měnové riziko	Akciové riziko	Komoditní riziko	Riziko úvěrového rozpětí
V mil. Kč							
Obchodní portfolio							
Denní hodnota	5	-3	3	3	-	-	2
Měsíční hodnota	23	-13	14	12	-	-	10
Průměr denních hodnot za rok	7	-3	5	3	-	-	2
Průměr měsíčních hodnot za rok	31	-23	26	14	1	2	11
Bankovní portfolio							
Denní hodnota	238	-124	197	2	6	-	157
Měsíční hodnota	1 114	-581	923	9	27	-	736
Průměr denních hodnot za rok	212	-86	153	2	10	-	133
Průměr měsíčních hodnot za rok	994	-400	719	8	45	-	622

K 31. 12. 2013

	Tržní riziko celkem	Korelační efekt	Úrokové riziko	Měnové riziko	Akciové riziko	Komoditní riziko	Riziko úvěrového rozpětí
V mil. Kč							
Obchodní portfolio							
Denní hodnota	6	-4	5	5	-	-	-
Měsíční hodnota	28	-18	23	22	-	1	-
Průměr denních hodnot za rok	6	-3	5	4	-	-	-
Průměr měsíčních hodnot za rok	28	-14	21	18	1	2	-
Bankovní portfolio							
Denní hodnota	230	-85	194	2	12	-	107
Měsíční hodnota	1 080	-390	908	7	55	-	500
Průměr denních hodnot za rok	220	-102	196	4	26	-	96
Průměr měsíčních hodnot za rok	1 034	-476	917	18	123	-	452

Dále banka používá stresové testování neboli analýzu dopadů nepříznivého vývoje tržních rizikových faktorů na tržní hodnotu obchodního a tržně přeceňované části bankovního portfolia. Scénáře jsou konstruovány na základě historických zkušeností i na základě expertních názorů útvaru makroekonomických analýz. Stresové testování se provádí měsíčně a jeho výsledky jsou reportovány na ALCO. Banka též průběžně monitoruje finanční zpravodajské zdroje, analyzuje trh a připravuje možné scénáře s ohledem na vývoj situace v ekonomice.

ÚROKOVÉ RIZIKO

Za úrokové riziko je považováno riziko změny hodnoty finančního nástroje z důvodu změn tržních úrokových sazeb. Banka řídí úrokové riziko bankovní knihy monitorováním dat změn úrokových sazeb (repricing dates) aktiv a pasiv a využívá modely vyjadřující potenciální dopady změn úrokových sazeb na čistý úrokový výnos.

V oblasti monitorování a měření úrokového rizika bankovní knihy využívá banka simulační model zaměřený na sledování potenciálních dopadů změn tržních úrokových sazeb na čistý úrokový výnos. Simulace se provádějí na časovém horizontu 36 měsíců. Základní analýza se zabývá citlivostí čistého úrokového výnosu na jednorázové změny tržních úrokových sazeb (rate shock), dále se provádí tradiční gap analýza.

Analýzy úrokového rizika bankovní knihy se provádějí jednou měsíčně. Aktuální výši podstupovaného úrokového rizika každý měsíc hodnotí ALCO v kontextu celkového vývoje finančních trhů, bankovního sektoru v České republice, jakož i strukturálních změn v bilanci banky.

Pro měření úrokového rizika instrumentů obchodního portfolia je používán tzv. PVBP gap (present value of basis point - současná hodnota základního bodu), neboli matice faktorů citlivosti na úrokové sazby jednotlivých měn pro individuální portfolia úrokových produktů. Tyto faktory měří citlivost tržní hodnoty portfolia na paralelním posunu příslušné výnosové křivky dané měny v rámci daného časového úseku do splatnosti. Systém PVBP gap limitů je stanoven pro jednotlivá portfolia úrokových produktů podle jednotlivých měn.

Následující tabulka je založena na expozici k úrokovým sazbám pro derivátové i nederivátové nástroje k rozvahovému dni. Model předpokládá fixní strukturu bilance podle úrokové citlivosti. Stanovené změny, které nastaly na začátku roku, jsou konstantní v průběhu vykazovaného období, tzn. model je založen na předpokladu, že prostředky uvolněné splacením nebo prodejem úročených aktiv a pasiv budou reinvestovány do aktiv a pasiv se stejnou úrokovou citlivostí a zbytkovou splatností. Od roku 2014 se používá nová metoda výpočtu, jež zohledňuje rovněž úvěrová rozpětí (credit spread). Tabulka níže zobrazuje dopad do výkazu zisku a ztráty a ostatního úplného výsledku hospodaření banky, pokud by korunová nebo eurová výnosová křivka na počátku příslušného roku skokově vzrostla/poklesla o 100 bodů a za předpokladu, že ostatní úrokové míry by zůstaly nezměněné.

V mil. Kč	2015		2014	
	Růst úrokové míry	Pokles úrokové míry	Růst úrokové míry	Pokles úrokové míry
CZK				
Výkaz zisku a ztráty	1 264	-321	1 409	-412
Ostatní úplný výsledek hospodaření	-1 900	1 072	-631	573
EUR				
Výkaz zisku a ztráty	-52	79	10	-4
Ostatní úplný výsledek hospodaření	-87	21	-130	116

MĚNOVÉ RIZIKO

Za měnové riziko je považováno riziko změny hodnoty finančního nástroje obchodního i bankovního portfolia z důvodu změn měnových kurzů. Banka řídí toto riziko stanovením a monitorováním limitů na otevřené devizové pozice, zahrnující také delta ekvivalenty měnových opcí. Banka sleduje také speciální citlivostní limity pro měnové opční kontrakty známé jako citlivostní analýza „greeks“. Měnové riziko všech finančních nástrojů přebírá do svých pozic útvar obchodování (trading) a tyto měnové pozice řídí v souladu s nastavenými limity měnové citlivosti. Kromě monitorování limitů používá skupina rovněž VaR koncept pro měření rizika otevřených pozic ze všech měnových nástrojů.

AKCIOVÉ RIZIKO

Banka používá pro sledování a řízení akciového rizika na obchodním i bankovním portfoliu metodu VaR a analýzu citlivosti, která vychází z expozice vůči riziku změn kurzu akcií k rozvahovému dni. Akciové riziko vzhledem k vyšší volatilitě cen akcií představuje i přes menší objemy akciových pozic nezanedbatelnou složku rizik.

KOMODITNÍ RIZIKO

Komoditní nástroje se objevují pouze v obchodním portfoliu jako podkladové instrumenty pro klientské operace. Převážná část komoditních derivátů je zajištěna na tzv. „back to back“ bázi se třetí stranou.

38.4 Riziko likvidity

Definice a základní informace

Riziko likvidity je bankou definováno v souladu se zásadami Basilejského výboru pro bankovní dohled a České národní banky. Vzhledem k tomu banka rozlišuje riziko likvidity trhu, což je riziko, že banka nemůže jednoduše provést zápočet nebo uzavřít pozici za tržní cenu z důvodu neadekvátní hloubky trhu nebo narušení trhu, a riziko likvidity financování, což je riziko, že banka nebude schopna efektivně zajistit očekávané i neočekávané stávající a budoucí potřeby v oblasti peněžních toků a zajištění, aniž by to mělo dopad buď na běžnou činnost banky, nebo na finanční podmínky členů banky.

Riziko likvidity financování se dále dělí na riziko platební neschopnosti a strukturní riziko likvidity. Riziko platební neschopnosti je krátkodobé riziko, že banka nebude schopna plně a včas splnit stávající nebo budoucí platební závazky ekonomicky odůvodněným způsobem; strukturní riziko likvidity je dlouhodobé riziko ztrát z důvodu změny vlastních nákladů banky na refinancování nebo rozpětí.

Používané metody a nástroje

Krátkodobé riziko platební neschopnosti je monitorováno pomocí výpočtu tzv. „doby přežití“ u významných měn. Tato analýza určí maximální dobu, po kterou dokáže subjekt přežít závažnou kombinovanou tržní a idiosynkratickou krizi, přičemž se bude opírat o své vlastní zdroje likvidních aktiv. Monitorovaný nejhorší scénář simuluje velice omezený přístup k peněžnímu trhu a kapitálovému trhu a současně významný odliv vkladů zákazníků. Simulace dále předpokládá zvýšené čerpání záruk a úvěrových příslibů v závislosti na typu zákazníka a potenciální výdaje z titulu zajištěných derivátových transakcí a odhaduje dopad výdajů z titulu zajištění v případě negativních pohybů trhu.

Již od roku 2011 vychází banka při řízení rizik z nových opatření zaměřených na riziko likvidity podle rámce Basel III, především z ukazatele LCR („Liquidity Coverage Ratio“) a z ukazatele NSFR („Net Stable Funding Ratio“). V minulých letech se banka účastnila studie kvantitativních dopadů (QIS) koordinované EBA, která čtvrtletně monitoruje ukazatele LCR a NSFR skupiny. Poměry jsou interně monitorovány na úrovni subjektu a od roku 2012 jsou pro ně stanoveny interní cíle. V roce 2014 banka úspěšně zahájila oficiální fázi monitorování. Na konci roku 2014 byla hodnota obou ukazatelů banky, LCR a NSFR, vyšší než 100 %.

V roce 2013 banka zavedla rezervu „Intraday Liquidity Buffer“ pro řízení rizika likvidity v rámci jednoho dne. Rezerva představuje vysoce likvidní aktiva (rezervy centrální banky, státní pokladniční poukázky), která je možno použít během jednoho dne v případě náhlé krize. Rezerva je vytvořena tak, aby pokryla vnitrodenní provozní zátěž a zátěž protistrany. Interní limit je stanoven na základě převodů na zúčtovací účet centrální banky a je periodicky upravován tak, aby odrážel aktuální tržní podmínky.

Metody a nástroje snižování rizik

Erste Group definovala a průběžně reviduje a aktualizuje všeobecné standardy kontroly a řízení rizika likvidity (standardy, limity a analýzy).

Krátkodobé riziko likvidity je řízeno prostřednictvím limitů plynoucích z modelu doby přežití a prostřednictvím interních cílových hodnot ukazatele LCR a Intraday Liquidity rezervy. Porušení limitu je hlášeno výboru ALCO. Nezbytnou koordinaci všech stran účastnících se procesu řízení likvidity v případě krize zajišťuje Komplexní plán nouzového financování, který je pravidelně aktualizován.

Analýza rizika likvidity

Likviditní gap

Dlouhodobá likviditní pozice je řízena pomocí likviditních gapů na základě očekávaných peněžních toků. Tato pozice je vypočtena pro každou významnou měnu za předpokladu běžné provozní činnosti.

Předpokládané peněžní toky jsou rozděleny podle smluvní splatnosti v souladu s rozvrhem amortizace a uspořádány do kategorií podle rozpětí splatnosti. V případě netermínovaný vkladů jsou očekávané peněžní toky vypočítány podle jejich likvidního profilu (stejně jako při stanovení FTP).

Následující tabulka ukazuje likviditní gapy k 31. 12. 2014 a 2013.

V mil. Kč	Do 1 měsíce		Od 1 do 12 měsíců		Od 1 roku do 5 let		Nad 5 let	
	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Likviditní GAP	177 915	-6 924	-51 679	51 579	-23 398	68 228	-18 721	6 083

Kladná hodnota ukazuje převažující aktiva nad závazky, zatímco záporná hodnota ukazuje převahu závazků nad aktivy. Peněžní příjmy z likvidních cenných papírů, které jsou přijaty jako záruka centrálními bankami a k nimž má banka přístup, jsou namísto vykázání dle smluvní splatnosti vykázány v koši do 1 měsíce.

Vyrovňovací kapacita

Banka pravidelně monitoruje svou vyrovňovací kapacitu, kterou tvoří hotovost, přebytečná minimální rezerva u centrálních bank, a dále nezatížená aktiva přijímaná centrální bankou a ostatní likvidní cenné papíry, včetně změn z repo operací, reverzních repo operací a zápůjček cenných papírů. Tato aktiva lze v případě krize uvolnit v krátkodobém horizontu a použít k vyrovnání peněžních výdajů. Níže uvedená tabulka ukazuje strukturu vyrovňovací kapacity banky podle termínů na konci roku 2014 a 2013:

K 31. 12. 2014					
V mil. Kč	Do 1 týdne	Od 1 týdne do 1 měsíce	1 - 3 měsíce	3 - 6 měsíců	6 - 12 měsíců
Hotovost, přebytečné rezervy	35 304	-	-	-	-
Likvidní aktiva	184 751	-	-	-	-
Ostatní aktiva přijímaná centrální bankou	1 556	-	-	-	-
Vyrovňovací kapacita	221 611	-	-	-	-

K 31. 12. 2013					
V mil. Kč	Do 1 týdne	Od 1 týdne do 1 měsíce	1 - 3 měsíce	3 - 6 měsíců	6 - 12 měsíců
Hotovost, přebytečné rezervy	67 694	-	-	-	-
Likvidní aktiva	157 999	-	-	-	-
Ostatní aktiva přijímaná centrální bankou	2 170	-	-	-	-
Vyrovňovací kapacita	227 863	-	-	-	-

Výše uvedené údaje zachycují celkový objem potenciální likvidity, kterou má banka k dispozici v situaci ohrožení jejího nepřetržitého trvání.

Finanční závazky

V následujících tabulkách je uvedena splatnost smluvních nediskontovaných peněžních toků z finančních závazků k 31. 12. 2014 a 31. 12. 2013:

K 31. 12. 2014	Účetní hodnoty	Smluvní peněžní toky	Do 1 měsíce	Od 1 do 12 měsíců	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let
V mil. Kč						
Nederivátové závazky	714 257	718 277	618 837	27 379	49 024	23 037
Závazky k bankám	73 597	73 623	22 534	11 832	24 194	15 063
Závazky ke klientům	598 357	601 020	591 731	5 904	3 385	-
Emitované dluhové cenné papíry	39 238	40 528	1 769	9 639	21 418	7 702
Podřízené závazky	262	303	-	4	27	272
Ostatní finanční závazky	2 803	2 803	2 803	-	-	-
Derivátové závazky	20 833	14 501	3 161	11 340	-	-
Podmíněné závazky	98 396	98 396	1 448	62 414	32 402	2 132
Finanční záruky	27 108	27 108	1 355	10 416	13 208	2 129
Neodvolatelné přísliby	71 288	71 288	93	51 998	19 194	3
Celkem	833 486	831 174	623 446	101 133	81 426	25 169

K 31. 12. 2013	Účetní hodnoty	Smluvní peněžní toky	Do 1 měsíce	Od 1 do 12 měsíců	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let
V mil. Kč						
Nederivátové závazky	726 045	717 274	561 667	56 117	65 910	33 580
Závazky k bankám	97 830	96 988	39 810	13 192	25 046	18 940
Závazky ke klientům	581 085	576 163	521 339	37 415	12 167	5 242
Emitované dluhové cenné papíry	45 034	42 085	518	5 510	28 697	7 360
Podřízené závazky	2 096	2 038	-	-	-	2 038
Derivátové závazky	24 294	44 319	22 831	21 488	-	-
Podmíněné závazky	101 335	101 335	3 687	47 618	37 280	12 750
Finanční záruky	27 287	27 287	1 606	9 533	14 473	1 675
Neodvolatelné přísliby	74 048	74 048	2 081	38 085	22 807	11 075
Celkem¹	851 674	862 928	588 185	125 223	103 190	46 330

38.5 Operační riziko

Banka definuje operační riziko v souladu s regulačními požadavky jako riziko ztrát vlivem nepřiměřenosti či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů či riziko ztrát vlivem vnějších událostí, včetně rizika ztrát banky v důsledku porušení či nenaplnění právních norem.

Ve spolupráci s Erste Group Bank zavedla banka standardizovanou klasifikaci operačních rizik. Tato klasifikace se stala základem tzv. Knihy rizik banky, která byla vyvinuta ve spolupráci útvarů řízení rizik a útvaru interního auditu. Kniha rizik slouží jako nástroj jednotné kategorizace rizik za účelem konzistence sledování a hodnocení rizik.

Ve spolupráci s externím dodavatelem vyvinula banka speciální aplikaci sloužící pro sběr dat o operačním riziku, která vyhovuje požadavkům kladeným na sběr příslušných dat. Data slouží nejen pro účely kvantifikace operačních rizik a sledování trendů ve vývoji těchto rizik, ale jsou využívána také pro prevenci dalšího výskytu operačních rizik. Kromě sledování skutečných událostí operačních rizik

banka věnuje pozornost tomu, jak vnímá operační riziko management. V této souvislosti zavedla a dále rozšiřuje metody zaměřené na odhalování potenciálních závažných hrozeb, s cílem implementovat preventivní opatření, která by zabránila vzniku ztrát. Za tímto účelem využívá následující nástroje: interní hodnocení rizik a kontrol, klíčové rizikové indikátory a analýzu scénářů. Banka rovněž aktivně řídí rizika spojená s externě zajišťovanými činnostmi. V závislosti na konkrétní metodě je tento druh hodnocení prováděn průběžně, resp. na měsíční či roční bázi.

Česká spořitelna úspěšně splnila kritéria pro řízení operačního rizika v souladu s pokročilými přístupy k měření (Advanced Measurement Approaches, „AMA“). Řádný výpočet a alokace kapitálového požadavku vztahujícího se k operačnímu riziku je na základě této metody prováděn od 1. 7. 2009.

Důležitým nástrojem pro snížení ztrát v důsledku operačních rizik je pojišťovací program, který banka využívá již od roku 2002. Tento program zahrnuje nejen pojištění majetkových škod, ale i rizik z bankovní činnosti a odpovědnostních rizik. Od roku 2004 se banka začlenila do pojišťovacího programu Erste Group, který dále rozšířil pojišťovací ochranu, zejména u škod se závažným dopadem na hospodářský výsledek banky.

Vrcholové vedení banky je čtvrtletně informováno o rizikovém profilu a nejvýznamnějších událostech souvisejících s operačním rizikem prostřednictvím orgánu CORB (Výbor Compliance, operačních rizik a bezpečnosti). Předseda výboru je členem představenstva zodpovědný za řízení rizik.

39. Zajišťovací účetnictví

Odpovědnost za řízení úrokového rizika a kurzového rizika bankovní knihy nese úsek řízení aktiv a pasiv (ALM) banky. Úrokové riziko je přednostně řízeno pomocí dluhopisů, úvěrů nebo derivátů, přičemž u derivátů je uplatněno zajišťovací účetnictví v souladu s IFRS. Hlavní směrnicí, která určuje pozici úrokového rizika, je Strategie skupiny pro oblast úrokového rizika, kterou schvaluje ALCO skupiny na odpovídající časové období.

Zajištění reálné hodnoty se používá ke snížení úrokového rizika vydaných dluhopisů, nakoupených cenných papírů, úvěrů nebo vkladů ve výkazu o finanční situaci Erste Bank. Politika Erste Bank obecně spočívá ve výměně významných fixních nebo strukturovaných vydaných dluhopisů za proměnlivé položky, čímž je zajištěno řízení cílového profilu úrokového rizika pomocí jiných položek výkazu o finanční pozici. Úrokové swapy jsou nejčastějším nástrojem používaným k zajištění reálné hodnoty. Pokud jde o úvěry, nakoupené cenné papíry a emitované cenné papíry, zajištění reálné hodnoty probíhá rovněž prostřednictvím cross currency swapů, derivátů na bázi opce typu swaption, cap, floor a dalších typů derivátů.

Cílem zajištění peněžních toků je eliminovat nejistotu ohledně budoucích peněžních toků a stabilizovat čistý úrokový výnos. Nejčastější zajištění používané bankou představují úrokové swapy k zajištění změny variabilních peněžních toků z aktiv s proměnlivou úrokovou sazbou na fixní peněžní toky. Deriváty typu floor a cap se používají k zajištění cílové úrovně úrokových výnosů při proměnlivé úrokové sazbě.

Ve vykazovaném období došlo k odúčtování částky 14 mil. Kč (2013: 1 mil. Kč) z rezervy na zajištění peněžních toků a jejímu vykázání do nákladů ve výsledovce; částka 186 mil. Kč (2013: 11 mil. Kč) byla vykázána přímo v ostatním úplném výsledku hospodaření.

Ztráta ze zajišťovacích derivátů používaných k zajištění reálné hodnoty za rok 2014 činila 229 mil. Kč (2013: 237 mil. Kč), zisk ze změny reálné hodnoty zajištěných instrumentů za rok 2014 představoval 244 mil. Kč (2013: 250 mil. Kč).

Reálné hodnoty zajišťovacích nástrojů jsou uvedeny v následující tabulce:

V mil. Kč	2014		2013	
	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota	Kladná reálná hodnota	Záporná reálná hodnota
Zajišťovací nástroj – zajištění reálné hodnoty	670	166	895	264
Zajišťovací nástroj – zajištění peněžních toků	208	3	-	1
Celkem	878	169	895	265

40. Reálná hodnota aktiv a závazků

Stanovení reálné hodnoty

Nejlépeším dokladem reálné hodnoty jsou tržní ceny kotované na aktivním trhu. Pokud jsou takové ceny k dispozici, používají se pro stanovení reálné hodnoty aktiva nebo závazku (úroveň 1 hierarchie stanovení reálné hodnoty).

V případě, že je za účelem stanovení hodnoty použita tržní kotace, nicméně z důvodu omezené likvidity nelze trh považovat za aktivní (na základě dostupných ukazatelů likvidity trhu), je nástroj klasifikován jako spadající do úrovně 2. Nejsou-li tržní ceny k dispozici, reálná hodnota se stanoví pomocí oceňovacích modelů, používajících jako vstupy objektivně zjistitelné tržní údaje. Pokud jsou všechny významné vstupy oceňovacího modelu charakterizovány jako objektivně zjistitelné, je nástroj klasifikován v rámci úrovně 2 hierarchie

reálné hodnoty. Za objektivní parametry trhu se v souvislosti se stanovením hodnoty na úrovni 2 obvykle považují výnosové křivky, úvěrová rozpětí a implikované volatility.

V některých případech nelze reálnou hodnotu určit ani na základě dostatečně často kotovaných tržních cen, ani s použitím oceňovacích modelů vycházejících výhradně z objektivně zjistitelných tržních údajů. Za této situace se s použitím realistických předpokladů provede odhad individuálních oceňovacích parametrů, které nejsou na trhu zjistitelné. Je-li určitý objektivně nezjistitelný vstup oceňovacího modelu významný, případně je příslušná cenová kotace nedostatečně aktualizována, je daný nástroj klasifikován v rámci úrovně 3 hierarchie reálné hodnoty. Při stanovení hodnoty na úrovni 3 se jako objektivně nezjistitelné parametry obvykle používají úvěrová rozpětí odvozená od interně stanovených historických ukazatelů pravděpodobnosti selhání (PD) a ztrát při selhání (LGD).

Reálná hodnota finančních nástrojů

Veškeré finanční nástroje jsou opakovaně oceňovány reálnou hodnotou.

Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou ve výkazu o finanční situaci

Banka vychází při určování reálné hodnoty primárně z externích zdrojů informací (kurzy akcií na burzách, kotace brokerů pro vysoce likvidní segmenty trhu). Finanční nástroje, jejichž reálná hodnota je stanovena na základě kotovaných tržních cen, zahrnují především kotované cenné papíry a deriváty, jakož i likvidní OTC dluhopisy.

Popis modelů ocenění a vstupních parametrů

Banka pracuje výhradně s modely, které byly interně otestovány a pro které byly nezávisle nastaveny oceňovací parametry (jako např. úrokové míry, směnné kurzy, míry volatility a úvěrová rozpětí).

Cenné papíry

Reálná hodnota standardních dluhových cenných papírů (fixních a proměnlivých) se vypočte na základě diskontování budoucích peněžních toků za použití diskontní křivky závislé na úrokové sazbě měny konkrétní emise a úpravy o rozpětí. Úprava o rozpětí je obvykle stanovena na základě křivky úvěrového rozpětí emitenta. Pokud není k dispozici křivka emitenta, rozpětí se stanoví na základě podobného nástroje a upraví o rozdíly v profilu rizik daného nástroje. Pokud není k dispozici ani žádný blízký náhradní nástroj, úprava rozpětí se stanoví odhadem za použití jiných informací, včetně odhadu úvěrového rozpětí na základě interního ratingu a parametru PD (pravděpodobnost selhání) nebo úsudku vedení. Reálná hodnota složitějších dluhových cenných papírů (které např. obsahují rysy opce, jako např. splatnost na požádání, cap/floor, vázanost na index, apod.) se určí pomocí kombinace modelů diskontovaných peněžních toků a složitějších technik modelování včetně metod popsanych u derivátů OTC. Reálná hodnota finančních závazků oceněných reálnou hodnotou vykázanou do zisku nebo ztráty při možnosti ocenění reálnou hodnotou se určí konzistentně s podobnými nástroji vedenými jako aktiva. Úprava rozpětí vlastního úvěrového rizika Erste Bank se stanoví na základě úrovně zpětného odkupu vlastních emisí. Techniky používané u majetkových cenných papírů mohou zahrnovat rovněž modely vycházející z násobků výnosů.

OTC derivátové finanční nástroje

Derivátové nástroje obchodované na likvidních trzích (např. úrokové swapy a opce, měnové forwardy a opce, opce na kótované cenné papíry a indexy, swapy úvěrového selhání, komoditní swapy) se oceňují pomocí standardních modelů ocenění. Mezi tyto modely patří modely diskontovaných peněžních toků a Black-Scholes modely opční ceny. Modely jsou kalibrovány ve vztahu ke kotovaným tržním datům (včetně hodnoty implikované volatility). Model ocenění u složitějších nástrojů využívá rovněž techniky Monte Carlo. U nástrojů na méně likvidních trzích používá banka data získaná z méně častých transakcí nebo techniky extrapolace.

Banka oceňuje deriváty na úrovni „mid-market“. Za rok 2014 byl proveden odhad dopadu potenciální úpravy relevantních pozic o rozdílu mezi „bid“ a „ask“ cenou na základě likvidity trhu a vyhodnocen jako nevýznamný. Banka nicméně připravuje metodologii, která zdůvodní, že jako významný hráč na trhu (tvůrce trhu) je schopna uzavřít pozici za cenu „mid“. Od roku 2015 tato banka bude prokazovat svému regulátorovi dvakrát ročně pro regulatorní účely.

U všech derivátů obchodovaných na organizovaném mimoburzovním trhu se provádí úprava reálné hodnoty o kreditní riziko protistrany (tzv. CVA, Credit Valuation Adjustment) a úprava o vlastní kreditní riziko banky (tzv. DVA, Debit Valuation Adjustment). Výše CVA ovlivňuje očekávaná velikost rizikové expozice z derivátů s kladnou reálnou hodnotou a úvěrová bonita protistrany. Výše DVA vychází z očekávané rizikové expozice z derivátů se zápornou reálnou hodnotou a úvěrové bonity banky. Modelování očekávané rizikové expozice je založeno na opčních replikačních strategiích. Tato metoda je používána pro nejrelevantnější portfolia a produkty. V případě Ministerstva financí ČR je riziková expozice stanovena pomocí simulací Monte Carlo se zohledněním vzájemného započtení pozic. Metodika pro ostatní entity a produkty se určuje na základě tržní hodnoty se zohledněním dalších faktorů. Pravděpodobnost selhání protistran neobchodovaných na aktivním trhu (Probability of Default, PD) se určuje na základě interních PD přiřazených ke koši likvidních titulů obchodovaných na středoevropském trhu, takže ocenění je založeno na bázi tržních vstupů. Protistrany, pro které jsou k dispozici likvidní dluhopisy nebo kotované swapy úvěrového selhání (CDS, Credit Default Swap) se oceňují za použití příslušného tržního „single-name“ PD (tj. PD, které se vztahuje pouze k danému CDS) odvozeného od cen. Pravděpodobnost selhání banky vychází z úrovně zpětných odkupů emisí banky. V případě protistran, s nimiž je uzavřena smlouva o úvěrové podpoře CSA (Credit Support Annex), se u částek s nízkým limitem žádné úpravy CVA/DVA nezohledňují.

V souladu s popsanou metodikou dosáhly kumulativní úpravy CVA výše -535 mil. Kč a celkové úpravy DVA 303 mil. Kč.

Charakteristika oceňovacího procesu pro oceňování reálnou hodnotou v rámci úrovně 3

Pozice v rámci úrovně 3 zahrnuje jeden nebo více významných vstupů, jež nejsou na trhu přímo zjistitelné. Odpovědnost za oceňování pozice na reálnou hodnotu je nezávislá na obchodních útvarech.

Hierarchie reálné hodnoty

Následující tabulka uvádí postupy stanovení reálné hodnoty s ohledem na úrovně hierarchie reálné hodnoty.

	Kotované tržní ceny na aktiálních trzích Úroveň 1		Ceny dle oceňovacích modelů na základě zjistitelných tržních údajů Úroveň 2		Ceny dle oceňovacích modelů na základě vstupů nezjistitelných z trhu Úroveň 3		Celkem	
V mil. Kč	2014	2013	2014	2013	2014	2013	2014	2013
AKTIVA								
Finanční aktiva k obchodování	2 345	3 394	19 838	44 471	1 129	-	23 312	47 865
Deriváty	-	88	17 692	21 227	1 129	-	18 821	21 315
Ostatní finanční aktiva k obchodování	2 345	3 306	2 146	23 244	-	-	4 491	26 550
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	1 185	629	2 873	50	43	679	4 101
Realizovatelná finanční aktiva	62 772	35 191	35 887	25 673	374	294	99 033	61 158
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	-	-	878	895	-	-	878	895
Aktiva celkem	65 117	39 770	57 232	73 912	1 553	337	123 902	114 019
ZÁVAZKY								
Finanční závazky k obchodování	328	-	23 113	24 029	-	-	23 441	24 029
Deriváty	-	-	20 664	24 029	-	-	20 664	24 029
Ostatní finanční závazky k obchodování	328	-	2 449	-	-	-	2 777	-
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	9 664	14 433	-	-	9 664	14 433
Vklady klientů	-	-	8 874	12 615	-	-	8 874	12 615
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	790	1 818	-	-	790	1 818
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	-	-	169	265	-	-	169	265
Závazky celkem	328	-	32 946	38 727	-	-	33 274	38 727

Rozřazení položek do úrovně a veškeré změny mezi úrovněmi jsou zohledňovány k rozvahovému dni.

Změny v objemu úrovně 1 a úrovně 2

Tento odstavec popisuje změny v objemu úrovně 1 a úrovně 2 u finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou ve výkazu o finanční situaci.

	2014		2013	
V mil. Kč	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 1	Úroveň 2
Cenné papíry				
Čistý přesun z úrovně 1	-900	900	-2 074	2 074
Čistý přesun z úrovně 2	345	-345	-	-
Nákupy/prodeje/ukončení	25 990	-13 683	-10 029	8 053
Změny v derivátech	-88	-3 552	68	-4 852
Změny od počátku roku k danému datu celkem	25 347	-16 680	-12 035	5 275

Přesun z úrovně 1 do úrovně 2 byl proveden vzhledem ke snížení hloubky trhu pro příslušné cenné papíry.

Kotovaný dluhopis byl převeden z úrovně 2 do úrovně 1 z důvodu existence kotované ceny (objektivně zjistitelný vstup) k 31. 12. 2014.

Pohyby v rámci úrovně 3 finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou

Následující tabulky znázorňují vývoj reálné hodnoty cenných papírů, jejichž oceňovací modely jsou založeny na objektivně nezjistitelných vstupech.

V mil. Kč AKTIVA	Prosinec 2013	Zisky nebo (-) ztráty do výkazu zisku a ztráty	Zisky nebo (-) ztráty do ostatního úplného výsledku hospodaření	Nákupy	Prodeje/ vypořádání	Přírůstky	Úbytky	Přesun do úrovně 3	Přesuny z úrovně 3	Retranslační rezerva	2014
Finanční aktiva k obchodování	-	-	-	-	-	-	-	1 129	-	-	1 129
Deriváty	-	-	-	-	-	-	-	1 129	-	-	1 129
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	43	7	-	-	-	-	-	-	-	-	50
Realizovatelná finanční aktiva	294	-	93	48	-61	-	-	-	-	-	374
Aktiva celkem	337	7	93	48	-61	-	-	1 129	-	-	1 553

V mil. Kč AKTIVA	Prosinec 2012	Zisky nebo (-) ztráty do výkazu zisku a ztráty	Zisky nebo (-) ztráty do ostatního úplného výsledku hospodaření	Nákupy	Prodeje/ vyrovnání	Přírůstky	Úbytky	Přesun do úrovně 3	Přesuny z úrovně 3	Retranslační rezerva	2013
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	59	-16	-	-	-	-	-	-	-	-	43
Realizovatelná finanční aktiva	190	-	15	109	-	-	-	-	-20	-	294
Aktiva celkem	249	-16	15	109	-	-	-	-	-20	-	337

Část derivátů obchodovaných na organizovaném mimoburzovním trhu byla kategorizována do úrovně 3, jelikož parametr CVA má zásadní dopad na tržní hodnotu těchto derivátů a je stanoven na základě objektivně nezjistitelných parametrů (tj. interních odhadů hodnot ukazatelů PD a LGD).

Zisky nebo ztráty týkající se nástrojů v úrovni 3 držených na konci vykazovaného období a uvedených ve výkazu zisku a ztráty jsou následující:

V mil. Kč AKTIVA	2014 Nerealizované zisky nebo (-) ztráty do výkazu zisku a ztráty	2013 Nerealizované zisky nebo (-) ztráty do výkazu zisku a ztráty
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	7	-16
Celkem	7	-16

Finančních aktiva klasifikovaná do úrovně 3 lze zařadit do následujících dvou kategorií:

- Tržní hodnoty derivátů, u nichž má parametr CVA významný dopad a je vypočten na základě nezjistitelných vstupů (tj. interní odhady parametrů PD a LGD).
- Nelikvidní dluhopisy, akcie a fondy, které nejsou kotované na aktivním trhu a u nichž byly použity modely ocenění s nezjistitelnými parametry (např. úvěrové rozpětí) nebo nabídky makléře, a které nelze zařadit do úrovně 1 nebo úrovně 2.

Analýza citlivosti pro oceňování v rámci úrovně 3

Následující tabulka zachycuje analýzu citlivosti s využitím možných alternativ dle typu produktu:

V mil. Kč	Kladné změny reálné hodnoty při uplatnění alternativních oceňovacích parametrů		Záporné změny reálné hodnoty při uplatnění alternativních oceňovacích parametrů	
	Prosinec 2013	Prosinec 2014	Prosinec 2013	Prosinec 2014
Deriváty	-	84	-	-124
Výkaz zisku a ztráty	-	84	-	-124
Kapitálové nástroje	14	18	-28	-37
Výkaz zisku a ztráty	2	2	-4	-5
Ostatní úplný výsledek hospodaření	12	16	-24	-32
Celkem	14	102	-28	-161
Výkaz zisku a ztráty	2	86	-4	-129
Ostatní úplný výsledek hospodaření	12	16	-24	-32

Při odhadu těchto dopadů byly zvažovány především změny úvěrového rozpětí (u dluhopisů), parametry PD, LGD (pro výpočet CVA u derivátů) a tržní hodnoty srovnatelných majetkových nástrojů. Zvýšení (snížení) rozpětí nebo parametru PD a LGD vede k odpovídajícímu snížení (zvýšení) tržní hodnoty.

V tabulce obsahující analýzu citlivosti byla uvažována následující rozpětí možných alternativ nejistitelných vstupů:

- u dluhových cenných papírů úvěrová rozpětí v rozsahu +100 základních bodů a -75 základních bodů,
- u majetkových nástrojů cenové rozpětí mezi -10% a +5%,
- u CVA u derivátů zvýšení/snížení ratingu PD o jeden stupeň, rozpětí parametru LGD mezi -5 % a +10 %.

Finanční nástroje, jejichž reálná hodnota je uvedena v příloze účetní závěrky

Následující tabulka obsahuje reálné hodnoty a hierarchii reálné hodnoty finančních nástrojů, jejichž reálná hodnota je uvedena v příloze účetní závěrky ke konci roku 2014.

2014		Účetní hodnota	Reálná hodnota	Kotované tržní ceny na aktivních trzích Úroveň 1	Ceny dle oceňovacích modelů na základě zjištěných tržních údajů Úroveň 2	Ceny dle oceňovacích modelů na základě vstupů nejistitelných z trhu Úroveň 3
V mil. Kč	AKTIVA					
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank		50 157	50 157	-	-	-
Finanční aktiva držena do splatnosti		141 326	163 599	148 887	14 712	-
Úvěry a jiné pohledávky za bankami		37 233	36 524	-	-	36 524
Úvěry a jiné pohledávky za klienty		465 525	456 251	-	371	455 880
ZÁVAZKY						
Finanční závazky v naběhlé hodnotě		701 816	703 384	-	39 831	663 553
Vklady bank		73 397	73 324	-	-	73 324
Vklady klientů		587 234	586 647	-	-	586 647
Emitované dluhové cenné papíry		38 710	40 938	-	39 831	1 107
Ostatní finanční závazky		2 475	2 475	-	-	2 475
FINANČNÍ ZÁRUKY A PŘÍSLIBY						
Finanční záruky		27 108	27 108	-	-	27 108
Neodvolatelné přísliby		71 288	71 288	-	-	71 288

2013

V mil. Kč AKTIVA

	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Kotované tržní ceny na aktivních tržích Úroveň 1	Ceny dle oceňovacích modelů na základě zjistitelných tržních údajů Úroveň 2	Ceny dle oceňovacích modelů na základě vstupů nezjistitelných z trhu Úroveň 3
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank	76 440	76 440	-	-	-
Finanční aktiva držená do splatnosti	134 380	147 947	125 833	22 114	-
Úvěry a jiné pohledávky za bankami	49 384	46 767	-	-	46 767
Úvěry a jiné pohledávky za klienty	456 208	432 029	-	202	431 827
ZÁVAZKY					
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	711 612	698 398	-	48 756	649 642
Vklady bank	97 830	95 384	-	-	95 384
Vklady klientů	568 470	554 258	-	-	554 258
Emitované dluhové cenné papíry	45 312	48 756	-	48 756	-
FINANČNÍ ZÁRUKY A PŘÍSLIBY					
Finanční záruky	27 287	27 287	-	-	27 287
Neodvolatelné přísliby	74 048	74 048	-	-	74 048

Reálná hodnota úvěrů a záloh poskytnutých zákazníkům a úvěrovým institucím byla vypočtena na základě diskontování budoucích peněžních toků s ohledem na dopady úroku a úvěrového rozpětí. Vliv úrokové sazby vychází z pohybů tržních sazeb, zatímco změny úvěrového rozpětí jsou odvozeny z parametru PD použitého pro výpočet interních rizik. Pro účely výpočtu reálné hodnoty byly úvěry a zálohy utříděny do skupin homogenních portfolií na základě ratingové metody, ratingového stupně, splatnosti a země, kdy byly poskytnuty.

Reálné hodnoty finančních aktiv držných do splatnosti jsou buď převzaty přímo z trhu, nebo jsou určeny na základě přímo zjistitelných vstupních parametrů (tj. výnosové křivky).

U závazků bez smluvní splatnosti (např. vklady na požádání) představuje minimální reálnou hodnotu jejich účetní hodnota.

Reálná hodnota emitovaných cenných papírů a podřízených závazků oceněných na úrovni zůstatkové hodnoty po amortizaci vychází z tržních cen nebo zjistitelných tržních parametrů, pokud jsou k dispozici, v opačném případě je stanovena odhadem po zvážení aktuálních tržních úrokových sazeb; v tomto případě jsou tyto zařazeny do úrovně 3.

Reálná hodnota ostatních závazků oceněných na úrovni zůstatkové hodnoty po amortizaci je stanovena odhadem po zvážení aktuálních tržních úrokových sazeb a vlastního úvěrového rozpětí; tyto jsou zařazeny do úrovně 3.

Reálná hodnota podrozvahových závazků (tj. finanční záruky a nevyužité úvěrové přísliby) je stanovena odhadem za pomoci regulačního koeficientu pro přepočet úvěru. Výsledné úvěrové ekvivalenty jsou posuzovány jako ostatní rozvahové položky aktiv. Rozdíl mezi vypočtenou tržní hodnotou a nominální hodnotou hypotetických úvěrových ekvivalentů představuje reálnou hodnotu těchto podmíněných závazků.

41. Finanční nástroje dle kategorií v souladu s IAS 39

Banka rozděluje finanční nástroje do obchodního a bankovního (investičního) portfolia v souladu s pravidly BASEL II dle vyhlášky ČNB č. 123/2007 Sb. ve znění vyhlášky 282/2008 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry (dále jen „vyhláška ČNB č. 123/2007“). Banka používá různé metody řízení rizika pro bankovní a obchodní portfolio (viz bod 38 přílohy).

Tabulka níže zachycuje třídy finančních aktiv a pasiv vykázaných bankou v souladu s požadavky IFRS 7.

K 31. prosinci 2014									
Kategorie finančních nástrojů									
V mil. Kč	Úvěry a pohledávky	Držené do splatnosti	K obchodování	Označené jako oceňované reálnou hodnotou	Realizovatelné	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	Ostatní finanční aktiva	Deriváty označené jako zajišťovací nástroje	Celkem
AKTIVA									
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	50 157	-	-	-	-	-	-	-	50 157
Pohledávky za bankami	37 233	-	-	-	-	-	-	-	37 233
Pohledávky za klienty	465 525	-	-	-	-	-	-	-	465 525
Derivátové finanční nástroje s kladnou reálnou hodnotou	-	-	18 821	-	-	-	-	878	19 699
Aktiva k obchodování	-	-	4 491	-	-	-	-	-	4 491
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	679	-	-	-	-	679
Realizovatelná finanční aktiva	-	-	-	-	99 033	-	-	-	99 033
Finanční aktiva držená do splatnosti	-	141 326	-	-	-	-	-	-	141 326
Finanční aktiva celkem	552 915	141 326	23 312	679	99 033	-	-	878	818 143
ZÁVAZKY									
Závazky k bankám	-	-	-	-	-	73 397	-	-	73 397
Vklady klientů	-	-	-	8 874	-	587 234	-	-	596 108
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	-	790	-	38 448	-	-	39 238
Ostatní finanční závazky	-	-	-	-	-	2 475	-	-	2 475
Derivátové finanční nástroje se zápornou reálnou hodnotou	-	-	20 664	-	-	-	-	169	20 833
Závazky z obchodování	-	-	2 777	-	-	-	-	-	2 777
Podřízené závazky	-	-	-	-	-	262	-	-	262
Finanční závazky celkem	-	-	23 441	9 664	-	701 816	-	169	735 090
K 31. prosinci 2013									
Kategorie finančních nástrojů									
V mil. Kč	Úvěry a pohledávky	Držené do splatnosti	K obchodování	Označené jako oceňované reálnou hodnotou	Realizovatelné	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	Ostatní finanční aktiva	Deriváty označené jako zajišťovací nástroje	Celkem
AKTIVA									
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	76 440	-	-	-	-	-	-	-	76 440
Pohledávky za bankami	49 384	-	-	-	-	-	-	-	49 384
Pohledávky za klienty	456 208	-	-	-	-	-	-	-	456 208
Derivátové finanční nástroje s kladnou reálnou hodnotou	-	-	21 315	-	-	-	-	895	22 210
Aktiva k obchodování	-	-	26 550	-	-	-	-	-	26 550
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-	-	-	4 101	-	-	-	-	4 101
Realizovatelná finanční aktiva	-	-	-	-	61 158	-	-	-	61 158
Finanční aktiva držená do splatnosti	-	134 380	-	-	-	-	-	-	134 380
Finanční aktiva celkem	582 032	134 380	47 865	4 101	61 158	-	-	895	830 431
ZÁVAZKY									
Závazky k bankám	-	-	-	-	-	97 830	-	-	97 830
Vklady klientů	-	-	-	12 615	-	568 470	-	-	581 085
Emitované dluhové cenné papíry	-	-	-	1 818	-	43 216	-	-	45 034
Derivátové finanční nástroje se zápornou reálnou hodnotou	-	-	24 029	-	-	-	-	265	24 294
Podřízené závazky	-	-	-	-	-	2 096	-	-	2 096
Finanční závazky celkem	-	-	24 029	14 433	-	711 612	-	265	750 339

42. Poplatky za audit a ostatní poradenství

Následující tabulka obsahuje hlavní poplatky za audit a ostatní odměny auditorům (banky; především společnosti Ernst & Young) za rok 2014 a 2013:

V mil. Kč	2014	2013
Poplatky za audit	23	26
Poplatky za ostatní poradenství	3	4
Celkem	26	30

43. Podmíněná aktiva a závazky

V rámci obvyklých obchodních transakcí vstupuje banka do různých finančních operací, které nejsou zaúčtovány v rámci výkazu o finanční situaci a které se označují jako podrozvahové finanční nástroje. Pokud není uvedeno jinak, představují údaje uváděné v tabulce níže nominální částky podrozvahových operací.

Z praktických důvodů není možné zveřejňovat informace o nejistotách týkajících se částek či termínu jakýchkoli plnění souvisejících s podmíněnými závazky nebo o možnostech příslušných úhrad.

Soudní spory

K rozvahovému dni jsou proti bance vedeny soudní spory vznikající v rámci její běžné činnosti. Právní prostředí v České republice se mění a vyvíjí, soudní procesy jsou nákladné a jejich výsledky nepředvídatelné. Mnoho částí současné legislativy zůstává neproověřených a existují nejistoty ohledně interpretace soudů v řadě oblastí. Vliv těchto nejistot nemůže být kvantifikován a bude znám pouze v případě konkrétních rozhodnutí sporů vedených proti bance.

Proti bance probíhají spory ve vztahu k různým požadavkům a nárokům speciální povahy. Banka se také hájí v několika právních sporech u arbitrážního soudu. Banka nezveřejňuje detaily sporů, neboť zveřejnění by mohlo ovlivnit výsledek těchto sporů a vážně tak poškodit zájmy banky.

Přestože nemůže být konečný výsledek vedených soudních sporů s přiměřenou jistotou určen, banka se domnívá, že různé soudní spory, do kterých je zapojena, nebudou mít významný dopad na její finanční situaci, budoucí provozní výsledky či peněžní toky.

Pokud bance na základě vedeného soudního sporu vznikl současný závazek (smluvní nebo mimosmluvní), který je důsledkem minulé události a je pravděpodobné, že k vyrovnání závazku bude nezbytný odtok prostředků představujících ekonomický prospěch a může být proveden spolehlivý odhad výše závazku, účtuje banka o rezervě na tento soudní spor (viz. bod 30 přílohy).

Závazky z úvěrových příslibů, záruk a akreditivů

Záruky a akreditivy, které představují neodvolatelné potvrzení, že banka provede platby v případě, že klient nebude moci splnit své závazky vůči třetím stranám, nesou stejné riziko jako úvěry. Dokumentární a obchodní akreditivy, které představují písemný závazek banky vystavený na základě žádosti jejího klienta, že poskytne třetí osobě určité plnění, jestliže budou do určité doby splněny akreditivní podmínky, jsou zajištěny převedením práva k užívání zboží a nesou tudíž menší riziko než přímé úvěry.

Přísliby úvěrů představují nevyužitá oprávnění klientů k poskytnutí úvěrů, záruk či akreditivů. Úvěrové riziko spojené s přísliby úvěrů představuje pro banku potenciální ztrátu. Banka odhaduje tuto potenciální ztrátu na základě historického vývoje parametrů CCF, PD a LGD. Parametry CCF vyjadřují pravděpodobnost, že banka bude plnit ze záruky nebo bude muset poskytnout úvěr na základě vystaveného úvěrového příslibu.

Záruky, neodvolatelné akreditivy a úvěrové přísliby podléhají stejným postupům v rámci standardního úvěrového procesu, pokud jde o sledování úvěrového rizika a předpisy pro úvěrovou činnost banky. Vedení banky se domnívá, že tržní rizika spojená se zárukami, neodvolatelnými akreditivy a nečerpanými úvěrovými přísliby jsou minimální.

Banka v roce 2014 vytvořila opravné položky na podrozvahová rizika k pokrytí potenciálních ztrát, které mohou plynout z těchto podrozvahových transakcí. K 31. 12. 2014 činila celková částka těchto opravných položek 245 mil. Kč (2013: 347 mil. Kč), viz bod 30 přílohy.

V mil. Kč	2014	2013
Závazky ze záruk a akreditivů	27 108	27 287
Nečerpané úvěrové přísliby	71 288	74 048

44. Analýza zbytkové splatnosti

V následující tabulce je uvedeno rozdělení aktiv a pasiv banky podle smluvních splatností k 31. 12. 2014 a 31. 12. 2013:

V mil. Kč	2014		2013	
	Do 1 roku	Nad 1 rok	Do 1 roku	Nad 1 rok
Pokladní hotovost a hotovost u centrálních bank	50 157	-	76 440	-
Finanční aktiva k obchodování	23 312	-	47 865	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	8	671	23	4 078
Realizovatelná finanční aktiva	30 177	68 856	22 888	38 270
Úvěry a pohledávky	132 989	369 769	142 206	363 386
Finanční aktiva držaná do splatnosti	17 266	124 060	11 977	122 403
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	878	-	895	-
Hmotný majetek	-	13 019	-	13 732
Nehmotný majetek	-	3 289	-	3 043
Účasti v dceřiných, společných a přidružených podnicích	-	8 029	-	5 968
Daňové pohledávky	499	-	-	2
Ostatní aktiva	1 859	-	2 703	-
AKTIVA CELKEM	257 145	587 693	304 997	550 882
Finanční závazky k obchodování	23 441	-	24 029	-
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	6 263	3 401	7 681	6 752
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	208 967	492 849	281 939	429 673
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	169	-	265	-
Rezervy	-	1 751	-	1 724
Přísliby a poskytnuté záruky	-	245	-	347
Ostatní rezervy	-	327	-	389
Daňové závazky	-	312	347	-
Ostatní závazky	3 802	-	6 532	-
ZÁVAZKY CELKEM	242 642	498 885	320 793	438 885

45. Události po rozvahovém dni

Po rozvahovém dni nedošlo k žádným významným událostem, které by měly dopad na účetní závěrku.