

Vzorová účetní závěrka

pro banky a finanční instituce
za rok končící 31.12.2013

Vzorová účetní závěrka pro banky za rok končící 31. prosince 2013

Předmluva

Tato publikace připravená PricewaterhouseCoopers poskytuje vzorovou přílohu nekonsolidované účetní závěrky pro fiktivní banku připravenou v souladu s účetními předpisy platnými v České republice. Formát rozvahy a výkazu zisku a ztráty je předepsán Ministerstvem financí České republiky. Tato vzorová účetní závěrka obsahuje povinné části, jak jsou požadovány platnými účetními předpisy v České republice pro období počínající 1. lednem 2013 nebo později a představuje platnou právní úpravu, která je dle našich nejlepších zkušeností potřebná k řádnému porozumění finanční pozice a výsledkům hospodaření. Vzorová účetní závěrka pro banky není určena pro banky vykazující v souladu s mezinárodními standardy účetního výkaznictví („IFRS“). Tyto účetní jednotky použijí IFRS vzorovou účetní závěrku. Příklady uváděné ve vzorové příloze by neměly být považovány za jedinou přijatelnou formu prezentace. Vedení banky je odpovědné za formu a obsah účetní závěrky a stejně přijatelné mohou být jiné formy prezentace poskytující požadované informace a formáty odpovídající účetním předpisům platným v České republice.

Vzorová příloha nemůže nahradit studium samotných předpisů nebo profesionální posouzení, zda prezentace poskytuje věrný obraz skutečnosti. Příloha nepokrývá nutně všechny možné případy, jejichž zveřejnění požadují české účetní předpisy. Za určitých okolností bude nutné zveřejnit další specifické informace k zajištění věrného obrazu dle českých účetních předpisů. Banka by také měla zveřejnit všechny významné vlivy finanční krize, pokud takové existují k datu schválení účetní závěrky. K naplnění požadavků specifických právních předpisů a burzovních pravidel může být za určitých okolností nutné doplnění účetních postupů a zveřejňovaných informací.

Vyhláška č. 501/2002 Sb. požaduje vypuštění všech nulových řádků z účetních výkazů a umožňuje sestavit účetní závěrku účetním jednotkám s celkovými čistými aktivy přesahujícími 10 miliard Kč v miliónech Kč. Tuto variantu jsme v souladu s běžnou mezinárodní praxí v této publikaci aplikovali s cílem zpřehlednit účetní závěrku a zefektivnit nároky na její přípravu.

Přestože byla přípravě tohoto dokumentu věnována maximální péče, PwC upozorňuje, že tento dokument byl vydán pouze jako obecné vodítko, a proto netvoří součást právního poradenství, účetních služeb, závazného daňového poradenství nebo odborného poradenství jiného druhu. Informace obsažené v tomto dokumentu nemohou nahradit konzultaci s daňovým, účetním, právním nebo jiným kompetentním poradcem.

Upozornění

Informace obsažené v této publikaci mají obecný charakter a neslouží jako zdroj odborného poradenství. Nedoporučujeme, abyste na základě těchto informací podnikali konkrétní kroky bez dodatečné odborné konzultace. Neposkytujeme žádná prohlášení ani záruky (výslovné ani učiněné mlčky), pokud jde o úplnost a přesnost informací obsažených v této publikaci. PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., její členové, zaměstnanci a spolupracovníci, v rozsahu povoleném příslušnými právními předpisy, neodpovídají za jakékoliv následky způsobené případným jednáním, zdržením se jednání, spoléháním se na informace obsažené v této publikaci či jakýmkoliv rozhodnutím učiněným na základě informací v této publikaci.

Název společnosti

Účetní závěrka

za rok končící 31. prosince 2013

Obsah

Rozvaha	2
Podrozvaha	4
Výkaz zisku a ztráty	5
Přehled o změnách vlastního kapitálu	6
1. Všeobecné informace	7
2. Účetní postupy	7
2.1. Základní zásady vedení účetnictví	7
2.2. Cizí měny	7
2.3. Reálná hodnota cenných papírů	7
2.4. Okamžik uskutečnění účetního případu	8
2.5. Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	8
2.6. Cenné papíry držené do splatnosti	9
2.7. Realizovatelné cenné papíry	9
2.8. Neobchodovatelné dluhové cenné papíry, které nejsou pořízeny se záměrem bezprostředního nebo brzkého prodeje a nejsou oceňovány reálnou hodnotou	9
2.9. Přesuny mezi portfolii	9
2.10. Majetkové účasti ve společnostech s rozhodujícím a podstatným vlivem	9
2.11. Smlouvy o financování cenných papírů	10
2.12. Finanční deriváty a zajišťování	10
2.13. Výnosové a nákladové úroky	11
2.14. Sankční úroky	12
2.15. Výnosy z poplatků a provizí	12
2.16. Pohledávky	12
2.17. Rezervy	12
2.18. Opravné položky	12
2.19. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	14
2.20. Daň z přidané hodnoty	15
2.21. Odložená daň	15
2.22. Náklady na zaměstnance, penzijní připojištění a sociální fond	15
2.23. Spřízněné strany	16
2.24. Následné události	16
3. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	16
4. Pohledávky za bankami	17
5. Pohledávky za klienty	17
6. Cenné papíry	19
7. Účasti s podstatným a rozhodujícím vlivem	21
8. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	22
9. Ostatní aktiva	24
10. Opravné položky, rezervy a odpisy aktiv	24
11. Závazky vůči bankám	25
12. Závazky vůči klientům	26
13. Závazky z dluhových cenných papírů	26
14. Podřízený dluh	27
15. Ostatní pasiva	27
16. Vlastní kapitál a rozdělení zisku	27
17. Eventuality a přísliby	29
18. Výnosy z úroků a podobné výnosy	31
19. Náklady na úroky a podobné náklady	31
20. Výnosy z poplatků a provizí	31
21. Náklady na poplatky a provize	31
22. Zisk nebo ztráta z finančních operací	32
23. Ostatní provozní výnosy	32
24. Ostatní provozní náklady	32
25. Správní náklady	32
26. Daň z příjmů	33
27. Mimořádné výnosy a mimořádné náklady	34
28. Finanční rizika	34
29. Následné události	42

Název společnosti

Sídlo:

Identifikační číslo:

Předmět podnikání: bankovníctví

Rozvahový den: 31. prosince 2013

Datum sestavení účetní závěrky: [datum] 2014

Rozvaha**k 31. prosinci 2013****POZNÁMKA:** Vyloučit řádky s nulovým zůstatkem v obou obdobích

(mil. Kč)	Poznámka	31. prosince 2013	31. prosince 2012
AKTIVA			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	3	x	x
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry			
přijímané centrální bankou k refinancování	6	x	x
v tom: a) vydané vládními institucemi		x	x
b) ostatní		x	x
Pohledávky za bankami	4	x	x
v tom: a) splatné na požádání		x	x
b) ostatní pohledávky		x	x
Pohledávky za klienty	5	x	x
v tom: a) splatné na požádání		x	x
b) ostatní pohledávky		x	x
Dluhové cenné papíry	6	x	x
v tom: a) vydané vládními institucemi		x	x
b) vydané ostatními osobami		x	x
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	6	x	x
Účasti s podstatným vlivem	7	x	x
Účasti s rozhodujícím vlivem	7	x	x
Dlouhodobý nehmotný majetek	8	x	x
z toho: goodwill		x	x
Dlouhodobý hmotný majetek	8	x	x
z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		x	x
Ostatní aktiva	9	x	x
Náklady a příjmy příštích období		x	x
Aktiva celkem		x	x

Název společnosti

Účetní závěrka

za rok končící 31. prosince 2013

(mil. Kč)	Poznámka	31. prosince 2013	31. prosince 2012
PASIVA			
Závazky vůči bankám	11	x	x
v tom: a) splatné na požádání		x	x
b) ostatní závazky		x	x
Závazky vůči klientům	12	x	x
v tom: a) splatné na požádání		x	x
b) ostatní závazky		x	x
Závazky z dluhových cenných papírů	13	x	x
v tom: a) emitované dluhové cenné papíry		x	x
b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů		x	x
Ostatní pasiva	15	x	x
Výnosy a výdaje příštích období		x	x
Rezervy	10	x	x
v tom: a) na důchody a podobné závazky		x	x
b) na daně		x	x
c) ostatní		x	x
Podřízené závazky	14	x	x
Základní kapitál splacený	16	x	x
Emisní ážio		x	x
Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		x	x
a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		x	x
b) ostatní rezervní fondy		x	x
c) ostatní fondy ze zisku		x	x
Kapitálové fondy		x	x
Oceňovací rozdíly		x	x
v tom: a) z majetku a závazků		x	x
b) ze zajišťovacích derivátů		x	x
c) z přepočtu účastí		x	x
Nerozdělený zisk z předchozích období		x	x
Zisk za účetní období		x	x
Pasiva celkem		x	x

Název společnosti

Účetní závěrka
za rok končící 31. prosince 2013

Podrozvaha

k 31. prosinci 2013

(mil. Kč)	Poznámka	31. prosince 2013	31. prosince 2012
Podrozvahová aktiva:			
Poskytnuté přísliby a záruky	17	x	x
Poskytnuté zástavy		x	x
Pohledávky ze spotových operací		x	x
Pohledávky z pevných termínových operací	28	x	x
Pohledávky z opcí	28	x	x
Odepsané pohledávky	10	x	x
Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení	17	x	x
Hodnoty předané k obhospodařování	17	x	x
Podrozvahová aktiva celkem		x	x
Podrozvahová pasiva:			
Přijaté přísliby a záruky		x	x
Přijaté zástavy a zajištění		x	x
Závazky ze spotových operací		x	x
Závazky z pevných termínových operací	28	x	x
Závazky z opcí	28	x	x
Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	17	x	x
Hodnoty převzaté k obhospodařování	17	x	x
Podrozvahová pasiva celkem		x	x

Název společnosti

Účetní závěrka

za rok končící 31. prosince 2013

Výkaz zisku a ztráty
za rok končící 31. prosince 2013

(mil. Kč)	Poznámka	2013	2012
Výnosy z úroků a podobné výnosy	18	x	x
z toho: z dluhových cenných papírů		x	x
Náklady na úroky a podobné náklady	19	- x	- x
z toho: z dluhových cenných papírů		- x	- x
Výnosy z akcií a podílů		x	x
v tom: a) z účastí s podstatným vlivem		x	x
b) z účastí s rozhodujícím vlivem		x	x
c) ostatní výnosy z akcií a podílů		x	x
Výnosy z poplatků a provizí	20	x	x
Náklady na poplatky a provize	21	- x	- x
Zisk nebo ztráta z finančních operací	22	x	x
Ostatní provozní výnosy	23	x	x
Ostatní provozní náklady	24	- x	- x
Správní náklady	25	- x	- x
v tom: a) náklady na zaměstnance		- x	- x
z toho: aa) mzdy a platy		- x	- x
ab) sociální a zdravotní pojištění		- x	- x
b) ostatní správní náklady		- x	- x
Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	8	- x	- x
Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	10	x	x
Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	10	- x	- x
Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	10	- x	- x
Rozpuštění ostatních rezerv	10	x	x
Tvorba a použití ostatních rezerv	10	- x	- x
Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem		x	x
Zisk z běžné činnosti před zdaněním		x	x
Daň z příjmů	26	- x	- x
Zisk za účetní období		x	x

Název společnosti

Účetní závěrka

za rok končící 31. prosince 2013

Přehled o změnách vlastního kapitálu

za rok končící 31. prosince 2013

(mil. Kč)	Základní kapitál	Vlastní akcie	Emisní ážio	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Zisk	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2012	x	x	x	x		x	x	x	X
Změny účetních metod	x	x	x	x		x	x	x	X
Opravy zásadních chyb	x	x	x	x		x	x	x	X
Oceňovací rozdíly nezahrnuté do zisku po zdanění (poznámka 16)	x	x	x	x		x	x	x	X
Čistý zisk/ztráta za účetní období	x	x	x	x		x	x	x	X
Dividendy	x	x	x	x		x	x	x	X
Převody do fondů	x	x	x	x		x	x	x	X
Použití fondů	x	x	x	x		x	x	x	X
Emise akcií	x	x	x	x		x	x	x	X
Snížení základního kapitálu	x	x	x	x		x	x	x	X
Nákupy vlastních akcií	x	x	x	x		x	x	x	X
Ostatní změny [popsat]	x	x	x	x		x	x	x	X
Zůstatek k 31. prosinci 2012	x	x	x	x		x	x	x	X
Změny účetních metod	x	x	x	x		x	x	x	X
Opravy zásadních chyb	x	x	x	x		x	x	x	X
Oceňovací rozdíly nezahrnuté do zisku po zdanění (poznámka 16)	x	x	x	x		x	x	x	X
Čistý zisk/ztráta za účetní období	x	x	x	x		x	x	x	X
Dividendy	x	x	x	x		x	x	x	X
Převody do fondů	x	x	x	x		x	x	x	X
Použití fondů	x	x	x	x		x	x	x	X
Emise akcií	x	x	x	x		x	x	x	x
Snížení základního kapitálu	x	x	x	x		x	x	x	x
Nákupy vlastních akcií	x	x	x	x		x	x	x	x
Ostatní změny [popsat]	x	x	x	x		x	x	x	x
Zůstatek k 31. prosinci 2013	x	x	x	x		x	x	x	x

Název společnosti

Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2013

1. Všeobecné informace

ABC banka, a.s. (dále jen „Banka“) byla založena dne Banka se člení na oblastních poboček v České republice a [jednu] zahraniční pobočku v Konečnou mateřskou společností je [název a právní forma], která má sídlo v [země].

Činnost Banky spočívá zejména v:

- poskytování korunových a devizových úvěrů a záruk,
- přijímání a poskytování korunových a devizových vkladů,
- vedení běžných a termínovaných korunových a devizových účtů,
- poskytování běžných bankovních služeb prostřednictvím sítě poboček a jednatelství,
- provádění transakcí v cizích měnách na mezibankovním peněžním trhu,
- financování zahraničního obchodu a poskytování souvisejících bankovních služeb,
- obchodování s cennými papíry a správa portfolií.

POZN.: Členové orgánů banky by měli být uvedeni ve výroční zprávě mimo účetní závěrku.

2. Účetní postupy

2.1. Základní zásady vedení účetnictví

Účetní závěrka, obsahující rozvahu, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách vlastního kapitálu a související přílohu, je sestavena v souladu se zákonem o účetnictví, vyhláškami vydanými Ministerstvem financí České republiky a českými účetními standardy pro finanční instituce. Je sestavena na principu historických pořizovacích cen, který je modifikován oceněním finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů a realizovatelných finančních nástrojů reálnou hodnotou. Představenstvo je přesvědčeno, že Banka má adekvátní zdroje ke své podnikatelské činnosti v dohledné budoucnosti. Proto je tato účetní závěrka sestavena za předpokladu trvání podnikatelské činnosti Banky.

Částky v účetní závěrce jsou zaokrouhleny na milióny českých korun (mil. Kč), není-li uvedeno jinak a účetní závěrka není konsolidována. [Konsolidovanou účetní závěrku Banka zveřejňuje samostatně.]

2.2. Cizí měny

Finanční aktiva a závazky uváděné v cizích měnách jsou přepočtena na české koruny devizovým kurzem zveřejněným Českou národní bankou (dále jen „ČNB“) k rozvahovému dni. Veškeré kurzové zisky a ztráty z peněžních položek jsou vykázány v zisku nebo ztrátě z finančních operací kromě těch, které jsou časově rozlišeny ve vlastním kapitálu jako deriváty zajišťující peněžní toky a realizovatelné majetkové cenné papíry.

2.3. Reálná hodnota cenných papírů

Reálná hodnota cenného papíru je stanovena jako tržní bid / mid [zvolte přístup, který je pak nutné konzistentně používat] cena kótovaná příslušnou burzou cenných papírů nebo jiným aktivním veřejným trhem. V ostatních případech je reálná hodnota odhadována jako:

- současná hodnota budoucích peněžních toků akcií a podílových listů, nebo
- čistá současná hodnota peněžních toků zohledňující rizika v případě dluhopisů a směnek.

Název společnosti

Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2013

[VYBERTE JEDNU Z MOŽNOSTÍ nebo v případě potřeby upravte]

A

Banka používá ve svých modelech určených ke zjištění reálné hodnoty cenných papírů pouze dostupné tržní údaje. Oceňovací modely zohledňují běžné tržní podmínky existující k datu ocenění, které nemusí odrážet situaci na trhu před nebo po tomto dni. K rozvahovému dni vedení Banky tyto modely přezkoumalo a ujistilo se, že adekvátním způsobem zohledňují aktuální tržní podmínky včetně relativní likvidity trhu a úvěrového rozpětí.

B

[Pokud používá Banka ve svých modelech určených ke zjištění reálné hodnoty cenných papírů i jiné než dostupné tržní údaje, měla by uvést oceňovací techniky a předpoklady, na jejichž základě je reálná hodnota cenných papírů stanovena, a dopad takových změn v předpokladech, které lze reálně očekávat.] Oceňovací modely zohledňují běžné tržní podmínky existující k datu ocenění, které nemusí odrážet situaci na trhu před nebo po tomto dni. K rozvahovému dni vedení Banky tyto modely přezkoumalo a ujistilo se, že adekvátním způsobem zohledňují aktuální tržní podmínky včetně relativní likvidity trhu a úvěrového rozpětí.

2.4. Okamžik uskutečnění účetního případu

Pro účetní zachycení finančních aktiv a závazků platí následující pravidla:

Okamžikem uskutečnění účetního případu je při nákupu a prodeji finančních aktiv den sjednání/den vypořádání spotových obchodů [účetní jednotka zvolí, zda pro spotové obchody použije účtování dle dne sjednání obchodu nebo dne vypořádání a zvolený způsob důsledně dodržuje v rámci každé skupiny finančních aktiv.]

[Při použití metody podle dne vypořádání:] Spotové operace jsou od okamžiku sjednání obchodu do okamžiku vypořádání obchodu zaúčtovány na podrozvahových účtech.

Pro odúčtování finančních aktiv a závazků platí následující pravidla:

Finanční aktivum nebo jeho část Banka odúčtuje z rozvahy v případě, že ztratí kontrolu nad smluvními právy k tomuto finančnímu aktivu nebo jeho části.

Finanční závazek nebo jeho část zanikne, pokud je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost a účetní jednotka již dále nebude finanční závazek nebo jeho část vykazovat v rozvaze. Rozdíl mezi hodnotou závazku v účetnictví, resp. jeho části, který zanikl nebo byl převeden na jiný subjekt, a mezi částkou za tento závazek uhrazenou, se zúčtuje do zisků nebo ztrát.

2.5. Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů

Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů mají dvě podkategorie: cenné papíry k obchodování a ty, které účetní jednotka označí za cenný papír oceňovaný reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů při prvotním zaúčtování. Cenný papír je klasifikován jako cenný papír k obchodování, pokud je pořízen nebo získán za účelem prodeje nebo vypořádání v blízké budoucnosti, nebo je součástí definovaného portfolia finančních nástrojů, které jsou společně řízeny za účelem dosahování zisků z cenových rozdílů v krátkodobém časovém období. Jakýkoliv cenný papír, který je finančním aktivem nebo cenným papírem účtovaným v závazcích, může být při prvotním zaúčtování zařazen jako cenný papír oceňovaný reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, s výjimkou účastnických cenných papírů a podílů, které nejsou veřejně obchodovány a jejich reálnou hodnotu nelze spolehlivě odhadnout, a s výjimkou cenných papírů emitovaných Bankou.

Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů jsou nejprve oceňovány pořizovací cenou, zahrnující vedlejší pořizovací náklady, a následně jsou oceňovány reálnou hodnotou. Veškeré související zisky a ztráty jsou zahrnuty v zisku nebo ztrátě z finančních operací. Forwardové obchody jsou zachyceny jako deriváty. Úroky z cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů jsou vykázány jako úrokové výnosy / zisk nebo ztráta z finančních operací [vyberte relevantní způsob].

2.6. Cenné papíry držené do splatnosti

Cenné papíry držené do splatnosti jsou cenné papíry zařazené Bankou do této kategorie, které splňují podmínky zařazení do této kategorie, tj. jsou s pevným datem splatnosti, a které Banka zamýšlí a je schopna držet je do splatnosti. Cenné papíry držené do splatnosti jsou oceňovány naběhlou hodnotou.

2.7. Realizovatelné cenné papíry

Realizovatelné cenné papíry jsou cenné papíry zařazené Bankou do této kategorie nebo cenné papíry, které nesplňují definici jiných kategorií. Zahrnují zejména akcie společností, ve kterých Banka nemá majetkovou účast s rozhodujícím nebo podstatným vlivem, a dluhové cenné papíry držené pro účely řízení likvidity. Realizovatelné cenné papíry jsou při prvotním zaúčtování oceněny pořizovací cenou, jejíž součástí jsou přímé transakční náklady a následně se oceňují reálnou hodnotou.

Zisky a ztráty vyplývající ze změny reálné hodnoty realizovatelných cenných papírů se (po zohlednění daňových vlivů) vykazují přímo ve vlastním kapitálu do okamžiku, kdy dojde k prodeji nebo snížení hodnoty. Kumulované zisky nebo ztráty původně vykázané ve vlastním kapitálu se v těchto případech zaúčtují do výnosů nebo nákladů. Úroky vypočítané efektivní úrokovou mírou, dividendy a kurzové rozdíly z dluhových cenných papírů jsou vykázané ve výkazu zisku a ztráty. Kurzové rozdíly z majetkových cenných papírů jsou vykázané v rámci oceňovacích rozdílů z majetku a závazků ve vlastním kapitálu.

2.8. Neobchodovatelné dluhové cenné papíry, které nejsou pořízeny se záměrem bezprostředního nebo brzkého prodeje a nejsou oceňovány reálnou hodnotou

Neobchodovatelné dluhové cenné papíry, které nejsou pořízeny se záměrem bezprostředního nebo brzkého prodeje a nejsou oceňovány reálnou hodnotou, jsou vykázané v pohledávkách vůči klientům nebo bankám a jsou oceňovány naběhlou hodnotou.

2.9. Přesuny mezi portfolii

Přesuny mezi portfolii jsou obecně možné, pokud dojde ke změně původního záměru vedení Banky, kromě následujících případů:

- přesun do a z portfolia cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů není povolen,
- při prodeji nebo přesunu kterýchkoliv cenných papírů držných do splatnosti musí Banka převést zbytek portfolia cenných papírů držných do splatnosti do realizovatelných cenných papírů a po dobu následujících dvou účetních období nelze zařadit žádné cenné papíry do cenných papírů držných do splatnosti. Výjimky z tohoto pravidla jsou povoleny při prodeji v době tří měsíců před splatností cenného papíru nebo v případě výrazného zhoršení rizikovitosti emitenta.

2.10. Majetkové účasti ve společnostech s rozhodujícím a podstatným vlivem

Společnost s rozhodujícím vlivem (dále také „dceřiná společnost“) je společnost ovládaná Bankou, v níž Banka může určovat finanční a provozní politiku s cílem získat přínosy z činnosti společnosti.

Společnost s podstatným vlivem (dále také „přidružená společnost“) je společnost, v níž Banka vykonává podstatný vliv svým podílem na finančním a provozním rozhodování, ale nemá možnost tuto společnost ovládat.

Majetkové účasti ve společnostech s rozhodujícím a podstatným vlivem jsou oceněny pořizovací cenou zohledňující případné trvalé snížení hodnoty [ALTERNATIVNĚ: ekvivalencí (ve výši podílu Banky na vlastním kapitálu příslušné společnosti)].

2.11. Smlouvy o financování cenných papírů

Cenné papíry koupené nebo zapůjčené na základě smluv o zpětném prodeji (reverzní repo smlouvy) se nevykazují v rozvaze. Cenné papíry prodávané nebo půjčené na základě smluv o zpětné koupi (repo smlouvy) jsou ponechány v jejich původním portfoliu. Podkladové peněžní toky jsou vykázány ke dni vypořádání jako pohledávky za bankami, pohledávky za klienty, závazky vůči bankám a závazky vůči klientům.

Cenné papíry přijaté na základě reverzní repo smlouvy a prodané třetím stranám jsou zachyceny v reálné hodnotě jako závazky k obchodování. Závazky k obchodování s dluhovými cennými papíry jsou vykázány jako závazky z dluhových cenných papírů, závazky k obchodování s akciemi a podílovými listy jsou vykázány jako ostatní pasiva.

2.12. Finanční deriváty a zajišťování

Finanční deriváty, včetně [měnových obchodů, futures na úrokovou míru, FRA, měnových a úrokových swapů, měnových a úrokových opcí a ostatní finanční deriváty] jsou nejprve zachyceny v rozvaze v pořizovací ceně a následně oceňovány reálnou hodnotou.

[VYBERTE JEDNU Z MOŽNOSTÍ nebo v případě potřeby upravte]

A

Reálné hodnoty jsou odvozeny z kótovaných tržních cen, z modelů diskontovaných peněžních toků nebo modelů pro oceňování opcí, které vycházejí pouze z dostupných tržních údajů. Oceňovací modely zohledňují běžné tržní podmínky existující k datu ocenění, které nemusí odrážet situaci na trhu před nebo po tomto dni. K rozvahovému dni vedení Banky tyto modely přezkoumalo a ujistilo se, že adekvátním způsobem zohledňují aktuální tržní podmínky včetně relativní likvidity trhu a úvěrového rozpětí.

B

Reálné hodnoty jsou odvozeny z kótovaných tržních cen, z modelů diskontovaných peněžních toků nebo modelů pro oceňování opcí. [Pokud používá Banka ve svých modelech určených ke zjištění reálné hodnoty i jiné než dostupné tržní údaje, měla by uvést oceňovací techniky a předpoklady, na jejichž základě je reálná hodnota stanovena, a dopad takových změn v předpokladech, které lze reálně očekávat.] Oceňovací modely zohledňují běžné tržní podmínky existující k datu ocenění, které nemusí odrážet situaci na trhu před nebo po tomto dni. K rozvahovému dni vedení Banky tyto modely přezkoumalo a ujistilo se, že adekvátním způsobem zohledňují aktuální tržní podmínky včetně relativní likvidity trhu a úvěrového rozpětí.

Všechny deriváty jsou vykazovány v položce ostatní aktiva, mají-li pozitivní reálnou hodnotu, nebo v položce ostatní pasiva, je-li jejich reálná hodnota pro Banku negativní.

Deriváty vložené do jiných finančních nástrojů jsou vykazovány jako samostatné deriváty v případě, že jejich rizika a charakteristiky úzce nesouvisí s riziky a charakteristikami hostitelské smlouvy a hostitelská smlouva není vykázána v reálné hodnotě proti účtům nákladů nebo výnosů.

Změny reálné hodnoty finančních derivátů k obchodování jsou součástí zisku nebo ztráty z finančních operací.

Banka předem vymezuje určité deriváty buď k zajištění reálné hodnoty vybraných aktiv nebo závazků (zajištění reálné hodnoty), nebo k zajištění budoucích peněžních toků plynoucích z vybraných aktiv nebo závazků nebo očekávaných budoucích transakcí. Zajištění měnového rizika pevného příslibu lze účtovat jako zajištění reálné hodnoty nebo zajištění peněžních toků.

Název společnosti

Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2013

Účtování o takto vymezených finančních derivátech jako o zajišťovacích nástrojích je možné pouze při splnění následujících kritérií:

- (i) derivát odpovídá strategii Banky v řízení rizik,
- (ii) před použitím zajišťovacího účetnictví je připravena formální dokumentace obecné zajišťovací strategie, zajišťovaného rizika, zajišťovacího nástroje, zajišťované položky a jejich vzájemných vazeb,
- (iii) dokumentace zajištění prokazuje, že zajištění velmi efektivně kompenzuje riziko zajišťované položky na počátku a po celé vykazované období,
- (iv) zajištění je průběžně efektivní,
- (v) zajištěná položka není cenným papírem oceněným reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů.

Změny reálné hodnoty finančních derivátů, které splňují kriteria efektivního zajištění reálné hodnoty, jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty současně s příslušným oceňovacím rozdílem zajištěného aktiva nebo závazku, který je přiřaditelný danému zajištěnému riziku.

Pokud derivát zajišťující reálnou hodnotu již nesplňuje kriteria zajišťovacího účetnictví, úprava účetní hodnoty zajišťovaného nástroje, úročeného za použití metody efektivní úrokové sazby, se postupně odepisuje do výkazu zisku a ztráty po dobu splatnosti zajišťované položky. Pokud je zajišťovanou položkou majetkový cenný papír, úprava účetní hodnoty je ponechána ve vlastním kapitálu až do doby prodeje.

Změny reálné hodnoty finančních derivátů, které splňují kriteria efektivního zajištění peněžních toků, jsou zachyceny jako oceňovací rozdíly ze zajišťovacích derivátů ve vlastním kapitálu a do nákladů a výnosů jsou zaúčtovány ve stejných obdobích, ve kterých zajišťovaná položka ovlivňuje výkaz zisku a ztráty.

Pokud uplyne doba platnosti derivátu zajišťujícího peněžní toky, zajišťovací nástroj je prodán nebo již nesplňuje kriteria zajišťovacího účetnictví, souhrnný zisk nebo ztráta, který byl původně zaúčtován do vlastního kapitálu, zůstává vyčleněn ve vlastním kapitálu a do výkazu zisku a ztráty je převeden ve stejném období jako očekávaná transakce. Pokud se již nepředpokládá, že dojde k realizaci očekávané transakce, veškeré souhrnné zisky nebo ztráty, které byly zaúčtovány přímo do vlastního kapitálu, se ihned převedou do výkazu zisku a ztráty.

2.13. Výnosové a nákladové úroky

Výnosové a nákladové úroky ze všech úročených nástrojů **[POKUD RELEVANTNÍ (kromě cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů)]** jsou vykazovány na akruálním principu za použití metody efektivní úrokové míry odvozené ze skutečné pořizovací ceny.

Metoda efektivní úrokové míry je metoda výpočtu naběhlé hodnoty finančního aktiva nebo závazku a rozdělení úrokových výnosů nebo nákladů během stanoveného období. Efektivní úroková míra je míra, kterou se diskontují očekávané peněžní toky do splatnosti nebo nejbližšího data změny úrokové sazby na současnou hodnotu finančního aktiva nebo závazku.

Při výpočtu efektivní úrokové míry Banka bere v úvahu veškeré smluvní peněžní toky plynoucí z finančního nástroje (např. opce na předčasné splacení), ale nezahrnuje do výpočtu budoucí úvěrové ztráty. Výpočet zahrnuje veškeré poplatky placené nebo přijaté mezi smluvními stranami, které jsou součástí efektivní úrokové míry, transakčních nákladů a veškeré prémie nebo diskonty **[POKUD RELEVANTNÍ]**, s výjimkou poplatků při poskytnutí úvěru, které se ihned vykážou jako výnosy z poplatků a provizí]. **[POKUD RELEVANTNÍ]** Lineární metoda je využívána jako aproximace efektivní úrokové sazby u cenných papírů se zbytkovou splatností kratší než jeden rok v okamžiku vypořádání koupě, u úvěrů, ostatních pohledávek a závazků, pokud jsou období mezi jednotlivými splátkami kratší než jeden rok.]. Výnosové úroky zahrnují časově rozlišené kupóny a naběhlý diskont a ážio ze všech nástrojů s pevným výnosem.

Výnosy z nesplácených úvěrů jsou rovněž časově rozlišovány a zahrnovány do zůstatku příslušného úvěru. Tyto částky jsou brány v úvahu při stanovení opravné položky na nesplácené úvěry.

2.14. Sankční úroky

[VYBRAT A NEBO B]

A

Sankční úrokové výnosy, které nebyly uplatněny nebo byly prominuty, jsou vyloučeny z úrokových výnosů [do doby jejich inkasa]. Výnosy, které již byly uplatněny, nejsou odúčtovány.

B

Časové rozlišování sankčních úrokových výnosů je pozastaveno v případě, že úvěr je 90 a více dnů po splatnosti nebo dojde-li k selhání dlužníka, a tyto úroky jsou vyloučeny z výnosů do doby jejich inkasa, dříve zachycené výnosy však nejsou odúčtovány.

2.15. Výnosy z poplatků a provizí

Poplatky a provize jsou vykazovány na akruálním principu k datu poskytnutí služby. Poplatky a provize za sjednání transakce pro třetí stranu nebo z podílu na tomto jednání jsou vykázány v okamžiku dokončení transakce, ke které se vztahují. Poplatky za obhospodařování a správu aktiv a za poradenské služby jsou vykazovány na akruálním principu na základě smluv o poskytnutí těchto služeb.

2.16. Pohledávky

Pohledávky vytvořené Bankou se vykazují v nominální hodnotě snížené o opravnou položku. Nedobytné pohledávky se odepisují po skončení konkurzního řízení dlužníka.

[POKUD JE RELEVANTNÍ: Nakoupené pohledávky určené k obchodování jsou při pořízení zachyceny v pořizovací ceně, která zahrnuje náklady související s pořízením, např. náklady na znalecké posudky nakupovaných pohledávek, odměny právníkům a provize. Tyto pohledávky jsou následně oceňovány reálnou hodnotou a související zisky nebo ztráty jsou vykázány v zisku nebo ztrátě z finančních operací.]

2.17. Rezervy

Rezervy jsou tvořeny, má-li Banka existující závazek v důsledku událostí, k nimž došlo v minulosti, je pravděpodobné, že bude třeba vynaložit prostředky na jeho vypořádání a lze přiměřeně odhadnout výši tohoto závazku. Všechny rezervy jsou zahrnuty v pasivech.

Tvorba rezervy se vykazuje v příslušné položce výkazu zisku a ztráty, její použití je vykázáno společně s náklady nebo ztrátami, na jejichž krytí byly rezervy vytvořeny, v příslušné položce výkazu zisku a ztráty. Rozpuštění rezervy pro nepotřebnost je vykázáno ve výnosech.

Rezerva je tvořena v měně, ve které účetní jednotka předpokládá plnění.

2.18. Opravné položky

Banka musí nejdříve posoudit, zda existuje důvod pro snížení rozvahové hodnoty jednotlivých úvěrů. Jednotlivé úvěry jsou tříděny do pěti kategorií dle definic vydaných ČNB (standardní, sledované, nestandardní, pochybné, ztrátové). Úvěry se selháním (nestandardní, pochybné, ztrátové) zahrnují nesplacenou jistinu a naběhlé výnosové úroky s příslušenstvím a jsou po splatnosti více než 90 dnů nebo vykazují jiná porušení smluvních podmínek nebo zhoršenou finanční situaci dlužníka. Sledované pohledávky zahrnují nesplacenou jistinu a naběhlé výnosové úroky s příslušenstvím a nejsou po splatnosti déle než 90 dní.

Pokud Banka zjistí, že neexistuje žádný důvod pro snížení rozvahové hodnoty jednotlivého posuzovaného standardního úvěru, zahrne tento úvěr do portfolia více stejnorodých pohledávek.

Název společnosti

Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2013

Objektivním důkazem snížení rozvahové hodnoty portfolia stejnorodých standardních úvěrů, k němuž došlo v důsledku událostí, které nastaly po vzniku pohledávek, je existence pozorovatelných dat, která indikují snížení očekávaných budoucích peněžních toků z tohoto portfolia, ačkoliv toto snížení nelze ještě identifikovat pro jednotlivé pohledávky zařazené do portfolia. Takové portfolio se vykazuje jako portfolio vyžadující pozornost.

[POKUD BANKA POUŽÍVÁ: Banka posuzuje snížení hodnoty pohledávek, které nejsou jednotlivě významné, přímo na portfoliovém základě, jestliže ocenění každé pohledávky zařazené do portfolia nepřevýšilo k okamžiku zařazení pět mil. Kč.

Opravné položky jednotlivých úvěrů korigují nominální hodnotu jednotlivých pohledávek. Výše opravných položek k pohledávkám a ostatním rizikovým aktivům vychází z ocenění vymahatelné částky z těchto aktiv k rozvahovému dni po zohlednění současné hodnoty zajištění při nuceném prodeji.

Tvorba opravné položky se vykazuje v příslušné položce výkazu zisku a ztráty, její použití je vykázáno společně s náklady nebo ztrátami spojenými s úbytkem jednotlivých aktiv ve výkazu zisku a ztráty. Rozpuštění opravné položky pro nepotřebnost je vykázáno ve výnosech.

Opravné položky k majetku vedenému v cizí měně se tvoří v této cizí měně. Kursové rozdíly se vykazují stejně jako kursové rozdíly z ocenění majetku, k němuž se vztahují.

[POKUD BANKA POUŽÍVÁ OPRAVNÉ POLOŽKY DLE IAS 39, POUŽIJTE NÍŽE UVEDENÝ ÚČETNÍ POSTUP.]

Banka vždy k rozvahovému dni posoudí, zda neexistují objektivní důkazy o tom, že došlo ke snížení hodnoty finančního aktiva nebo skupiny aktiv.

Ke snížení hodnoty pohledávky nebo skupiny pohledávek a ke vzniku ztráty dochází vždy pouze v tom případě, že existuje objektivní důkaz snížení hodnoty jako důsledek jedné nebo více událostí, které nastaly po prvotním zachycení pohledávky (událost vyvolávající ztrátu), a že tato událost nebo události mají dopad na očekávané budoucí peněžní toky pohledávky nebo skupiny pohledávek, které se dají spolehlivě odhadnout. Objektivní důkazy o tom, že došlo ke snížení hodnoty pohledávky nebo skupiny pohledávek, zahrnují pozorovatelná data, které má Banka k dispozici a které svědčí o těchto událostech vyvolávajících ztrátu:

- (i) významných finančních problémech emitenta;
- (ii) porušení smlouvy, jako např. prodlení s platbami úroků nebo jistiny či jejich nezaplacení;
- (iii) úlevě, kterou Banka dlužníkovi z ekonomických či jiných právních důvodů týkajících se finančních obtíží dlužníka udělila a kterou by jinak Banka neudělila;
- (iv) značné pravděpodobnosti konkurzu či jiné finanční restrukturalizace emitenta;
- (v) objektivní důkazy indikují měřitelné snížení očekávaných budoucích peněžních toků skupiny pohledávek vzhledem k jejich prvotnímu zachycení, ačkoliv toto snížení nelze ještě identifikovat u jednotlivých pohledávek zařazených do portfolia. Tyto objektivní důkazy zahrnují negativní změny platební schopnosti dlužníka v rámci Skupiny nebo národní nebo lokální ekonomické podmínky, které způsobují druhotnou platební neschopnost u pohledávek ve Skupině.

Banka nejdříve posoudí, zda existují objektivní důkazy snížení hodnoty u jednotlivých pohledávek, které jsou jednotlivě významné, a u pohledávek, které nejsou jednotlivě významné je snížení hodnoty posouzeno buď pro jednotlivé pohledávky, nebo pro tyto pohledávky jako celek. Pokud Banka zjistí, že neexistuje žádný důvod pro snížení rozvahové hodnoty jednotlivé pohledávky, ať se jedná či nejedná o významnou pohledávku, zahrne tuto pohledávku do portfolia se stejnorodým úvěrovým rizikem a společně posuzuje snížení jejich hodnoty. Pohledávky, které jsou posuzovány jednotlivě a které vykazují ztráty ze snížení hodnoty, již nejsou znovu posuzovány jako celek.

Název společnosti

Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2013

Pokud vznikne ztráta na základě objektivních důkazů o tom, že došlo ke snížení hodnoty pohledávky vykázané v naběhlé hodnotě, výše ztráty bude rovna rozdílu mezi účetní hodnotou aktiva a současnou hodnotou očekávaných budoucích peněžních toků (vyjma budoucích ztrát z úvěrů, které do této doby nevznikly) diskontovaných s použitím původní efektivní úrokové sazby dané pohledávky. Účetní hodnota aktiva je snížena použitím účtu opravné položky a ztráta je zahrnuta do zisku nebo ztráty za dané účetní období. Pokud je pohledávka úročena variabilní úrokovou sazbou, jako diskontní sazba pro zjištění snížení hodnoty pohledávky je použita stávající efektivní úroková sazba stanovená podle dané smlouvy.

Pokud je pohledávka zajištěna, Banka bere v úvahu peněžní tok, který může nastat při nuceném prodeji zástavy snížený o náklady spojené s prodejem bez ohledu na to, zda je nucený prodej pravděpodobný či nikoli.

Pro účely portfoliového posouzení snížení hodnoty jsou pohledávky zařazeny do skupin podle podobných charakteristik úvěrového rizika (tj. na základě systému hodnocení uplatňovaného v Bance dle typu pohledávky, obchodního zaměření věřitele, geografického umístění, typu zajištění, úvěrové historie a ostatních relevantních charakteristik).

Budoucí peněžní toky portfoliově posuzovaných pohledávek pro snížení hodnoty jsou odhadovány na základě smluvních peněžních toků plynoucích z pohledávek Banky a na základě zkušeností se ztrátovými pohledávkami v rámci podobných charakteristik úvěrového portfolia Banky.

Odhady změn budoucích peněžních toků pro skupiny pohledávek odpovídají změnám relevantních zjistitelných informací mezi jednotlivými obdobími (například změny v míře nezaměstnanosti, v cenách nemovitostí, platební schopnosti nebo ostatních faktorech indikujících změny v pravděpodobnosti ztráty ve skupině pohledávek a jejich vývoj). Metodika a předpoklady použité pro odhad budoucích peněžních toků jsou Bankou pravidelně přehodnocovány, aby Banka snížila rozdíl mezi odhadem ztráty a skutečnou ztrátou.

Pokud jde o nedobytnou pohledávku, je pohledávka odepsána proti příslušné opravné položce. Pohledávka je odepsána po uskutečnění všech nutných procedur a po zjištění výše ztráty.

Pokud v následujícím účetním období ztráta ze snížení hodnoty nebo z nedobytné pohledávky poklesne a tento pokles je možné objektivně vztáhnout k události, která nastala po snížení hodnoty finančních aktiv (jako např. zvýšení úvěrového hodnocení dlužníka), bude opravná položka rozpuštěna do výnosů.

[POKUD BANKA VYKAZUJE NĚKTERÉ OPRAVNÉ POLOŽKY, PŘI JEJICHŽ VÝPOČTU BYLA ZOHLEDNĚNA OČEKÁVÁNÁ ZTRÁTA MÍSTO UTRPĚNÉ ZTRÁTY, PAK ZVEŘEJNIT SKUTEČNOU ÚČETNÍ POLITIKU K VÝPOČTU TĚCHTO OPRAVNÝCH POLOŽEK]

2.19. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je oceněn pořizovací cenou a je odepisován rovnoměrně po dobu jeho předpokládané životnosti při uplatnění následujících ročních odpisových sazeb:

Budovy a stavby	%
Zařízení, inventář a motorová vozidla	%
Software	%
Goodwill	%

Goodwill představuje rozdíl mezi pořizovací cenou a reálnou hodnotou podílu Banky na jednotlivých získaných aktivech a závazcích při koupi podniku nebo podnikové kombinaci.

Náklady na opravy a udržování hmotného majetku se účtují přímo do nákladů. Technické zhodnocení jednotlivé majetkové položky je aktivováno a odepisováno.

Název společnosti

Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2013

Majetek užívaný na základě smluv o finančním leasingu není aktivován a je účtován stejným způsobem jako operativní leasing s tím, že částky nájemného jsou zahrnuty do nákladů rovnoměrně po dobu trvání smlouvy. Rovněž celkové leasingové závazky nejsou vykazovány v pasivech.

Majetek poskytovaný na základě smluv o finančním leasingu je součástí provozního hmotného majetku a je odpisován po dobu trvání leasingové smlouvy.

2.20. Daň z přidané hodnoty

[VYBRAT A NEBO B nebo upravit, pokud bude nutné]

A

Banka je registrovaným plátcem daně z přidané hodnoty (dále jen „DPH“). Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek a zásoby jsou oceňovány pořizovací cenou včetně daně z přidané hodnoty. Banka neuplatňuje DPH na vstupu vzhledem k tomu, že poměr příjmů podléhajících DPH k celkovým příjmům Banky nedosahuje takové výše, aby bylo pro Banku ekonomické DPH na vstupu uplatňovat. DPH na vstupu (s výjimkou dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku) je okamžitě účtována do nákladů.

B

Banka není registrovaným plátcem daně z přidané hodnoty („DPH“). Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek a zásoby jsou oceňovány pořizovací cenou včetně DPH.

2.21. Odložená daň

Odložená daň se vykazuje u všech přechodných rozdílů mezi účetní hodnotou aktiva nebo závazku v rozvaze a jejich daňovou hodnotou s použitím úplné závazkové metody. Odložená daňová pohledávka je zachycena ve výši, kterou bude pravděpodobně možno realizovat proti očekávaným zdanitelným ziskům v budoucnosti.

Pro výpočet odložené daně se používá schválená daňová sazba pro období, v němž Banka očekává její realizaci.

Odložená daň, vyplývající z přecenění zajišťovacích nástrojů a realizovatelných cenných papírů na reálnou hodnotu vykazovaného přímo ve vlastním kapitálu, je rovněž zachycena ve vlastním kapitálu.

2.22. Náklady na zaměstnance, penzijní připojištění a sociální fond

Náklady na zaměstnance jsou součástí správních nákladů a zahrnují odměny členům představenstva a dozorčí rady. [Tantiémy členům představenstva a dozorčí rady odsouhlasené valnou hromadou z čistého zisku, jsou vykázány jako rozdělení zisku v přehledu o změnách vlastního kapitálu.]

Banka v současné době nerealizuje žádná penzijní připojištění pro své zaměstnance.

NEBO

Banka přispívá svým zaměstnancům na penzijní připojištění do příspěvkově definovaných penzijních fondů. Tyto příspěvky placené Bankou na penzijní připojištění jsou účtovány přímo do nákladů.

K financování státního důchodového plánu provádí Banka pravidelné odvody do státního rozpočtu.

Banka vytváří sociální fond na krytí sociálních potřeb zaměstnanců a zaměstnaneckých výhod. V souladu s účetními předpisy platnými v České republice není přírůstek do sociálního fondu vykázán ve výkazu zisku a ztráty, ale jako rozdělení zisku. Čerpání sociálního fondu rovněž není vykázáno ve výkazu zisku a ztráty, ale jako snížení fondu. Sociální fond tvoří součást vlastního kapitálu a není vykázán jako závazek.

Název společnosti

Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2013

2.23. Spřízněné strany

Banka definovala své spřízněné strany v souladu s IAS 24 Zveřejnění spřízněných stran následovně:

POZNÁMKA: Upravit podle aplikovatelnosti jednotlivých Spřízněných stran definovaných v IAS 24. Definice je v IAS 24 paragraf 9 – viz níže

Strana je spřízněná s účetní jednotkou při splnění následujících podmínek:

- a) strana
 - i) ovládá účetní jednotku, je ovládána účetní jednotkou nebo je pod společným ovládním s účetní jednotkou (jde o mateřské podniky, dceřiné podniky a sesterské podniky);
 - ii) má podíl v účetní jednotce, který jí poskytuje významný vliv; nebo
 - iii) spoluovládá takovouto účetní jednotku;
- b) strana je přidruženým podnikem účetní jednotky;
- c) strana je společným podnikem, ve kterém je účetní jednotka spoluvlastníkem;
- d) strana je členem klíčového managementu účetní jednotky nebo jejího mateřského podniku;
- e) strana je blízkým členem rodiny jednotlivce, který patří pod písmeno a) nebo d);
- f) strana je účetní jednotkou, která je ovládána, spoluovládána nebo má na ni podstatný vliv přímo nebo nepřímo jakýkoliv jednotlivec patřící pod písmeno d) nebo e) nebo podstatné hlasovací právo v dané straně má přímo nebo nepřímo takovýto jednotlivec; nebo
- g) strana je plánem požitků po skončení pracovního poměru ve prospěch zaměstnanců účetní jednotky nebo jakékoliv jiné účetní jednotky, která je spřízněnou stranou takovéto účetní jednotky.

Transakce mezi spřízněnými stranami je převod zdrojů, služeb nebo závazků mezi spřízněnými stranami bez ohledu na to, zda je účtována cena.

Významné transakce, zůstatky a metody stanovení cen transakcí se spřízněnými stranami jsou uvedeny v poznámkách [4, 5, 6, 7, 8, 11, 12, 13, 15, 16, 17, 18, 23, 24].

2.24. Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem, a dnem sestavení účetní závěrky je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytují doplňující důkazy o podmínkách, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem zohledňujícím podmínky, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

3. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

(mil. Kč)	31. prosince 2013	31. prosince 2012
Pokladní hotovost	x	x
Povinné minimální rezervy	x	x
Běžné vklady u centrální banky	x	x
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank celkem	x	x

Povinné minimální rezervy představují povinné vklady Banky u ČNB. Tyto vklady jsou úročeny dvoutýdenní repo sazbou pro českou korunu, která k 31. prosinci 2013 činila x,x % (2012: 0,75 %).

Název společnostiPříloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2013**4. Pohledávky za bankami**

(mil. Kč)	31. prosince 2013	31. prosince 2012
Běžné účty u bank	x	x
Termínové vklady u centrálních bank	x	x
Termínové vklady u ostatních bank	x	x
Standardní úvěry bankám	x	x
Klasifikované úvěry bankám	x	x
Pohledávky z repo operací	x	x
Neobchodovatelné dluhové cenné papíry, které nejsou pořízeny se záměrem bezprostředního nebo brzkého prodeje a nejsou oceňovány reálnou hodnotou	x	x
Ostatní pohledávky za bankami	x	x
Pohledávky za bankami celkem	x	x
Opravná položka (poznámka 10)	- x	- x
Účetní hodnota pohledávek za bankami celkem	x	x

Z pohledávek za bankami k 31. prosinci 2013 tvoří konsorciální úvěry xx mil. Kč (2012: xx mil. Kč).

POZNÁMKA: Uved'te významné zůstatky se spřízněnými stranami

5. Pohledávky za klienty**5.1. Pohledávky dle typu dlužníka**

(mil. Kč)	31. prosince 2013	31. prosince 2012
Pohledávky za soukromými právnickými a fyzickými osobami	x	x
Pohledávky za klienty	x	x
Pohledávky za státními institucemi	x	x
Pohledávky za obcemi	x	x
Neobchodovatelné dluhové cenné papíry, které nejsou pořízeny se záměrem bezprostředního nebo brzkého prodeje a nejsou oceňovány reálnou hodnotou	x	x
Ostatní pohledávky za klienty	x	x
Pohledávky za klienty celkem	x	x
Opravná položka (poznámka 10)	- x	- x
Účetní hodnota pohledávek za klienty celkem	x	x

Z pohledávek za klienty k 31. prosinci 2013 tvoří konsorciální úvěry xx mil. Kč (2012: xx mil. Kč).

5.2. Kvalita portfolia pohledávek

Pohledávky vůči klientům lze dle definic vydaných ČNB analyzovat takto:

(mil. Kč)	31. prosince 2013	31. prosince 2012
Standardní	x	x
Vyžadující pozornost	x	x
Sledované	x	x
V selhání:		
- nestandardní	x	x
- pochybné	x	x
- ztrátové	x	x
Pohledávky vůči klientům celkem	x	x

Název společnosti

Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2013

Současnou hodnotu [při nuceném prodeji] přijatých zástav za úvěry klientům lze analyzovat takto:

(mil. Kč)	31. prosince 2013	31. prosince 2012
Peněžní prostředky	x	x
Cenné papíry	x	x
Nemovitosti	x	x
Ostatní hmotný majetek	x	x
Ostatní aktiva	x	x
Přijaté zástavy za úvěry klientům celkem	x	x

V roce 2013 byly restrukturalizovány pohledávky v celkovém objemu xx mil. Kč (2012: xx mil. Kč). Pohledávka je považována za restrukturalizovanou, pokud Banka poskytla dlužníkovi úlevu, protože by jí pravděpodobně vznikla ztráta, pokud by tak neučinila. Za restrukturalizovanou pohledávku se nepovažuje pohledávka vzniklá obnovením krátkodobého úvěru, pokud dlužník plnil povinnosti vyplývající z úvěrové smlouvy.

5.3. Úvěry spřízněným stranám

Standardní pohledávky za soukromými právnickými a fyzickými osobami zahrnují tyto úvěry spřízněným stranám:

(mil. Kč)	31. prosince 2012	Přírůstky	Úbytky	31. prosince 2013
Dceřiné společnosti				
Společnost A	x	x	x	x
Společnost B	x	x	x	x
Přidružené společnosti				
Společnost A	x	x	x	x
Společnost B	x	x	x	x
Mateřská společnost (případně Spoluovládající společnosti" v případě společného podniku)				
Společnost A	x	x	x	x
Společnost B (v případě společného podniku)	x	x	x	x
Společnosti s významným vlivem v Bance				
Společnost A	x	x	x	x
Společnost B	x	x	x	x
Sesterské společnosti				
Společnost A	x	x	x	x
Společnost B	x	x	x	x
Účast ve společném podniku s jinou společností				
Společnost A	x	x	x	x
Ostatní spřízněné osoby				
Členové představenstva	x	x	x	x
Členové dozorčí rady	x	x	x	x
Ostatní vedoucí zaměstnanci	x	x	x	x
Jiné [specifikovat]	x	x	x	x
Úvěry spřízněným stranám celkem	x	x	x	x

Všechny úvěry spřízněným stranám byly poskytnuty v rámci běžné podnikatelské činnosti v podstatě za stejných podmínek a úrokových sazeb, které byly ve stejné době poskytnuty ve srovnatelných transakcích jiným klientům a podle názoru vedení nepředstavovaly vyšší než běžné úvěrové riziko, ani nevykazovaly jiné nepříznivé rysy.

POZNÁMKA: Uvedte veškeré výjimky z výše uvedených zásad, zejména případná zvýhodnění poskytnutá členům představenstva, klasifikované úvěry spřízněným osobám a k nim vytvořené opravné položky.

Název společnosti

Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2013

6. Cenné papíry

(mil. Kč)	Státní bezkupónové dluhopisy k 31. prosinci		Dluhové cenné papíry k 31. prosinci		Akcie, podílové listy a ostatní podíly k 31. prosinci	
	2013	2012	2013	2012	2013	2012
Oceňované reálnou hodnotou proti úctům nákladů nebo výnosů	x	x	x	x	x	x
Realizovatelné	x	x	x	x	x	x
Držené do splatnosti	x	x	x	x	x	x
Cenné papíry celkem	x	x	x	x	x	x

MOŽNOST 1

Cenné papíry byly oceněny pouze za použití tržních cen nebo na základě oceňovacích technik, které využívají výhradně dostupné tržní údaje.

MOŽNOST 2

Reálná hodnota cenných papírů byla stanovena následovně:

(mil. Kč)	Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti úctům nákladů nebo výnosů k 31. prosinci		Realizovatelné cenné papíry k 31. prosinci	
	2013	2012	2013	2012
Tržní cena	x	x	x	x
Oceňovací modely využívající pouze dostupné tržní údaje	x	x	x	x
Ostatní oceňovací modely	x	x	x	x
Cenné papíry celkem	x	x	x	x

Z toho použito jako zástava v repo obchodech:

(mil. Kč)	31. prosince 2013	31. prosince 2012
Státní bezkupónové dluhopisy	x	x
Dluhové cenné papíry	x	x
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	x	x
Zástavy v repo obchodech celkem	x	x

6.1. Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti úctům nákladů nebo výnosů

(mil. Kč)	31. prosince 2013	31. prosince 2012
Cenné papíry k obchodování	x	x
Ostatní cenné papíry zařazené při prvotním zaúčtování	x	x
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti úctům nákladů nebo výnosů celkem	x	x

Dluhové cenné papíry včetně státních bezkupónových dluhopisů

(mil. Kč)	31. prosince 2013	31. prosince 2012
Obchodované na burzovních trzích v ČR	x	x
Obchodované na zahraničních burzách	x	x
Neobchodované	x	x
Dluhové cenné papíry včetně státních bezkupónových dluhopisů celkem	x	x

Název společnosti

Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2013

Akcie, podílové listy a ostatní podíly

(mil. Kč)	31. prosince 2013	31. prosince 2012
Obchodované na burzovních trzích v ČR	x	x
Obchodované na zahraničních burzách	x	x
Neobchodované	x	x
Akcie, podílové listy a ostatní podíly celkem	x	x

Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů emitované dceřinými a přidruženými společnostmi

Výše uvedené cenné papíry zahrnují tyto dluhopisy emitované společnostmi, v nichž má banka rozhodující a podstatný vliv:

(mil. Kč)	31. prosince 2013	31. prosince 2012
Druh cenného papíru a emitent:		
Dluhové cenné papíry společnosti A	x	x
Dluhové cenné papíry společnosti B	x	x

6.2. Realizovatelné cenné papíry

Dluhové cenné papíry včetně státních bezkuponových dluhopisů

(mil. Kč)	31. prosince 2013	31. prosince 2012
Obchodované na burzovních trzích v ČR	x	x
Obchodované na zahraničních burzách	x	x
Neobchodované	x	x
Dluhové cenné papíry včetně státních bezkuponových dluhopisů celkem	x	x

Akcie, podílové listy a ostatní podíly

(mil. Kč)	31. prosince 2013	31. prosince 2012
Obchodované na burzovních trzích v ČR	x	x
Obchodované na zahraničních burzách	x	x
Neobchodované	x	x
Akcie, podílové listy a ostatní podíly celkem	x	x

6.3. Cenné papíry držené do splatnosti

Dluhové cenné papíry včetně státních bezkuponových dluhopisů

(mil. Kč)	31. prosince 2013	31. prosince 2012
Obchodované na burzovních trzích v ČR	x	x
Obchodované na zahraničních burzách	x	x
Neobchodované	x	x
Dluhové cenné papíry včetně státních bezkuponových dluhopisů celkem	x	x
Opravná položka na snížení hodnoty (poznámka 10)	- x	- x
Naběhlá hodnota dluhových cenných papírů včetně státních bezkuponových dluhopisů celkem	x	x
Reálná hodnota	x	x

Cenné papíry držené do splatnosti k 31. prosinci 2013 zahrnují dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě xx mil. Kč, které byly vydány dceřinými nebo přidruženými společnostmi (2012: xx mil. Kč), při úroku xx % p.a. a jsou splatné v

Název společnosti

Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2013

7. Účasti s podstatným a rozhodujícím vlivem**7.1. Majetkové účasti s podstatným vlivem**

K 31. prosinci 2013

Jméno, sídlo a hlavní předmět podnikání	Počet akcií (ks)	Pořizovací cena (mil. Kč)	Nominální hodnota (mil. Kč)	Podíl (%)	Společnost celkem	
					Vlastní kapitál (mil. Kč)	Základní kapitál (mil. Kč)
Společnost A	x	x	x	x	x	x
Společnost B	x	x	x	x	x	x
Celkem		x			x	x
Opravná položka na snížení hodnoty (poznámka 10)		- x				
Účetní hodnota		x				

K 31. prosinci 2012

Jméno, sídlo a hlavní předmět podnikání	Počet akcií (ks)	Pořizovací cena (mil. Kč)	Nominální hodnota (mil. Kč)	Podíl (%)	Společnost celkem	
					Vlastní kapitál (mil. Kč)	Základní kapitál (mil. Kč)
Společnost A	x	x	x	x	x	x
Společnost B	x	x	x	x	x	x
Celkem		x			x	x
Opravná položka na snížení hodnoty (poznámka 10)		- x				
Účetní hodnota		x				

7.2. Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem

K 31. prosinci 2013

Jméno, sídlo a hlavní předmět podnikání	Počet akcií (ks)	Pořizovací cena (mil. Kč)	Nominální hodnota (mil. Kč)	Podíl (%)	Společnost celkem	
					Vlastní kapitál (mil. Kč)	Základní kapitál (mil. Kč)
Společnost A	x	x	x	x	x	x
Společnost B	x	x	x	x	x	x
Celkem		x			x	x
Opravná položka na snížení hodnoty (poznámka 10)		- x				
Účetní hodnota		x				

K 31. prosinci 2012

Jméno, sídlo a hlavní předmět podnikání	Počet akcií (ks)	Pořizovací cena (mil. Kč)	Nominální hodnota (mil. Kč)	Podíl (%)	Společnost celkem	
					Vlastní kapitál (mil. Kč)	Základní kapitál (mil. Kč)
Společnost A	x	x	x	x	x	x
Společnost B	x	x	x	x	x	x
Celkem		x			x	x
Opravná položka na snížení hodnoty (poznámka 10)		- x				
Účetní hodnota		x				

Investice do dceřiných a přidružených společností představují výhradně investice do kmenových akcií. Hlasovací práva odpovídají ve všech společnostech vlastnickému podílu [s výjimkou ...].

Název společnosti

Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2013

7.3. Změny stavu majetkových účastí v dceřiných a přidružených společnostech

Změny stavu majetkových účastí v dceřiných a přidružených společnostech v pořizovací ceně lze analyzovat takto:

(mil. Kč)	Dceřiné společnosti	Přidružené společnosti
K 1. lednu 2012	x	x
Prodej podílu XXX	- x	- x
Nákup podílu XXX	x	x
Ostatní pohyby	- x/x	- x/x
K 31. prosinci 2012	x	x
Prodej podílu XXX	- x	- x
Nákup podílu XXX	x	x
Ostatní pohyby	- x/x	- x/x
K 31. prosinci 2013	x	x

8. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek**8.1. Dlouhodobý nehmotný majetek**

POZNÁMKA: Uvedte pouze, je-li významné

(mil. Kč)	Software	Goodwill	Ostatní	Nedokončené investice	Celkem
K 1. lednu 2012					
Pořizovací cena	x	x	x	x	x
Oprávky a opravné položky na snížení hodnoty	x	x	x	0	x
Zůstatková hodnota	x	x	x	x	x
Rok končící 31. prosince 2012					
Počáteční zůstatková hodnota	x	x	x	x	x
Přírůstky	x	x	x	x	x
Vyřazení	x	x	x	x	x
Opravná položka na snížení hodnoty	x	x	x	0	x
Odpisy	x	x	x	0	x
Konečná zůstatková hodnota	x	x	x	x	x
K 31. prosinci 2012					
Pořizovací cena	x	x	x	x	x
Oprávky a opravné položky na snížení hodnoty	x	x	x	0	x
Zůstatková hodnota	x	x	x	x	x
Rok končící 31. prosince 2013					
Počáteční zůstatková hodnota	x	x	x	x	x
Přírůstky	x	x	x	x	x
Vyřazení	x	x	x	x	x
Opravná položka na snížení hodnoty	x	x	x	0	x
Odpisy	x	x	x	0	x
Konečná zůstatková hodnota	x	x	x	x	x
K 31. prosinci 2013					
Pořizovací cena	x	x	x	x	x
Oprávky a opravné položky na snížení hodnoty	x	x	x	0	x
Zůstatková hodnota	x	x	x	x	x

Název společnosti

Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2013

8.2. Provozní dlouhodobý hmotný majetek

(mil. Kč)	Budovy a pozemky	Technické zhodnocení majetku v leasingu	Zařízení	Ostatní	Nedokončené investice	Celkem
K 1. lednu 2012						
Pořizovací cena	x	x	x	x	x	x
Oprávky a opravné položky na snížení hodnoty	x	x	x	x	0	x
Zůstatková hodnota	x	x	x	x	x	x
Rok končící 31. prosince 2012						
Počáteční zůstatková hodnota	x	x	x	x	x	x
Přírůstky	x	x	x	x	x	x
Vyřazení	x	x	x	x	x	x
Opravná položka na snížení hodnoty	x	x	x	x	0	x
Odpisy	x	x	x	x	0	x
Konečná zůstatková hodnota	x	x	x	x	x	x
K 31. prosinci 2012						
Pořizovací cena	x	x	x	x	x	x
Oprávky a opravné položky na snížení hodnoty	x	x	x	x	0	x
Zůstatková hodnota	x	x	x	x	x	x
Rok končící 31. prosince 2013						
Počáteční zůstatková hodnota	x	x	x	x	x	x
Přírůstky	x	x	x	x	x	x
Vyřazení	x	x	x	x	x	x
Opravná položka na snížení hodnoty	x	x	x	x	0	x
Odpisy	x	x	x	x	0	x
Konečná zůstatková hodnota	x	x	x	x	x	x
K 31. prosinci 2013						
Pořizovací cena	x	x	x	x	x	x
Oprávky a opravné položky na snížení hodnoty	x	x	x	x	0	x
Zůstatková hodnota	x	x	x	x	x	x

8.3. Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku

(tis. Kč)	2013	2012
Odpisy dlouhodobého hmotného majetku	x	x
Odpisy dlouhodobého nehmotného majetku	x	x
Odpisy celkem	x	x

8.4. Dlouhodobý hmotný majetek získaný formou finančního leasingu

POZNÁMKA: Zvážit významnost zveřejnění.

Banka rovněž používá majetek získaný na základě smluv o finančním leasingu, který je zahrnut do vykázaného dlouhodobého hmotného majetku až po skončení leasingu. Tyto leasingové smlouvy lze analyzovat následujícím způsobem:

(mil. Kč)	31. prosince 2013	31. prosince 2012
Splacené splátky ze současných leasingových smluv	x	x
Nesplacené leasingové splátky splatné do jednoho roku	x	x
Nesplacené leasingové splátky splatné v období 1 – 5 let	x	x
Nesplacené leasingové splátky splatné později	x	x
Celková výše leasingových splátek ze současných smluv o finančním leasingu	x	x

Název společnosti

Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2013

8.5. Majetek poskytnutý do zástavy

K 31. prosinci 2013 byl Bankou poskytnut dlouhodobý hmotný majetek v účetní hodnotě mil. Kč (2012: mil. Kč) do zástavy za její závazky nebo za závazky třetích stran.

9. Ostatní aktiva

(mil. Kč)	31. prosince 2013	31. prosince 2012
Pohledávky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	x	x
Poskytnuté provozní zálohy	x	x
Uspořádací účty	x	x
Finanční deriváty (poznámka 28(d))	x	x
Odložená daňová pohledávka (poznámka 26)	x	x
Ostatní pokladní hodnoty, zlato a jiné drahé kovy	x	x
Zúčtování se státním rozpočtem	x	x
Dohadné účty aktivní	x	x
Ostatní pohledávky	x	x
Ostatní aktiva celkem	x	x
Opravné položky na snížení hodnoty (poznámka 10)	- x	- x
Účetní hodnota	x	x

POZNÁMKA: Uveďte významné zůstatky se spřízněnými stranami

10. Opravné položky, rezervy a odpisy aktiv

Banka vykazovala následující rezervy a opravné položky k rizikovým aktivům:

(mil. Kč)	31. prosince 2013	31. prosince 2012
Ostatní rezervy		
Rezervy na poskytnuté záruky (poznámka 17)	x	x
Ostatní rezervy celkem	x	x
Opravné položky		
Pohledávky za bankami (poznámka 4)	x	x
Pohledávky za klienty (poznámka 5)	x	x
Cenné papíry držené do splatnosti (poznámka 6)	x	x
Účasti v dceřiných a přidružených společnostech (poznámka 7)	x	x
Ostatní aktiva (poznámka 9)	x	x
Opravné položky celkem	x	x

Změnu stavu rezerv lze analyzovat takto:

(mil. Kč)	Rezervy na poskytnuté záruky	Rezerva na daň	Ostatní rezervy	Celkem
K 1. lednu 2012	x	x	x	x
Tvorba	x	x	x	x
Použití	- x	- x	- x	- x
Rozpuštění	- x	- x	- x	- x
K 31. prosinci 2012	x	x	x	x
Tvorba	x	x	x	x
Použití	- x	- x	- x	- x
Rozpuštění	- x	- x	- x	- x
K 31. prosinci 2013	x	x	x	x

Název společnosti

Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2013

Změnu stavu opravných položek lze analyzovat takto:

	Pohledávky za bankami	Pohledávky za klienty	Cenné papíry držené do splatnosti	Majetkové účasti	Ostatní aktiva	Celkem
K 1. lednu 2012	x	x	x	x	x	x
Tvorba	x	x	x	x	x	x
Použití	- x	- x	- x	- x	- x	- x
Rozpuštění	- x	- x	- x	- x	- x	- x
K 31. prosinci 2012	x	x	x	x	x	x
Tvorba	x	x	x	x	x	x
Použití	- x	- x	- x	- x	- x	- x
Rozpuštění	- x	- x	- x	- x	- x	- x
K 31. prosinci 2013	x	x	x	x	x	x

Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek

	2013	2012
Rozpuštění rezerv na pohledávky a záruky	x	x
Rozpuštění opravných položek na pohledávky a záruky	x	x
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek vůči bankám	x	x
Výnosy z dříve odepsaných pohledávek vůči klientům	x	x
Celkem	x	x

Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám

	2013	2012
Odpisy pohledávek vůči bankám	x	x
Odpisy pohledávek vůči klientům	x	x
Tvorba rezerv a opravných položek k pohledávkám a zárukám	x	x
Použití rezerv a opravných položek k pohledávkám a zárukám	- x	- x
Celkem	x	x

Nedobytné pohledávky jsou odepisovány do nákladů v případech, kdy vedení Banky neočekává jejich další vymožitelnost a jsou vykázány v řádku "Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám" spolu s použitím již dříve vytvořených opravných položek.

POZNÁMKA: Uveďte významné opravné položky, rezervy a odpisy aktiv týkající se transakcí se spřízněnými stranami

11. Závazky vůči bankám

(mil. Kč)	31. prosince 2013	31. prosince 2012
Závazky vůči centrálním bankám	x	x
Závazky vůči ostatním bankám	x	x
Závazky z plateb ze záruk a akreditivů	x	x
Přijaté úvěry v rámci repo obchodů	x	x
Závazky vůči bankám celkem	x	x

Název společnosti

Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2013

Vklady od spřízněných stran

	31. prosince 2012	Přírůstky	Úbytky	31. prosince 2013
Dceřiné banky a ostatní banky pod společnou kontrolou	x	x	x	x
Přidružené banky	x	x	x	x
Vklady od spřízněných stran celkem	x	x	x	x

Vedení Banky se domnívá, že vklady od spřízněných stran byly přijaty v zásadě za stejných podmínek a úrokových sazeb, jako srovnatelné transakce s jinými klienty realizovanými ve shodné době a podle názoru vedení Banky nebyla v těchto případech použita jiná než obvyklá úroková sazba a tyto vklady nevykazují odlišné riziko likvidity či jiné nepříznivé faktory.

12. Závazky vůči klientům

(mil. Kč)	31. prosince 2013	31. prosince 2012
Závazky vůči státním institucím	x	x
Závazky vůči obcím	x	x
Závazky vůči klientům	x	x
Peněžní prostředky v průběhu vypořádání	x	x
Závazky vůči klientům celkem	x	x
Závazky splatné na požádání	x	x
Úsporné účty se splatností	x	x
Úsporné účty s výpovědní lhůtou	x	x
Termínové účty se splatností	x	x
Termínové účty s výpovědní lhůtou	x	x
Závazky vůči klientům celkem	x	x

Vklady od spřízněných stran

(mil. Kč)	31. prosince 2013	31. prosince 2012
Dceřiné společnosti a ostatní společnosti pod společnou kontrolou	x	x
Přidružené společnosti	x	x
Členové představenstva	x	x
Ostatní vedoucí zaměstnanci	x	x
Členové dozorčí rady	x	x
Vklady od spřízněných stran celkem	x	x

Vedení Banky se domnívá, že výše uvedené vklady byly přijaty v zásadě za stejných podmínek a úrokových sazeb, jako srovnatelné transakce s jinými klienty realizovanými ve shodné době a podle názoru vedení Banky nebyla v těchto případech použita jiná než obvyklá úroková sazba.

13. Závazky z dluhových cenných papírů

(mil. Kč)	31. prosince 2013	31. prosince 2012
Oceňované naběhlou hodnotou		
Vydané obligace	x	x
Mínus: vlastní obligace	- x	- x
Vkladové certifikáty	x	x
Hypoteční zástavní listy	x	x
Depozitní směnky a ostatní směnky	x	x
Oceňované reálnou hodnotou		
Dluhové cenné papíry prodané, dosud nenakoupené (krátké prodeje)	x	x
Závazky z dluhových cenných papírů celkem	x	x

Vkladové certifikáty a dluhové cenné papíry vydané Bankou k 31. prosinci 2013 zahrnují vydané cenné papíry ve výši mil. Kč se splatností do jednoho roku (2012: ... mil. Kč).

Název společnosti

Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2013

14. Podřízený dluh

Banka obdržela podřízený dluh ve výši mil. Kč dne ... 2013, který je splatný dne Tento dluh je úročen ve výši základních bodů nad mezibankovní sazbou PRIBOR (..... % p.a. k 31. prosinci 2012) a úrok je splatný měsíčně. Tento dluh je podřízen všem ostatním závazkům Banky a tvoří součást dodatkového kapitálu definovaného ČNB pro účely stanovení kapitálové přiměřenosti Banky.

POZNÁMKA: Uved'te jednotlivé charakteristiky každého z výše uvedených dluhů, podmínky převoditelnosti, jestliže nějaké jsou, a ostatní specifické podmínky v případě neschopnosti splacení dluhu.

15. Ostatní pasiva

(mil. Kč)	31. prosince 2013	31. prosince 2012
Závazky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	x	x
Závazky z upsaných akcií	x	x
Závazky k obchodování (krátké pozice v akciích oceňovaných reálnou hodnotou)	x	x
Závazky v průběhu vypořádání	x	x
Finanční deriváty (poznámka 28(d))	x	x
Splatný daňový závazek	x	x
Odložený daňový závazek (poznámka 26)	x	x
Dohadné účty pasivní	x	x
Ostatní závazky	x	x
Ostatní pasiva celkem	x	x

POZNÁMKA: Banka vykáže buď:

- Rezervu na daň (viz poznámku 10), pokud je daňová povinnost stanovena jako nejlepší možný účetní odhad vedení Banky, nebo
- Splatný daňový závazek, pokud daňové přiznání již bylo zpracováno nebo pokud je finální daňová povinnost známa – **toto je preferovaný postup.**

POZNÁMKA: Uved'te významné zůstatky se spřízněnými stranami

Ostatní závazky k 31. prosinci 2013 obsahují závazky po splatnosti z pojistného na sociální zabezpečení a příspěvku na státní politiku zaměstnanosti ve výši mil. Kč (2012: mil. Kč), závazky po splatnosti z veřejného zdravotního pojištění ve výši mil. Kč (2012: mil. Kč) a evidované daňové nedoplatky v částce mil. Kč (2012: mil. Kč).

NEBO

Banka neměla k 31. prosinci 2013 a 2012 žádné závazky po splatnosti vůči finančním orgánům, orgánům sociálního zabezpečení a zdravotním pojišťovnám.

16. Vlastní kapitál a rozdělení zisku

16.1. Základní kapitál

(mil. Kč)	31. prosince 2013	31. prosince 2012
Upsaný	x	x
Splacený	x	x

NEBO

Upsaný kapitál je plně splacen.

Název společnosti

Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2013

Emise akcií

ISIN	Datum emise	Datum registrace	Nominální hodnota akcie (Kč)	Počet akcií (ks)	Nominální hodnota (mil. Kč)
x	x	x	x	x	x
x	x	x	x	x	x
Celkem					x

Akcionáři

Jméno a sídlo	Podíl (%)
[SPOLEČNOST PŘÍMO OVLÁDAJÍCÍ BANKU]	x
Ostatní akcie vlastněné spřízněnými stranami	x
Ostatní akcionáři vlastníci méně než 10 % základního kapitálu	x
100,00	

Akcie Banky vlastněné členy představenstva, dozorčí rady a členy vedení Banky lze analyzovat takto:

(mil. Kč)	31. prosince 2013	31. prosince 2012
Členové představenstva	x	x
Členové dozorčí rady	x	x
Vedení	x	x
Celkem	x	x

V průběhu roku 2013 Banka vydala bezplatnou emisi v hodnotě mil. Kč z nerozděleného zisku vydáním nominálních akcií v hodnotě mil. Kč stávajícím akcionářům a převedením akcií v nominální hodnotě Kč na akcie v nominální hodnotě Kč. [V průběhu roku 2013 Banka provedla rozdělení akcií v nominální hodnotě Kč v poměru 1 ku 5, což vedlo ke konverzi..... akcií v hodnotě Kč na akcií v hodnotě Kč.]

POZNÁMKA: Uveďte držbu vlastních akcií, účel, časový harmonogram a schválení držby valnou hromadou.

Banka je v souladu s obchodním zákoníkem povinna přidělit vždy 5 % ročního zisku do zákonného rezervního fondu, který nelze použít na výplatu dividend, dokud zůstatek tohoto fondu nedosáhne 20 % základního kapitálu.

16.2. Odměny vázané na vlastní kapitál

Zaměstnanci Banky mají na základě plánu odměňování schváleného [představenstvem/valnou hromadou] nárok na nákup akcií Banky / mateřské banky a získání opcí na akcie Banky / mateřské banky.

POZNÁMKA: Pokud relevantní, uveďte základní charakteristiky plánu / relevantní účetní zásady zejména pokud došlo k významným změnám ve vazbě na nová regulační opatření.

16.3. Rozdělení zisku

Čistý zisk ve výši [částka] mil. Kč za rok 2013 je navržen k rozdělení takto:

(mil. Kč)	2013
Příděl do zákonného rezervního fondu	x
Příděl do sociálního fondu	x
Tantiémy členům představenstva	x
Tantiémy členům dozorčí rady	x
Dividendy	x
Převod do nerozděleného zisku	x
Čistý zisk	x

Název společnosti

Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2013

[Pokud relevantní] Ztráta ve výši ... mil. Kč bude pokryta nerozděleným ziskem minulých období.

V souladu s účetními předpisy platnými v České republice nejsou tantiémy členům orgánů Banky a přiděl do sociálního fondu vykazovány ve výkazu zisku a ztráty. Rozdělení zisku za roky 2012 a 2011 je uvedeno v přehledu o změnách vlastního kapitálu. Sociální fond Banky k 31. prosinci 2013 činil xx mil. Kč (2012: xx mil. Kč).

16.4. Oceňovací rozdíly ve vlastním kapitálu

POZNÁMKA: Možno vypustit, pokud jsou tyto informace plně zveřejněny v přehledu o změnách vlastního kapitálu.

(mil. Kč)	Realizovatelné		Oceňovací rozdíly celkem
	cenné papíry	Zajišťovací deriváty	
K 1. lednu 2012	x	x	x
Změna ocenění	x/-x	x/-x	x/-x
Převedeno do výnosů / nákladů	x/-x	x/-x	x/-x
K 31. prosinci 2012	x	x	x
Změna ocenění	x/-x	x/-x	x/-x
Převedeno do výnosů / nákladů	x/-x	x/-x	x/-x
K 31. prosinci 2013	x	x	x

17. Eventuality a přísliby

Přísliby poskytnutí úvěru, záruky za úvěry třetím stranám, záruky z poskytnutých směnečných akceptů a akreditivy vystavují Banku úvěrovému riziku a ztrátě v případě nedodržení podmínek ze strany klienta. V průběhu běžné podnikatelské činnosti vznikají různé přísliby a potenciální závazky, které jsou provázeny prvky úvěrového rizika, úrokového rizika a rizika likvidity.

POZNÁMKA: Uvedte významné zůstatky se spřízněnými stranami

Potenciální pasiva lze členit takto:

(mil. Kč)	31. prosince 2013	31. prosince 2012
Poskytnuté záruky		
Za banky ve skupině – dceřiné společnosti a ostatní ovládané banky	x	x
Za nebankovní společnosti ve skupině – dceřiné a ostatní ovládané společnosti	x	x
Za ostatní banky	x	x
Za ostatní klienty	x	x
Poskytnuté záruky celkem	x	x
Rezerva na poskytnuté záruky (poznámka 10)	- x	- x
Účetní hodnota poskytnutých záruk celkem	x	x

POZNÁMKA: Hodnoty v podrozvaze by měly odpovídat celkovým částkám uvedeným výše

Záruky přijaté od ovládaných osob (nebo osob pod společným vlivem) představují k 31. prosinci 2013 xx mil. Kč (2012: xx mil. Kč).

Název společnosti

Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2013

(mil. Kč)	31. prosince 2013	31. prosince 2012
Hodnoty předané do úschovy		
Akcie a podílové listy	x	x
Dluhové cenné papíry	x	x
Ostatní	x	x
Hodnoty předané do úschovy celkem	x	x
Hodnoty předané do správy		
Akcie a podílové listy	x	x
Dluhové cenné papíry	x	x
Ostatní	x	x
Hodnoty předané do správy celkem	x	x
Hodnoty převzaté do úschovy		
Akcie a podílové listy	x	x
Dluhové cenné papíry	x	x
Deriváty	x	x
Ostatní	x	x
Hodnoty převzaté do úschovy celkem	x	x
Hodnoty převzaté do správy		
Akcie a podílové listy	x	x
Dluhové cenné papíry	x	x
Deriváty	x	x
Ostatní	x	x
Hodnoty převzaté do správy celkem	x	x

Tyto hodnoty jsou obecně oceňovány [reálnou hodnotou v okamžiku pořízení].

Vedení Banky se domnívá, že k 31. prosinci 2013 a 2012 neexistují žádné závazky vyplývající z výkonu svěřeneckých povinností.

Hodnoty převzaté do úschovy k 31. prosinci 2013 zahrnují hodnoty přijaté od spřízněných stran ve výši xx mil. Kč (2012: xx mil. Kč).

Aktiva získaná v rámci reverzních repo operací

(mil. Kč)	31. prosince 2013	31. prosince 2012
Akcie a podílové listy	x	x
Dluhové cenné papíry	x	x
Ostatní	x	x
Aktiva získaná v rámci reverzních repo operací celkem	x	x

Pohledávky z reverzních repo operací jsou zahrnuty v pohledávkách za bankami (poznámka 4) a v pohledávkách za klienty (poznámka 5).

Aktiva postoupená v rámci repo operací

(mil. Kč)	31. prosince 2013	31. prosince 2012
Akcie a podílové listy	x	x
Dluhové cenné papíry	x	x
Ostatní	x	x
Aktiva postoupená v rámci repo operací celkem	x	x

Závazky z repo operací jsou zahrnuty v závazcích vůči bankám (poznámka 11) a závazcích vůči klientům (poznámka 12).

Název společnosti

Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2013

18. Výnosy z úroků a podobné výnosy

(mil. Kč)	2013	2012
Mezibankovní transakce	x	x
Úvěry poskytnuté klientům a státu	x	x
Dluhopisy	x	x
Ostatní finanční transakce	x	x
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	x	x

Dle odhadu vedení Banky bylo v roce 2013 do výnosů zahrnuto xx mil. Kč úroků z úvěrů v selhání (2012: xx mil. Kč). Evidované sankční úroky k 31. prosinci 2013 ve výši xx mil. Kč (2012: xx mil. Kč) nebyly časově rozlišeny do výnosů.

Částka odpuštěných sankčních úroků z prodlení k 31. prosinci 2013 [nevymáhaných] je xx mil. Kč (2012: xx mil. Kč).

19. Náklady na úroky a podobné náklady

(mil. Kč)	2013	2012
Mezibankovní transakce	x	x
Vklady klientů a státu	x	x
Vydané dluhové cenné papíry	x	x
Ostatní finanční transakce	x	x
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	x	x

20. Výnosy z poplatků a provizí

(mil. Kč)	2013	2012
Domácí a zahraniční platební styk	x	x
Poplatky a provize spojené s poskytováním úvěrů	x	x
Výnosy ze zprostředkování nákupu a prodeje cenných papírů a derivátů	x	x
Poplatky za obhospodařování majetku	x	x
Poplatky z majetku převzatého do úschovy	x	x
Poplatky z majetku převzatého do správy	x	x
Ostatní [je-li významné, specifikovat]	x	x
Výnosy z poplatků a provizí celkem	x	x

21. Náklady na poplatky a provize

POZNÁMKA: Uved'te, je-li významné.

(mil. Kč)	2013	2012
Domácí a zahraniční platební styk	x	x
Poplatky za zprostředkování obchodu s cennými papíry a deriváty	x	x
Poplatky za obhospodařování	x	x
Ostatní [specifikujte, pokud významné]	x	x
Náklady na poplatky a provize celkem	x	x

Název společnosti

Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2013

22. Zisk nebo ztráta z finančních operací

(mil. Kč)	2013	2012
Obchodování s cennými papíry	x	x
Obchodování s cizími měnami	x	x
Ostatní kurzové rozdíly	x	x
Obchodování s deriváty	x	x
Ostatní operace	x	x
Zisk nebo ztráta z finančních operací celkem	x	x

POZNÁMKA: Je-li Banka schopna rozdělit zisky nebo ztráty z cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům zisku nebo ztráty a realizovatelných cenných papírů, je vhodné je prezentovat samostatně.

23. Ostatní provozní výnosy

(mil. Kč)	2013	2012
Zisky z prodeje společností s rozhodujícím a podstatným vlivem	x	x
Výnosy z pronájmu	x	x
Ostatní výnosy z běžné činnosti [je-li významné, specifikovat]	x	x
Ostatní provozní výnosy celkem	x	x

24. Ostatní provozní náklady

POZNÁMKA: Uvedte, je-li významné.

(mil. Kč)	2013	2012
Ztráta z prodeje účastní s rozhodujícím a podstatným vlivem	x	x
Nájemné	x	x
Ostatní provozní náklady [specifikujte, pokud významné]	x	x
Ostatní provozní náklady celkem	x	x

25. Správní náklady

(mil. Kč)	2013	2012
Náklady na zaměstnance	x	x
Nájemné a leasing	x	x
Náklady na právní a daňové poradenství	x	x
Náklady na odměny auditorské společnosti:		
- povinný audit roční účetní závěrky	x	x
- jiné ověřovací služby	x	x
- daňové poradenství	x	x
- jiné neauditorské služby	x	x
Ostatní správní náklady	x	x
Správní náklady celkem	x	x

Náklady na zaměstnance lze analyzovat následujícím způsobem:

(mil. Kč)	2013	2012
Mzdy a odměny členům představenstva	x	x
Mzdy a odměny ostatním členům vedení	x	x
Odměny členům dozorčí rady	x	x
Ostatní mzdy, osobní náklady a odměny zaměstnanců	x	x
Sociální náklady a zdravotní pojištění	x	x
Náklady na zaměstnance celkem	x	x

Název společnosti

Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2013

Statistika zaměstnanců

	2013	2012
Průměrný počet zaměstnanců	x	x
Počet členů představenstva	x	x
Počet ostatních členů vedení	x	x
Počet členů dozorčí rady	x	x

POZNÁMKA: Připadá-li v úvahu: uvést i výši vzniklých nebo sjednaných penzijních závazků bývalých členů výše uvedených orgánů.

26. Daň z příjmů

Daňový náklad zahrnuje:

(mil. Kč)	2013	2012
Splatný daňový náklad	x	x
Odložený daňový náklad / výnos (-)	x	x
Úprava daňového nákladu minulého období	x	x
Daňový náklad celkem	x	x

Splatná daň byla vypočítána následovně:

(mil. Kč)	2013	2012
Zisk před zdaněním	x	x
Výnosy nepodléhající zdanění	x	x
Daňově neuznatelné náklady [uvést všechny rozdíly, trvalé i přechodné, mezi ziskem před zdaněním a daňovým základem podle kalkulace daně z příjmu]	x	x
Daňový základ	x	x
Splatná daň z příjmů ve výši 19 %	x	x

Odloženou daň lze analyzovat následovně:

(mil. Kč)	31. prosince 2013	31. prosince 2012
Odložený daňový závazek		
Zrychlené daňové odpisy	x	x
Realizovatelné cenné papíry	x	x
Zajištění peněžních toků	x	x
Jiné přechodné rozdíly	x	x
Odložený daňový závazek celkem	x	x
Odložená daňová pohledávka		
Penze a jiné důchodové dávky	x	x
Opravné položky k úvěrům	x	x
Jiné opravné položky	x	x
Realizovatelné cenné papíry	x	x
Zajištění peněžních toků	x	x
Daňově odečitatelné ztráty minulých let	x	x
Odložená daňová pohledávka celkem	x	x
Čistá odložená daňová pohledávka (poznámka 9) / Čistý odložený daňový závazek (poznámka 15)	x	x

[POKUD NEBYLA ZAÚČTOVÁNA ČISTÁ ODLOŽENÁ POHLEDÁVKA: Potenciální odložená daňová pohledávka ve výši xx mil. Kč k 31. prosinci 2013 (2012: xx mil. Kč) nebyla zaúčtována, protože její uplatnění v budoucnosti není pravděpodobné. Při jejím výpočtu byla použita sazba daně z příjmu 19%.]

27. Mimořádné výnosy a mimořádné náklady

POZNÁMKA: Uvedte významné položky vykázané v běžném roce a předchozím období jako mimořádné včetně důvodů, na základě kterých jsou považovány za mimořádné položky, a dále zdali jsou pro Společnost daňově účinné.

28. Finanční rizika

28.1. Strategie užívání finančních nástrojů

Aktivity Banky spočívají hlavně v používání finančních nástrojů. Banka přijímá vklady od klientů, pevně i pohyblivě úročené, na různě dlouhá období a snaží se dosáhnout nadprůměrných úrokových marží jejich investováním do kvalitních aktiv. Banka se snaží zvýšit tyto marže přeměnou krátkodobých vkladů na dlouhodobé úvěry s vyšším úročením při zachování dostatečné likvidity pro úhradu všech případných splatných nároků.

Banka se dále snaží o zvýšení svých úrokových výnosů dosahováním nadprůměrných marží, po zohlednění opravných položek, úvěrováním právnických a fyzických osob s různou úvěruschopností. Takové angažovanosti nezahrnují jen rozvahové úvěry a poskytnuté zálohy, ale Banka poskytuje také záruky a jiné přísliby, jako například akreditivy a ostatní obdobné závazky.

Banka také obchoduje s finančními nástroji, včetně derivátů, obchodovanými na organizovaných trzích i „přes přepážku“ s cílem využití krátkodobých výkyvů na akciových a dluhopisových trzích a v měnových, úrokových a komoditních cenách. Představenstvo Banky stanovují limity obchodování a výši angažovanosti pro závěrečné i průběžné denní pozice. S výjimkou určitých zajišťovacích obchodů jsou měnové a úrokové angažovanosti plynoucí z těchto derivátů vyváženy uzavíráním protipozic, čímž je dosaženo kontroly nad proměnlivostí peněžních toků potřebných k uzavření tržních pozic.

28.2. Úvěrové riziko

Banka vyvažuje úroveň podstupovaného úvěrového rizika stanovováním limitů rizik akceptovatelných ve vztahu k jednomu dlužníkovi, skupině dlužníků, zeměpisným a odvětvovým segmentům. Tato rizika jsou periodicky sledována a ročně nebo i častěji přezkoumávána. Limity úvěrového rizika podle produktu a odvětvového nebo zeměpisného segmentu jsou [čtvrtletně] schvalovány představenstvem.

POZNÁMKA: Pokud Banka používá při hodnocení pohledávek portfoliový přístup, nutné uvést charakteristiku portfolií a způsob tvorby opravných položek k těmto portfoliím.

POZNÁMKA: Pokud Banka používá při posuzování pohledávek hodnocení externích ratingových agentur, nutné uvést názvy těchto agentur.

POZNÁMKA: Pokud Banka používá úvěrové deriváty nebo sekuritizaci k realokaci úvěrového rizika, je nutné objasnit tyto nástroje a kvantifikovat.

Název společnosti

Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2013

Členění aktiv podle zeměpisných segmentů

31. prosince 2013 (mil. Kč)	Tuzemsko	Evropská unie	Ostatní Evropa	Ostatní	Celkem
Aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	x	x	x	x	x
Pohledávky za bankami	x	x	x	x	x
Pohledávky za klienty	x	x	x	x	x
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti úctům nákladů nebo výnosů	x	x	x	x	x
Realizovatelné cenné papíry	x	x	x	x	x
Cenné papíry držené do splatnosti	x	x	x	x	x
Majetkové účasti	x	x	x	x	x
Ostatní aktiva	x	x	x	x	x
Aktiva celkem	x	x	x	x	x

POZNÁMKA: Členění aktiv podle zeměpisných segmentů by mělo být založeno na segmentech používaných vedením při řízení Banky. Optimální praxí je vykázat odděleně každý identifikovatelný segment s podílem přesahujícím 10 % na celkových aktivech Banky. V případě jakékoliv významné expozice vůči Řecku nebo jiným dle názoru Banky problematickým zemím uveďte do samostatného sloupce nebo pod tabulku kvantifikaci. V opačném případě je vhodné uvést, že Banka takové expozice nemá.

31. prosince 2012 (mil. Kč)	Tuzemsko	Evropská unie	Ostatní Evropa	Ostatní	Celkem
Aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	x	x	x	x	x
Pohledávky za bankami	x	x	x	x	x
Pohledávky za klienty	x	x	x	x	x
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti úctům nákladů nebo výnosů	x	x	x	x	x
Realizovatelné cenné papíry	x	x	x	x	x
Cenné papíry držené do splatnosti	x	x	x	x	x
Majetkové účasti	x	x	x	x	x
Ostatní aktiva	x	x	x	x	x
Aktiva celkem	x	x	x	x	x

Informace o segmentech podle bankovních oborů

31. prosince 2013 (mil. Kč)	Retailové bankovníctví	Firemní bankovníctví	Investiční bankovníctví	Ostatní	Celkem
Aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	x	x	x	x	x
Pohledávky za bankami	x	x	x	x	x
Pohledávky za klienty	x	x	x	x	x
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti úctům nákladů nebo výnosů	x	x	x	x	x
Realizovatelné cenné papíry	x	x	x	x	x
Cenné papíry držené do splatnosti	x	x	x	x	x
Majetkové účasti	x	x	x	x	x
Ostatní aktiva	x	x	x	x	x
Aktiva celkem	x	x	x	x	x

Název společnosti

Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2013

31. prosince 2012 (mil. Kč)	Retailové bankovníctví	Firemní bankovníctví	Investiční bankovníctví	Ostatní	Celkem
Aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	x	x	x	x	x
Pohledávky za bankami	x	x	x	x	x
Pohledávky za klienty	x	x	x	x	x
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	x	x	x	x	x
Realizovatelné cenné papíry	x	x	x	x	x
Cenné papíry držené do splatnosti	x	x	x	x	x
Majetkové účasti	x	x	x	x	x
Ostatní aktiva	x	x	x	x	x
Aktiva celkem	x	x	x	x	x

28.3. Tržní riziko

Banka je vystavena tržnímu riziku vznikajícímu z otevřených pozic v úrokových sazbách, měnách a akciových produktech, které podléhají všeobecným i specifickým pohybům na trhu a změnám v proměnlivosti tržních sazeb nebo cen, jakými jsou např. úrokové sazby, úvěrové marže, měnové kurzy a ceny akcií.

[VOLBA POKUD VAR MĚŘENO]

Banka používá metodu „value at risk“ („VAR“) k odhadu tržního rizika svých pozic a nejvyšší očekávané ztráty na základě mnoha předpokladů o změnách tržních podmínek. Představenstvo stanovuje limity akceptovatelného rizika, které jsou denně sledovány.

Denní tržní hodnota VAR je odhad potenciální ztráty s úrovní spolehlivosti 97,5 % za předpokladu, že stávající pozice budou drženy beze změny jeden následující pracovní den. Výpočet je nastaven takovým způsobem, aby se denní ztráty překračující hodnotu VAR nevyskytovaly v průměru častěji než každých [40] dní. Skutečné výstupy jsou pravidelně sledovány za účelem posouzení vhodnosti předpokladů a parametrů/faktorů použitých ve výpočtu VAR.

Protože VAR je nedílnou součástí kontroly řízení tržního rizika Banky, limity VAR jsou stanoveny představenstvem pro jednotlivé obchody a portfolia; vedení Banky denně sleduje skutečnou angažovanost v porovnání s limity, spolu s konsolidovaným VAR celé Banky. VAR Banky k 31. prosinci 2013 byl XXX Kč (2012: XXX Kč). Použití tohoto přístupu nicméně nezabraňuje vzniku ztrát mimo tyto limity v případě významnějších tržních pohybů.

POZNÁMKA: Pokud Banka používá stresové testování, uvést zásady, postupy a frekvenci testování.

28.4. Finanční deriváty

(mil. Kč)	31. prosince 2013	31. prosince 2012
Deriváty k obchodování	x	x
Deriváty zajišťující reálnou hodnotu	x	x
Deriváty zajišťující peněžní toky	x	x
Kladná reálná hodnota finančních derivátů (poznámka 9)	x	x

(mil. Kč)	31. prosince 2013	31. prosince 2012
Deriváty k obchodování	x	x
Deriváty zajišťující reálnou hodnotu	x	x
Deriváty zajišťující peněžní toky	x	x
Záporná reálná hodnota finančních derivátů (poznámka 15)	x	x

Název společnosti

Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2013

(mil. Kč)	31. prosince 2013	31. prosince 2012
Kladná reálná hodnota finančních derivátů (poznámka 9)	x	x
Záporná reálná hodnota finančních derivátů (poznámka 15)	x	x
Reálná hodnota finančních derivátů celkem	x	x

MOŽNOST 1

Finanční deriváty byly oceněny pouze za použití tržních cen nebo na základě oceňovacích technik, které využívají výhradně dostupné tržní údaje.

MOŽNOST 2

Reálná hodnota finančních derivátů byla stanovena následovně:

(mil. Kč)	31. prosince 2013	31. prosince 2012
Tržní cena	x	x
Oceňovací modely využívající pouze dostupné tržní údaje	x	x
Ostatní oceňovací modely	x	x
Reálná hodnota finančních derivátů celkem	x	x

28.4.1. Deriváty k obchodování

(mil. Kč)	31. prosince 2013				31. prosince 2012	
	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota
Úrokové deriváty						
FRA	x	x	x	x	x	x
Opce	x	x	x	x	x	x
Futures	x	x	x	x	x	x
Swapy	x	x	x	x	x	x
Úrokové deriváty celkem	x	x	x	x	x	x
Měnové deriváty						
Forwardy	x	x	x	x	x	x
Opce	x	x	x	x	x	x
Futures	x	x	x	x	x	x
Swapy	x	x	x	x	x	x
Měnové deriváty celkem	x	x	x	x	x	x
Deriváty k obchodování celkem	x	x	x	x	x	x

Změna reálné hodnoty derivátů k obchodování je vykázána ve výkazu zisku a ztráty.

Určité deriváty, byť poskytují efektivní finanční zajištění pozic Banky z pohledu řízení rizik, nesplňují dle platných českých účetních předpisů kritéria zajišťovacího účetnictví a účtuje se tak o nich jako o derivátech k obchodování. Oceňovací rozdíly těchto derivátů jsou rovněž vykázány ve výkazu zisku a ztráty.

Název společnosti

Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2013

28.4.2. Deriváty zajišťující reálnou hodnotu

(mil. Kč)	31. prosince 2013				31. prosince 2012	
	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota
Úrokové deriváty						
FRA	x	x	x	x	x	x
Opce	x	x	x	x	x	x
Futures	x	x	x	x	x	x
Swapy	x	x	x	x	x	x
Úrokové deriváty celkem	x	x	x	x	x	x
Měnové deriváty						
Forwardy	x	x	x	x	x	x
Opce	x	x	x	x	x	x
Futures	x	x	x	x	x	x
Swapy	x	x	x	x	x	x
Měnové deriváty celkem	x	x	x	x	x	x
Deriváty zajišťující reálnou hodnotu celkem	x	x	x	x	x	x

Změna reálné hodnoty výše uvedených derivátů se vykazuje ve výkazu zisku a ztráty a související oceňovací rozdíly zajištěných položek (jakožto důsledek zajištěného rizika) jsou také vykázány ve výkazu zisku a ztráty.

28.4.3. Deriváty zajišťující peněžní toky

(mil. Kč)	31. prosince 2013				31. prosince 2012	
	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota	Nominální hodnota	Kladná reálná hodnota
Úrokové deriváty						
FRA	x	x	x	x	x	x
Opce	x	x	x	x	x	x
Futures	x	x	x	x	x	x
Swapy	x	x	x	x	x	x
Úrokové deriváty celkem	x	x	x	x	x	x
Měnové deriváty						
Forwardy	x	x	x	x	x	x
Opce	x	x	x	x	x	x
Futures	x	x	x	x	x	x
Swapy	x	x	x	x	x	x
Měnové deriváty celkem	x	x	x	x	x	x
Deriváty zajišťující peněžní toky celkem	x	x	x	x	x	x

Změna reálné hodnoty výše uvedených derivátů zajišťujících peněžní toky je časově rozlišena v oceňovacích rozdílech ze zajišťovacích derivátů ve vlastním kapitálu do okamžiku, kdy zajištěné položky ovlivní výsledek hospodaření.

Výše uvedené tabulky obsahují detailní přehled o nominálních a pomyslných jistinách a reálných hodnotách finančních derivátů Banky otevřených ke konci roku. Tyto deriváty, jak měnové tak i úrokové, umožňují Bance a jejím klientům převést, změnit nebo snížit příslušná měnová a úroková rizika.

Nominální hodnoty slouží pro objemové porovnání s nástroji vykázanými v rozvaze, ale nepředstavují expozici Banky vůči úvěrovým nebo tržním rizikům.

Název společnosti

Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2013

28.5. Měnové riziko

Finanční pozice a peněžní toky Banky jsou vystaveny riziku pohybů kurzů běžných měn. Představenstvo stanovuje limity angažovanosti podle měn a v součtu pro závěrečné i průběžné denní pozice, které jsou denně sledovány.

POZNÁMKA: Možnost vypustit tabulku, pokud je var používán.

Následující tabulka shrnuje expozici Banky vůči měnovému riziku. Tabulka obsahuje aktiva a závazky Banky v účetních hodnotách uspořádané podle měn.

31. prosince 2013

(mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	x	x	x	x	x
Pohledávky za bankami	x	x	x	x	x
Pohledávky za klienty	x	x	x	x	x
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	x	x	x	x	x
Realizovatelné cenné papíry	x	x	x	x	x
Cenné papíry držené do splatnosti	x	x	x	x	x
Majetkové účasti	x	x	x	x	x
Ostatní aktiva	x	x	x	x	x
Aktiva celkem	x	x	x	x	x
Pasiva					
Závazky vůči bankám	x	x	x	x	x
Závazky vůči klientům	x	x	x	x	x
Závazky z dluhových cenných papírů	x	x	x	x	x
Podřízený dluh	x	x	x	x	x
Rezervy	x	x	x	x	x
Ostatní pasiva	x	x	x	x	x
Pasiva celkem	x	x	x	x	x
Čistá výše rozvahových aktiv / pasiv (-)	x	x	x	x	x
Čistá výše podrozvahových měnových pozic	x	x	x	x	x
Čistá otevřená měnová pozice	x	x	x	x	x

31. prosince 2012

(mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	x	x	x	x	x
Pohledávky za bankami	x	x	x	x	x
Pohledávky za klienty	x	x	x	x	x
Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	x	x	x	x	x
Realizovatelné cenné papíry	x	x	x	x	x
Cenné papíry držené do splatnosti	x	x	x	x	x
Majetkové účasti	x	x	x	x	x
Ostatní aktiva	x	x	x	x	x
Aktiva celkem	x	x	x	x	x
Pasiva					
Závazky vůči bankám	x	x	x	x	x
Závazky vůči klientům	x	x	x	x	x
Závazky z dluhových cenných papírů	x	x	x	x	x
Podřízený dluh	x	x	x	x	x
Rezervy	x	x	x	x	x
Ostatní pasiva	x	x	x	x	x
Pasiva celkem	x	x	x	x	x
Čistá výše rozvahových aktiv / pasiv (-)	x	x	x	x	x
Čistá výše podrozvahových měnových pozic	x	x	x	x	x
Čistá otevřená měnová pozice	x	x	x	x	x

Název společnosti

Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2013

28.6. Úrokové riziko

Finanční pozice a peněžní toky Banky jsou vystaveny riziku pohybů běžných tržních úrokových sazeb. Úrokové marže mohou v důsledku takových změn růst, ale mohou se také snižovat nebo vytvářet ztráty v případě vzniku neočekávaných pohybů. Představenstvo stanovuje limity výše rozdílů úrokových sazeb, které lze podstupovat. Tyto limity jsou denně sledovány.

POZNÁMKA: Možnost vypustit tabulku, pokud je var používán]

Následující tabulka shrnuje expozici Banky vůči úrokovému riziku. Tabulka obsahuje úročená aktiva a závazky Banky v účetních hodnotách, uspořádané podle bližšího z termínů vypořádání, ocenění nebo splatnosti. Nefinanční aktiva a závazky jsou uvedeny v kategorii ostatní aktiva a pasiva – nespecifikováno.

31. prosince 2013 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Více než 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
Aktiva						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	x	x	x	x	x	x
Pohledávky za bankami	x	x	x	x	x	x
Pohledávky za klienty	x	x	x	x	x	x
Dluhové cenné papíry	x	x	x	x	x	x
Ostatní aktiva	x	x	x	x	x	x
Aktiva celkem	x	x	x	x	x	x
Pasiva						
Závazky vůči bankám	x	x	x	x	x	x
Závazky vůči klientům	x	x	x	x	x	x
Závazky z dluhových cenných papírů	x	x	x	x	x	x
Podřízený dluh	x	x	x	x	x	x
Rezervy	x	x	x	x	x	x
Ostatní pasiva	x	x	x	x	x	x
Pasiva celkem	x	x	x	x	x	x
Čistá výše aktiv / pasiv (-)	x	x	x	x	x	x

31. prosince 2012 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Více než 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
Aktiva						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	x	x	x	x	x	x
Pohledávky za bankami	x	x	x	x	x	x
Pohledávky za klienty	x	x	x	x	x	x
Dluhové cenné papíry	x	x	x	x	x	x
Ostatní aktiva	x	x	x	x	x	x
Aktiva celkem	x	x	x	x	x	x
Pasiva						
Závazky vůči bankám	x	x	x	x	x	x
Závazky vůči klientům	x	x	x	x	x	x
Závazky z dluhových cenných papírů	x	x	x	x	x	x
Podřízený dluh	x	x	x	x	x	x
Rezervy	x	x	x	x	x	x
Ostatní pasiva	x	x	x	x	x	x
Pasiva celkem	x	x	x	x	x	x
Čistá výše aktiv / pasiv (-)	x	x	x	x	x	x

Název společnosti

Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2013

28.7. Riziko likvidity

Banka je vystavena každodennímu čerpání svých dostupných peněžních zdrojů z overnight vkladů, běžných účtů, splatných vkladů, čerpání úvěrů, záruk, marží a vypořádání derivátů. Banka neudrzuje peněžní zdroje pro uspokojení všech těchto potřeb, protože ze zkušeností vyplývá, že s vysokou mírou pravděpodobnosti lze určit minimální úroveň reinvestování splatných zdrojů. Představenstvo stanovuje limit minimálního podílu splatných prostředků, které jsou nutné k uspokojení takových čerpání, a limit minimální úrovně mezibankovních a jiných půjček, které musí být k dispozici k pokrytí neočekávaného objemu čerpání.

Následující tabulka člení aktiva a závazky Banky podle příslušných pásem splatnosti na základě zbytkové doby splatnosti k datu účetní závěrky.

31. prosince 2013 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Více než 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
Aktiva						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	x	x	x	x	x	x
Pohledávky za bankami	x	x	x	x	x	x
Pohledávky za klienty	x	x	x	x	x	x
Dluhové cenné papíry	x	x	x	x	x	x
Ostatní aktiva	x	x	x	x	x	x
Aktiva celkem	x	x	x	x	x	x
Pasiva						
Závazky vůči bankám	x	x	x	x	x	x
Závazky vůči klientům	x	x	x	x	x	x
Závazky z dluhových cenných papírů	x	x	x	x	x	x
Podřízený dluh	x	x	x	x	x	x
Rezervy	x	x	x	x	x	x
Ostatní pasiva	x	x	x	x	x	x
Pasiva celkem	x	x	x	x	x	x
Čistá výše aktiv / pasiv (-)	x	x	x	x	x	x

31. prosince 2012 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Více než 5 let	Nespecifi- kováno	Celkem
Aktiva						
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	x	x	x	x	x	x
Pohledávky za bankami	x	x	x	x	x	x
Pohledávky za klienty	x	x	x	x	x	x
Dluhové cenné papíry	x	x	x	x	x	x
Ostatní aktiva	x	x	x	x	x	x
Aktiva celkem	x	x	x	x	x	x
Pasiva						
Závazky vůči bankám	x	x	x	x	x	x
Závazky vůči klientům	x	x	x	x	x	x
Závazky z dluhových cenných papírů	x	x	x	x	x	x
Podřízený dluh	x	x	x	x	x	x
Rezervy	x	x	x	x	x	x
Ostatní pasiva	x	x	x	x	x	x
Pasiva celkem	x	x	x	x	x	x
Čistá výše aktiv / pasiv (-)	x	x	x	x	x	x

Název společnosti

Příloha účetní závěrky
za rok končící 31. prosince 2013

29. Následné události

POZNÁMKA: Zde by měly být uvedeny významné účetně zohledněné i nezohledněné následné události, pokud nejsou úzce vázány ke konkrétnímu bodu uvedenému výše.

Od rozvahového dne do data sestavení účetní závěrky se neodehrály žádné významné události mající vliv na účetní závěrku Banky k 31. prosinci 2013.

Schválení

Účetní závěrka byla schválena představenstvem a byla z jeho pověření podepsána.

[Datum] 2014

POZNÁMKA: Datum musí být identické s datem sestavení uvedeným nad rozvahou.

{Doplnit jméno}
předseda představenstva

{Doplnit jméno}
člen představenstva

www.pwc.cz

© 2013 PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o. Všechna práva vyhrazena. "PwC" je značka, pod níž členské společnosti PricewaterhouseCoopers International Limited (PwCIL) podnikají a poskytují své služby. Společně tvoří světovou síť společností PwC. Každá společnost je samostatným právním subjektem a jednotlivé společnosti nezastupují síť PwCIL ani žádnou jinou členskou společnost. PwCIL neposkytuje žádné služby klientům. PwCIL neodpovídá za jednání či opomenutí jednotlivých společností sítě PwC, ani nemůže kontrolovat výkon jejich profesionální činnosti či je jakýmkoli způsobem ovlivňovat.