J & T BANKA, a.s.

Účetní závěrka
za rok končící 31. prosincem 2013

sestavená v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Pobřežní 648/1a
186 00 Praha 8
Česká republika

Telephone +420 222 123 111
Fax +420 222 123 100
Internet www.kpmg.cz

Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře společnosti J & T BANKA, a.s.

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti J & T BANKA, a.s., tj. výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2013, výkazu o úplném výsledku, výkazu změn vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok 2013 a přílohy této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a ostatních doplňujících údajů. Údaje o společnosti J & T BANKA, a.s. jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán společnosti J & T BANKA, a.s. je odpovědný za sestavení účetní závěrky, která podává věrný a poctivý obraz v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Odpovědnost auditora

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

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně vyhodnocení rizik, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém, který je relevantní pro sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Jsme přesvědčeni, že získané důkazní informace poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

KPMG Česká republika Audit, s.r.o., a Czech limited liability company and a member firm of the KPMG network of independent member firms affiliated with KPMG International Cooperative ("KPMG International"), a Swiss entity.

Obchodní rejstřík vedený Městským soudem v Praze oddíl C, vložka 24 185

IČ 49619187
DIČ CZ699001996

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti J & T BANKA, a.s. k 31. prosinci 2013 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok 2013 v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.

V Praze, dne 31. března 2014

KPMG Česká republika Audit

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Oprávnění číslo 71

Ing. Jindřich Vašina
Partner
Oprávnění číslo 2059

OBSAH

Výkaz o finanční pozici	1
Výkaz o úplném výsledku	2
Přehled o změnách ve vlastním kapitálu	4
Přehled o peněžních tocích	5
Příloha k účetní závěrce	7

Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2013
(v mil. Kč)

	Bod přílohy	31.12.2013	31.12.2012
Aktiva			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	6	8 242	6 773
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	7	2 940	6 369
Kladná reálná hodnota derivátů	8	297	117
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	11a	56 383	39 330
Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	9a	6 618	4 840
Finanční nástroje realizovatelné	9b	20 330	22 893
Finanční nástroje držené do splatnosti	9c	1 846	2 125
Vyřazované skupiny držené k prodeji	1	113	896
Majetkové účasti	1	7 361	832
Odložená daňová pohledávka	23	35	-
Dlouhodobý hmotný majetek	13	40	68
Dlouhodobý nehmotný majetek	14	102	66
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	16	461	778
Aktiva celkem		***104 768***	***85 087***
Pasiva			
Závazky vůči bankám a ostatním finančním institucím	17	4 736	10 828
Závazky vůči klientům	18	82 018	62 086
Záporná reálná hodnota derivátů	8	598	82
Podřízené závazky	19	1 508	996
Splatný daňový závazek		6	114
Odložený daňový závazek	23	-	116
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	20	2 985	3 632
Cizí zdroje celkem		***91 851***	***77 854***
Základní kapitál	21	9 558	3 858
Výsledek hospodaření minulých let, kapitálové fondy, rezerva z přecenění a zisk za úč. období	21	3 359	3 375
Vlastní kapitál celkem		***12 917***	***7 233***
Pasiva celkem		***104 768***	***85 087***

Příloha uvedená na stranách 7 až 76 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Výkaz o úplném výsledku
za rok končící 31. prosincem 2013
(v mil. Kč)

	Bod přílohy	2013	2012
Úrokové výnosy	24	3 876	3 686
Úrokové náklady	25	(2 220)	(1 976)
Čisté úrokové výnosy		***1 656***	***1 710***
Výnosy z poplatků a provizí	26	447	487
Náklady na poplatky a provize	27	(101)	(95)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		***346***	***392***
Dividendy z realizovatelných finanční aktiv		42	59
Dividendy z majetkových účastí		62	94
Čistý zisk z obchodování	28	472	707
Ostatní provozní výnosy	29	106	51
Provozní výnosy		***2 684***	***3 013***
Osobní náklady	30	(566)	(642)
Ostatní provozní náklady	31	(822)	(629)
Odpisy	13,14	(49)	(62)
Provozní náklady		***(1 437)***	***(1 333)***
Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním		***1 247***	***1 680***
Rezervy na finanční aktivity	20	(17)	7
Čistá tvorba opravných položkách k úvěrům	12	(476)	(479)
Opravná položka k majetkovým účastem		(6)	(55)
Zisk před zdaněním		***748***	***1 153***
Daň z příjmů	22	(117)	(234)
Zisk za účetní období		***631***	***919***
Zisk za účetní období přiřaditelný:			
Akcionářům		631	919
Zisk za účetní období		***631***	***919***

Výkaz o úplném výsledku
za rok končící 31. prosincem 2013 (pokračování)

(v mil. Kč)

Ostatní úplný výsledek po zdanění:		
Rezerva z přecenění realizovatelných finančních nástrojů		
Přecenění na reálnou hodnotu	*(6)*	*642*
Přecenění na reálnou hodnotu přeúčtované do zisku za účetní období	*(412)*	*34*
Ostatní oceňovací rozdíly	22	(11)
Úplný výsledek za účetní období celkem	***235***	***1 584***

Příloha uvedená na stranách 7 až 76 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Představenstvo schválilo tuto účetní závěrku dne 31. března 2014.

Za představenstvo podepsáni:

Štěpán Ašer, MBA
člen představenstva

Ing. Igor Kováč
člen představenstva

Přehled o změnách ve vlastním kapitálu za rok končící 31. prosincem 2013

(v mil. Kč)

	Základní kapitál	Nerozdělený zisk	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2012	***3 358***	***1 865***	***94***	***(168)***	***5 149***
Úplný výsledek za účetní období celkem					
Emise kapitálu	500	-	-	-	**500**
Zisk za účetní období	-	919	-	-	**919**
Převod do zákonného rezervního fondu	-	(15)	15	-	**-**
Ostatní úplný výsledek					
Rezerva z přecenění realizovatelných finančních nástrojů					
Přecenění na reálnou hodnotu	-	-	-	*642*	***642***
Přecenění na reálnou hodnotu přeúčtované do zisku za účetní období	-	-	-	*34*	***34***
Kurzový rozdíl	-	-	-	(11)	**(11)**
Zůstatek k 1. lednu 2013	***3 858***	***2 769***	***109***	***497***	**7 233**
Úplný výsledek za účetní období celkem					
Emise kapitálu	5 700	-	-	-	**5 700**
Zisk za účetní období	-	631	-	-	**631**
Převod do zákonného rezervního fondu	-	(46)	46	-	-
Výplata dividend	-	(251)	-	-	**(251)**
Ostatní úplný výsledek					
Rezerva z přecenění realizovatelných finančních nástrojů:					
Přecenění na reálnou hodnotu	-	-	-	*(6)*	***(6)***
Přecenění na reálnou hodnotu přeúčtované do zisku za účetní období	-	-	-	*(412)*	***(412)***
Kurzový rozdíl	-	-	-	22	**22**
Zůstatek k 31. prosinci 2013	***9 558***	***3 103***	***155***	***101***	***12 917***

Dne 21. prosince 2012 jediný akcionář banky J&T FINANCE, a.s. navýšil základní kapitál Banky o 500 mil. Kč upsáním nových akcií.

Dne 21. prosince 2013 jediný akcionář banky J&T FINANCE, a.s. navýšil základní kapitál Banky o 5 700 mil. Kč upsáním nových akcií.

Příloha uvedená na stranách 7 až 76 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Přehled o peněžních tocích
za rok končící 31. prosincem 2013

(v mil. Kč)

	Bod přílohy	2013	2012
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI			
Zisk před zdaněním		748	1 153
Úpravy o:			
Odpisy	13, 14	49	62
Čistá tvorba opravných položek k úvěrům	12	476	479
Kurzové rozdíly ze ztrát způsobených snížením hodnoty úvěrů	12	39	(12)
Zůstatková cena prodaného dl. nehm. a hm. majetku		23	51
Změna stavu odložené daně		(151)	149
Změna stavu rezerv		247	14
Změna v přecenění finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů		48	(62)
Změna rezervy z přecenění realizovatelných finančních nástrojů		(418)	676
Kurzové rozdíly z ostatních aktiv a přepočtu slovenské pobočky		22	(11)
(Zvýšení) / snížení provozních aktiv:			
Povinné minimální rezervy uložené u centrálních bank		1 500	(786)
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi		(1 129)	(1 959)
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty		(17 568)	(3 690)
Finanční nástroje držené do splatnosti		279	-
Finanční nástroje k obchodování a oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů		(1 826)	5 117
Realizovatelné finanční nástroje		2 563	(9 864)
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva		317	(284)
Zvýšení / (snížení) provozních pasiv:			
Závazky vůči bankám a ostatním finančním institucím		(6 092)	2 616
Závazky vůči klientům		19 932	8 453
Výnosy a výdaje příštích období a ostatní pasiva (bez rezerv)		(894)	1 764
Zaplacená daň		(225)	(77)
Zvýšení / (snížení) reálných hodnot derivátů			
Reálná hodnota derivátových nástrojů		336	(240)
Čistý peněžní tok z provozní činnosti		***(1 724)***	***3 549***
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI			
Navýšení základního kapitálu upsáním nových akcií		5 700	500
Vyplacené dividendy		(251)	-
Podřízené závazky		446	4
Kurzové rozdíly z podřízených závazků		66	(18)
Čistý peněžní tok z finanční činnosti		***5 961***	***486***
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI			
Nákup dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		(80)	(125)
Majetkové účasti		(6 927)	55
Majetkové účasti – kurzový rozdíl		398	-
Vyřazované skupiny držené k prodeji		783	(896)
Čistý peněžní tok z investiční činnosti		***(5 826)***	***(966)***
ZVÝŠENÍ PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ A PENĚŽNÍCH EKVIVALENTŮ		***(1 589)***	***3 069***

STAV PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ A PENĚŽNÍCH EKVIVALENTŮ NA POČÁTKU OBDOBÍ	5, 32	11 144	8 075
STAV PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ A PENĚŽNÍCH EKVIVALENTŮ NA KONCI OBDOBÍ	5, 32	9 555	11 144

Peněžní tok z provozní činnosti zahrnuje:		
Přijaté úroky	2 851	3 866
Zaplacené úroky	1 726	1 403
Přijaté dividendy	104	153

Příloha uvedená na stranách 7 až 76 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

1. Obecné informace

J & T BANKA, a. s. (dále jen „Banka") byla založena v České republice jako akciová společnost dne 13. října 1992.

Banka získala dne 25. dubna 2003 licenci obchodníka s cennými papíry a dne 22. prosince 2003 jí o tuto činnost byla rozšířena bankovní licence.

Banka se ve své činnosti orientuje na oblast privátního, investičního, korporátního a retailového bankovnictví.

Banka podléhá pravidlům a požadavkům České národní banky („ČNB"). Tato pravidla a požadavky se týkají zejména limitů a omezení ohledně kapitálové přiměřenosti, klasifikace úvěrů a podrozvahových závazků, úvěrové angažovanosti, likvidity a devizové pozice Banky.

Banka má sídlo na adrese Pobřežní 14, Praha 8, Česká republika. Banka (zahrnující pobočku v Slovenské republice) měla v roce 2013 v průměru 378 zaměstnanců (2012: 407). Banka podniká v České republice a Slovenské republice.

Slovenská pobočka Banky byla založena dne 23. listopadu 2005 a byla zapsána do Obchodního rejstříku Obvodního soudu pro Bratislavu I, Oddíl Po, vložka 1320/B jako organizační složka „J & T BANKA, a.s., pobočka zahraniční banky" (dále jen „Pobočka") se sídlem v Bratislavě, 811 02, Dvořákovo nábrežie 8, identifikační číslo 35 964 693.

Dne 15. prosince 2006 vložila společnost J&T FINANCE GROUP, a.s. svůj 100% podíl v Bance do kapitálu společnosti J&T FINANCE, a.s. se sídlem Pobřežní 297/14, 186 00, Praha 8, která se stala jediným akcionářem Banky.

Dne 1. ledna 2009 Slovenská republika vstoupila do eurozóny a přijala Euro, které tak nahradilo slovenskou korunu. S účinností od tohoto data proto Pobočka sestavuje účetní závěrku a vede účetnictví v Euru.

V souvislosti se záměrem akcionáře centralizovat finanční služby pod Banku se staly dceřinými společnostmi, přidruženou společností a společným podnikem Banky níže uvedené společnosti.

Společnost	Stav k 31.12.2013	Základní kapitál	Vlastnický podíl v %	Předmět podnikání	Sídlo společnosti
J&T Bank, zao	429	266	99,125	Bankovní činnost	Rusko
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	214	81	100	Investiční činnost	Česká republika
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	149	20	100	Investiční činnost	Česká republika
J&T IB and Capital Markets, a.s.	2	2	100	Poradenská činnost	Česká republika
TERCES MANAGEMENT LIMITED	459	0,05	99	Investiční činnost	Kypr
PGJT B.V.	110	219	50	Finanční činnost	Nizozemsko
Poštová banka, a.s.	5 533	8 400	36,357	Bankovní činnost	Slovensko
J&T REALITY, o.p.f.	465	-	43,66	Investiční činnost	Česká republika
Celkem	***7 361***				

Dne 8. února 2013 Banka pořídila 99% podíl ve společnosti TERCES MAMAGEMENT LIMITED a následně došlo k navýšení základního kapitálu o 435 mil. Kč. Společnost TERCES MANAGEMENT LIMITED drží 100% podíl v ruské společnosti Interznanie OAO, která se zabývá provozováním a pronájmem nemovitosti v Moskvě.

Dne 20. března 2013 Banka splatila základní kapitál ve výši 4 mil. EUR v nově založené společnosti PGJT B.V., ve které Banka drží 50% podíl.

1. Obecné informace (pokračování)

Banka dne 1. července 2013 koupila 36,357% podíl na základním kapitálu společnosti Poštová banka, a.s. od společnosti ISTROKAPITAL SE. Mateřská společnost Banky, J&T Finance, a.s., zároveň ve stejný den koupila 46,052% podíl na základním kapitálu společnosti Poštová banka, a.s. Skupina J&T touto akvizicí získala většinový podíl ve výši 88,055 % ve společnosti Poštová banka, a.s. se sídlem Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava, Slovenská republika.

Vyřazované skupiny držené k prodeji k 31.12.2013:

Společnost	Stav k 31.12.2013	Vlastnický podíl v %	Předmět podnikání	Sídlo společnosti
J&T Ostravice Active Life UPF	113	48,91	Investice do společností vlastnících nemovitosti	Česká republika
Celkem	***113***			

V roce 2013 Banka prodala kontrolní podíl ze své investice ve fondu J&T FVE UPF, kterou vykazovala k 31. prosinci 2012 jako "Vyřazované skupiny držené k prodeji" v souladu s IFRS 5.

Dceřiné společnosti Banky k 31.12.2012 jsou uvedeny v následující tabulce:

Společnost	Stav k 31.12.2012	Základní kapitál	Vlastnický podíl v %	Předmět podnikání	Sídlo společnosti
J&T Bank, zao	402	245	99,125	Bankovní činnost	Rusko
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	279	141	100	Investiční činnost	Česká republika
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	149	20	100	Investiční činnost	Česká republika
J&T IB and Capital Markets, a.s.	2	2	100	Poradenská činnost	Česká republika
Celkem	***832***				

Vyřazované skupiny držené k prodeji k 31.12.2012:

Společnost	Stav k 31.12.2012	Vlastnický podíl v %	Předmět podnikání	Sídlo společnosti
J&T FVE UPF	758	99,61	Investice do fotovoltaických elektráren	Česká republika
J&T Ostravice Active Life UPF	138	60	Investice do společností vlastnících nemovitosti	Česká republika
Celkem	***896***			

Banka je takto schopna poskytovat klientům kompletní servis bankovních služeb, asset management, realizovat operace na finančních a kapitálových trzích i pro retailovou klientelu, stejně jako podporovat klienty ve strukturování jejich projektů a v jejich počátečních fázích. Očekává se, že všechny akvizice významně přispějí do růstu ziskovosti banky.

Konečnou mateřskou společností Banky je společnost TECHNO PLUS, a.s., jejímiž vlastníky jsou Jozef Tkáč (50 %) a Ivan Jakabovič (50 %).

2. Východiska pro přípravu účetní závěrky

(a) Prohlášení o souladu

Tato účetní závěrka je nekonsolidovanou účetní závěrkou za období začínající 1. ledna 2013 a končící 31. prosince 2013 (dále jen „účetní závěrka") a zahrnuje informace za Banku a její pobočku (dále jen „Banka") a byla zpracována v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví („IFRS") ve znění přijatém Evropskou unií.

Účetní závěrka byla sestavena dle zásady účtování v pořizovacích cenách. Výjimku tvoří finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, finanční nástroje realizovatelné a deriváty, které jsou oceněny reálnou hodnotou.

Banka připravuje účetní závěrku na základě účetnictví, které je vedeno v souladu s národními účetními standardy. Účetní závěrka vychází z účetních záznamů upravených tak, aby ve všech významných aspektech odpovídaly IFRS.

Níže uvedené účetní metody byly konzistentně aplikovány pro všechna účetní období uvedená v této účetní závěrce.

Informace o významných oblastech nejistoty odhadů a zásadních úsudcích týkajících se aplikace účetních metod, které mají významný dopad na výši položek vykázaných v účetní závěrce, jsou podrobněji popsány v bodě 4.

Vliv přijatých standardů, které nejsou v platnosti

Banka vyhodnotila dopad níže uvedených standardů, interpretací a novel platných standardů, které dosud nejsou účinné, ale které již byly schváleny a v budoucnu budou mít dopad na účetní závěrku Banky. Banka má v úmyslu tyto standardy zavést k datu, kdy nabudou účinnosti.

Novela IFRS 10 – Konsolidovaná účetní závěrka – Novela je účinná pro roční účetní období začínající 1. lednem 2014 či později. Nahrazuje požadavky IAS 27 Konsolidovaná a individuální účetní závěrka týkající se konsolidace a interpretaci SIC 12 Jednotky zvláštního určení. IAS 27 tak bude dále upravovat pouze účtování o dceřiných podnicích, spoluovládaných jednotkách a přidružených podnicích v rámci individuální účetní závěrky. Banka v současnosti vyhodnocuje dopad přijetí IFRS 10. Protože však dopad přijetí závisí na povaze vztahu mezi Bankou a jinými účetními jednotkami k datu přijetí, není možné konkrétní vliv kvantifikovat.

Novela IFRS 12 – Zveřejnění podílů v jiných účetních jednotkách (Účinné pro roční účetní období začínající 1. lednem 2014 či později; aplikuje se retrospektivně. Dřívější aplikace je povolena.) IFRS 12 vznáší požadavek na zveřejnění dodatečných informací, které se vztahují k významným úsudkům a předpokladům, na jejichž základě se určuje povaha podílů v účetních jednotkách a uspořádáních, dceřiných společnostech, společných uspořádáních a přidružených podnicích a nekonsolidovaných strukturovaných jednotkách. Banka předpokládá, že nový standard nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

Novela IAS 28 – Investice do přidružených podniků a společných podniků (ve znění revize z roku 2011). V důsledku nových standardů IFRS 11 a IFRS 12 se standard IAS 28 přejmenoval na IAS 28 Investice do přidružených podniků a společných podniků a popisuje použití ekvivalenční metody nejen v případě přidružených podniků, ale i investic do společných podniků. Novela je účinná pro roční účetní období začínající 1. lednem 2014 či později. Banka předpokládá, že nový standard nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

Novela IAS 32 – Započtení finančních aktiv a finančních závazků (Účinné pro roční účetní období začínající 1. lednem 2014 či později; aplikuje se retrospektivně. Dřívější aplikace je povolena, avšak je třeba rovněž vyhovět požadavkům na dodatečná zveřejnění dle novely IFRS 7 Zveřejňování – Započtení finančních aktiv a finančních závazků.) Novela nezavádí nová pravidla pro započtení finančních aktiv a závazků, nýbrž objasňuje kritéria pro započtení s cílem řešit jejich nejednotné uplatňování. Novela objasňuje, že účetní jednotka má aktuálně vymahatelné právo započtení, pokud toto právo: není podmíněno budoucí událostí; a je vymahatelné jak za normálních okolností, tak i v případě neplnění, platební neschopnosti nebo úpadku účetní jednotky a všech protistran.
Banka neočekává, že by tato novela měla nějaký dopad na účetní závěrku, neboť u svých finančních aktiv a finančních závazků zápočty neuplatňuje ani neuzavřela rámcovou smlouvu o zápočtu.

2. Východiska pro přípravu účetní závěrky (pokračování)

(a) Prohlášení o souladu (pokračování)

Novela IAS 36 – Zveřejnění zpětně získatelných částek u nefinančních aktiv (Novela je účinná pro roční účetní období začínající 1. ledna 2014 či později.) Tato novela objasňuje, že zpětně získatelné částky by měly být zveřejňovány pouze u těch jednotlivých aktiv (včetně goodwillu) či penězotvorných jednotek, u nichž byla v průběhu účetního období zaúčtována či zrušena ztráta ze snížení hodnoty. Tato novela také vyžaduje, aby byly zveřejněny následující doplňující údaje v případě, že v účetním období došlo k zaúčtování či zrušení snížení hodnoty jednotlivých aktiv (včetně goodwillu) či penězotvorných jednotek a zpětně získatelná částka vychází z reálné hodnoty snížené o náklady na prodej. Očekává se, že při prvotní aplikaci bude mít tato změna dopad na míru zveřejnění informací v účetní závěrce. Banka předpokládá, že nebude mít problém s mírou zveřejnění těchto informací.

Novela IAS 39 – Novace derivátů a pokračování zajišťovacího účetnictví (Novela je účinná pro roční účetní období začínající 1. ledna 2014 či později.) Novelizace umožňuje pokračování zajišťovacího účetnictví v situaci, kdy je v důsledku právních předpisů u derivátu, který byl označen jako zajišťovací nástroj, provedena novace s cílem provést clearing u centrální protistrany. Banka očekává, že tento nový standard nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

(b) Měna

Účetní závěrka je vykázána v národní měně České republiky, českých korunách („Kč"), zaokrouhlených na milióny.

3. Účetní metody

Konkrétní účetní metody použité při přípravě této účetní závěrky jsou popsány níže.

(a) Finanční nástroje

Klasifikace

Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jsou ty nástroje, které Banka drží převážně za účelem dosažení krátkodobých zisků. Mimo jiné se jedná o investice a derivátové smlouvy, které nejsou určeny k zajištění, a o závazky z krátkých prodejů finančních nástrojů.

Poskytnuté úvěry a pohledávky zahrnují úvěry a ostatní pohledávky za bankami a klienty s výjimkou úvěrů nakoupených od třetích osob.

Finanční aktiva držená do splatnosti jsou aktiva s fixními nebo jednoznačně určitelnými platbami a s pevnou splatností, která Banka zamýšlí a zároveň je schopna držet až do jejich splatnosti.

Finančním aktivem realizovatelným se rozumí takové aktivum, které není finančním aktivem oceňovaným reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů poskytnutým v Bance ani finančním aktivem drženým do splatnosti.

3. Účetní metody (pokračování)

(a) Finanční nástroje (pokračování)

Klasifikace (pokračování)

Účetní metody Banky umožňují za určitých okolností zařadit aktiva a závazky při jejich vzniku do různých kategorií:

- při klasifikaci finančních nástrojů jako nástrojů určených k obchodování stanovilo vedení Banky, že Banka splňuje charakteristiku pro klasifikaci nástrojů jako nástrojů určených k obchodování;
- Banka pravidelně vyhodnocuje likviditu daného finančního nástroje s ohledem na tržní podmínky (hloubku trhu);
- při klasifikaci finančních nástrojů jako nástrojů držených do splatnosti stanovilo vedení Banky, že Banka má kladný úmysl i schopnost držet tyto nástroje do jejich splatnosti v souladu s příslušnými požadavky.

Účtování

O finančních aktivech oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů se účtuje ke dni, kdy se Banka zaváže ke koupi těchto aktiv. Od tohoto dne se účtuje ve výkazu o úplném výsledku o všech nákladech a výnosech plynoucích ze změn reálných hodnot těchto aktiv.

Banka účtuje o realizovatelných finančních aktivech ke dni, kdy se zaváže ke koupi těchto aktiv. Od tohoto dne se účtuje o všech nákladech a výnosech plynoucích ze změn reálných hodnot těchto aktiv do vlastního kapitálu jako o oceňovacích rozdílech z přecenění majetku a závazků.

O aktivech držených do splatnosti se účtuje ke dni realizace obchodu.

Oceňování

Finanční nástroje jsou při pořízení oceňovány reálnou hodnotou, která zahrnuje rovněž transakční náklady, přičemž transakční náklady týkající se finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů se účtují přímo do výkazu o úplném výsledku.

Následně po prvotním zaúčtování se všechny nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů a všechna realizovatelná aktiva oceňují reálnou hodnotou. Nástroje, které nejsou kotovány na aktivním trhu a jejichž reálná hodnota nemůže být spolehlivě stanovena, se oceňují pořizovací cenou včetně transakčních nákladů po odečtení ztráty ze snížení hodnoty.

Všechny neobchodované finanční závazky, poskytnuté úvěry a pohledávky a aktiva držená do splatnosti se oceňují naběhlou hodnotou po odečtení ztráty ze snížení hodnoty. Naběhlá hodnota je spočtena metodou efektivní úrokové míry. Prémie a diskont včetně prvotních transakčních nákladů se zahrnou do účetní hodnoty příslušného nástroje a amortizují se použitím efektivní úrokové míry nástroje.

Principy oceňování reálnou hodnotou

Reálná hodnota finančního nástroje je stanovena na základě tržní ceny kótované na aktivním trhu ke dni výkazu o finanční pozici. Transakční náklady nejsou uvažovány. Pokud není cena z aktivního trhu k dispozici, reálná hodnota finančního nástroje je odhadnuta pomocí oceňovacího modelu, resp. pomocí metody diskontovaných peněžních toků.

Při použití metody diskontovaných peněžních toků jsou budoucí peněžní toky odhadnuty managementem Banky. Jako diskontní sazba je použita sazba z aktivního trhu platná ke dni výkazu o finanční pozici pro nástroje s obdobnými podmínkami. Při použití oceňovacího modelu jsou jako vstupy modelu použita relevantní tržní data platná ke dni výkazu o finanční pozici.

3. Účetní metody (pokračování)

(a) Finanční nástroje (pokračování)

Zisky a ztráty z přecenění

Zisky a ztráty z přecenění finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jsou účtovány do výkazu o úplném výsledku a zisky a ztráty z přecenění realizovatelných finančních nástrojů jsou účtovány přímo do vlastního kapitálu jako oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků. Změny reálné hodnoty jsou odúčtovány z vlastního kapitálu oproti účtům nákladů a výnosů v okamžiku prodeje. Úroky z realizovatelných cenných papírů jsou účtovány do výkazu o úplném výsledku.

Odúčtování

Finanční aktivum se odúčtuje v případě, že Banka ztratí kontrolu nad smluvními právy obsaženými v tomto finančním aktivu. Tato kontrola je ztracena, pokud jsou tato práva uplatněna, pokud zaniknou nebo pokud se jich Banka vzdá. Finanční závazek je odúčtován v okamžiku, kdy zanikne.

Finanční aktiva realizovatelná a aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jsou v případě jejich prodeje odúčtována ke dni, kdy se Banka zaváže k prodeji těchto aktiv. Současně je účtováno o vzniku pohledávky za kupujícím.

Finanční nástroje držené do splatnosti a poskytnuté úvěry a pohledávky jsou odúčtovány ke dni, kdy je Banka prodá.

Snížení hodnoty

Snížení hodnoty finančních aktiv je prověřováno vždy ke dni výkazu o finanční pozici. Pokud dojde ke snížení hodnoty aktiva, je odhadnuta výše jeho zpětně získatelné částky.

Banka ke konci každého čtvrtletí posoudí, zda neexistují objektivní důkazy o tom, že došlo ke snížení hodnoty finančního aktiva nebo skupiny finančních aktiv. Hodnota finančního aktiva nebo skupiny finančních aktiv se považuje za sníženou pouze tehdy, když existuje objektivní důkaz snížení hodnoty v důsledku jedné nebo více událostí, ke kterým došlo po prvotním zaúčtování aktiva („ztrátová událost"), a když tato ztrátová událost (nebo události) má vliv na odhadované budoucí peněžní toky finančního aktiva nebo skupiny finančních aktiv, které lze spolehlivě odhadnout.

Důkazy o tom, že došlo ke snížení hodnoty, mohou zahrnovat: známky významných finančních problémů na straně dlužníka nebo skupiny dlužníků; pravděpodobnost konkurzu či jiné finanční restrukturalizace dlužníka nebo skupiny dlužníků; prodlení s platbami úroků nebo jistiny či jejich nezaplacení; a případy, kdy pozorovatelné údaje naznačují, že došlo k měřitelnému poklesu odhadovaných budoucích peněžních toků, např. změny v objemu opožděných plateb nebo hospodářské podmínky, které korelují s prodleními.

Úvěry a ostatní pohledávky za klienty a vklady u bank

Úvěry a ostatní pohledávky za klienty a vklady u bank jsou evidovány ve výši nesplacené jistiny včetně časově rozlišeného úroku snížené o specifické opravné položky vytvořené z důvodu snížení hodnoty úvěru.

Na základě pravidelných hodnocení jednotlivých pohledávek jsou vytvářeny specifické opravné položky k těm úvěrům a pohledávkám, u kterých bylo identifikováno snížení hodnoty, čímž se pohledávka sníží na zpětně získatelnou částku.

Ke zhodnocení návratnosti takového úvěru používá Banka především účetní výkazy klienta a své vlastní analýzy.

Tvorba opravných položek snížená o čerpání během roku je účtována do výsledku hospodaření. V případě, že je úvěr nedobytný, je odepsán. Pokud výše znehodnocení následně poklesne v důsledku události, která nastala po zaúčtování opravné položky, je opravná položka zpětně zaúčtována ve prospěch výkazu o úplném výsledku.

Při určení potřebné výše opravných položek provádí vedení Banky odhad pravděpodobnosti splacení jednotlivých úvěrů s přihlédnutím k hodnotě zajištění úvěru a možnosti Banky toto zajištění realizovat.

3. Účetní metody (pokračování)

(a) Finanční nástroje (pokračování)

Pokladniční poukázky

Pokladniční poukázky, zahrnující pokladniční poukázky vydané státními institucemi České republiky, jsou účtovány v pořizovací ceně. Pořizovací cena zahrnuje naběhlý diskont ke dni nákupu. Diskont je amortizován za období do splatnosti poukázky, přičemž amortizace je vykázána jako úrokový výnos.

Finanční deriváty

Finanční deriváty, zahrnující měnové forwardy, křížové měnové swapy a opce, se zachycují ve výkazu o finanční pozici v pořizovací ceně (včetně transakčních nákladů) a následně se přeceňují na reálnou hodnotu. Reálné hodnoty jsou získány z kótovaných tržních cen a modelů diskontovaných peněžních toků. Kladné reálné hodnoty finančních derivátů jsou vykázány v rámci aktiv, záporné reálné hodnoty finančních derivátů jsou vykázány v pasivech.

S některými deriváty vloženými do jiných finančních nástrojů se zachází jako se samostatnými deriváty, pokud jejich rizika a charakteristiky nejsou těsně spjaty s riziky a charakteristikami hostitelské smlouvy a tato smlouva se neoceňuje reálnou hodnotou s vykazováním nerealizovaných zisků a ztrát ve výkazu o úplném výsledku.

Změny reálné hodnoty derivátů jsou vykazovány v čistém zisku z obchodování.

Zajišťovací účetnictví – zajištění reálné hodnoty

Je-li derivát použit jako zajištění změny reálné hodnoty zaúčtovaného aktiva nebo závazku nebo nezaúčtovaného závazného příslibu, jsou změny reálné hodnoty derivátu účtovány okamžitě do výkazu o úplném výsledku společně se změnami reálné hodnoty zajištěné položky, které se vztahují k zajištěnému riziku, a to na stejném řádku jako zajištěná položka.

Zajišťovací účetnictví se přestane používat, jestliže uplyne platnost derivátu nebo je derivát prodán, ukončen nebo uplatněn nebo již nesplňuje kritéria pro zajištění reálné hodnoty, nebo pokud se zajišťovací vztah zruší. Jakákoli úprava zajištěné položky, pro kterou se použije metoda efektivní úrokové míry, se odepíše do výsledku hospodaření v rámci přepočítané efektivní úrokové míry položky, a to po dobu její zbývající životnosti.

(b) Smlouvy o prodeji se závazkem zpětného odkupu

Cenné papíry prodané se závazkem k jejich zpětnému nákupu za předem stanovenou cenu (repo operace) jsou nadále zahrnuty ve výkazu o finanční pozici a částka získaná převodem cenných papírů v rámci repo operace je účtována do závazků. Cenné papíry nakoupené se závazkem k jejich zpětnému prodeji (reverzní repo operace) nejsou ve výkazu o finanční pozici zachyceny, přičemž se zaplacená částka zaúčtuje jako poskytnutý úvěr. Rozdíl mezi pořizovací cenou a prodejní cenou je považován za úrok a časově se rozlišuje po dobu trvání kontraktu. O repo a reverzních repo operacích se účtuje v okamžiku vypořádání kontraktů.

3. Účetní metody (pokračování)

(c) Nehmotný majetek

Nehmotný majetek je účtován v pořizovacích cenách snížených o oprávky a případné ztráty ze snížení hodnoty. Odpisy jsou prováděny rovnoměrně po dobu přepokládané životnosti majetku trvající 5 let.

Technické zhodnocení

Technické zhodnocení nehmotného majetku je aktivováno pouze za předpokladu, že zvyšuje budoucí očekávaný užitek spojený s nehmotným majetkem, ke kterému se vztahuje. Ostatní výdaje jsou při jejich vynaložení účtovány do nákladů.

(d) Hmotný majetek

Hmotný majetek je účtován v pořizovacích cenách snížených o oprávky a případné ztráty ze snížení hodnoty. Odpisy jsou prováděny rovnoměrně po dobu předpokládané životnosti majetku. Nedokončený majetek se neodepisuje. Průměrné odpisové sazby pro jednotlivé kategorie aktiv jsou následující:

Budovy	2,5 %
Kancelářské zařízení	12,5 % - 33 %
Inventář	12,5 % - 33 %

Pozemky nejsou odepisovány.

Technické zhodnocení

Technické zhodnocení je aktivováno pouze za předpokladu, že zvyšuje budoucí očekávaný užitek spojený s konkrétní položkou majetku.

(e) Leasing

Platby v rámci operativního leasingu jsou účtovány do výsledku hospodaření rovnoměrně po dobu nájmu. Obdržené leasingové pobídky se účtují jako nedílná část celkových nákladů po dobu nájmu.

V případě, že je Banka pronajímatelem dle leasingové smlouvy, na základě níž dochází k podstatnému přesunu všech rizik a výhod spojených s vlastnictvím určitého aktiva na nájemce, vykazuje se tento leasing v rámci úvěrů a ostatních pohledávek.

(f) Přepočty cizích měn

Transakce v cizích měnách se přepočítávají na české koruny devizovým kurzem ČNB platným v den transakce. Finanční aktiva a pasiva v cizích měnách se přepočítávají kurzem platným ke dni výkazu o finanční pozici. Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku v období, kdy vzniknou, v řádku Čistý zisk z obchodování.

(g) Účtování nákladů a výnosů

Úrokové náklady a výnosy se účtují do výkazu o úplném výsledku pomocí metody efektivní úrokové míry. Efektivní úroková míra je míra, která přesně diskontuje očekávané budoucí peněžní platby a příjmy po dobu očekávané životnosti finančního aktiva či závazku (popř. po dobu kratší) na účetní hodnotu finančního aktiva nebo závazku. Efektivní úroková míra se stanoví při prvotním zaúčtování finančního aktiva či závazku a již se později nemění. Výpočet efektivní úrokové míry zahrnuje všechny zaplacené či přijaté poplatky, transakční náklady a slevy či prémie, které tvoří nedílnou součást efektivní úrokové míry. Transakční náklady jsou náklady, které přímo souvisí s pořízením, vydáním či prodejem finančního aktiva či závazku.

Poplatky a provize se účtují v souladu se zásadou časového rozlišení.

3. Účetní metody (pokračování)

(h) Daň z příjmů

Daň z příjmů se vypočte v souladu s příslušnými právními předpisy na základě zisku vykázaného ve výkazu o úplném výsledku dle národních účetních standardů po úpravách pro daňové účely. Odložená daň se vypočte na základě závazkové metody ze všech dočasných rozdílů mezi vykazovanou účetní hodnotou aktiv a pasiv a jejich oceněním pro daňové účely. Odložené daňové závazky jsou vykazovány v případě odečitatelných dočasných rozdílů. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy je pravděpodobné, že budou v budoucnosti realizovány zdanitelné zisky, proti nimž může být odložená daňová pohledávka uplatněna. Odložená daňová pohledávka je snížena o hodnotu, pro kterou je pravděpodobné, že příslušné daňové využití nebude v budoucnu realizovatelné. Pro výpočet odložené daně z příjmů jsou používány aktuálně platné daňové sazby.

(i) Sociální zabezpečení a důchodové pojištění

Příspěvky jsou placeny na zdravotní a důchodové pojištění a na státní politiku zaměstnanosti. Výše příspěvků je dána zákonem a odvíjí se od výše hrubé mzdy zaměstnanců. Náklady na sociální zabezpečení jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku ve stejném období jako související náklady na výplatu mezd zaměstnanců. Banka nemá žádné jiné závazky vyplývající z penzijního systému.

(j) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty zahrnují pokladní hotovost, zůstatky na účtech u centrálních bank a u ostatních bank a krátkodobý vysoce likvidní finanční majetek s původní splatností do 3 měsíců.

(k) Rezervy

Rezerva se ve výkazu o finanční pozici vykazuje tehdy, má-li Banka právní nebo věcný závazek, který vznikl následkem minulé události, a je-li pravděpodobné, že splnění závazku si vyžádá odtok ekonomických hodnot. Je-li efekt významný, výše rezervy se stanoví diskontováním očekávaných budoucích peněžních toků diskontním faktorem, který odráží současný tržní odhad časové hodnoty peněz před zdaněním, případně rovněž výši specifického rizika příslušného závazku.

(l) Vzájemný zápočet finančních aktiv a závazků

Finanční aktiva a závazky jsou vzájemně započteny a vykázány ve výkazu o finanční pozici na netto bázi tehdy, když má Banka právně vynutitelný nárok na započtení příslušných částek a když existuje záměr vypořádat transakce vyplývající z kontraktu na netto bázi.

(m) Majetkové účasti

Účastí s rozhodujícím vlivem se rozumí účast na subjektu, ve kterém je Banka většinovým podílníkem. Banka má v tomto případě rozhodující vliv na řízení subjektu a plně kontroluje jeho činnost. Tento vliv vyplývá z podílu na základním kapitálu, nebo ze smlouvy či stanov bez ohledu na výši majetkové účasti.

Účastí s podstatným vlivem se rozumí účast na subjektu, ve kterém Banka drží nejméně 20% účast na jeho základním kapitálu. Banka má v tomto případě podstatný vliv na řízení subjektu, který vyplývá z uvedeného podílu na základním kapitálu.

Účasti jsou oceňovány pořizovací cenou. K takto oceněným účastem vytváří Banka k datu sestavení řádné účetní závěrky opravné položky ve výši rozdílu, o který ocenění účasti v účetnictví převyšuje Bankou zpětně získatelnou hodnotu.

Banka aplikuje zajištění reálné hodnoty na cizoměnové majetkové účasti, které se týká pouze kurzového rizika.

3. Účetní metody (pokračování)

(n) Vyřazované skupiny držené k prodeji

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

Vyřazované skupiny držené k prodeji jsou oceňována v nižší z:
- Čisté účetní hodnoty daného aktiva k datu klasifikace na „Vyřazovné skupiny držené k prodeji";
- Reálné hodnoty daného aktiva snížené o předpokládané náklady na prodej .

Majetek klasifikovaný jako „Vyřazované skupiny držené k prodeji" není odepisován.

(o) Vykazování podle segmentů

Členění na segmenty vychází z typu klientů a poskytovaných služeb.

Vedení Banky dostává informace, které umožňují hodnotit výkonnost jednotlivých segmentů.

Banka má následující segmenty, podle nichž vykazuje v souladu se standardem IFRS 8:

- finanční trhy
- korporátní bankovnictví
- privátní bankovnictví
- retailové bankovnictví
- nealokované / ostatní

Účetní metody použité ve vztahu k provozním segmentům jsou v souladu s metodami, které jsou popsány v bodě 3. Zisky segmentů představují zisky před zdaněním dosažené daným segmentem po vyloučení ostatních správních nákladů a mezd vedení. Z analýzy segmentů vychází vedení v rámci kontrolní činnosti a strategického a operativního rozhodování.

V rámci analýzy provozních segmentů jsou všechna aktiva a pasiva přiřazena jednotlivým segmentům s výjimkou „ostatních" finančních aktiv a pasiv a splatné a odložené daňové pohledávky (závazku).

Standard IFRS 8 vyžaduje, aby provozní segmenty byly identifikovány na základě interního výkaznictví o obchodních jednotkách Banky, které jsou pravidelně kontrolovány výkonným ředitelem a umožňují náležitou alokaci zdrojů a hodnocení výkonnosti.

4. Využití odhadů a úsudků

Při sestavení účetní závěrky používá vedení Banky úsudky, předpoklady a odhady, které mohou mít vliv na aplikaci účetních metod a vykázanou výši aktiv, pasiv, výnosů a nákladů. Skutečné hodnoty se mohou od těchto odhadů lišit.

Odhady a výchozí předpoklady jsou průběžně revidovány. Změny účetních odhadů jsou zohledněny v období, v němž byla provedena oprava odhadu, a dále ve veškerých dotčených budoucích obdobích.

Tyto zásady doplňují komentář k řízení finančních rizik.

Hlavní zdroje nejistoty v odhadech

Opravné položky ke ztrátám z úvěrů

Aktiva zaúčtovaná v naběhlé hodnotě jsou posuzována z hlediska snížení hodnoty způsobem popsaným v bodě 3(a).

Specifická složka protistrany v rámci celkové výše opravných položek na snížení hodnoty úvěrů vychází z nejlepšího odhadu současné hodnoty očekávaných peněžních toků vypracovaného vedením Banky. Při vypracování odhadů těchto peněžních toků vedení Banky odhaduje finanční situaci protistrany a čistou realizovatelnou hodnotu případného zajištění. Každé snížení hodnoty aktiva je posuzováno z hlediska své podstaty a strategie řešení dalšího vývoje. Veškeré odhady peněžních toků pro účely výpočtu opravných položek jsou samostatně schvalovány odborem Řízení kreditních rizik (Credit Risk Management).

Opravné položky jsou vytvářeny průběžně jako rozdíl mezi nominální hodnotou pohledávky a zpětně získatelnou částkou.

Stanovení reálné hodnoty

Pro stanovení reálné hodnoty finančních aktiv a závazků, u kterých není k dispozici aktuální tržní cena, je třeba využít oceňovací techniky popsané v bodě 3(a). U finančních nástrojů, se kterými se obchoduje zřídka a které vykazují malou transparentnost cen, je reálná hodnota méně objektivní a vyžaduje různou míru úsudku v závislosti na likviditě, koncentraci, nejistotě tržních faktorů, předpokladech pro oceňování a dalších rizicích, která ovlivňují konkrétní částky.

Banka stanovuje reálnou hodnotu pomocí následujícího hierarchického systému, který odráží významnost vstupů použitých při oceňování:

- Úroveň 1: ceny totožných aktiv nebo závazků kótovaných na aktivních trzích (neupravené);
- Úroveň 2: odvozena z objektivně zjistitelných dat, a to buď přímo (tj. ceny obdobných nástrojů), nebo nepřímo (tj. odvození od cen);
- Úroveň 3: vstupní údaje, které nevycházejí z objektivně zjistitelných tržních dat (objektivně nezjistitelné vstupní údaje).

Pokud pro daný finanční nástroj neexistuje aktivní trh, je reálná hodnota odhadnuta pomocí oceňovacích technik. Při použití oceňovacích technik vedení uplatňuje odhady a předpoklady, které vycházejí z dostupných informací o odhadech a předpokladech, které by uplatnili účastníci trhu při stanovení ceny daného finančního nástroje.

Pokud by reálné hodnoty byly o 10 % vyšší nebo nižší než odhady vedení, byla by stanovená účetní hodnota finančních nástrojů na Úrovni 3 o 445 mil. Kč vyšší nebo nižší, než jak je vykázána k 31. prosinci 2013 (2012: 510 mil. Kč).

5. Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

	2013	2012
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank (bod 6)	166	137
Termínované vklady u centrálních bank do 3 měsíců (bod 6)	7 855	4 915
Úvěry ostatním bankám – repo dohody (bod 7)	-	1 888
Pohledávky za bankami na požádání či do 3 měsíců (bod 7)	1 534	4 204
Celkem	***9 555***	***11 144***

6. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

	2013	2012
Vklady u centrálních bank (včetně povinných minimálních rezerv)	221	1 721
Nostro zůstatek	21	17
Termínované vklady u centrálních bank do 3 měsíců	7 855	4 915
Vklady u centrálních bank celkem	***8 097***	***6 653***
Pokladní hotovost	145	120
Celkem	***8 242***	***6 773***

Vklady u centrálních bank představují povinné minimální rezervy udržované podle předpisů České národní banky („ČNB") a Národné banky Slovenska („NBS"). Povinné minimální rezervy jsou úročeny a jejich výše je stanovena jako 2 % z primárních vkladů s dobou splatnosti do dvou let. Banka je povinna udržovat povinné minimální rezervy na účtech příslušných centrálních bank. Splnění stanovené kvóty je měřeno prostřednictvím průměrných denních závěrek za celý měsíc.

S ohledem na současnou nejistou situaci na finančních trzích Banka uplatňuje politiku obezřetné likvidity a drží významnou část svého likvidního přebytku ve vysoce likvidních aktivech. K vysoce likvidním aktivům se řadí vklady u centrální banky, krátkodobé vklady u finančních institucí a vysoce likvidní státní a korporátní dluhopisy. Banka rozhoduje o umístěních v závislosti na bonitě protistrany a nabízených podmínkách.

7. Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi

	2013	2012
Pohledávky za bankami splatné na požádání	1 289	1 411
Termínované vklady u jiných bank do 3 měsíců	245	2 793
Termínované vklady a úvěry nad 3 měsíce	213	252
Úvěry ostatním bankám – Repo	-	1 888
Podřízené úvěry poskytnuté bankám	402	-
Ostatní pohledávky za bankami	791	25
Celkem	***2 940***	***6 369***

Položka „Ostatní pohledávky za bankami" obsahuje peněžní zajištění derivátových operací ve výši 790 mil. Kč (2012: 25 mil. Kč).

K 31. prosinci 2013 ani k 31. prosinci 2012 nebyla žádná z pohledávek za bankami po splatnosti.

Vážená průměrná úroková míra z vkladů u jiných bank a úvěrů poskytnutých bankám a ostatním finančním institucím činila 1,7 % (2012: 2,2 %).

8. Finanční deriváty

(a) Deriváty k obchodování:

	2013 Nominální hodnota nákup	2013 Nominální hodnota prodej	2013 Kladná reálná hodnota	2013 Záporná reálná hodnota
Forwardové obchody s měnovými nástroji	28 962	(28 757)	286	(80)
Akciové opce	-	-	0	-
Komoditní opce	795	(798)	3	-
Celkem k 31. prosinci 2013	***29 757***	***(29 555)***	***289***	***(80)***

	2012 Nominální hodnota nákup	2012 Nominální hodnota prodej	2012 Kladná reálná hodnota	2012 Záporná reálná hodnota
Forwardové obchody s měnovými nástroji	25 352	(25 291)	107	(48)
Akciové opce	9	(8)	-	-
Komoditní opce	609	(611)	5	(1)
Celkem k 31. prosinci 2012	***25 970***	***(25 910)***	***112***	***(49)***

Veškeré deriváty k obchodování jsou klasifikovány jako úroveň 2 dle hierarchického systému, který odráží významnost vstupů použitých při oceňování.

Nakoupené a prodané opce jsou vykázány v rámci portfolia k obchodování. Prodané opce zahrnují deriváty vložené do strukturovaných vkladů klientů. Banka nakoupila identické opce (se stejným podkladovým aktivem, splatností a cenou) od třetích osob, aby se zajistila proti souvisejícímu riziku. Reálná hodnota portfolia nakoupených opcí se rovná celkové reálné hodnotě prodaných opcí. Přestože tyto opce představují formu zajištění, jsou vykázány v kategorii „k obchodování", jelikož IAS 39 nedovoluje zařadit tento typ derivátových operací do kategorie zajišťovacích derivátů.

Forwardové obchody jsou závazky koupit nebo prodat stanovenou měnu ke stanovenému datu za předem stanovenou cenu. Tyto obchody generují úvěrové riziko. Forwardový obchod rovněž vystavuje účastníka tržnímu riziku z titulu změn tržních cen oproti smluvním částkám.

Struktura těchto operací z hlediska nákupu měn byla následující:

Nákup	**CZK**	**EUR**	**USD**	**ostatní**
31. prosince 2013	90 %	8 %	1 %	1 %
31. prosince 2012	83 %	14 %	3 %	- %

Z hlediska prodeje byla struktura těchto operací následující:

Prodej	**CZK**	**EUR**	**USD**	**ostatní**
31. prosince 2013	8 %	76 %	14 %	2 %
31. prosince 2012	14 %	67 %	15 %	4 %

8. Finanční deriváty (pokračování)

(b) Zajišťovací deriváty:

Reálná hodnota zajišťovacích derivátů

	2013 Nominální hodnota nákup	2013 Nominální hodnota prodej	2013 Kladná reálná hodnota	2013 Záporná reálná hodnota
Obchody s měnovými nástroji	9 114	(9 619)	8	(518)
Celkem k 31. prosinci 2013	***9 114***	***(9 619)***	***8***	***(518)***

	2012 Nominální hodnota nákup	2012 Nominální hodnota prodej	2012 Kladná reálná hodnota	2012 Záporná reálná hodnota
Obchody s měnovými nástroji	2 659	(2 673)	5	(33)
Celkem k 31. prosinci 2012	***2 659***	***(2 673)***	***5***	***(33)***

Veškeré zajišťovací deriváty jsou klasifikovány jako úroveň 2 dle hierarchického systému, který odráží významnost vstupů použitých při oceňování.

Předmětem zajišťovacího vztahu je pokrytí měnové rizika vyplývajícího ze změny reálné hodnoty cizoměnových kapitálových realizovatelných cenných papírů a cizoměnových majetkových účastí. Banka používá měnové nástroje a cizoměnová termínovaná depozita k dosažení efektivnosti zajišťovacího vztahu.

9. Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, finanční nástroje realizovatelné a finanční nástroje držené do splatnosti

(a) Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů:

	2013 Reálná hodnota	2012 Reálná hodnota
Akcie		
- domácí	14	3
- zahraniční	42	84
Podílové listy		
- domácí	29	-
- zahraniční	-	4
Dluhopisy		
- domácí	4 157	2 716
- zahraniční	2 376	2 033
Celkem	***6 618***	***4 840***

	2013 Reálná hodnota	2012 Reálná hodnota
Akcie		
- kótované	56	87
Podílové listy		
- nekótované	29	4
Dluhopisy		
- kótované	6 533	4 749
Celkem	***6 618***	***4 840***

9. Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, finanční nástroje realizovatelné a finanční nástroje držené do splatnosti (pokračování)

(a) Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů (pokračování):

	2013 Reálná hodnota	2012 Reálná hodnota
Akcie		
- vydané finančními institucemi	14	12
- korporátní	42	75
Podílové listy		
- vydané finančními institucemi	29	4
- korporátní	-	-
Dluhopisy		
- státní	3 275	1 844
- vydané finančními institucemi	621	508
- korporátní	2 628	2 397
- vydané mezinárodními institucemi	9	-
Celkem	***6 618***	***4 840***

	2013 Reálná hodnota	2012 Reálná hodnota
Akcie		
- Úroveň 1 - tržní cena	31	65
- Úroveň 3 - nezjistitelné vstupní údaje	25	22
Podílové listy		
- Úroveň 1 - tržní cena	29	4
Dluhopisy		
- Úroveň 1 - tržní cena	4 751	3 606
- Úroveň 3 - nezjistitelné vstupní údaje	1 782	1 143
Celkem	***6 618***	***4 840***

V důsledku rostoucího přebytku likvidity v roce 2013 se Banka rozhodla o její umístění rovněž do likvidních nástrojů na finančních trzích.

Vážená průměrná úroková míra z dluhopisů činila 4,26 % (2012: 5,12 %).

Následující tabulka uvádí vztah mezi počátečním a konečným zůstatkem finančních nástrojů Úrovně 3, které jsou zaúčtovány v reálné hodnotě:

	Akcie	Dluhopisy	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2013	***22***	***1 143***	***1 165***
Zisky / (ztráty) vykázané ve výsledku hospodaření celkem	-	(6)	(6)
Přírůstky	2	730	732
Úbytky	-	(101)	(101)
Převod z Úrovně 1	-	2	2
Vliv kurzových změn	1	6	7
Úrokové výnosy	-	8	8
Zůstatek k 31. prosinci 2013	***25***	***1 782***	***1 807***

Kvůli změnám tržních podmínek některých finančních nástrojů nebyly v běžném období již k dispozici kótované ceny těchto cenných papírů na aktivním trhu. Banka převedla z Úrovně 1 do Úrovně 3 dluhopisy v hodnotě 2 mil. Kč.

9. Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, finanční nástroje realizovatelné a finanční nástroje držené do splatnosti (pokračování)

(b) Finanční nástroje realizovatelné:

	2013 Reálná hodnota	2012 Reálná hodnota
Akcie		
- domácí	362	456
- zahraniční	126	2 173
Podílové listy		
- domácí	261	204
- zahraniční	3 013	1 094
Dluhopisy		
- domácí	11 983	12 019
- zahraniční	4 585	6 947
Celkem	***20 330***	***22 893***

	2013 Reálná hodnota	2012 Reálná hodnota
Akcie		
- kótované	414	2 402
- nekótované	74	227
Podílové listy		
- nekótované	3 274	1 298
Dluhopisy		
- kótované	15 416	18 577
- nekótované	1 152	389
Celkem	***20 330***	***22 893***

	2013 Reálná hodnota	2012 Reálná hodnota
Akcie		
- finanční instituce	1	262
- korporátní	487	2 367
Podílové listy		
- finanční instituce	3 274	1 298
- korporátní		-
Dluhopisy		
- státní	10 211	15 734
- finanční instituce	1 271	423
- korporátní	5 086	2 809
Celkem	***20 330***	***22 893***

9. Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, finanční nástroje realizovatelné a finanční nástroje držené do splatnosti (pokračování)

(b) Finanční nástroje realizovatelné (pokračování):

	2013 Reálná hodnota	2012 Reálná hodnota
Akcie		
- Úroveň 1 - tržní cena	277	613
- Úroveň 3 - nezjistitelné vstupní údaje	211	2 016
Podílové listy		
- Úroveň 1 - tržní cena	3 274	1 298
Dluhopisy		
- Úroveň 1 - tržní cena	14 243	17 013
- Úroveň 3 - nezjistitelné vstupní údaje	2 325	1 953
Celkem	***20 330***	***22 893***

Vážená průměrná úroková míra z dluhopisů činila 3,17 % (2012: 3,18 %).

Následující tabulka uvádí vztah mezi počátečním a konečným zůstatkem finančních nástrojů Úrovně 3, které jsou zaúčtovány v reálné hodnotě:

	Akcie	Dluhopisy	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2013	***2 016***	***1 953***	***3 969***
Zisky / (ztráty) vykázané ve výsledku hospodaření celkem	122	-	122
Zisky / (ztráty) vykázané ve vlastním kapitálu	-	6	6
Přírůstky	11	646	657
Úbytky	(1 817)	(284)	(2 101)
Vliv kurzových změn	(121)	(27)	(148)
Úrokové výnosy	-	31	31
Zůstatek k 31. prosinci 2013	***211***	***2 325***	***2 536***

9. Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, finanční nástroje realizovatelné a finanční nástroje držené do splatnosti (pokračování)

(c) Finanční nástroje držené do splatnosti:

	2013	2012
Dluhopisy		
- domácí	-	1 308
- zahraniční	1 846	817
Celkem	***1 846***	***2 125***

	2013	2012
Dluhopisy		
- kótované	1 846	2 125
Celkem	***1 846***	***2 125***

	2013	2012
Dluhopisy		
- finanční instituce	1 418	1 339
- korporátní	428	786
Celkem	***1 846***	***2 125***

Vážená průměrná úroková míra z dluhopisů činila 6,19 % (2012: 6,26 %).

10. Smlouvy o zpětném odkupu a zpětném prodeji

(a) Smlouvy o zpětném prodeji (reverzní repo operace)

Banka nakupuje finanční nástroje na základě smluv upravujících jejich následný prodej k budoucímu datu („smlouvy o zpětném prodeji"). Prodávající se zavazuje, že v budoucnosti odkoupí stejné nebo obdobné nástroje v dohodnutém budoucím termínu. Vlastnické právo k cenným papírům se převádí na Banku, respektive subjekt poskytující úvěr. Zpětné prodeje jsou uzavírány jako prostředek k poskytnutí peněžních prostředků zákazníkům. K 31. prosinci 2013 a 2012 byla aktiva nakoupená dle těchto smluv o zpětném prodeji následující:

	Reálná hodnota aktiv držených jako zajištění	Účetní hodnota pohledávky	Datum zpětného odkupu	Cena zpětného odkupu
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	11 110	9 157	Do 6 měsíců	9 199
Celkem k 31. prosinci 2013	***11 110***	***9 157***		***9 199***

	Reálná hodnota aktiv držených jako zajištění	Účetní hodnota pohledávky	Datum zpětného odkupu	Cena zpětného odkupu
Úvěry poskytnuté bankám	2 044	1 888	Do 3 měsíců	1 889
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	8 829	6 708	Do 3 měsíců	6 721
Celkem k 31. prosinci 2012	***10 873***	***8 596***		***8 610***

10. Smlouvy o zpětném odkupu a zpětném prodeji (pokračování)

(b) Smlouvy o zpětném odkupu (repo operace)

Operace, ve kterých se cenné papíry prodávají se závazkem ke zpětnému odkupu (repo operace) za předem stanovenou cenu jsou účtovány jako zajištěné přijaté úvěry. Vlastnické právo k cenným papírům se převádí na subjekt poskytující úvěr. Cenné papíry převedené v rámci repo operací jsou nadále zahrnuty v příslušných položkách cenných papírů v rozvaze banky a částka získaná převodem cenných papírů v rámci repo operací je účtována do „Závazků vůči bankám a družstevním záložnám" či „Závazků vůči klientům - členům družstevních záložen".

	Reálná hodnota aktiv poskytnutých jako zajištění	Účetní hodnota závazku	Datum zpětného odkupu	Cena zpětného odkupu
Půjčky od ostatních bank	2 198	2 024	Do 1 měsíce	2 024
Půjčky od klientů	23	23	Do 3 měsíců	23
Celkem k 31. prosinci 2013	***2 221***	***2 047***		***2 047***

	Reálná hodnota aktiv poskytnutých jako zajištění	Účetní hodnota závazku	Datum zpětného odkupu	Cena zpětného odkupu
Půjčky od ostatních bank	22	23	Do 1 měsíce	23
Půjčky od klientů	91	88	Do 3 měsíců	89
Celkem k 31. prosinci 2012	***113***	***111***		***111***

Banka prodala k 31. prosinci 2013 finanční nástroje na základě smluv o zpětném odkupu (repo operace) ve výši 2 198 mil. Kč (2012: 0 tis. Kč), které jsou vykázané v rámci výkazu o finanční pozici, a ostatní finanční nástroje prodané k 31. prosinci 2013 v rámci smluv o zpětném odkupu (repo operace) ve výši 22 mil. Kč (2012: 113 mil. Kč) byly nakoupeny v rámci smluv o zpětném prodeji (reverzní repo operace).

11. Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v čisté výši, podmíněná aktiva

(a) Úvěry a ostatní pohledávky za klienty

	2013	2012
Úvěry poskytnuté klientům	44 374	30 513
Pohledávky z reverzních rep vůči klientům	9 157	6 708
Kontokoretní úvěry poskytnuté klientům	3 719	2 499
Ostatní pohledávky vůči klientům	62	148
Dluhové cenné papíry - směnky	221	240
Opravné položky na ztráty z úvěrů (bod 12)	(1 150)	(778)
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v čisté výši celkem	***56 383***	***39 330***

K 31. prosinci 2013 položka „Úvěry poskytnuté klientům" zahrnovala úvěry ve výši 9 327 mil. Kč (2012: 12 896 mil. Kč), jejichž splacení je závislé na úspěšné realizaci majetku, který byl pořízen prostřednictvím poskytnutého úvěru. Tento majetek je zastaven ve prospěch Banky.

Opravné položky k úvěrům a ostatním pohledávkám za klienty jsou stanoveny a vytvářeny na základě finanční situace a aktivit klienta. V úvahu je též brána hodnota zajištění a záruky třetích stran.

Výše neúročených úvěrů k 31. prosinci 2013 činila 101 mil. Kč (2012: 81 mil. Kč). Jedná se většinou o úvěry získané od bývalé Podnikatelské banky. K těmto pohledávkám jsou vytvořeny opravné položky v plné výši.

Vážená průměrná úroková míra ze směnek činila 6,82 % (2012: 8,26 %).

Vážená průměrná úroková míra z úvěrů klientům činila 6,79 % (2012: 7,14 %).

(b) Podmíněná aktiva

Obsahem některých úvěrových smluv jsou ujednání o podílu Banky na dosaženém zisku klienta z realizace projektů, které jsou Bankou financovány. Na základě těchto ujednání mohou v budoucnu plynout výnosy, které v současné době není možné spolehlivě odhadnout či vyčíslit. Z uvedených ujednání pro Banku nevznikají žádná dodatečná rizika.

12. Opravné položky k úvěrům

	2013	2012
1. ledna	**778**	**1 205**
Tvorba / (rozpuštění) v průběhu roku	476	479
Použití opravných položek / (odpis) úvěrů	(143)	(894)
Kurzové rozdíly	39	(12)
ke konci období	***1 150***	***778***

Použití opravných položek za rok končící 31. prosince 2013 ve výši 143 mil. Kč představuje prodej pohledávky v hrubé výši 303 mil. Kč v lednu 2013, ke které byly v době prodeje vytvořeny opravné položky ve výši 143 mil. Kč. Prodejní cena této pohledávky byla 160 mil. Kč.

13. Dlouhodobý hmotný majetek

Změny během roku byly následující:

	Pozemky a budovy	Inventář a zařízení	Nedokončený hmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena				
1. ledna 2012	***3***	***109***	***8***	***120***
Přírůstky	12	36	-	48
Úbytky	-	(15)	(2)	(17)
31. prosince 2012	***15***	***130***	***6***	***151***
Oprávky				
1. ledna 2012	-	***69***	-	***69***
Odpisy	1	28	-	29
Úbytky	-	(15)	-	(15)
31. prosince 2012	***1***	***82***	-	***83***
Pořizovací cena				
1. ledna 2013	***15***	***130***	***6***	***151***
Přírůstky	5	7	-	12
Úbytky	-	(87)	(6)	(93)
Ostatní	-	1	-	1
31. prosince 2013	***20***	***51***	-	***71***
Oprávky				
1. ledna 2013	***1***	***82***	-	***83***
Odpisy	2	14	-	16
Úbytky	-	(68)	-	(68)
31. prosince 2013	***3***	***28***	-	***31***
Zůstatková cena				
31. prosince 2012	***14***	***48***	***6***	***68***
31. prosince 2013	***17***	***23***	-	***40***

Majetek je pojištěn proti krádeži a živelným pohromám.

Banka od 1. ledna 2013 převedla činnosti týkající se služeb informačních technologií včetně příslušného majetku na společnost ve skupině J&T, od které si tyto služby outsourcuje.

14. Dlouhodobý nehmotný majetek

Změny během roku byly následující:

	Software	Nedokončený nehmotný majetek	Celkem
Pořizovací cena			
1. ledna 2012	***239***	***1***	***240***
Přírůstky	36	40	76
Úbytky	(59)	(35)	(94)
Ostatní	(1)	-	(1)
31. prosince 2012	***215***	***6***	***221***
Oprávky			
1. ledna 2012	***169***	***-***	***169***
Odpisy	33	-	33
Úbytky	(46)	-	(46)
Ostatní	(1)	-	(1)
31. prosince 2012	***155***	***-***	***155***
Pořizovací cena			
1. ledna 2013	***215***	***6***	***221***
Přírůstky	25	50	75
Úbytky	(31)	-	(31)
Ostatní	3	-	3
31. prosince 2013	***212***	***56***	***268***
Oprávky			
1. ledna 2013	***155***	***-***	***155***
Odpisy	33	-	33
Úbytky	(25)	-	(25)
Ostatní	3	-	3
31. prosince 2013	***166***	***-***	***166***
Zůstatková cena			
31. prosince 2012	***60***	***6***	***66***
31. prosince 2013	***46***	***56***	***102***

Přírůstek na nedokončeném nehmotném majetku představuje především pořizovací výdaje ve výši 38 mil. Kč související s tvorbou nového internetového bankovnictví „ePortál".

15. Operativní leasing

(a) Banka v pozici nájemce

Banka má následující závazky z nevypověditelných nájmů:

	2013	2012
Do jednoho roku	82	84
Od jednoho roku do pěti let	292	297
Více než pět let	162	216
Celkem	***536***	***597***

(b) Banka v pozici pronajímatele

Banka pronajímá svou centrálu jiným společnostem formou operativního leasingu. Banka má následující pohledávky z nevypověditelných nájmů:

	2013	2012
Do jednoho roku	1	1
Od jednoho roku do pěti let	2	2
Více než pět let	1	1
Celkem	***4***	***4***

16. Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva

	2013	2012
Náklady a příjmy příštích období	69	120
Pohledávky za klienty z obchodování s cennými papíry	142	350
Ostatní obchodní pohledávky	160	247
Pohledávky z poplatků za správu portfolia	25	-
Ostatní pohledávky	48	45
Zálohové platby - ostatní	19	20
Opravné položky k ostatním aktivům	(2)	(4)
Celkem	***461***	***778***

Ostatní obchodní pohledávky v roce 2013 zahrnují pohledávky z úpisu dluhopisů a směnek ve výši 60 mil. Kč (2012: 157 mil. Kč).

16. Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva (pokračování)

Opravné položky k ostatním aktivům:

	2013	2012
1. ledna	4	6
Použití	(2)	-
Tvorba / (rozpuštění) v průběhu roku	-	(2)
Na konci období	***2***	***4***

17. Závazky vůči bankám a ostatním finančním institucím

Závazky vůči bankám a ostatním finančním institucím zahrnují:

	2013	2012
Závazky vůči bankám	2 712	3 706
Půjčky od ostatních bank - smlouvy o zpětném odkupu	2 024	23
Závazky vůči centrálním bankám	-	7 099
Celkem	***4 736***	***10 828***

Položka „Závazky vůči bankám" obsahují vklady splatné na požádání, termínované vklady a ostatní finanční závazky.

Vážená průměrná úroková míra ze závazků vůči bankám činila 0,24 % (2012: 1,27 %).

Dne 27. února 2013 pobočka Banky předčasně splatila úvěr ve výši 7 099 mil. Kč Národní bance Slovenska v souladu s podmínkami vyhlášenými a zveřejněnými Evropskou centrální bankou. Tento úvěr byl poskytnut dne 1. března 2012 a byl úročen sazbou 1 % p.a. Z titulu předčasného splacení Bance nevznikly žádné finanční závazky.

18. Závazky vůči klientům

Závazky vůči klientům zahrnují:

	2013	2012
Běžné účty	10 522	7 388
Termínované vklady	71 471	54 522
Depozitní směnky	-	82
Půjčky od klientů - smlouvy o zpětném odkupu	23	88
Ostatní závazky vůči klientům	2	6
Celkem	***82 018***	***62 086***

Vážená průměrná úroková míra ze závazků vůči klientům činila 2,5 % (2012: 2,19 %).

19. Podřízené závazky

Podřízené závazky v naběhlé hodnotě:

	2013	2012
Vydané podřízené dluhopisy	680	622
Podřízené závazky - termínované vklady	828	374
Celkem	***1 508***	***996***

Dne 28. února 2007 vydala Banka podřízené dluhopisy v nominální hodnotě 25 mil. EUR se splatností v roce 2022. Podřízený úvěr byl schválen Českou národní bankou jako součást kapitálu pro regulatorní účely. Aktuální úroková sazba k 31. prosinci 2013 činila 5,14 % (2012: 4,93 %).

Přijaté podřízené termínované vklady se splatností až do roku 2021 jsou úročeny sazbou od 5 % p.a. do 8 % p.a. Podřízené termínované vklady byly schváleny Českou národní bankou jako součást kapitálu pro regulatorní účely.

20. Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva

	2013	2012
Závazky z obchodního styku	99	111
Ostatní závazky	88	118
Ostatní rezervy	16	-
Rezerva na nevybranou dovolenou	10	8
Rezerva na podrozvahové položky	29	10
Rezerva - zaměstnanecké bonusy	269	-
Rezerva - věrnostní systém klienti	59	29
Rezerva - věrnostní systém zaměstnanci	3	2
Závazky k zaměstnancům	21	88
Závazky z titulu sociálního zabezpečení	9	10
Závazky v souvislosti s klientskými obchody s cennými papíry	2 207	2 932
Výdaje a výnosy příštích období	142	278
Ostatní daňové závazky	33	46
Celkem	***2 985***	***3 632***

Ostatní závazky zahrnují závazky z clearingu ve výši 45 mil. Kč (2012: 10 mil. Kč) a příchozí a odchozí platby z nostro účtů ve výši 6 mil. Kč (2012: 95 mil. Kč).

20. Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva (pokračování)

	Stav k 1.1.2013	Tvorba	Použití / Rozpuštění	Přesun	Kurzové rozdíly	Stav k 31.12.2013
Rezerva na nevybranou dovolenou	8	10	(8)	-	-	10
Rezerva na podrozvahové položky	10	47	(30)	-	2	29
Rezerva – zaměstnanecké bonusy	-	181	-	84	4	269
Rezerva – věrnostní systém klienti	29	32	(2)	-	-	59
Rezerva – věrnostní systém zaměstnanci	2	5	(4)	-	-	3
Ostatní rezervy	-	16	-	-	-	16
Celkem	***49***	***291***	***(44)***	***84***	***6***	***386***

Částka 84 mil. Kč týkající se rezervy zaměstnaneckých bonusů uvedená ve sloupci „Přesun" byla k 31. prosinci 2012 vykázána jako dohadná položka.

21. Základní kapitál, nerozdělený zisk, kapitálové fondy a rezerva z přecenění

Základní kapitál je plně splacen a skládá se z:

	2013
9 557 126 ks kmenových akcií o nominální hodnotě 1 000 Kč na akcii	9 557
700 000 ks kmenových akcií o nominální hodnotě 1,43 Kč na akcii	1
Základní kapitál celkem	***9 558***

Majitelé kmenových akcií mají nárok na výplatu oznámených dividend.

Banka neposkytuje zaměstnanecký pobídkový program s možností koupě vlastních akcií ani odměňování ve formě opcí na akcie.

Rozdělení zisku schválí valná hromada. Vedení Banky předpokládá, že část zisku bude vyplacena akcionářům ve formě dividendy.

Nerozdělený zisk

Nerozdělený zisk se rozděluje akcionářům Banky a podléhá schválení valné hromady. K 31. prosinci 2013 nerozdělený zisk činil 3 103 mil. Kč (2012: 2 769 mil. Kč).

Kapitálové fondy

Kapitálové fondy jsou tvořeny zákonným rezervním fondem a jiným kapitálovým fondem.

Použití zákonného rezervního fondu je omezeno legislativou a stanovami Banky. Všechny společnosti jsou povinny udržovat zákonný rezervní fond k pokrytí možné nepříznivé finanční situace v budoucnu. Banka má povinnost přispívat do fondu každý rok ve výši alespoň 5 % z ročního čistého zisku, dokud celková částka nedosáhne minimální výše 20 % základního kapitálu. Zákonný rezervní fond nelze použít k výplatě akcionářům.

K 31. prosinci 2013 činil zákonný rezervní fond 155 mil. Kč (2012: 109 mil. Kč).

21. Základní kapitál, nerozdělený zisk, kapitálové fondy a rezerva z přecenění (pokračování)

Oceňovací rozdíly

a) Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv

Zisky a ztráty z přecenění realizovatelných finančních nástrojů jsou účtovány přímo do vlastního kapitálu jako oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků. K 31. prosinci 2013 činila rezerva z přecenění realizovatelných finančních nástrojů 79 mil. Kč (2012: 497 mil. Kč).

b) Ostatní oceňovací rozdíly

Ostatní oceňovací rozdíly představují kurzový rozdíl z přepočtu výkazů slovenské pobočky Banky.

22. Daň z příjmů právnických osob

Daň z příjmů právnických osob za rok 2013 byla vypočtena v souladu s českými daňovými předpisy sazbou 19 % (2012: 19 %). Sazba daně z příjmů právnických osob pro rok 2014 bude činit 19 %.

Slovenská pobočka platí daň dle slovenských daňových předpisů. Sazba daně z příjmů na Slovensku činí 23 %. V roce 2014 bude činit 22 %. Daň placená pobočkou na Slovensku je započtena vůči dani z příjmů za Banku jako celek placené v České republice.

V České republice v současné době platí několik zákonů upravujících daně uvalené státem. Mezi tyto daně patří zejména daň z přidané hodnoty, daň z příjmů právnických osob, daň ze závislé činnosti, sociální a zdravotní pojištění atd. Daňová přiznání spolu s dalšími zákonnými povinnostmi (například z celní či devizové oblasti) podléhají kontrole několika úřadů, kterým zákon umožňuje ukládat penále, pokuty či sankční úroky. Tyto skutečnosti vytvářejí v České republice podstatně vyšší daňové riziko, než je běžné v zemích s vyspělejším daňovým systémem.

Vedení se domnívá, že v této účetní závěrce náležitým způsobem zohlednilo daňové závazky.

Očekávané náklady z titulu daně z příjmů jsou vypočteny následovně:

	2013	2012
Zisk před zdaněním	748	1 153
Daňově neuznatelné náklady	363	327
Nezdanitelné příjmy	(223)	(376)
Sazba daně z příjmů	19 %	19 %
Daň z příjmů za běžné období	169	210
Upřesnění daně za předchozí období a dodatečné odvody	(1)	19
Rozdíl ze zápočtu daně slovenské pobočky	-	15
Odložená daň (bod 23)	(51)	(9)
Daň z příjmů celkem	***117***	***234***
Efektivní daňová sazba	15,6 %	20,3 %

V rámci výpočtu zdanitelného zisku ze zisku účetního se hlavní úpravy týkají příjmů osvobozených od daně a nákladů, které se přičítají k daňovému základu. Hlavními daňově neuznatelnými náklady jsou náklady na tvorbu daňově neuznatelných opravných položek k pohledávkám, dary a náklady na reprezentaci.

Daň z příjmů ve výši 169 mil. Kč (2012: 210 mil. Kč) je vypočtena v souladu s českými účetními standardy ze zisku upraveného dle českého Zákona o daních z příjmů v platném znění.

23. Odložená daň

Banka má následující odložené daňové pohledávky a závazky:

	Odložená daňová pohledávka / (závazek)	
	2013	**2012**
Rozdíl mezi účetní a daňovou hodnotou hmotného majetku	(2)	(8)
Nezaplacené sankční úroky	0	(4)
Realizovatelná finanční aktiva	(18)	(117)
Dohadné účty pasivní/rezervy	55	13
Čistá odložená daňová pohledávka / (závazek)	***35***	***(116)***

Odložená daňová pohledávka či závazek jsou vypočteny sazbou daně z příjmů právnických osob platnou pro rok 2014, tj. 19 % (pro 2013: 19 %).

Následující tabulka uvádí vztah mezi nákladem na odloženou daň a změnou odloženého daňového závazku v roce 2013.

	2013	**2012**
Čistá odložená daňová pohledávka k 1. lednu	(116)	34
Náklad z titulu odložené daně za období (bod 22)	51	9
Změna odložené daňe z titulu oceňovacího rozdílu vykazovaném ve vlastním kapitálu	99	(159)
Kurzový rozdíl (slovenská pobočka)	1	-
Odložená daňová pohledávka / (závazek) na konci období	***35***	***(116)***

24. Úrokové výnosy

	2013	2012
Úrokové výnosy z:		
pohledávek vůči finančním institucím	66	125
úvěrů a ostatních pohledávek vůči klientům	2 571	2 370
revezních repo operací	406	354
dluhopisů a ostatních cenných papírů s pevným výnosem	809	833
ostatních operací	24	4
Celkem	***3 876***	***3 686***

Položka úrokových výnosů z „Úvěrů a ostatních pohledávek vůči klientům" obsahuje poplatky související s poskytnutím úvěrů ve výši 30 mil. Kč (2012: 29 mil. Kč), které jsou součástí efektivní úrokové míry.

Úrokové výnosy dle typu aktiv:

	2013	2012
Úrokové výnosy z:		
finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů:		
- finančních aktiv k obchodování	200	197
- finančních aktiv takto zařazených při prvotním zaúčtování	78	75
realizovatelných finančních aktiv	429	417
finančních aktiv držených do splatnosti	126	148
úvěrů a ostatních pohledávek	3 043	2 849
- z toho: ze znehodnocených úvěrů a pohledávek	*39*	*167*
Celkem	***3 876***	***3 686***

25. Úrokové náklady

	2013	2012
Úrokové náklady z / ze:		
závazků k finančním institucím	(45)	(159)
závazků ke klientům	(2 115)	(1 770)
repo operací	(1)	(7)
dluhopisů a ostatních cenných papírů s pevným výnosem	(37)	(39)
zajišťovacích nástrojů	(22)	(1)
Celkem	***(2 220)***	***(1 976)***

Úrokové náklady dle typu závazků:

	2013	2012
Úrokové náklady z:		
finančních závazků v naběhlé hodnotě	(2 198)	(1 975)
finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou	(22)	(1)
Celkem	***(2 220)***	***(1 976)***

26. Výnosy z poplatků a provizí

	2013	2012
Výnosy z poplatků a provizí:		
z transakcí s cennými papíry a deriváty pro klienty	331	399
z úvěrové činnosti	48	27
za zprostředkování platebního styku	37	37
ostatní	31	24
Celkem	***447***	***487***

27. Náklady na poplatky a provize

	2013	2012
Náklady na poplatky a provize:		
z transakcí s cennými papíry	(66)	(59)
za zprostředkování platebního styku	(11)	(10)
ostatní	(24)	(26)
Celkem	***(101)***	***(95)***

28. Čistý zisk z obchodování

Čistý zisk z obchodování zahrnuje:

	2013	2012
Realizované a nerealizované zisky / (ztráty) z cenných papírů	458	335
Čisté zisky / (ztráty) z operací s deriváty	(1 336)	726
Zisk z postoupených pohledávek	2	4
Čistý zisk / (ztráta) z přepočtu cizích měn	1 346	(362)
Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	(2)	2
Dividendové výnosy	4	2
Čistý zisk (ztráta) z obchodování celkem	***472***	***707***

Čistý zisk z obchodování má následující zdroje:

	2013	2012
Finanční aktiva a závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů:		
- k obchodování	(1 349)	967
- označené při prvotním zaúčtování	7	54
Realizovatelná finanční aktiva	466	44
Zisk či ztráta z úvěrů a ostatních pohledávek	2	4
Kurzové rozdíly	1 346	(362)
Celkem	***472***	***707***

29. Ostatní provozní výnosy

	2013	2012
Čistý zisk z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	12	8
Výnosy z přefakturace služeb	6	11
Zisk z prodeje aktiv držených k prodeji	52	-
Výnos z outsourcingu	18	19
Ostatní výnosy	18	13
Celkem	***106***	***51***

Ostatní výnosy zahrnují velký počet drobných položek, které jsou samostatně nevýznamné.

30. Osobní náklady

	2013	2012
Mzdy a platy	(347)	(431)
Odměny členů představenstva a dozorčí rady	(126)	(70)
Náklady na sociální zabezpečení	(80)	(129)
Ostatní sociální náklady	(13)	(12)
Osobní náklady celkem	***(566)***	***(642)***
Průměrný počet zaměstnanců v průběhu roku	***378***	***407***

V roce 2013 mělo představenstvo 4 členy (2012: 4).

31. Ostatní provozní náklady

	2013	2012
Náklady na nájemné	(106)	(91)
Příspěvky do Fondu pojištění vkladů	(107)	(85)
Daně a poplatky	(90)	(65)
Provozní náklady:		
Opravy a údržba – ostatní	(5)	(3)
Poradenské služby	(11)	(8)
Komunikační poplatky	(11)	(12)
Spotřeba materiálu	(15)	(18)
Marketing	(135)	(120)
Audit, právní a daňové poradenství	(38)	(32)
Cestovné	(15)	(18)
Náklady z přefakturace	(6)	(11)
Dary	(16)	(11)
Opravy a údržba - IS, IT	(25)	(25)
Služby týkající se nájmu	(19)	(23)
Outsourcing	(109)	(10)
Jiné provozní náklady	(114)	(97)
Celkem	***(822)***	***(629)***

Meziroční nárůst nákladů na outsourcing o 99 mil. Kč (2012: nárůst o 10 mil. Kč) byl způsoben převedením činností týkající se konsolidace, informačních technologií a služeb logistiky na společnost ve skupině J&T, od které si tyto služby Banka outsourcuje.

Jiné provozní náklady ve výši 114 mil. Kč v roce 2013 (2012: 97 mil. Kč) jsou tvořeny velkým počtem drobných položek, které jsou samostatně nevýznamné.

V roce 2012 vláda Slovenské republiky zavedla bankovní odvod („odvod"). Základem pro výpočet odvodu je souhrn pasiv banky vykázaných v rozvaze snížený o výši vlastního kapitálu, je-li jeho hodnota kladná, o hodnotu finančních zdrojů dlouhodobě poskytnutých pobočce zahraniční banky (týká se poboček) a o hodnotu podřízeného dluhu. Odvod se uplatňuje ve výši 0,04 % a není odčitatelný pro účely daně z příjmů právnických osob. Odvod nespadá do rámce IAS 12 Daně ze zisku. Banka považuje tento odvod dle jeho podstaty za provozní a vytvořila příslušný náklad v rámci položky „Ostatní provozní náklady". Daně a poplatky v roce 2013 představují zvláštní odvod slovenskému finančnímu úřadu ve výši 90 mil. Kč (2012: 65 mil. Kč).

32. Analýza zůstatků peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů vykázaných ve výkazu o finanční pozici

	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	Termínované vklady u centrálních bank – splatné do 3 měsíců	Úvěry centrálním bankám – repo dohody	Úvěry bankám – repo dohody	Pohledávky za bankami splatné na požádání nebo do 3 měsíců	Celkem
31. prosince 2011	**120**	**361**	**800**	**-**	**6 794**	**8 075**
Změna v roce 2012	17	4 554	(800)	1 888	(2 590)	3 069
31. prosince 2012	**137**	**4 915**	**-**	**1 888**	**4 204**	**11 144**
Změna v roce 2013	29	2 940	-	(1 888)	(2 670)	(1 589)
31. prosince 2013	**166**	**7 855**	**-**	**-**	**1 534**	**9 555**

33. Finanční závazky nevykázané v rozvaze

Finanční závazky nevykázané v rozvaze zahrnují:

	2013	2012
Poskytnuté záruky	2 413	2 022
Nevyužité úvěrové linky	3 382	3 116
Cenné papíry držené jménem klientů	15 342	7 776
Celkem	***21 137***	***12 914***

34. Informace o segmentech

Informace o segmentech se týkají obchodních a geografických segmentů Banky. Hlavní dělení na obchodní segmenty vychází z organizační struktury Banky.

(a) Obchodní segmenty

Banka se skládá z následujících hlavních obchodních segmentů:

- Finanční trhy
  - zahrnuje činnosti Banky týkající se korporátních finančních činností, zejména aktivity ve správě úseku finančních trhů, bez ohledu na úroveň obsluhy a obchodní segment klienta;
- Korporátní bankovnictví
  - zahrnuje úvěry, vklady a jiné transakce ve vztahu k firemním zákazníkům (obsahuje obchodní segmenty: podniky, neziskové organizace, finanční instituce);
- Privátní bankovnictví
  - zahrnuje úvěry, vklady a jiné transakce ve vztahu ke klientům privátního a prémiového bankovnictví;
- Retailové bankovnictví
  - zahrnuje úvěry, vklady a jiné transakce ve vztahu k retailovým zákazníkům;
- Nealokované / ostatní
  - zahrnuje položky, které mají strategický význam a jsou řízené výborem ALCO.

34. Informace o segmentech (pokračování)

(a) Obchodní segmenty (pokračování)

Nejdůležitější položky v segmentu „Nealokované / ostatní" jsou tyto:

- Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank
- Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi
- Finanční nástroje realizovatelné a držené do splatnosti
- Závazky vůči bankám a ostatním finančním institucím
- Vlastní kapitál

Osobní náklady, provozní náklady a odpisy, které nejsou přiřazeny obchodním segmentům, jsou rovněž zahrnuty do tohoto segmentu.

Banka má rovněž centrální provoz sdílených služeb, který spravuje budovy Banky a některé firemní náklady. Přiměřené přiřazování centrálních nákladů jednotlivým obchodním segmentům upravují dohody o sdílení nákladů.

Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2013:

	Finanční trhy	Korporátní bankovnictví	Privátní bankovnictví	Retailové bankovnictví	Nealokované / ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	-	-	-	-	8 242	**8 242**
Pohledávky za finančními institucemi	-	-	-	-	2 940	**2 940**
Finanční nástroje	6 079	-	-	-	30 373	**36 452**
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	12 931	34 375	8 997	25	55	**56 383**
Pohledávky z odložené daně	-	-	-	-	35	**35**
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	-	-	-	-	603	**603**
Vyřazované skupiny držené k prodeji	-	-	-	-	113	**113**
Aktiva celkem	***19 010***	***34 375***	***8 997***	***25***	***42 361***	***104 768***
Záporná reálná hodnota derivátů	80	-	-	-	518	**598**
Závazky vůči bankám	-	-	-	-	4 736	**4 736**
Závazky vůči klientům	-	36 688	15 117	30 213	-	**82 018**
Podřízené závazky	-	1 050	361	97	-	**1 508**
Závazky ze splatné daně	-	-	-	-	6	**6**
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	2 207	-	-	-	778	**2 985**
Vlastní kapitál	-	-	-	-	12 917	**12 917**
Pasiva celkem	***2 287***	***37 738***	***15 478***	***30 310***	***18 955***	***104 768***

34. Informace o segmentech (pokračování)

(a) Obchodní segmenty (pokračování)

Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2012:

	Finanční trhy	Korporátní bankovnictví	Privátní bankovnictví	Retailové bankovnictví	Nealokované / ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	-	-	-	-	6 773	**6 773**
Pohledávky za finančními institucemi	-	-	-	-	6 369	**6 369**
Finanční nástroje	4 206	-	-	-	26 601	**30 807**
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	10 186	22 916	6 208	20	-	**39 330**
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	350	-	-	-	562	**912**
Vyřazované skupiny držené k prodeji	-	-	-	-	896	**896**
Aktiva celkem	***14 742***	***22 916***	***6 208***	***20***	***41 201***	***85 087***
Záporná reálná hodnota derivátů	82	-	-	-	-	**82**
Závazky vůči bankám	-	-	-	-	10 828	**10 828**
Závazky vůči klientům	-	31 804	10 219	20 056	7	**62 086**
Podřízené závazky	-	996	-	-	-	**996**
Závazky ze splatné daně	-	-	-	-	114	**114**
Závazky z odložené daně	-	-	-	-	116	**116**
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	2 925	-	-	-	707	**3 632**
Vlastní kapitál	-	-	-	-	7 233	**7 233**
Pasiva celkem	***3 007***	***32 800***	***10 219***	***20 056***	***19 005***	***85 087***

Výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosincem 2013:

	Finanční trhy	Korporátní bankovnictví	Privátní bankovnictví	Retailové bankovnictví	Nealokované / ostatní	Celkem
Čisté úrokové výnosy	117	799	298	227	215	1 656
Výnosy z poplatků a provizí	354	83	8	2	-	447
Náklady na poplatky a provize	(66)	(35)	-	-	-	(101)
Dividendy z realizovatelných finančních aktiv	-	-	-	-	42	42
Dividendy z majetkových účastí	-	-	-	-	62	62
Čistý zisk z obchodování	472	-	-	-	-	472
Ostatní provozní výnosy	-	-	-	-	106	106
Zisk z provozní činnosti						***2 684***
Osobní náklady	(61)	(35)	(73)	(16)	(381)	(566)
Ostatní provozní náklady	(35)	(6)	(17)	(6)	(758)	(822)
Odpisy	-	-	(1)	-	(48)	(49)
Zisk před tvorbou opravných položek						***1 247***
Rezervy na finanční aktivity	-	(17)	-	-	-	(17)
Změna v opravných položkách k úvěrům	3	(434)	(43)	(2)	-	(476)
Opravná položka k majetkovým účastem	-	(6)	-	-	-	(6)
Zisk před zdaněním						***748***
Daň z příjmů	(123)	(55)	(27)	(32)	120	(117)
Zisk za účetní období						***631***

34. Informace o segmentech (pokračování)

(a) Obchodní segmenty (pokračování)

Výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosincem 2012:

	Finanční trhy	Korporátní bankovnictví	Privátní bankovnictví	Retailové bankovnictví	Nealokované / ostatní	Celkem
Čisté úrokové výnosy	12	873	283	248	294	1 710
Výnosy z poplatků a provizí	421	56	5	4	1	487
Náklady na poplatky a provize	(59)	(31)	-	(4)	(1)	(95)
Dividendy z realizovatelných finančních aktiv	-	-	-	-	59	59
Dividendy z majetkových účastí	-	-	-	-	94	94
Čistý zisk / (ztráta) z obchodování	707	-	-	-	-	707
Ostatní provozní výnosy	-	-	-	-	51	51
Zisk z provozní činnosti						***3 013***
Osobní náklady	(55)	(23)	(86)	(21)	(457)	(642)
Ostatní provozní náklady	(32)	(3)	(32)	(26)	(536)	(629)
Odpisy	-	-	(1)	-	(61)	(62)
Zisk před tvorbou opravných položek						***1 680***
Rezervy na finanční aktivity	-	-	-	-	7	7
Změna v opravných položkách k úvěrům	-	(479)	-	-	-	(479)
Změna v opravných položkách k majetkovým účastem	-	-	-	-	(55)	(55)
Zisk před zdaněním						***1 153***
Daň z příjmů	(202)	(80)	(34)	(41)	123	(234)
Zisk za účetní období						***919***

34. Informace o segmentech (pokračování)

(b) Geografické segmenty

V rámci vykázání údajů podle geografických oblastí jsou výnosy vykázány dle země, v níž má daný zákazník sídlo, a aktiva/závazky dle geografického umístění těchto aktiv/závazků. Provozní náklady a daň z příjmů nejsou alokovány.

Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2013:

	Česká republika	Slovensko	Ostatní země EU	Zbytek světa	Nepřiřazeno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	7 821	421	-	-	-	**8 242**
Pohledávky za finančními institucemi	1 086	445	969	440	-	**2 940**
Finanční nástroje	17 796	12 971	4 451	1 234	-	**36 452**
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	8 930	12 849	34 288	316	-	**56 383**
Pohledávky z odložené daně	-	-	-	-	35	**35**
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	-	-	-	-	603	**603**
Vyřazované skupiny držené k prodeji	113	-	-	-	-	**113**
Aktiva celkem	***35 746***	***26 686***	***39 708***	***1 990***	***638***	***104 768***
Záporná reálná hodnota derivátů	84	-	514	-	-	**598**
Závazky vůči bankám	2 049	329	2 173	185	-	**4 736**
Závazky vůči klientům	54 623	23 355	3 530	510	-	**82 018**
Podřízené závazky	506	322	687	(7)	-	**1 508**
Závazky ze splatné daně	-	-	-	-	6	**6**
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	-	-	-	-	2 985	**2 985**
Vlastní kapitál	-	-	-	-	12 917	**12 917**
Pasiva celkem	***57 262***	***24 006***	***6 904***	***688***	***15 908***	***104 768***

34. Informace o segmentech (pokračování)

(b) Geografické segmenty

Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2012:

	Česká republika	Slovensko	Ostatní země EU	Zbytek světa	Nepřiřazeno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	5 183	1 590	-	-	-	**6 773**
Pohledávky za finančními institucemi	1 099	3 519	192	1 559	-	**6 369**
Finanční nástroje	17 179	9 851	2 982	795	-	**30 807**
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	9 032	10 018	20 278	2	-	**39 330**
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	-	-	-	-	912	**912**
Vyřazované skupiny držené k prodeji	896	-	-	-	-	**896**
Aktiva celkem	***33 389***	***24 978***	***23 452***	***2 356***	***912***	***85 087***
Záporná reálná hodnota derivátů	5	4	73	-	-	**82**
Závazky vůči bankám	3 111	7 099	76	542	-	**10 828**
Závazky vůči klientům	42 517	17 161	1 639	769	-	**62 086**
Podřízené závazky	70	304	630	(8)	-	**996**
Závazky ze splatné daně	-	-	-	-	114	**114**
Závazky z odložené daně	-	-	-	-	116	**116**
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	-	-	-	-	3 632	**3 632**
Vlastní kapitál	-	-	-	-	7 233	**7 233**
Pasiva celkem	***45 703***	***24 568***	***2 418***	***1 303***	***11 095***	***85 087***

34. Informace o segmentech (pokračování)

(b) Geografické segmenty (pokračování)

Výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosincem 2013:

	Česká republika	Slovensko	Ostatní země EU	Zbytek světa	Nepřiřazeno	Celkem
Čisté úrokové výnosy	(404)	418	1 501	141	-	1 656
Výnosy z poplatků a provizí	162	151	117	17	-	447
Náklady na poplatky a provize	(82)	(18)	-	(1)	-	(101)
Dividendy z realizovatelných finančních aktiv	16	18	7	1	-	42
Dividendy z majetkových účastí	62	-	-	-	-	62
Čistý zisk / (ztráta) z obchodování	1 469	201	(1 218)	20	-	472
Ostatní provozní výnosy	-	-	-	-	106	106
Zisk z provozní činnosti						***2 684***
Ostatní náklady	-	-	-	-	(566)	(566)
Ostatní provozní náklady	-	-	-	-	(822)	(822)
Odpisy	-	-	-	-	(49)	(49)
Zisk před tvorbou opravných položek						***(1 247)***
Rezervy na finanční aktivity	-	-	-	-	(17)	(17)
Změna v opravných položkách k úvěrům	-	-	-	-	(476)	(476)
Opravná položka k majetkovým účastem	-	-	-	-	(6)	(6)
Zisk před zdaněním						***748***
Daň z příjmů	-	-	-	-	(117)	(117)
Zisk za účetní období						***631***

34. Informace o segmentech (pokračování)

(b) Geografické segmenty (pokračování)

Výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosincem 2012:

	Česká republika	Slovensko	Ostatní země EU	Zbytek světa	Nepřiřazeno	Celkem
Čisté úrokové výnosy	71	176	1 306	157	-	1 710
Výnosy z poplatků a provizí	246	46	186	9	-	487
Náklady na poplatky a provize	(78)	(15)	(1)	(1)	-	(95)
Dividendy z realizovatelných finančních aktiv	22	33	3	1	-	59
Dividendy z majetkových účastí	94	-	-	-	-	94
Čistý zisk / (ztráta) z obchodování	(577)	166	1 107	11	-	707
Ostatní provozní výnosy	-	-	-	-	51	51
Zisk z provozní činnosti						***3 013***
Ostatní náklady	-	-	-	-	(642)	(642)
Ostatní provozní náklady	-	-	-	-	(629)	(629)
Odpisy	-	-	-	-	(62)	(62)
Zisk před tvorbou opravných položek						***1 680***
Rezervy na finanční aktivity	-	-	-	-	7	7
Změna v opravných položkách k úvěrům	-	-	-	-	(479)	(479)
Opravná položka k majetkovým účastem					(55)	(55)
Zisk před zdaněním						***1 153***
Daň z příjmů	-	-	-	-	(234)	(234)
Zisk za účetní období						***919***

35. Spřízněné osoby – Obecné

Následující tabulky zachycují neuhrazené zůstatky a přehled transakcí společnosti J & T BANKA, a.s. se spřízněnými osobami a osobami se zvláštním vztahem k Bance. Veškeré transakce se spřízněnými osobami byly realizovány za standardních tržních podmínek.

Společnosti vykázané jako spřízněné osoby jsou propojeny:

I. na základě vztahu mateřské a dceřiné společnosti. Tato kategorie zahrnuje společnost J&T Finance Group, a.s., její akcionáře, a ty z jejích dceřiných společností, které jsou zahrnuty v účetní závěrce na základě majoritního vlastnictví;
II. prostřednictvím klíčových vedoucích pracovníků účetní jednotky nebo její mateřské společnosti.

Osoby se zvláštním vztahem zahrnují klienty, se kterými společnost J&T Finance Group, a.s. podepsala dohodu o podílu na zisku (tzn. J&T Finance Group, a.s. má nárok na podíl na zisku plynoucím z projektu klienta, který Banka financovala). Povaha vztahu s těmito osobami je popsána v bodě 35, kde je také uveden přehled příslušných zůstatků a transakcí.

(I) Mateřská společnost a dceřiné společnosti

Níže jsou uvedeny spřízněné osoby, které zahrnují společnost J&T Finance Group, a.s., její akcionáře, a ty z jejích dceřiných společností, které jsou zahrnuty v účetní závěrce na základě majoritního vlastnictví. Nevypořádané transakce převyšující hodnotu 5 mil. Kč jsou uvedeny samostatně, ostatní jsou obsaženy v položce „Ostatní". Pokud daná společnost tuto hranici přesáhla alespoň v jednom období, je uvedena samostatně.

(a) Pohledávky

	2013	2012
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	512	373
Poštová banka, a.s.	439	-
J&T Bank ZAO	357	397
KPRHT 3, s.r.o.	169	191
ABS Property Limited	112	175
J&T SERVICES ČR, a.s.	76	39
J&T SERVICES SR, s.r.o.	64	-
KPRHT 19, s.r.o.	41	-
J&T IB and Capital Markets, a.s.	40	-
KPRHT 14, s.r.o.	17	-
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	8	-
J&T Private Equity B.V	-	50
Ostatní	17	15
Celkem	***1 852***	***1 240***

Výše uvedené pohledávky představují především poskytnuté úvěry včetně časového rozlišení úroků.

2013:
Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní":
J&T Global Finance III., s.r.o., J&T Cafe, s.r.o., B.V., Jakabovič, Ivan Ing., J&T Concierge, s.r.o., J&T FINANCE, a.s., Tkáč, Jozef Ing., J&T FINANCE GROUP, a.s., J&T FINANCE GROUP, a.s., organizační složka, J&T Sport Team ČR, s.r.o., Prvá penzijná správcovská spoločnosť Poštovej banky, správ.spol. a.s., J&T MINORITIES PORTFOLIO LIMITED, J&T GLOBAL SERVICES LIMITED, TECHNO PLUS a.s., J&T Bank & Trust Inc., J&T Concierge SR, s.r.o., v likvidácií, J&T Global Finance I., B.V.

35. Spřízněné osoby - Obecné (pokračování)

(I) Mateřská společnost a dceřiné společnosti (pokračování)

2012:
Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní":
J&T FINANCE, a.s., J&T Concierge, s.r.o., Jakabovič, Ivan Ing., Tkáč, Jozef Ing., J&T Cafe, s.r.o., J&T FINANCE GROUP, a.s., J&T MINORITIES PORTFOLIO LIMITED, J&T GLOBAL MANAGEMENT, s.r.o., FVE Němčice s.r.o., J&T FINANCIAL INVESTMENTS LIMITED, FVE Slušovice s.r.o., FVE Napajedla s.r.o., J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s, J&T IB and Capital Markets, a.s., J&T SECURITIES MANAGEMENT LIMITED.

(b) Závazky

	2013	2012
J&T FINANCE GROUP, a.s.	1 005	18
J&T Bank & Trust Inc.	938	675
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	434	403
J&T FINANCE, a.s.	394	-
Prvá penzijná správcovská spoločnosť Poštovej banky, správ.spol. a.s.	220	-
J&T Bank ZAO	186	6
J&T REALITY otevřený podílový fond, J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a. s.	59	-
J&T MINORITIES PORTFOLIO LIMITED	36	-
Poisťovňa Poštovej banky, a.s.	27	-
Jakabovič, Ivan Ing.	27	25
J&T SERVICES ČR, a.s.	19	15
JTG Services Anstalt	19	2
Poštová banka, a.s.	14	-
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	12	17
J&T IB and Capital Markets, a.s.	11	-
J&T GLOBAL SERVICES LIMITED	10	5
J&T Private Equity B.V	-	415
J&T SERVICES SR, s.r.o.	-	10
Ostatní	19	25
Celkem	***3 430***	***1 616***

Výše uvedené závazky představují především termínované vklady a zůstatky na běžných účtech u společnosti J & T BANKA, a.s.

2013:
Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní":
KPRHT 3, s.r.o., J&T Global Finance I., B.V., PGJT B.V., J&T Global Finance III., s.r.o., KOLIBA REAL s.r.o., J&T Concierge, s.r.o., TERCES MANAGEMENT LIMITED, J&T Cafe, s.r.o., KPRHT 19, s.r.o., J&T Global Finance II., B.V., Tkáč, Jozef Ing., Equity Holding, a.s., J&T Capital Management Anstalt, J&T INTEGRIS GROUP LIMITED, KPRHT 14, s.r.o., TECHNO PLUS a.s., ABS Property Limited, KHASOMIA LIMITED, BRUBESCO LIMITED, J&T FINANCE GROUP, a.s., organizační složka, J&T Securities, s.r.o., DANILLA EQUITY LIMITED, První zpravodajská a.s., J&T Concierge SR, s.r.o., v likvidácií, Bresco Financing S.àr.l.

35. Spřízněné osoby - Obecné (pokračování)

(I) Mateřská společnost a dceřiné společnosti (pokračování)

2012:
Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní":
KPRHT 3, s.r.o., IBERTAX, a.s., J&T Global Finance I., B.V., KHASOMIA LIMITED, J&T Investment Pool - I - SKK, a.s., J&T Concierge, s.r.o., ZION SPA, s.r.o., J&T FINANCIAL INVESTMENTS LIMITED, TERCES MANAGEMENT LIMITED, WITTILY INVESTMENT LIMITED, Tkáč, Jozef Ing., J&T Cafe, s.r.o., J&T FINANCE, a.s., J&T Investment Pool - I - CZK, a.s., MELIDA, a.s., J&T Concierge SR, s.r.o., FVE Napajedla s.r.o., J&T IB and Capital Markets, a.s., GRANDHOTEL PRAHA a.s., TECHNO PLUS a.s., J&T INTEGRIS GROUP LIMITED, Equity Holding, a.s., J&T Capital Management Anstalt, J&T MINORITIES PORTFOLIO LIMITED, J&T Sport Team ČR, s.r.o., J&T SECURITIES MANAGEMENT LIMITED, J&T Securities, s.r.o., BRUBESCO LIMITED, J&T Global Finance II., B.V., První zpravodajská a.s., KOTRAB ENTERPRISES LIMITED, J&T Private Investments B.V., J&T BFL Anstalt, ABS Property Limited, RIGOBERTO INVESTMENTS LIMITED, FVE Němčice s.r.o., FVE Slušovice s.r.o., Bresco Financing S.ár.l.

(c) Výnosy a náklady

	Výnosy		Náklady	
Rok končící 31. prosincem	**2013**	**2012**	**2013**	**2012**
J&T Private Equity B.V.	180	102	22	63
Poštová banka, a.s.	71	-	188	-
J&T SECURITIES MANAGEMENT LIMITED	59	92	41	94
J&T Global Finance III., s.r.o.	45	-	-	-
J&T Bank ZAO	30	23	-	-
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	29	24	-	17
PGJT B.V.	27	-	29	-
J&T Bank & Trust Inc.	15	-	41	-
J&T Global Finance I., B.V.	12	11	-	-
KPRHT 3, s.r.o.	8	-	-	-
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	8	5	-	-
ABS Property Limited	7	7	-	-
J&T SERVICES SR, s.r.o.	5	-	28	-
J&T Global Finance II., B.V.	3	41	-	-
J&T SERVICES ČR, a.s.	2	-	102	25
J&T IB and Capital Markets, a.s.	1	32	-	-
J&T FINANCE, a.s.	1	1	11	-
J&T Cafe, s.r.o.	-	-	6	-
J&T FINANCE GROUP, a.s.	-	-	24	25
J&T REALITY otevřený podílový fond, J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a. s.	-	-	59	-
Ostatní	1	11	9	18
Celkem	***504***	***349***	***560***	***242***

35. Spřízněné osoby - Obecné (pokračování)

(I) Mateřská společnost a dceřiné společnosti (pokračování)

2013:
Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní":
KPRHT 19, s.r.o., KPRHT 14, s.r.o., J&T MINORITIES PORTFOLIO LIMITED, JTG Services Anstalt, J&T Concierge, s.r.o., Prvá penzijná správcovská spoločnosť Poštovej banky, správ.spol. a.s., Jakabovič, Ivan Ing., J&T GLOBAL SERVICES LIMITED, KOLIBA REAL s.r.o., J&T Private Investments B.V., Tkáč, Jozef Ing., TECHNO PLUS a.s., RIGOBERTO INVESTMENTS LIMITED, J&T Concierge SR, s.r.o., v likvidácií, J&T FINANCE GROUP, a.s., organizační složka, NÁŠ DRUHÝ REALITNÝ o.p.f. – PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol.,a. s., J&T BFL Anstalt, J&T Capital Management Anstalt, KHASOMIA LIMITED, J&T INTEGRIS GROUP LIMITED, Equity Holding, a.s., TERCES MANAGEMENT LIMITED, J&T Private Investments II B.V., První zpravodajská a.s., J&T FINANCIAL INVESTMENTS LIMITED, Bresco Financing S.àr.l., J&T Investment Pool - I - CZK, a.s., AGUNAKI ENTERPRISES LIMITED, KOTRAB ENTERPRISES LIMITED, BRUBESCO LIMITED, DANILLA EQUITY LIMITED, J&T Investment Pool - I - SKK, a.s., Poisťovňa Poštovej banky, a.s.

2012:
J&T FINANCIAL INVESTMENTS LIMITED, J&T Bank Switzerland Ltd., J&T MINORITIES PORTFOLIO LIMITED, J&T Concierge, s.r.o., DIAMOND HOTELS SLOVAKIA, s.r.o., JTG Services Anstalt, J&T Cafe, s.r.o., J&T GLOBAL SERVICES LIMITED, Jakabovič, Ivan Ing., Tkáč, Jozef Ing., RIGOBERTO INVESTMENTS LIMITED, TERCES MANAGEMENT LIMITED, TECHNO PLUS a.s., J&T Private Investments B.V., ZION SPA, s.r.o., Equity Holding, a.s., J&T Concierge SR, s.r.o., J&T INTEGRIS GROUP LIMITED, WITTILY INVESTMENT LIMITED, J&T International Anstalt, J&T BFL Anstalt, J&T Investment Pool - I - CZK, a.s., J&T Investment Pool - I - SKK, a.s., KOTRAB ENTERPRISES LIMITED, BRUBESCO LIMITED, J&T Sport Team ČR, s.r.o., Bresco Financing S.àr.l., KPRHT 3, s.r.o., První zpravodajská a.s., J&T Securities, s.r.o., J&T Capital Management Anstalt, J&T Bank & Trust Inc., Environmental Services, a.s., GRANDHOTEL PRAHA, a.s., IBERTAX, a.s., MELIDA, a.s.

(d) Úvěrové přísliby

	2013	2012
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	81	170
J&T SERVICES ČR, a.s.	24	8
J&T SERVICES SR, s.r.o.	9	-
Jakabovič, Ivan Ing.	5	6
Ostatní	4	6
Celkem	***123***	***190***

2013:
Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní":
J&T Concierge, s.r.o., Tkáč Jozef Ing., J&T Cafe, s.r.o.

2012:
Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní":
Tkáč, Jozef Ing.

35. Spřízněné osoby - Obecné (pokračování)

(I) Mateřská společnost a dceřiné společnosti (pokračování)

(e) Záruky

Poskytnuté záruky	**2013**	**2012**
J&T Bank ZAO	587	468
J&T SERVICES ČR, a.s.	7	6
DIAMOND HOTELS SLOVAKIA, s.r.o.	-	6
Ostatní	2	3
Celkem	***596***	***483***

2013:
Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní":
Tkáč Jozef Ing., Jakabovič Ivan Ing.

2012:
Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní":
Tkáč, Jozef Ing., Jakabovič, Ivan Ing.

Přijaté záruky	**2013**	**2012**
J&T FINANCE GROUP, a.s.	2 139	25
Poštová banka, a.s.	194	-
KPRHT 3, s.r.o.	170	165
J&T Global Finance I., B.V.	103	-
J&T Global Finance III., s.r.o.	54	-
KPRHT 19, s.r.o.	41	-
KPRHT 14, s.r.o.	17	-
J&T Global Finance II., B.V.	8	-
DIAMOND HOTELS SLOVAKIA, s.r.o.	-	6
Celkem	***2 726***	***196***

Přijatá zajištění	**2013**	**2012**
J&T FINANCE GROUP, a.s.	27	1 901
J&T Global Finance I., B.V.	103	100
J&T Global Finance II., B.V.	8	49
J&T Global Finance III., B.V.	54	-
Celkem	***192***	***2 050***

35. Spřízněné osoby - Obecné (pokračování)

(I) Mateřská společnost a dceřiné společnosti (pokračování)

(f) Spřízněné osoby – mateřská společnost a dceřiné společnosti, se kterými nebyly uskutečněny žádné transakce

31.12.2013:

BAYSHORE MERCHANT SERVICES INC.	INTERZNANIE OAO
Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a. s.	INVEST-GROUND a. s.
FOND DLHODOBÝCH VÝNOSOV o.p.f. – PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.	J & T Capital, Sociedad Anonima de Capital Variable
FORESPO - RENTAL 1 a.s.	J&T Advisors Inc.
FORESPO - RENTAL 2 a. s.	J&T Finance, LLC
FORESPO BDS a.s.	J&T Funds Inc.
FORESPO HELIOS 1 a. s.	J&T FVE uzavřený podílový fond
FORESPO HELIOS 2 a. s.	J&T IB and Capital Markets, a. s., o.z.
FORESPO HOREC a SASANKA a. s.	PB Finančné služby, a. s.
FORESPO PÁLENICA a. s.	PB PARTNER, a. s.
FORESPO SMREK a. s.	POBA Servis, a. s.
FORESPO SOLISKO, a. s.	Poštová banka, a.s., pobočka Česká republika
FVE Napajedla s.r.o.	PROFIREAL OOO
FVE Němčice s.r.o.	Solegnos Enterprises Limited
FVE Slušovice s.r.o.	SPPS, a. s.

31.12.2012:

AGUNAKI ENTERPRISES LIMITED
Baltschug, LLC
DANILLA EQUITY LIMITED
INTERZNANIE OAO
J & T Capital, Sociedad Anonima de Capital Variable
J&T Advisors (Canada) Inc.
J&T FINANCE GROUP, a.s., organizační složka
J&T Finance, LLC
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a. s.
J&T Funds Inc.
J&T FVE uzavřený podílový fond
J&T Private Investments II B.V.

(g) Pohledávky za členy představenstva a dozorčí rady

	Představenstvo a dozorčí rada	
	31.12.2013	**31.12.2012**
Poskytnuté úvěry	30	25

Celková výše úvěrů poskytnutých zaměstnancům Banky k 31. prosinci 2013 činila 55 mil. Kč (2012: 149 mil. Kč).

Úvěry poskytnuté členům představenstva a dozorčí rady byly poskytnuty za standardních tržních podmínek.

35. Spřízněné osoby - Obecné (pokračování)

(II) Klíčoví vedoucí pracovníci účetní jednotky nebo její mateřské společnosti

Níže jsou v souhrnném vyjádření uvedeny transakce se spřízněnými osobami, které jsou propojeny prostřednictvím klíčových vedoucích pracovníků Banky:

	2013	2012
Pohledávky	4 366	2 505
Závazky	1 542	2 169
Výnosy	273	80
Náklady	31	28
Úvěrové přísliby	24	17
Poskytnuté záruky	6	4
Přijaté záruky	588	452
Přijatá zajištění	472	471

(III) Osoby se zvláštním vztahem

Banka realizovala transakce s klienty, kteří se skupinou J&T (dále jen „Skupina") uzavřeli dohody o podílu na zisku. Dle těchto dohod poskytovala Skupina těmto subjektům odborné znalosti v oblasti strukturalizace a řízení projektů, z čehož plynul Skupině nárok na významnou část případného zisku vytvořeného těmito subjekty v průběhu daného projektu. Přestože Skupina tyto subjekty nevlastnila ani neovládala, subjekty byly zahrnuty do účetní závěrky Skupiny, protože ta měla právo obdržet většinu výhod plynoucích z aktivit subjektů. K 31.12.2013 byly všechny tyto smlouvy ukončeny.

Přehled transakcí je následující:

	2013	2012
Pohledávky	-	3 297
Závazky	-	638
Výnosy	161	123
Náklady	-	94
Přijatá zajištění	-	-

36. Řízení rizik

Strategie, hlavní cíle a procesy

Hlavním cílem řízení rizik je maximalizace zisku s ohledem na podstupované riziko a rizikovou toleranci („risk appetite") Banky.

Přitom je nutné zajistit, aby výsledek aktivit Banky, jejichž součástí je podstoupení rizika, byl předvídatelný a ve shodě s obchodními cíli i rizikovou tolerancí Banky.

Za účelem splnění tohoto cíle jsou rizika v rámci Banky řízena kvalitním a obezřetným způsobem:

- S ohledem na výše uvedené jsou rizika sledována, vyhodnocována a v konečném důsledku minimalizována alespoň v takové míře, jak to vyžaduje ČNB. Interní limity jsou pravidelně (zejména v případě významných změn tržních podmínek) revidovány tak, aby odpovídaly celkové strategii Banky a současně i tržním a úvěrovým podmínkám. Dodržování těchto limitů podléhá denní kontrole a vykazování. V případě jejich porušení Banka přijme příslušná nápravná opatření.

- Banka stanovuje cíle týkající se kapitálové přiměřenosti, které chce ve stanoveném časovém horizontu dosahovat (tzn. míru, do jaké by rizika měla být kryta kapitálem), a mezní limity, pod něž kapitálová přiměřenost nemůže klesnout.

Všechny interní limity byly nezávisle schváleny ve vztahu k jednotlivým obchodním jednotkám Banky.

37. Úvěrové riziko

Úvěrové riziko, kterému je Banka vystavena, vyplývá z poskytnutých úvěrů a půjček a investic do cenných papírů. Výše rizika s ohledem na tuto skutečnost je vyjádřena zůstatkovou hodnotou aktiv ve výkazu o finanční pozici. Mimoto je Banka vystavena úvěrovému riziku plynoucímu z úvěrových příslibů v podrozvaze.

Koncentrace úvěrového rizika (ať již rozvahového či podrozvahového), která je důsledkem operací s finančními nástroji, vzniká pro skupiny protistran, jejichž podobné ekonomické charakteristiky by ovlivnily jejich schopnost dostát smluvním závazkům v případě změn ekonomických či jiných podmínek.

(a) Koncentrace úvěrů poskytnutých klientům dle hospodářských sektorů:

	2013	2012
Nefinanční instituce	43 664	34 102
Finanční instituce	10 386	2 912
Pojišťovny	-	34
Domácnosti	2 305	2 257
Ostatní	28	25
Celkem	***56 383***	***39 330***

(b) Koncentrace úvěrů poskytnutých klientům dle oboru:

	2013	2012
Peněžnictví	26 774	19 020
Činnosti v oblasti nemovitostí	10 819	12 043
Zpracovatelský průmysl	4 952	2 690
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla	3 525	56
Doprava a skladování	2 198	1 355
Soukromé domácnosti a zaměstnanci	1 502	266
Sběr, odstraňování, úprava odpadu	1 430	-
Velkoobchod, maloobchod	1 334	1 293
Ubytování a pohostinství	1 073	-
Sportovní, zábavní a rekrační činnost	884	556
Reklama a průzkum trhu	551	228
Stavebnictví	443	247
Tvorba programů a vysílání	127	204
Těžba a dobývání, zemědělství	103	-
Činnosti vedení podniků, poradenství	72	252
Ostatní	596	1 120
Celkem	***56 383***	***39 330***

37. Úvěrové riziko (pokračování)

(c) Koncentrace úvěrů poskytnutých klientům dle zemí:

	2013	2012
Kypr	27 906	17 448
Slovensko	12 849	10 018
Česká republika	8 930	9 033
Nizozemsko	2 880	263
Velká Británie	2 738	2 210
Rakousko	347	-
Seyshelly	315	-
Malta	182	149
Irsko	125	208
Chorvatsko	55	-
Britské Panenské ostrovy	54	-
Ostatní	2	1
Celkem	***56 383***	***39 330***

(d) Koncentrace úvěrů podle lokace realizace projektu a zajištění

	2013	2012
Slovensko	26 257	18 110
Česká republika	21 504	17 732
Ukrajina	1 514	-
Rusko	1 497	-
Řecko	1 368	-
Spojené státy americké	902	1 011
Německo	756	-
Velká Británie	619	790
Lucembursko	548	174
Rakousko	430	516
Polsko	388	-
Kypr	314	115
Rumunsko	107	
Chorvatsko	54	-
Ostatní	125	882
Celkem	***56 383***	***39 330***

Koncentrace úvěrového rizika vyplývající z repo dohod a úvěrů poskytnutých klientům zprostředkovatele odráží riziko protistrany související s cennými papíry a peněžními prostředky obdrženými jako zástava.

37. Úvěrové riziko (pokračování)

(e) Úvěrové riziko spojené s finančními aktivy

K 31. prosinci 2013:

	Úvěry poskytnuté bankám	Smlouvy o zpětném prodeji - fin. inst.	Úvěry poskytnuté klientům	Smlouvy o zpětném prodeji - klienti
Finanční aktiva, ke kterým byla tvořena opravná položka:				
Původní hodnota	-	-	3 670	-
Opravná položka	-	-	(1 150)	-
Zůstatková hodnota (netto)	-	-	2 520	-
Finanční aktiva bez vytvořené opravné položky:				
Do splatnosti bez opravné položky:	***2 940***	-	***43 895***	***9 157***
Po splatnosti bez opravné položky:	-	-	***811***	-
- do splatnosti	-	-	751	-
- do 1 měsíce	-	-	10	-
- od 1 měsíce do 6 měsíců	-	-	-	-
- od 6 měsíců do 12 měsíců	-	-	31	-
- více 12 měsíců	-	-	19	-
Celkem Finanční aktiva bez vytvořené opravné položky	***2 940***	-	***44 706***	***9 157***
Celkem	***2 940***	-	***47 226***	***9 157***
Do splatnosti s ostatními indikátory znehodnocení bez opravné položky:				
Původní hodnota	-	-	2 914	-

37. Úvěrové riziko (pokračování)

(e) Úvěrové riziko spojené s finančními aktivy

K 31. prosinci 2012:

	Úvěry poskytnuté bankám	Smlouvy o zpětném prodeji - fin. inst.	Úvěry poskytnuté klientům	Smlouvy o zpětném prodeji - klienti
Finanční aktiva, ke kterým byla tvořena opravná položka:				
Původní hodnota	-	-	2 045	-
Opravná položka	-	-	(778)	-
Zůstatková hodnota (netto)	-	-	1 267	-
Finanční aktiva bez vytvořené opravné položky:				
Do splatnosti bez opravné položky:	***4 481***	***1 888***	***31 117***	***6 708***
Po splatnosti bez opravné položky:	***-***	***-***	***238***	***-***
- do splatnosti	-	-	154	-
- do 1 měsíce	-	-	66	-
- od 1 měsíce do 6 měsíců	-	-	1	-
- od 6 měsíců do 12 měsíců	-	-	-	-
- více 12 měsíců	-	-	17	-
Celkem Finanční aktiva bez vytvořené opravné položky	***4 481***	***1 888***	***31 355***	***6 708***
Celkem	***4 481***	***1 888***	***32 622***	***6 708***
Do splatnosti s ostatními indikátory znehodnocení bez opravné položky:				
Původní hodnota	-	-	3 759	-

Aktiva klasifikovaná jako „Do splatnosti s ostatními indikátory znehodnocení bez opravné položky" představují takové poskytnuté úvěry s náznakem snížení hodnoty, jejichž současná hodnota očekávaného cash-flow převyšuje účetní hodnotu pohledávky, proto k nim opravná položka nebyla vytvořena.

Všechny pohledávky za bankami a pohledávky ze smluv o zpětném prodeji jsou drženy do splatnosti. Příslušná část pohledávek, která není po splatnosti, je uvedena ve sloupci „Do splatnosti". Část pohledávek, která je po splatnosti, je uvedena v příslušném sloupci dle doby po splatnosti.

Částky v tabulce představují maximální účetní ztrátu, kterou by bylo třeba zaúčtovat ke dni výkazu o finanční pozici, pokud by protistrany vůbec nesplnily své závazky a zároveň by případné zajištění nemělo žádnou hodnotu. Uvedené částky jsou proto značně vyšší než očekávané ztráty, které jsou zohledněny v opravné položce k úvěrům. Dle politiky Banky je od určitých zákazníků vyžadováno zajištění předtím, než dojde k čerpání úvěru.

37. Úvěrové riziko (pokračování)

(f) Zajištění finančních aktiv

	2013		2012	
	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Reálná hodnota
Do splatnosti bez opravné položky:	***39 521***	***72 305***	***32 026***	***47 637***
- Záruky	4 581	4 909	3 036	4 272
- Akceptace směnek	1 652	11 995	1 137	9 532
- Nemovité zástavy	7 388	9 803	6 572	8 702
- Peněžní zástavy	1 501	1 513	2 066	2 071
- Zástavy - cenné papíry	7 914	11 590	5 804	8 116
- Ostatní zástavy	4 086	6 406	2 654	4 187
- Cenné papíry přijaté v rámci reverzní repo operace	11 110	11 110	10 645	10 645

	Účetní hodnota	Reálná hodnota	Účetní hodnota	Reálná hodnota
Po splatnosti bez opravné položky:	***510***	***1 060***	***891***	***927***
- Záruky	-	-	-	-
- Akceptace směnek	25	51	4	4
- Nemovité zástavy	108	586	869	905
- Peněžní zástavy	335	335	7	7
- Zástavy - cenné papíry	38	38	1	1
- Ostatní zástavy	4	50	10	10
- Cenné papíry přijaté v rámci reverzní repo operace	-	-	-	-
Finanční aktiva s opravnou položkou:	***1 313***	***1 364***	***1 323***	***1 424***
- Záruky	-	-	93	93
- Akceptace směnek	-	-	-	-
- Nemovité zástavy	1 254	1 305	984	1 078
- Peněžní zástavy	-	-	-	-
- Zástavy - cenné papíry	5	5	1	1
- Ostatní zástavy	54	54	17	24
- Cenné papíry přijaté v rámci reverzní repo operace	-	-	228	228

Banka pro účely zajištění úvěrů přijímá pouze směnky s avalem. Výše zajištění závisí na hodnotě záruky poskytnuté směnečným ručitelem.

Banka neobdržela žádná finanční aktiva z nároků na náhradu škody vyplývající z úvěrů v prodlení.

Účetní hodnota představuje hodnotu zástavy upravenou o stresový koeficient. Účetní hodnota je omezena účetní hodnotou pohledávky. Reálná hodnota není upravena o stresový koeficient a není omezena účetní hodnotou pohledávky.

Účetní hodnota cenných papírů přijatých v rámci reverzních repo operací je vykázána v tržní hodnotě cenného papíru.

(g) Zůstatková hodnota finančních aktiv, která byla restrukturalizována

Banka nevlastní žádná finanční aktiva vyplývající z restrukturalizace.

37. Úvěrové riziko (pokračování)

(h) Procesy týkající se úvěrového rizika

Hodnocení rizika nesplnění závazku protistranou je založeno na analýze platební schopnosti, kterou zpracovává odbor Řízení kreditních rizik. Tyto analýzy poskytují závěry pro okamžitá opatření pro případ, že se platební schopnost protistrany zhorší.

Výsledky analýzy vývoje platební schopnosti jsou předkládány představenstvu, které rozhoduje o úpravách limitů či vztahů s protistranou (zejména formou uzavření či omezení pozic nebo úpravou limitů).

Úvěrové riziko je sledováno na denní bázi s výjimkou úvěrového rizika investičního portfolia, které je sledováno měsíčně.

Míru rizika vyhodnocuje odbor Řízení rizik. Je-li zjištěno skutečné či možné porušení stanovených interních úvěrových limitů, je informován odbor Finančních trhů, který zajistí soulad míry rizika se stanovenými limity. V určených případech je informováno rovněž představenstvo.

(i) Sledování úvěrového rizika

Hodnocení úvěrového rizika protistrany či emitovaného dluhu je prováděno na základě interního ratingu Banky. Rating vychází z úvěrové škály agentury S&P, případně Moody´s. Pokud protistrana či její dluh nejsou hodnoceny dle škály agentury S&P nebo Moody´s, interní rating vychází ze scoringového systému Banky.

Scoringový systém Banky má sedm stupňů. Je založen na standardizovaném bodovém ohodnocení relevantních kritérií, která popisují finanční situaci protistrany a její schopnost a ochotu splnit své úvěrové závazky - v obou případech včetně očekávaného vývoje, kvality a přiměřenosti zajištění a navrhovaných podmínek uzavření transakce.

(j) Měření úvěrového rizika

Banka úvěrové riziko pravidelně analyzuje a sleduje. Úvěrové riziko na úrovni portfolia je řízeno především na základě metodologie IRB (Internal Rating Based - BASEL II), která vychází z interního ratingu.

S cílem stanovit dopad extrémně nepříznivých úvěrových podmínek provádí Banka analýzy úvěrového vývoje. Lze tak identifikovat náhlé potenciální změny hodnot otevřených pozic Banky, ke kterým by mohlo dojít v důsledku nepravděpodobných, avšak možných událostí.

U portfolia k obchodování se vyhodnocuje dopad náhlého poklesu úvěrového ratingu o jeden stupeň na otevřené pozice u dluhopisů a repo operací.

Pokles reálné hodnoty k danému datu:

	31.12.2013	31.12.2012
Pokles hodnoty portfolia k obchodování z důvodu náhlého poklesu úrovní úvěrového ratingu o jeden stupeň	161	47

(dle škály agentury Standard & Poor's)

37. Úvěrové riziko (pokračování)

(k) Řízení rizik vyplývajících z klientských obchodů

Banka zamezuje možnosti vzniku úvěrového rizika u klientských obchodů, tj. obchodů uzavřených na účtu klienta, kdy Banka vystupuje jako komisionář (klientské obchody typu Sell/Buy nebo Buy/Sell), a to následujícím způsobem:

1. Hodnota závazku protistrany plynoucího z jednotlivého klientského obchodu je neustále držena na úrovni vyšší, než je hodnota pohledávky této protistrany z obchodu, a to nejméně o stanovenou diferenci („haircut"). Rozsah této diference je určen pro každý nástroj zvlášť.
2. Klesne-li hodnota rozdílu mezi celkovými závazky a pohledávkami klienta ze všech klientských obchodů pod 30 % stanovené diference, Banka bezodkladně uzavře všechny pozice klienta v klientských obchodech.
3. Jako kolaterál v rámci klientských obchodů akceptuje Banka pouze nástroje stanovené minimální bonity.

Banka dále rovněž omezuje celkový objem jednotlivých nástrojů použitých jako kolaterál.

K 31. prosinci 2013 Banka evidovala klientské obchody v celkové výši 81 mil. Kč (2012: 426 mil. Kč), přičemž tyto nejsou vykázány v účetní závěrce Banky.

38. Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje riziko, že Banka nebude schopna uspokojit své splatné závazky. Banka má oznamovací povinnost vůči České národní bance, které pravidelně předkládá řadu indikátorů týkající se likvidity. Snahou Banky je, v souvislosti s rizikem likvidity, diverzifikovat své zdroje financování tak, aby snížila stupeň rizika z výpadku konkrétního zdroje a předešla tak problémům.

Banka každodenně sleduje svoji likvidní pozici, aby identifikovala potenciální problémy s likviditou. Analýza zohledňuje všechny zdroje financování, které Banka využívá, a rovněž závazky, které je Banka povinna zaplatit. Banka rovněž v rámci své strategie řízení rizika likvidity drží významnou část svých aktiv ve vysoce likvidních prostředcích, jakými jsou státní pokladniční poukázky a podobné dluhopisy, vklady u centrální banky a krátkodobé pohledávky za finančními institucemi.

Banka třídí všechny peněžní toky dle data splatnosti jednotlivých nástrojů a následně zkoumá výsledný likvidní profil, který je rozhodující pro kvalitní řízení rizika likvidity. Stejná analýza se provádí rovněž pro peněžní toky denominované v cizích měnách.

Banka používá pro řízení rizika likvidity tři scénáře:

A) Očekávaný scénář
B) Rizikový scénář
C) Stresový scénář

Stresový scénář vychází z rizikového scénáře a navíc zohledňuje výskyt velmi nepravděpodobných, avšak možných stresových situací týkajících se vývoje pohledávek a závazků. Stresový scénář pomáhá identifikovat období, během nichž je třeba řídit peněžní toky Banky se zvýšenou opatrností.

Pro účely měření rizika likvidity na základě uvedených scénářů jsou denně vyhodnocovány ukazatele likvidity, přičemž se sleduje, zda vyhovují stanoveným interním limitům. Je-li zjištěno skutečné či možné porušení stanovených interních limitů likvidity, je informován odbor Treasury a Výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO) s cílem zajistit soulad se stanovenými limity. V určených případech je informováno rovněž představenstvo.

38. Riziko likvidity (pokračování)

Banka má pohotovostní plán pro řízení likvidity, který stanovuje postup v případě nepředvídatelného odlivu primárních finančních zdrojů. Rozhodovací pravomoc je na základě interních pravidel svěřena představenstvu.

Hlavní preventivní opatření zavedená odborem Řízení rizik Banky v této oblasti s cílem reagovat na ekonomickou krizi byla následující:

- zavedení nových stresových testů vycházejících z různých krizových scénářů;
- obezřetnější interní limity pro prostředky splatné na požádání a se střednědobou splatností.

Riziko likvidity k 31. prosinci 2013:

Tabulka obsahuje riziko likvidity podle zbytkové splatnosti.

	Účetní hodnota	Hodnota příchozí / odchozí celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Bez určení splatnosti
Aktiva							
Peníze a zůstatky s centrální bankou	8 242	8 242	8 021	-	-	-	221
Pohledávky za bankami	2 940	3 194	2 333	189	165	507	-
Finanční nástroje (bez derivátů)	28 794	30 854	2 113	1 200	17 203	8 201	2 137
Pohledávky za klienty	56 383	65 064	19 813	13 100	19 947	12 204	-
Celkem	**96 359**	**107 354**	**32 280**	**14 489**	**37 315**	**20 912**	**2 358**
Podrozvaha:							
Bankovní přísliby	3 382	3 382	2 035	1 011	336	-	-
Bankovní záruky	2 413	2 413	2 413	-	-	-	-

	Účetní hodnota	Hodnota příchozí / odchozí celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Bez určení splatnosti
Pasiva							
Závazky za bankami	4 736	4 766	3 908	15	843	-	-
Závazky za klienty	82 018	83 654	40 653	25 606	17 370	25	-
Podřízené závazky	1 508	2 299	17	74	381	1 827	-
Celkem	**88 262**	**90 719**	**44 578**	**25 695**	**18 594**	**1 852**	**-**

Příchozí / odchozí hodnota představuje smluvně očekávané peněžní toky.

38. Riziko likvidity (pokračování)

Očekávaná splatnost

V případě katastrofického scénáře je u aktiv uvažován nejpozdější možný den splatnosti, který vychází z nejpozdějšího očekávaného data dokončení projektu.

Úvěry, o jejichž refinancování se již jedná, jsou vykázány dle předpokládaného termínu refinancování.

	Účetní hodnota	Hodnota příchozí / odchozí celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Bez určení splatnosti
Pohledávky za klienty	56 383	65 064	19 301	11 911	21 492	12 202	158

Riziko likvidity k 31. prosinci 2013 deriváty:

Deriváty - aktiva	Účetní hodnota	Hodnota příchozí / odchozí celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let
Měnové deriváty					
- odchozí	-	(23 062)	(22 775)	(221)	(66)
- příchozí	294	23 348	23 050	227	71
Komoditní deriváty					
- odchozí	-	-	-	-	-
- příchozí	3	3	2	-	1
Celkem	***297***	***289***	***277***	***6***	***6***

Deriváty - pasiva	Účetní hodnota	Hodnota příchozí / odchozí celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let
Měnové deriváty					
- odchozí	(598)	(15 426)	(7 701)	(1 202)	(6 523)
- příchozí	-	14 840	7 668	1 193	5 979
Akciové deriváty					
- odchozí	-	-	-	-	-
- příchozí	-	-	-	-	-
Komoditní deriváty					
- odchozí	-	-	-	-	-
- příchozí	-	-	-	-	-
Celkem	***(598)***	***(586)***	***(33)***	***(9)***	***(544)***

38. Riziko likvidity (pokračování)

Riziko likvidity k 31. prosinci 2012:

Tabulka obsahuje riziko likvidity podle zbytkové splatnosti.

	Účetní hodnota	Hodnota příchozí / odchozí celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Bez určení splatnosti
Aktiva							
Peníze a zůstatky s centrální bankou	6 773	6 773	5 052	-	-	-	1 721
Pohledávky za bankami	6 369	6 583	4 903	147	1 292	241	-
Finanční nástroje (bez derivátů)	29 858	34 312	760	2 807	18 090	8 638	4 017
Pohledávky za klienty	39 330	45 428	12 049	9 558	17 163	6 595	63
Celkem	***82 330***	***93 096***	***22 764***	***12 512***	***36 545***	***15 474***	***5 801***
Podrozvaha:							
Bankovní přísliby	3 116	3 116	2 072	724	320	-	-
Bankovní záruky	2 022	2 022	2 022	-	-	-	-

	Účetní hodnota	Hodnota příchozí / odchozí celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Bez určení splatnosti
Pasiva							
Závazky za bankami	10 828	10 993	3 276	161	7 480	-	76
Závazky za klienty	62 086	63 665	28 944	22 540	12 109	72	-
Podřízené závazky	996	1 536	14	36	239	1 247	-
Celkem	***73 910***	***76 194***	***32 234***	***22 737***	***19 828***	***1 319***	***76***

Závazky vůči klientům zahrnují k 31.12.2012 depozitní směnky ve výši 82 mil. Kč, rozdělené podle splatnosti (bod 18).

38. Riziko likvidity (pokračování)

Očekávaná splatnost

	Účetní hodnota	Hodnota příchozí / odchozí celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Bez určení splatnosti
Pohledávky za klienty	39 330	45 428	13 285	8 360	17 610	5 957	216

Riziko likvidity k 31. prosinci 2012 deriváty:

Deriváty - aktiva	Účetní hodnota	Hodnota příchozí / odchozí celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let
Měnové deriváty					
- odchozí	-	(18 748)	(17 291)	(1 457)	-
- příchozí	112	18 854	17 397	1 457	-
Komoditní deriváty					
- odchozí	-	-	-	-	-
- příchozí	5	5	2	-	3
Celkem	***117***	***111***	***108***	***-***	***3***

Deriváty - pasiva	Účetní hodnota	Hodnota příchozí / odchozí celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let
Měnové deriváty					
- odchozí	(81)	(9 136)	(3 991)	(116)	(5 029)
- příchozí	-	9 073	3 962	114	4 997
Akciové deriváty					
- odchozí	-	-	-	-	-
- příchozí	-	-	-	-	-
Komoditní deriváty					
- odchozí	(1)	(1)	-	-	(1)
- příchozí	-	-	-	-	-
Celkem	***(82)***	***(64)***	***(29)***	***(2)***	***(33)***

39. Tržní riziko

Tržní riziko představuje riziko ztráty, kterou by mohla Banka utrpět v důsledku tržních pohybů cen finančních nástrojů, devizových kurzů a úrokových měr. Tržní riziko se skládá z tržního rizika spojeného s portfoliem k obchodování a tržního rizika spojeného s bankovním portfoliem.

Tržní riziko spojené s portfoliem k obchodování zahrnuje:
- úrokové riziko;
- devizové riziko;
- další tržní rizika (akciová rizika, komoditní rizika).

Bližší informace o úrokovém a devizovém riziku jsou obsaženy v bodech 40 a 41.

Pro hodnocení tržního rizika spojeného s portfoliem k obchodování, devizového a komoditního rizika používá Banka metodologii Value-at-Risk („VaR") s intervalem spolehlivosti 99 % a časovým horizontem 10 pracovních dnů.

Rizika jsou denně vyhodnocována odborem Řízení rizik Banky, přičemž se sleduje, zda vyhovují stanoveným limitům. Je-li zjištěno skutečné či možné porušení stanovených interních úvěrových limitů, je informováno oddělení Finančních trhů, které zajistí soulad míry rizika se stanovenými limity. V určených případech je informováno rovněž představenstvo.

Rozhodovací pravomoc je na základě interních pravidel svěřena představenstvu a investičnímu výboru („Investment Committee").

Banka denně provádí zpětné testování („backtesting") tržního rizika spojeného s jejím portfoliem k obchodování, devizovou a komoditní pozicí, a to prostřednictvím metody hypotetického zpětného testování.

Údaje VaR k 31. prosinci 2013 a 2012 jsou následující:

	31.12.2013	**31.12.2012**
celkové tržní riziko dle VaR	*44*	*14*
úrokové riziko dle VaR	*22*	*16*
devizové riziko dle VaR	*21*	*6*
akciové riziko dle VaR	*2*	*5*
komoditní riziko dle VaR	*3*	*4*

Aby bylo možné zhodnotit dopad extrémně nepříznivých tržních podmínek, provádí Banka stresové testování. To umožňuje identifikovat náhlé potenciální změny hodnot otevřených pozic Banky, ke kterým by mohlo dojít v důsledku nepravděpodobných, avšak možných událostí. V rámci stresového testování se vůči portfoliu k obchodování a devizové a komoditní pozici Banky jako celku uplatní krátkodobý a dlouhodobý historický „šokový scénář". Tyto scénáře vyhodnocují nejhlubší propad stávající hodnoty portfolia, ke kterému by bývalo došlo v předchozím roce, resp. 5 letech. Přitom se sleduje a posuzuje potenciální změna reálné hodnoty portfolia.

	31.12.2013	**31.12.2012**
Změna reálné hodnoty portfolia k obchodování z titulu historického šokového scénáře		
Krátkodobý historický scénář	34	14
Střednědobý historický scénář	34	14
Dlouhodobý historický scénář	72	21

39. Tržní riziko (pokračování)

Tržní riziko spojené s bankovním portfoliem je tvořeno především úrokovým rizikem.

Podrobnosti o úrokovém riziku jsou obsaženy v bodě 40.

Banka provádí stresové testování investičního portfolia prostřednictvím standardizovaného úrokového „šoku", tzn. v rámci celé výnosové křivky se na úrokové pozice investičního portfolia aplikuje okamžitý pokles / nárůst úrokové míry o 200 bazických bodů („bp").

Pokles současné hodnoty investičního portfolia v procentních bodech vlastního kapitálu by byl následující:

(% Tier 1+ Tier 2)	**31.12.2013**	**31.12.2012**
Pokles současné hodnoty investičního portfolia po náhlé změně úrokových měr o 200 bp	10,71	16,10

Změna byla způsobena navýšením kapitálu banky.

40. Úrokové riziko

Úrokové riziko je riziko fluktuace hodnoty finančního nástroje v důsledku změn tržních úrokových sazeb. Období, po které je úroková sazba finančního nástroje fixována, indikuje, do jaké míry je tento nástroj citlivý na úrokové riziko. Níže uvedená tabulka vyjadřuje míru citlivosti Banky na úrokové riziko dle smluvního data splatnosti finančních nástrojů, nebo – v případě nástrojů přeceňovaných na tržní úrokové sazby před splatností – dle data příštího přecenění. Aktiva a pasiva, u kterých není stanoveno smluvní datum splatnosti nebo která nejsou úročena, jsou vykázána společně ve sloupci „Bez specifikace".

40. Úrokové riziko (pokračování)

Úrokové riziko k 31. prosince 2013 bylo následující:

	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	8 097	-	-	145	**8 242**
Pohledávky za finančními institucemi	2 539	-	401	-	**2 940**
Finanční nástroje	5 955	11 836	7 443	3 857	**29 091**
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	41 080	10 936	2 864	1 503	**56 383**
Majetkové účasti	-	-	-	7 361	**7 361**
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	-	142	**142**
Pohledávky z odložené daně	-	-	-	35	**35**
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	-	-	-	461	**461**
Vyřazované skupiny držené k prodeji	-	-	-	113	**113**
Aktiva celkem	**57 671**	**22 772**	**10 708**	**13 617**	**104 768**
Pasiva					
Záporná reálná hodnota derivátů	598	-	-	-	**598**
Závazky vůči bankám	3 920	813	-	3	**4 736**
Závazky vůči klientům	65 628	16 366	21	3	**82 018**
Podřízené závazky	689	-	819	-	**1 508**
Závazky ze splatné daně	-	-	-	6	**6**
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	30	-	-	2 955	**2 985**
Základní kapitál	-	-	-	9 558	**9 558**
Výsledek hospodaření minulých let, kapitálové fondy a rezerva z přecenění	-	-	-	3 359	**3 359**
Pasiva celkem	**70 865**	**17 179**	**840**	**15 884**	**104 768**
Čisté úrokové riziko	**(13 194)**	**5 593**	**9 868**	**(2 267)**	**-**
Kumulativní úrokové riziko	**(13 194)**	**(7 601)**	**2 267**	**-**	**-**

40. Úrokové riziko (pokračovaní)

Úrokové riziko k 31. prosinci 2012 bylo následující:

	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
Aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	6 653	-	-	120	**6 773**
Pohledávky za finančními institucemi	6 369	-	-	-	**6 369**
Finanční nástroje	13 942	9 879	1 627	4 527	**29 975**
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	31 202	4 757	3 114	257	**39 330**
Majetkové účasti	-	-	-	832	**832**
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	-	-	-	134	**134**
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	-	-	-	778	**778**
Vyřazované skupiny držené k prodeji	-	-	-	896	**896**
Aktiva celkem	***58 166***	***14 636***	***4 741***	***7 544***	***85 087***
Pasiva					
Záporná reálná hodnota derivátů	79	1	-	2	**82**
Závazky vůči bankám	3 529	7 299	-	-	**10 828**
Závazky vůči klientům	44 927	17 122	19	18	**62 086**
Podřízené závazky	627	-	369	-	**996**
Závazky ze splatné daně	-	-	-	114	**114**
Závazky z odložené daně	-	-	-	116	**116**
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	-	-	-	3 632	**3 632**
Základní kapitál	-	-	-	3 858	**3 858**
Výsledek hospodaření minulých let, kapitálové fondy a rezerva z přecenění	-	-	-	3 375	**3 375**
Pasiva celkem	***49 162***	***24 422***	***388***	***11 115***	***85 087***
Čisté úrokové riziko	**9 004**	**(9 786)**	**4 353**	**(3 571)**	**-**
Kumulativní úrokové riziko	**9 004**	**(782)**	**3 571**	**-**	**-**

Závazky vůči klientům k 31. prosinci 2012 zahrnují depozitní směnky ve výši 82 mil. Kč, rozdělené podle splatnosti (bod 18).

41. Devizové riziko

Aktiva a pasiva v cizích měnách včetně podrozvahových rizik představují měnové riziko Banky. Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou zachyceny přímo ve výkazu o úplném výsledku. Hlavním nástrojem pro řízení devizového rizika je metodologie VaR, která je aplikována s 99% intervalem spolehlivosti a obdobím držby deseti dnů.

K 31. prosinci 2013 byla expozice vůči devizovému riziku následující:

Aktiva	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	7 793	9	434	6	**8 242**
Pohledávky za finančními institucemi	126	604	1 576	634	**2 940**
Finanční nástroje	16 264	916	11 731	180	**29 091**
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	14 145	5 540	36 373	325	**56 383**
Majetkové účasti	795	459	6 107	-	**7 361**
Pohledávky z odložené daně	-	-	35	-	**35**
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	333	54	176	40	**603**
Vyřazované skupiny držené k prodeji	113	-	-	-	**113**
Celkem	**39 569**	**7 582**	**56 432**	**1 185**	**104 768**

Pasiva	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
Závazky vůči bankám	1 431	157	3 056	92	**4 736**
Závazky vůči klientům	53 621	1 569	26 616	212	**82 018**
Podřízené závazky	506	-	1 002	-	**1 508**
Závazky ze splatné daně	35	-	(29)	-	**6**
Záporná reálna hodnota derivátů, výdaje a výnosy příštích období, rezervy, ostatní pasiva a vlastní kapitál	14 611	351	1 522	16	**16 500**
Celkem	**70 204**	**2 077**	**32 167**	**320**	**104 768**
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů:					
položky z derivátových operací	34 722	378	3 774	226	**39 100**
položky ze spotových operací s akciovými nástroji	23	7	6	0	**36**
Krátké pozice podrozvahových nástrojů:					
položky z derivátových operací	3 259	5 596	29 891	657	**39 403**
položky ze spotových operací s akciovými nástroji	1 005	7	0	0	**1 012**
Otevřená pozice aktivní / (pasivní)	**(154)**	**287**	**(1 846)**	**434**	**(1 279)**

41. Devizové riziko (pokračování)

K 31. prosinci 2012 byla expozice vůči devizovému riziku následující:

Aktiva	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	5 157	6	1 605	5	**6 773**
Pohledávky za finančními institucemi	263	1 384	4 139	583	**6 369**
Finanční nástroje	14 235	1 641	14 009	90	**29 975**
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	10 161	3 285	25 216	668	**39 330**
Majetkové účasti	832				**832**
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	440	111	295	66	**912**
Vyřazované skupiny držené k prodeji	896	-	-	-	**896**
Celkem	***31 984***	***6 427***	***45 264***	***1 412***	***85 087***

Pasiva	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
Závazky vůči bankám	2 143	1 230	7 454	1	**10 828**
Závazky vůči klientům	41 283	908	19 811	84	**62 086**
Podřízené závazky	374	-	622	-	**996**
Závazky ze splatné daně	90	-	24	-	**114**
Závazky z odložené daně	116	-	-	-	**116**
Záporná reálna hodnota derivátů, výdaje a výnosy příštích období, rezervy, ostatní pasiva a vlastní kapitál	8 609	574	1 710	55	**10 947**
Celkem	***52 616***	***2 711***	***29 620***	***140***	***85 087***
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů:					
položky z derivátových operací	23 887	773	4 030	115	**28 805**
položky ze spotových operací s akciovými nástroji	61	-	19	1	**81**
Krátké pozice podrozvahových nástrojů:					
položky z derivátových operací	3 698	4 245	19 496	1 318	**28 757**
položky ze spotových operací s akciovými nástroji	422	-	78	-	**500**
Otevřená pozice aktivní / (pasivní)	***(804)***	***244***	***119***	***70***	***(371)***

42. Kapitálová přiměřenost a řízení kapitálu

Regulatorní kapitál	2013	2012
Hlavní kapitál (Tier 1)	12 420	5 751
Doplňkový kapitál (Tier 2)	1 420	978
Celková výše regulatorního kapitálu po zohlednění odčitatelných položek	***13 840***	***6 729***

Kapitálové požadavky

	2013	2012
Úvěrové riziko investičního portfolia	5 722	3 601
Úvěrové riziko obchodního portfolia	197	163
Obecné úrokové riziko	139	111
Obecné akciové riziko	4	6
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	120	71
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	12	22
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	286	198
Celková výše kapitálových požadavků	***6 480***	***4 172***

Regulatorní kapitál se vypočte jako součet hlavního kapitálu (Tier 1) a doplňkového kapitálu (Tier 2), od kterého se odečtou odčitatelné položky.

Kapitál Tier 1 zahrnuje splacený základní kapitál, zákonný rezervní fond, ostatní kapitálové fondy a nerozdělený zisk.

Kapitál Tier 2 zahrnuje podřízený dluh schválený Českou národní bankou ve výši 24 mil. EUR (664 mil. Kč) (2012: 609 mil. Kč) a 756 mil. Kč (2012: 369 mil. Kč).

Výpočet ukazatele kapitálové přiměřenosti

	2013	2012
	$8\ \% \times \frac{13\ 840}{6\ 480}$	$8\ \% \times \frac{6\ 729}{4\ 172}$
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	**17,09 %**	**12,90 %**

Ukazatel kapitálové přiměřenosti je počítán dle regulatorních požadavků jako poměr regulatorního kapitálu k celkovým kapitálovým požadavkům vynásobený 8 %. Ukazatel kapitálové přiměřenosti musí být alespoň 8 %.

42. Kapitálová přiměřenost a řízení kapitálu (pokračování)

Hlavním cílem řízení kapitálu Banky je zajistit, aby stávající rizika neohrožovala solventnost Banky a aby byl dodržen regulatorní limit kapitálové přiměřenosti. V rámci strategického rámce Banky představenstvo rovněž stanovilo hodnotu 12 % pro střednědobou kapitálovou přiměřenost, zohledňující rizikovou toleranci Banky.

Smyslem stanovení minimální hodnoty pro kapitálovou přiměřenost je mít zavedený mechanizmus varování, který zaručí, že kapitálová přiměřenost nepoklesne ještě blíže k regulatornímu minimu.

Odbor Řízení rizik pravidelně vyhodnocuje, zda kapitál Banky vyhovuje stanoveným limitům a cílům pro kapitálovou přiměřenost.

Rozhodovací pravomoc týkající se případných opatření na snížení úrovně rizika (např. snížení velikosti rizik, získání dodatečného kapitálu atd.) je svěřena představenstvu.

43. Reálné hodnoty

Odhad reálných hodnot

Následující text shrnuje hlavní metody a předpoklady použité při odhadu reálných hodnot finančních nástrojů oceňovaných naběhlou hodnotou uvedených v tabulce.

Úvěry a ostatní pohledávky za klienty a *Pohledávky za finančními institucemi:* Reálná hodnota je vypočtena na základě diskontovaných očekávaných budoucích peněžních toků z jistiny a úroků při použití aktuálních příslušných úrokových sazeb pro úvěry s obdobnou zůstatkovou dobou splatnosti. Odhad očekávaných budoucích peněžních toků zohledňuje úvěrové riziko a jakýkoliv náznak snížení hodnoty. Odhadovaná reálná hodnota úvěrů zohledňuje též změnu platební schopnosti od doby poskytnutí úvěru a změny úrokových sazeb v případě fixně úročených úvěrů.

Finanční nástroje držené do splatnosti: Reálná hodnota finančního nástroje je vypočtena na základě tržní ceny kótované na aktivním trhu ke dni výkazu o finanční pozici.

Závazky vůči bankám a klientům a Podřízené závazky: Reálná hodnota depozit na požádání a depozit bez určené splatnosti se rovná částce splatné na požádání ke dni výkazu o finanční pozici. Odhad reálné hodnoty depozit se stanovenou splatností vychází z peněžních toků diskontovaných úrokovými sazbami aktuálně nabízenými pro depozita s obdobnou zůstatkovou dobou splatnosti.

Reálná hodnota vydaných podřízených dluhopisů, které jsou vykázány v položce „Podřízené závazky" nezahrnuje přímé transakční náklady, které byly vynaloženy na jejich emisi.

43. Reálné hodnoty (pokračování)

Odhad reálných hodnot (pokračování)

Odhady reálných hodnot finančních nástrojů oceňovaných naběhlou hodnotou, analyzované dle hierarchického systému, který odráží významnost vstupů použitých při oceňování byly následující:

31. prosinec 2013	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Odhadovaná reálná hodnota celkem	Účetní hodnota
Finanční aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-	8 241	-	8 241	8 242
Pohledávky za finančními institucemi	-	2 930	-	2 930	2 940
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	-	53 395	3 380	56 775	56 383
Finanční nástroje držené do splatnosti	1 939	-	-	1 939	1 846
Finanční pasiva					
Závazky vůči bankám	-	4 692	-	4 692	4 736
Závazky vůči klientům	-	81 160	-	81 160	82 018
Podřízené závazky	-	1 450	-	1 450	1 508

44. Významné následné události

Na základě projektu přeshraniční fúze sloučením ze dne 23. září 2013 došlo k 1. lednu 2014 ke změně právní formy a sloučení mateřské společnosti Banky J&T Finance, a.s. se společnostmi J&T FINANCE GROUP, a.s. a Techno Plus, a.s. Nástupnickou společností se stala společnost J&T Finance, a.s., která se přejmenovala na J&T FINANCE GROUP SE a zároveň změnila i právní formu na evropskou společnost Societa Europaea (SE) se sídlem v Praze.