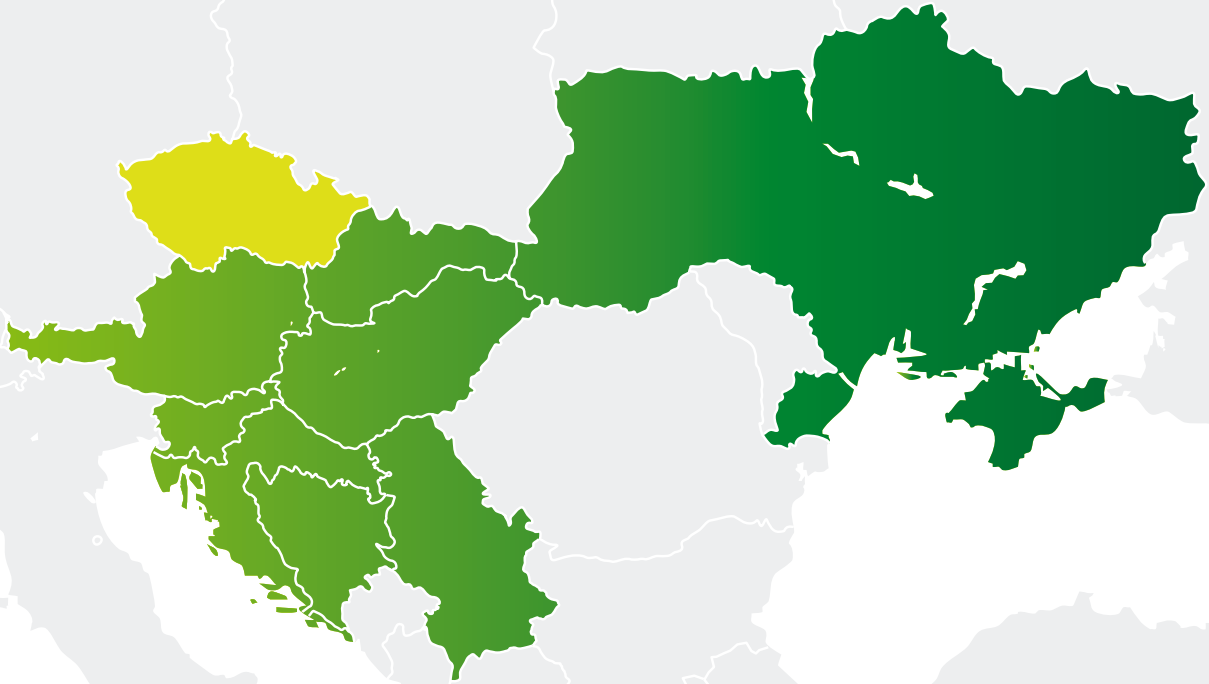
SBERBANK



Výroční zpráva 2012

Sberbank CZ, a.s.

Obsah

Úvodní slovo představenstva	3
Sberbank a Sberbank Europe	4
Přehled nejdůležitějších ukazatelů	5
Orgány společnosti	6
Organizační struktura	8
Rámcové hospodářské podmínky	9
Obchodní činnost	10
Řízení rizik	16
Ostatní informace	19
Společenská odpovědnost Sberbank CZ	26
Výkaz o souhrnném výsledku za rok končící 31. prosince 2012	29
Výkaz finanční pozice k 31. prosinci 2012	30
Výkaz změn vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2012	31
Výkaz o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2012	32
Příloha účetní závěrky	34
Kvantitativní ukazatele	113
Zpráva o vztazích	114
Zpráva nezávislého auditora	116
Zpráva dozorčí rady	118
Obchodní síť	120

Obecné informace

Úvodní slovo představenstva

Představenstvo, Sberbank CZ

Vážené dámy, vážení pánové, vážení klienti,
obchodní partneři a akcionáři,

rok 2012 byl pro naši banku prvním rokem, který prožila po změně vlastníka a pečlivě se připravovala i na změnu jména, která nastala na konci února 2013. Díky akvizici a vstupu do skupiny Sberbank se stáváme součástí jedné z nejvýznamnějších evropských bank, která disponuje sítí téměř dvacet tisíc poboček. Pod značkou Sberbank zahajujeme novou éru a navazujeme na solidní základy, které jsme si vybudovali na českém bankovním trhu v uplynulých dvaceti letech.

Sberbank CZ se profiluje jako významná, důvěryhodná a respektovaná značka, která hodlá do roku 2018 dosáhnout nadprůměrné ziskovosti založené na vysoce efektivní operační platformě a prosadit se jako inovativní univerzální banka poskytující služby prostřednictvím špičkových technologií. Za tímto účelem vybudujeme nákladově efektivní distribuční síť k získávání retailových zákazníků, zároveň nám silný akcionář umožňuje růst obchodních objemů i pokrytí nových segmentů firemní klientely. Hodláme využít také synergií plynoucích ze strategických partnerství a na lokální trh přinášet jedinečné a v rámci sítě Sberbank osvědčené produkty.

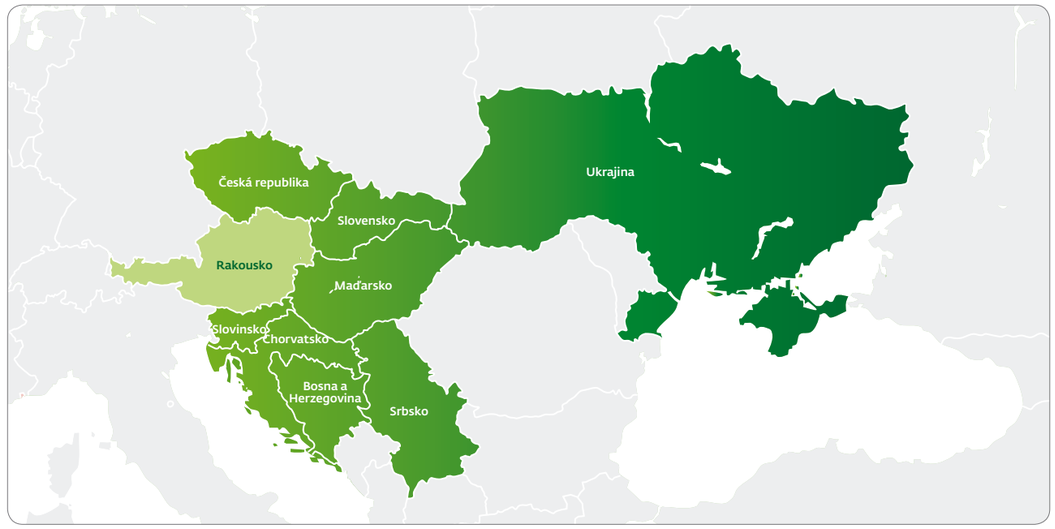
I když byl minulý rok ve znamení přetrvávající krize, bilanční suma Sberbank CZ i přesto meziročně vzrostla o 18 %. Změna obchodní strategie banky se výrazně projevila na meziročním nárůstu klientských vkladů o 30 %, přičemž bankovní sektor zaznamenal nárůst pouze o 7 %. V porovnání s trhem (o 2,4 %) významně vzrostl i objem poskytnutých klientských úvěrů, a to o 10,8 %.

Tyto úspěchy uplynulého roku jasně ukazují růstový potenciál a potvrzují pozici Sberbank jako silného hráče na českém bankovním trhu, ale i v celé střední a východní Evropě.

Dovolte nám touto cestou poděkovat všem našim klientům a partnerům za vzájemnou úspěšnou spolupráci v minulém roce. Těšíme se na její pokračování pod novým jménem Sberbank CZ, které dává jistotu zázemí silného mezinárodního partnera v oblasti bankovnictví.

Pavol Komzala | Libor Holub | Frank Guthan | Andreas Vögerl

Sberbank a Sberbank Europe



V únoru 2012 Sberbank Rusko získala v akvizici bývalou Volksbank International AG – nyní Sberbank Europe AG.

Sberbank Rusko je největší ruská banka, která spravuje téměř jednu třetinu veškerých bankovních aktiv v Rusku. Jejím zakladatelem a většinovým akcionářem je Ruská národní banka, která ve Sberbank Rusko drží 50 % plus jednu akcii. Zbývající akcie banky drží více než 245 tisíc právnických a fyzických osob z Ruska i zahraničí. Sberbank Rusko disponuje největší obchodní sítí v Rusku s více než 18 tisíci pobočkami a 20 dceřinými společnostmi v SNS a zemích střední i východní Evropy.

V září 2012 Sberbank Rusko dokončila akvizici DenizBank AS, šesté největší soukromé a celkově deváté největší banky v Turecku. Sberbank Rusko získala od prestižního časopisu *The Banker* titul „Banka roku" a v žebříčku společností s největší návratností investic britského týdeníku *The Economist* se umístila na druhém místě.

Sberbank Europe AG řídí síť devíti univerzálních bank v osmi zemích střední a východní Evropy: na Slovensku, v České republice, Maďarsku, Slovinsku, Chorvatsku, Bosně a Hercegovině, Srbsku a na Ukrajině. Celkem provozuje 280 poboček, ve kterých zaměstnává 4 400 zaměstnanců (údaje k 31. 12. 2012).

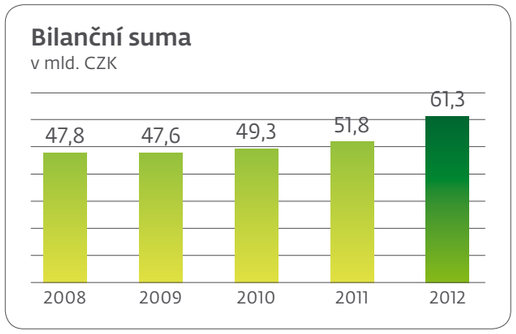
Sberbank patří mezi nejziskovější finanční instituce na světě a dominantní hráče na trhu s širokým portfoliem inovativních bankovních produktů založených na nejmodernějších technologiích. V kombinaci se znalostí lokálních podmínek a klientsky orientovaným personálem vytváří Sberbank Europe pomyslný most k podnikání na Východě a stává se tak jedinečným bankovním partnerem v zemích střední a východní Evropy, Rusku a SNS.

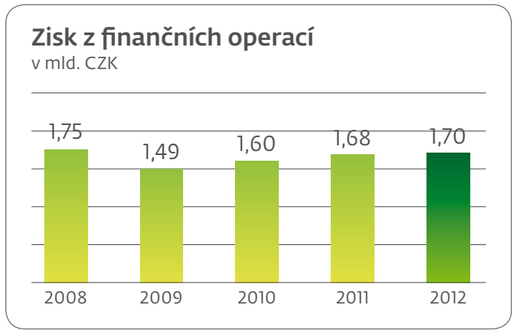
Od chvíle, kdy jsme se stali součástí Sberbank, jsme prošli obrovskou změnou. My, Sberbank Europe, jakožto důležitá součást jedné z největších, nejrychleji rostoucích a nejdynamičtějších bankovních institucí na světě, usilujeme o to stát se významným hráčem na bankovním trhu zemí střední a východní Evropy a zvyšovat růst i uznání v západní Evropě. Naším cílem je budovat trvalé vztahy s klienty a naslouchat jejich potřebám. Jako Sberbank Europe se chceme stát bankou, která bez přestání pracuje na zdokonalování svých služeb i sebe sama ve prospěch svých klientů.

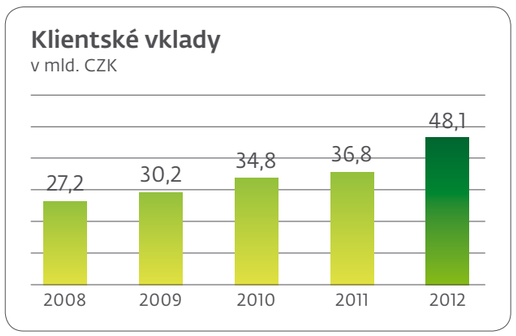
Přehled nejdůležitějších ukazatelů

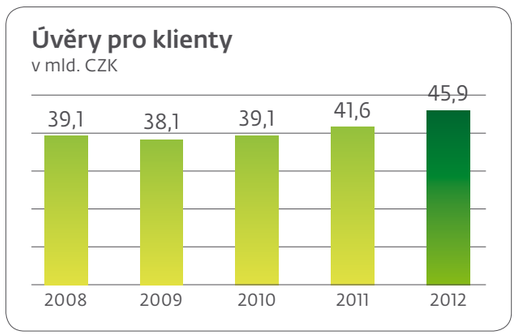
v mil. Kč	2012	2011	2010	2009	2008
Bilanční suma	61 312	51 790	49 334	47 598	47 784
Kapitálová přiměřenost	11,78 %	13,22 %	14,20 %	15,46 %	13,95 %
Závazky ke klientům vč. depozitních certifikátů	48 135	36 816	34 779	30 170	27 155
Pohledávky za klienty	45 944	41 611	39 147	38 093	39 059
Zisk z finančních operací před tvorbou rezerv a opravných položek	1 699	1 678	1 595	1 488	1 750
Správní náklady	930	890	847	835	825
Zisk z běžné činnosti před zdaněním	270	443	345	276	443
Zisk z běžné činnosti po zdanění	**209**	**346**	**271**	**185**	**339**
Počet zaměstnanců*	668	637	622	695	726
Počet prodejních míst	24	24	45	57	57

* včetně zaměstnanců na mateřské dovolené









Orgány společnosti

Dozorčí rada

Předseda

Friedhelm BOSCHERT
Datum nástupu do funkce: 28. 3. 2012
Praxe/Zkušenosti:
bankovní praxe – 25 let, praxe ve vedoucí pozici – 18 let

Členství v orgánech jiných společností:
Sberbank Europe AG, Rakousko: předseda představenstva; Magyarországi Volksbank Zrt., Maďarsko: místopředseda dozorčí rady; Volksbank BH d.d., Bosna a Hercegovina: předseda dozorčí rady; Vienna Economic Forum, Rakousko: člen představenstva; Honorarkonsul der Regierung von Bosnien und Herzegowina, Bosna a Hercegovina: honorární konzul; Banka Volksbank d.d., Slovinsko, místopředseda dozorčí rady

Místopředseda

Valentin MIHOV
Datum nástupu do funkce: 13. 8. 2012
Praxe/Zkušenosti:
bankovní praxe – 5 let, praxe ve vedoucí pozici – 5 let

Členství v orgánech jiných společností:
PJSC Volksbank, Ukrajina: místopředseda dozorčí rady; Sberbank Europe AG, Rakousko: člen představenstva; Banka Volksbank d.d., Slovinsko, předseda dozorčí rady; Volksbank BH d.d., Bosna a Hercegovina: člen dozorčí rady; Magyarországi Volksbank Zrt., Maďarsko: předseda dozorčí rady; Volksbank SK, Slovensko: předseda dozorčí rady

Členové dozorčí rady

Thoralf ARLT
Datum nástupu do funkce: 19. 11. 2012
Praxe/Zkušenosti:
bankovní praxe – 18 let, praxe ve vedoucí pozici – 14 let

Členství v orgánech jiných společností:
Sberbank Europe AG, Rakousko: člen představenstva; Volksbank SK, Slovensko: místopředseda dozorčí rady

Irina KREMLEVA
Datum nástupu do funkce: 28. 3. 2012
Praxe/Zkušenosti:
bankovní praxe – 20 let, praxe ve vedoucí pozici – 6 let

Členství v orgánech jiných společností:
United Credit Bureau, Rusko: předsedkyně představenstva

Robert KVARDA
Datum nástupu do funkce: 21. 9. 2012
Praxe/Zkušenosti:
bankovní praxe – 8 let, praxe ve vedoucí pozici – 17 let

Není členem orgánů jiných společností.

Luboš VLČEK
Datum nástupu do funkce: 18. 2. 2010
Praxe/Zkušenosti:
bankovní praxe - 15 let, praxe ve vedoucí pozici – 20 let

Není členem orgánů jiných společností.

Představenstvo

Předseda představenstva

Libor HOLUB
Datum nástupu do funkce: 1. 12. 2011
Praxe/Zkušenosti:
bankovní praxe – 11 let, praxe ve vedoucí pozici – 18 let

Není členem orgánů jiných společností.

Členové představenstva

Frank GUTHAN
Datum nástupu do funkce: 1. 3. 2012
Praxe/Zkušenosti:
bankovní praxe – 20 let, praxe ve vedoucí pozici – 18 let

Není členem orgánů jiných společností.

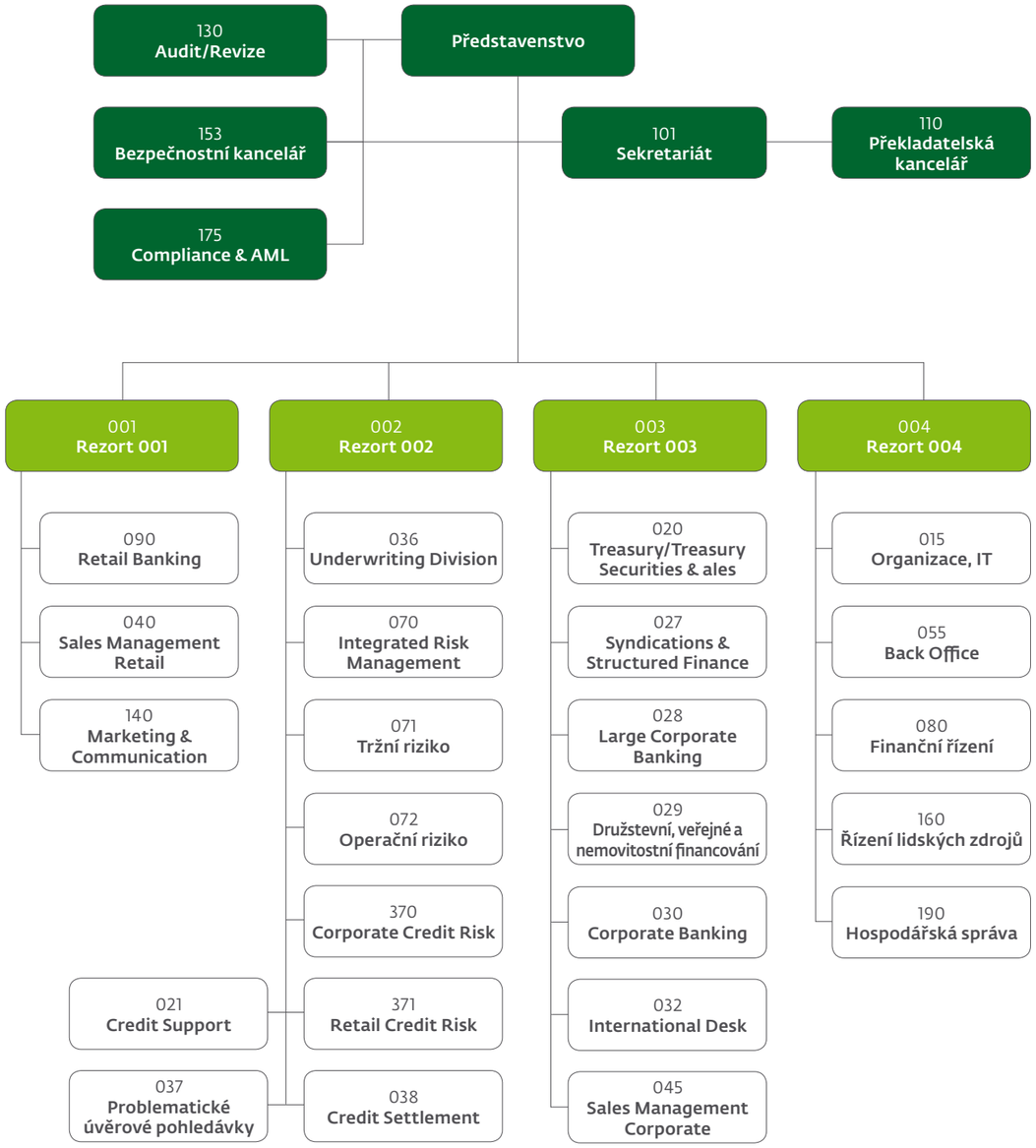
Andreas VÖGERL
Datum nástupu do funkce: 15. 6. 2010
Praxe/Zkušenosti:
bankovní praxe – 30 let, praxe ve vedoucí pozici – 30 let

Není členem orgánů jiných společností.

Pavol KOMZALA
Datum nástupu do funkce: 1. 9. 2010
Praxe/Zkušenosti:
bankovní praxe – 18 let, praxe ve vedoucí pozici – 10 let

Není členem orgánů jiných společností.

Organizační struktura



Rámcové hospodářské podmínky

Rok 2012 byl pro českou ekonomiku rokem recese. Ekonomika za celý loňský rok poklesla v reálném vyjádření o 1,2 %. Ve srovnání s rokem 2009, kdy česká ekonomika zaznamenala největší propad, nebyl pokles českého hospodářství v roce 2012 tak hluboký. Jednalo se však o nejdelší období v historii, po které se ekonomika pohybovala v záporných číslech. Důvodem byla zejména klesající domácí poptávka způsobená spotřebitelským a investičním pesimismem firem a domácností ve světle tuzemské fiskální konsolidace a slábnoucí ekonomické aktivity ve světě a zejména v eurozóně jako nejvýznamnějšího obchodního partnera. Šokem pro domácí poptávku bylo zvyšování nepřímých daní a snižování sociálních transferů a investičních prostředků určených pro veřejné investice. Právě reálný pokles příjmů domácností v kombinaci s pesimismem spotřebitelů vedl k propadu spotřeby domácností o 3,5 %. Jediný pozitivní příspěvek v podobě čistých exportů však propad domácí poptávky vykompenzovat nestačil.

Ani v roce 2013 nelze pro českou ekonomiku očekávat významný obrat. Česká ekonomika by se měla i nadále pohybovat v recesi, a to minimálně v první polovině roku. Od třetího čtvrtletí roku 2013 bychom se mohli dočkat velmi pozvolného oživování. I v roce 2013 předpokládáme pokles českého HDP, a to o 0,5 %.

Míra nezaměstnanosti na konci roku 2012 dosáhla hodnoty 9,4 % (pozn.: podle nové metodiky Ministerstva práce a sociálních věcí 7,4 %). Počet lidí bez práce se zvýšil na více než 545 tisíc, což byl nejvyšší počet od března 2011. Situace na trhu práce se velmi pravděpodobně nebude zlepšovat ani v roce 2013 a hodnoty z prvních měsíců toto očekávání potvrzují. I přes vyhlídky zastavení hospodářského poklesu by počet nezaměstnaných na konci roku 2013 mohl atakovat hranici 600 tisíc.

Spotřebitelská inflace dosáhla v roce 2012 hodnoty 2,4 % a přiblížila se tak inflačnímu cíli České národní banky. Po poměrně rychlém nárůstu v první polovině roku 2012 hodnota inflace výrazně korigovala ve čtvrtém čtvrtletí, když v prosinci byla o jeden procentní bod nižší než v září. Na růstu inflace se významně podílely dopady změn nepřímých daní a regulovaných cen. Data z prvních měsíců roku 2013 naznačují pokračující trend z konce roku 2012, tedy další pokles spotřebitelské inflace. Inflace by v roce 2013 měla být tažena zejména cenami agrárních komodit a dopady daňových změn na nákladové straně. Naopak na straně poptávkové tlaky neexistují a vzhledem k očekávanému vývoji spotřeby domácností nelze očekávat jejich existenci v průběhu roku. Inflační tlaky pak nepramení ani z trhu práce.

Průmyslová výroba se v roce 2012 meziročně propadla o 12,5 %. I když se na první pohled jedná o dramatický pokles, který český průmysl nezaznamenal od dob krize v roce 2009, po očistění o vnější vlivy průmysl poklesl na meziroční bázi „pouze" o 5,8 %. I přesto se jedná o velmi negativní hodnotu a pokračování negativních trendů v českém průmyslu. Výhled pro rok 2013, zejména pro první polovinu roku, není příznivý. Se slabou domácí poptávkou se český průmysl vyrovnává již řadu čtvrtletí, dopad prohloubení recese v eurozóně v závěru loňského roku se do výsledku českého průmyslu začíná projevovat právě na začátku roku 2013. Další varující zprávou pro český automobilový průmysl je klesající trend registrace nových aut v zemích EU. S mírným optimismem lze očekávat, že k dílčímu oživení by mohlo dojít na konci roku 2013.

Vývoj úrokových sazeb a české koruny

I přesto, že se spotřebitelská inflace pohybovala po většinu roku nad úrovní inflačního cíle, Česká národní banka pokračovala ve snižování úrokových sazeb. Pokles dvoutýdenní repo sazby na 0,05 % měl za následek propad korunových úrokových sazeb na historicky nejnižší úroveň. V reakci na vývoj sazeb na peněžním trhu klesaly i dlouhodobé úrokové sazby, které se také dostaly na historicky nejnižší hladinu. S ohledem na očekávané další snížení inflace a pokles české ekonomiky budou korunové sazby v roce 2013 stagnovat na úrovních z konce roku 2012, popř. dále mírně klesat. Růst úrokových sazeb je možné očekávat nejdříve v horizontu roku 2014.

Kurz české koruny byl v průběhu roku 2012 ovlivňován opatrností investorů k zaujímání rizikových pozic a na konci roku částečným optimismem ohledně zlepšující se situace v eurozóně. Na kurz české měny vůči euru působily také komentáře ze strany centrálních bankéřů o zvažovaných intervencích směrem k oslabování české měny. Kurz koruny se v průběhu roku vyznačoval také poměrně velkou volatilitou za současné absence potvrzení dlouhodobého trendu směrem k posilování. Koruna tak již řadu čtvrtletí osciluje kolem hodnoty 25 CZK/EUR v koridoru ±4 %. Ani v roce 2013 nelze očekávat výraznou změnu ve vývoji kurzu koruny. Koruna se bude pravděpodobně pohybovat spíše v horní části koridoru.

Obchodní činnost

Retailové bankovnictví

Klíčovou prioritou retailového bankovnictví pro rok 2012 byl vyvážený růst klientských vkladů (depozit), na straně jedné, a zaměření se na poskytování hypotečních úvěrů pro privátní klientelu a investičních úvěrových obchodů pro podnikatele a malé firmy, na straně druhé. Současně bylo cílem zaměřit se na zvyšování kvality poradenství a získávání nových klientů. Významnou roli při plnění stanovených cílů sehrál prodej skupiny novému silnému strategickému investorovi – Sberbank. Proces integrace se prolínal celým obdobím a bylo tedy velice důležité dbát na vhodně zvolenou komunikaci směrem ke klientovi. Sberbank CZ proto využila zázemí silné mateřské společnosti a otevřela se ruským klientům přítomným na českém trhu. S ohledem na tuto výzvu jsou od loňského roku na vybraných pobočkách, zvláště pak v Praze, klientům k dispozici rusky mluvící bankovní poradci.

Těžší ekonomická situace se v české ekonomice neprojevuje pouze poklesem osobní spotřeby a plíživě rostoucí nezaměstnaností, ale i tlakem na snižování úvěrových a depozitních marží a bankovních poplatků. Na tuto situaci se snažíme reagovat jednak úsporou nákladů, tedy zefektivňováním bankovních procesů, ale i aktivním přístupem ke klientovi a nabídkou přidané hodnoty v podobě komplexního finančního poradenství. Tento přístup v kombinaci s dostatečným počtem prodejních aktivit byl těžištěm našeho úspěchu v roce 2012 a i nadále zůstává základem naší práce.

Prodejní aktivity jsou sledovány pomocí specifikovaných nástrojů a podporovány soutěžními aktivitami. Stejně jako v předešlém období, i v průběhu roku 2012 byly realizovány tzv. mystery shoppingy („utajené nákupy") v retailové pobočkové síti. Cílem bylo zejména ověřit a změřit kvalitu služeb klientům přímo na pobočkách a současně porovnat sledovaná kritéria s předchozími výsledky a s konkurenčním prostředím trhu. Zaznamenali jsme mnoho pozitivních klientských zkušeností, současně však byly měřením definovány konkrétní oblasti ke zlepšení, na kterých pracujeme s cílem dalšího zlepšení.

Product Management Retail

V roce 2012 zaznamenala banka v retailové oblasti dramatický nárůst celkového objemu depozit o více než 10 miliard Kč, což v meziročním srovnání znamená růst o 31 %. Prvenství v ohledu největšího ohlasu ze strany klientů si obhájil, stejně jako v roce 2011, depozitní produkt šestiměsíční termínovaný vklad, jehož prodej byl podpořen i marketingově společně s dalšími spořicími produkty.

Bance se dařilo také na hypotečním trhu. Objem poskytnutých hypoték se zvýšil meziročně na 167 % roku 2011. Celkový tržní podíl v oblasti účelových hypotečních úvěrů stoupl v roce 2012 na 2,4 %, přičemž v červenci 2012 jsme dosáhli až na 4% tržní podíl. Meziročně jsme také zaznamenali dynamický nárůst objemu neúčelových amerických hypoték, a to na 278 % roku 2011.

V rámci dalšího zatraktivnění úrokových sazeb poskytovaných hypoték upravila banka požadavky na hodnotu zastavené nemovitosti ve vztahu k výši úvěru. Ke garantovaným transparentním úrokovým sazbám bez následných podmínek jsme zavedli také zvýhodněné akční sazby s podmínkou zasílání mzdy na účet ve Sberbank. Další z inovací bylo představení mezigenerační hypotéky s nabídkou splatnosti až do 80 let věku. Banka také nově jako standard u hypotečních úvěrů akceptuje přechodný pobyt u občanů Ruska, Kanady a Austrálie.

Podstatně méně příznivý vývoj zaznamenala banka ve vývoji úvěrování pro segment podnikatelů a malých firem. Meziroční pokles obchodů o cca 10 % tak v zásadě odpovídal podmínkám na českém trhu, kde je tento segment nejvíce zasažen hospodářskou stagnací.

Záměrem nového vlastníka je využít Českou republiku také jako „inovativní laboratoř" koncernu Sberbank Europe. Důkazem je například projekt Credit Factory zaměřený na zjednodušení, zrychlení a zefektivnění procesu schvalování spotřebitelských úvěrů. V roce 2012 byl tento systém vyvinut a začátkem roku 2013 úspěšně implementován pro český trh. Se zavedením v ostatních bankách skupiny se počítá letos a v dalších letech. Vlajkovým produktem, který je prostřednictvím nového softwaru obsluhován, je FÉR půjčka – spotřebitelský úvěr založený na principech jednoduchosti, srozumitelnosti a férového přístupu ke klientům.

Firemní bankovnictví

V loňském roce dosáhla banka v oblasti firemního bankovnictví zvýšení objemu poskytnutých úvěrů o 9 %, zatímco český bankovní trh vykázal průměrný růst pouze 0,9 %. Depozita uložená u banky firemními klienty vzrostla o 31 %. Roční nárůst klientského portfolia činil plus 14 % a představuje tak historicky nejlepší výsledek banky.

Nový silný akcionář nám umožňuje růst obchodních objemů i pokrytí nových oblastí firemní klientely. V loňském roce jsme si položili za cíl připravit služby pro malé a střední podniky v souladu s konceptem one-stop-shop. Nově se banka soustřeďuje i na velké korporace a velkou hnací sílu růstu úvěrů v budoucnosti vidí ve strukturovaném financování a syndikátních úvěrech.

Další oblastí, na kterou se pod značkou našeho nového vlastníka hodláme zaměřit, je financování česko-ruských obchodů a zároveň ruských investic v České republice. Naši vizí je vystavět pomyslný most mezi střední a východní Evropou, Ruskou federací a zeměmi Společenství nezávislých států. V roce 2012 jsme podnikli první krok a podepsali memorandum o porozumění se státní Exportní a garanční pojišťovací společností EGAP, v březnu 2013 byla podepsána podobnou smlouva také s Českou exportní bankou.

Posílení týmu firemních bankéřů jak pro SME podniky, tak pro velké korporace a segment syndikovaných úvěrů společně se zefektivněním procesů nám pomůže dále zlepšovat naše služby a dosahovat stanovených cílů.

Export & Trade Finance

Významné úsilí bylo v roce 2012 věnováno vytvoření zcela nového oddělení Export and Trade Finance. Činnosti zahrnovaly personální obsazení týmu specialisty s dlouholetou zkušeností, v oblasti procesní pak definování produktů, vytvoření metodiky a nastavení základních vnitřních procesů i navázání úzké spolupráce s oddělením Trade Finance & ECA Finance v mateřské společnosti. V oblasti obchodní byly nové oddělení a jeho produkty představeny bankovním poradcům oddělení Corporate Banking banky na několika seminářích, přičemž současně proběhlo oslovení dosavadní klientely klíčové pro tuto oblast.

Taktéž byl vytvořen seznam perspektivních českých exportérů a navázána spolupráce s některými institucemi významnými v oblasti exportního financování, a to jak státní exportní pojišťovnou EGAP, tak i dalšími bankami, které jsou aktivní na poli exportního financování. Tyto kroky vyústily v zapojení banky do projednávání konkrétních obchodních transakcí a uzavření smluv o spolupráci mezi Sberbank a EGAP i Českou exportní bankou.

Syndikace

Koncem prvního pololetí roku 2012 byl nově zřízen útvar Syndikací. Jeho základ tvoří noví zaměstnanci, kteří posílili tým ze zahraničních bank působících na českém trhu. Následně byl tento tým rozšířen také o pracovníky stávajícího útvaru Specializovaného financování a financování obnovitelných zdrojů.

V průběhu celého roku 2012 posuzoval tento útvar více než 40 transakcí (rekapitalizace společností, leverage buy-outs, financování obnovitelných zdrojů). 11 transakcí v celkové hodnotě přibližně 6 mld. CZK bylo následně schváleno úvěrovými výbory banky a posléze úspěšně realizováno.

Global markets

Finanční trhy

Nejvýznamnější událostí roku 2012 byl pro banku v oblasti obchodování na finančních trzích vstup nového vlastníka. Pozice banky se po příchodu silného akcionáře výrazně změnila, a to zejména v přístupu k novým trhům a produktům, ale i možnostech spolupráce s novými protistranami a klienty. Banka v průběhu roku navázala obchodní vztahy s řadou významných evropských bank.

Oddělení Global markets zahrnuje vedle obchodování investičních produktů a poskytování investičních služeb institucionálním klientům, retailovým a firemním klientům také vlastní obchodování jako podpůrnou činnost k prodejním aktivitám. I přes složitou situaci na finančních trzích zaznamenala většina aktivit v meziročním srovnání jak nárůst obchodovaných objemů, tak i dosažených výnosů.

Prodej investičních nástrojů korporátním klientům

Vzhledem ke zpomalení tempa ekonomického růstu v eurozóně, která je nejdůležitějším obchodním partnerem pro české firmy, nepatřil rok 2012 z pohledu českých firem k rokům jednoduchým. Nejistý výhled objednávek směřujících zejména do eurozóny a s tím související pokles průmyslové výroby měly významný dopad na aktivitu klientů v oblasti zajišťování měnového rizika a následně i na strukturu prodávaných produktů finančních trhů. Další pokles úrokových sazeb na historicky nejnižší úroveň a výhled jejich dalšího vývoje znamenaly i nižší poptávku klientů po úrokovém zajištění. Naopak poměrně volatilní vývoj na měnových trzích přinášel zajímavé příležitosti pro zajišťování měnového rizika.

I přes tyto negativní skutečnosti banka po vstupu nového vlastníka získala další obchodní možnosti směrem k novým klientům a k novým trhům.

Individuální přístup k řešení obchodních potřeb klientů, vhodná strategie a její správné načasování ve spojení s potenciálem nových trhů a klientů po vstupu strategického vlastníka umožnily bance i přes složitou situaci potvrdit rostoucí trend počtu a objemu transakcí uzavíraných s klienty.

Finanční instituce

V roce 2012 banka pokračovala v trendu předchozích let a dále posilovala svoji pozici v poskytování služeb pro finanční instituce. Posílení obchodního týmu, rozšíření nabídky nových produktů a služeb, individuální přístup k řešení potřeb klientů a především bezpečí a síla banky po vstupu strategického vlastníka vedly k dalšímu nárůstu počtu klientů využívajících služeb banky.

S rostoucím počtem klientů zaznamenal výrazný rostoucí trend i objem svěřených prostředků. Klientská báze institucionálních klientů byla představována zejména pojišťovnami, zdravotními pojišťovnami, penzijními fondy, státními organizace a velkými korporacemi.

Prodej cenných papírů klientům

Preference klientů v kontextu vývoje na finančních trzích se ve srovnání s předchozím rokem výrazně nezměnila. I přes tuto složitou situaci v oblasti prodeje cenných papírů banka pokračovala v naplňování dlouhodobé strategie, která vedle samotného prodeje cenných papírů zahrnuje zejména investiční poradenství a vytváření individuálních investičních řešení dle požadavků a očekávání klientů. Banka se dále zaměřovala na zvyšování odbornosti klientských poradců v oblasti prodeje cenných papírů, zdokonalováním systému vzdělávání a certifikace.

Největší zájem klienti projevovali o konzervativní investiční nástroje a preferovali tak ochranu investovaných prostředků před maximalizací dosažitelného výnosu. Tento trend dokládá zájem klientů o hypoteční zástavní listy emitované bankou, a to jak s pevným, tak i variabilním výnosem.

Vedle konzervativních nástrojů klienti využívali také možnosti přímých investic do akcií na pražské burze i na zahraničních burzách. Díky pozitivnímu vývoji zejména ve druhé polovině roku představovaly akciové trhy zajímavou možnost ke zhodnocení investovaných prostředků.

Organizace / IT

Rok 2012 byl pro oblast IT ve znamení integračních procesů spojených s novým vlastníkem. V prvním pololetí roku 2012 měly nejvyšší prioritu kroky spojené s druhou fází konsolidačního projektu IT hub. K 31. 5. 2012 byly do centrálních datových center zmigrovány databázové servery. Od té doby běží většina kritických bankovních systémů z těchto společných datových center ve Vídni, kde jsou provozovány strategickým partnerem ARZ. Další centralizační kroky budou směřovat k přesunu dalších IT technologií do dvou sdílených datových center Sberbank Rusko v Moskvě.

Hlavním úkolem pro druhé pololetí byla implementace nových technologií dle standardů mateřské organizace. Dva největší projekty, které byly implementovány a v souladu s projektovým plánem zprovozněny na konci roku 2012, byly Credit Factory a Murex.

Cílem projektu Credit Factory bylo nasadit do banky novou aplikaci na obsluhu žadatelů o všechny typy úvěrových produktů. Přináší podstatně snadnější zadávání údajů o klientech a výrazně rychlejší schvalovací proces, včetně automatizovaného schvalování v předem definovaných případech.

Důvodem zahájení projektu Murex bylo nahrazení dosavadního systému Kondor+, který byl používán ve spolupráci s předchozím akcionářem. Murex je softwarová aplikace pro treasury front office, která umožňuje zadávání treasury operací, napojení na zdroje tržních dat (Reuters, Bloomberg atp.) a oceňování treasury operací tržními cenami. V projektu se jednalo o implementaci systému Murex a přizpůsobení veškerých rozhraní a navazujících aplikací. S výstupními daty z Murexu se pracuje zejména v oblasti Market Risk.

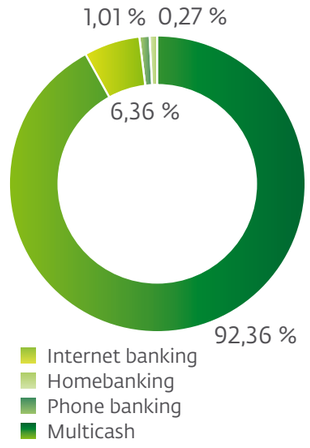
Elektronické bankovnictví

Služby přímého bankovnictví byly i v roce 2012 poskytovány klientům prostřednictvím aplikací Sberbank Online Banking, Phone banking, Homebanking a MultiCash.

Nejvíce využívanou službou v oblasti přímého bankovnictví z nabídky banky je i nadále internetové bankovnictví Sberbank Online Banking. Ke konci roku 2012 jej používalo téměř 27 tisíc uživatelů, o 12 % více než v roce 2011. Elektronické transakce jsou z hlediska ceny pro zákazníka mnohem výhodnější a efektivnější, vezmeme-li v úvahu i vysoký komfort při jejich pořizování, on-line zpracování a jejich přehled. Podíl uživatelů Sberbank Online bankingu používajících elektronický klíč token, jež představuje vysoký stupeň zabezpečení, činil ke konci roku 73 %. Počet uživatelů tokenu současně zaznamenal 34% nárůst oproti předchozímu roku. Online bankovnictví je tak z bezpečnostního hlediska dostatečně posíleno a právě bezpečnost zůstává pro banku stále prioritou číslo jedna.

V porovnání s ostatními aplikacemi se zmíněná majoritní online služba na celkovém počtu produktů přímého bankovnictví podílí 92 % a i vzhledem k jeho praktičnosti je tak patrná jeho důležitost na trhu. Homebanking a Multi-Cash tvoří 7 %, počet uživatelů je stabilní nebo mírně vzrůstá. Naproti tomu doplňková služba Phone banking (telefonní bankovnictví) byla v roce 2012 mnohem méně využívána (1 %), větší zájem očekáváme o služby pro tzv. chytré telefony a zařízení, které původní telefonní bankovnictví plynule nahradí.

Rozložení využití kanálů přímého bankovnictví k 31. 12. 2012



Z pohledu vývoje přímého bankovnictví banka v březnu 2012 rozšířila služby online bankovnictví o správu platebních karet a dále v červnu o možnost exportu pohybů a importu plateb z účetnictví, což ocenila zejména firemní klientela banky. V rozvoji online bankovnictví plánuje Sberbank i nadále pokračovat, a to rovněž v obou oblastech, retailového i firemního bankovnictví. V retailové části se zaměříme na služby pro nový kanál smart banking a v online bankovnictví chystáme pro firemní klienty vícestupňovou autorizaci platebních příkazů. Obě služby přinesou klientům mnohem větší komfort. Banka dlouhodobě vychází z přání svých zákazníků a rozvoj elektronických a mobilních služeb je přímou odpovědí na jejich požadavky.

Platební styk

V roce 2012 představila banka dva nové produkty pro podporu obchodů s Ruskem – RUBL platbu a Sberbank platbu pro rozvíjení obchodů našich klientů s klienty nového vlastníka včetně jeho dceřiných společností v měnách RUB, EUR, USD, CZK. Tyto platby jsou pro naše klienty nejen cenově výhodné, ale i rychlé.

Z pohledu realizovaných plateb byl rok 2012 rokem mírného zvýšení objemů a dalšího navýšení již dostatečně vysokého podílu odchozích elektronických plateb:

- Počet tuzemských příchozích plateb vzrostl o 3 % a odchozích plateb o 4 % ve srovnání s předchozím rokem.
- O téměř 12 % vzrostl i počet příchozích zahraničních plateb, odchozích zahraničních plateb bylo zrealizováno o téměř 8 % více než v roce 2011.
- Podíl elektronických odchozích zahraničních plateb narostl v roce 2012 o 1,63 % a zaujímal 93,21 % z celkového počtu odchozích zahraničních plateb.
- Podíl elektronických odchozích tuzemských plateb vzrostl v roce 2012 meziročně o necelé 1 % na velmi uspokojivých 97,46 % z celkového množství odchozích tuzemských plateb.

Platební karty

Celkový objem zpracovaných transakcí platebními kartami stoupl oproti předchozímu roku o 2,4 %. Rovněž v počtu realizovaných transakcí jsme zaznamenali nárůst. U všech typů karet došlo k rozšíření jejich funkčnosti zavedením speciálního limitu pro internetové transakce, což klientovi umožňuje nastavit pro tento typ transakcí optimální limit, včetně možnosti zablokování karty pro použití na internetu.

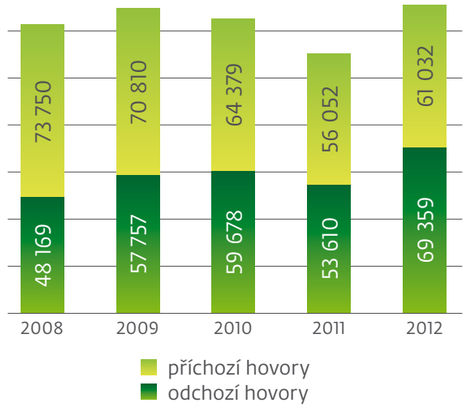
Během roku 2012 pracovala banka na přípravě dalších nových funkcionalit, které povedou k zatraktivnění nabídky platebních karet. Jejich zavedení je plánováno na první polovinu roku 2013. Naším cílem je nabízet klientům Sberbank CZ standardní a kvalitní služby v oblasti platebních karet.

Klientské centrum

V roce 2012 došlo k nárůstu počtu hovorů zpracovaných klientským centrem o cca 19 % oproti roku 2011, což bylo způsobeno hlavně 29% nárůstem objemu odchozího volání, zejména pak hovory spojenými s realizací marketingových kampaní.

Call centrum začalo také pravidelně telefonicky ověřovat spokojenost klientů s poradenstvím poskytovaným pobočkami banky. Od poloviny roku 2012 poskytujeme telefonický servis také v ruském jazyce. V průběhu roku 2012 zahájilo klientské centrum také podporu hypotečních poradců a externích pracovníků zřízením poradenské linky pro hypoteční úvěry.

Vývoj počtu hovorů obsloužených klientskou linkou



Management reklamací a stížností

Počet řešených reklamací v roce 2012 se zvýšil na 296 (z 236 v roce 2011), meziročně jde tedy o 25% nárůst. Navýšení počtu reklamací bylo zapříčiněno zejména četnějším využíváním reklamační databáze banky než v minulých letech, případy, které byly dříve řešeny pouze na pobočkách, jsou nyní striktněji evidovány v centrální databázi.

Externí prodejní sítě

V roce 2012 banka dále zintenzivňovala spolupráci s externími partnery v oblastech depozit, investičních úvěrů pro právnické osoby a DB/SVJ a také zejména na poli hypotečních úvěrů. V rámci externě získaných hypoték dokonce dosáhla nejlepšího výsledku ve své historii. Objem externě zprostředkovaných hypoték se podařilo zvýšit meziročně o 98 % a kusově o 95 % oproti roku 2011.

Řízení lidských zdrojů

Řízení lidských zdrojů je významnou součástí strategického vedení banky a naši zaměstnanci jsou rozhodujícím faktorem při vytváření dlouhodobých partnerských vztahů s klienty, naplňování obchodních cílů a vytváření efektivního zázemí pro všechny bankovní aktivity.

V návaznosti na obchodní strategii Sberbank pro korporátní bankovnictví bylo v roce 2012 prioritou vyhledání a získání nových odborníků pro oblasti exportního financování i segmentu velkých firem. Od 1. dubna zahájilo činnost oddělení Export and Trade Finance pod vedením pana Pavla Svěráka – manažera s dlouholetou zkušeností v oblasti exportního a projektového financování, znalostí bankovních produktů a klientského portfolia a také s bohatými zkušenostmi v oblasti trade finance. V létě 2012 jsme rovněž významně rozšířili náš tým firemních bankéřů. Noví odborníci se soustředili ve dvou odděleních: Large Corporate a Syndication.

V oblasti Retailu je naším cílem vysoce efektivní distribuční síť. Proto jsme se zaměřili na kvalitu jak středního managementu, tak samotných poradců. Soustředili jsme se na rozvoj dovedností v oblasti řízení prodeje. Ředitelé poboček absolvovali prezenční semináře, na něž navázal individuální rozvoj prostřednictvím pravidelných setkání s osobním koučem.

V návaznosti na náš cíl stát se inovativní bankou využívající moderní technologie jsme v první polovině roku výrazně personálně posílili odbor Sales Management Retail. Noví odborníci na retailové produkty a procesy se ihned začlenili do projektů, jako jsou Credit Factory, a byli pro projektové týmy přínosem.

V rámci integračních procesů došlo ke sladění organizační struktury Sberbank CZ s organizační strukturou mateřské Sberbank Europe. Změny se dotkly především oblasti Firemního bankovnictví a Řízení rizik. Ve Firemním bankovnictví změny reflektovaly mimo jiné i zacílení obchodních aktivit na vybrané segmenty firemních klientů. V oblasti řízení rizik nová struktura odpovídá standardům skupiny Sberbank týkajících se řízení všech druhů bankovních rizik s hlavním důrazem na řízení kreditního rizika.

Marketing & communication

Marketingové aktivity banky v roce 2012 se soustředily do dvou hlavních kampaní.

Od poloviny února do konce dubna probíhala akce cílená zejména na firemní klienty a podnikatele. U firemních klientů se díky ní zvýšilo povědomí o značce o 8 p.b. oproti předchozímu sledovanému období. Speciální microsite www.podnikani2012.cz během kampaně navštívilo rekordních 136 tisíc unikátních návštěvníků. Téměř tříměsíční marketingová kampaň probíhala formou TV sponzoringu, internetové, tištěné a venkovní inzerce i reklamních sdělení na pobočkách. Při hodnocení marketingové kampaně klienti oceňovali zejména důvěryhodnost a srozumitelnost sdělení.

V září 2012 odstartovala druhá reklamní kampaň. Jejím hlavním tématem byl „Program SPOŘENÍ" – unikátní nástroj k zhodnocení prostředků, který zároveň respektuje finanční plány klientů. Cílem podzimní reklamní akce bylo maximálně podpořit příliv nových klientů v oblasti depozit a díky tomu splnit stanovené obchodní cíle v této oblasti. Sekundární cíl se zaměřil opět na podporu povědomí o značce. Kampaň probíhala v outdooru, na internetu i na pobočkách. Nejúspěšnějším komunikačním kanálem byla především venkovní reklama na zastávkách hromadné dopravy. Důležitým prvkem bylo i použití QR kódu, který umožňoval stažení mobilní aplikace finanční manažer „MonEYE", což přispělo k posílení image banky jako inovátora. Vysoká čísla návštěvnosti webových stránek Sberbank CZ potvrzují, že online kampaň velice dobře zafungovala a klient na ni reagoval. Mezi internetovými reklamními kampaněmi realizovanými v září se naše depozitní kampaň umístila na 6. místě z 30 reklam hodnocených časopisem Strategie napříč všemi obory.

Řízení rizik

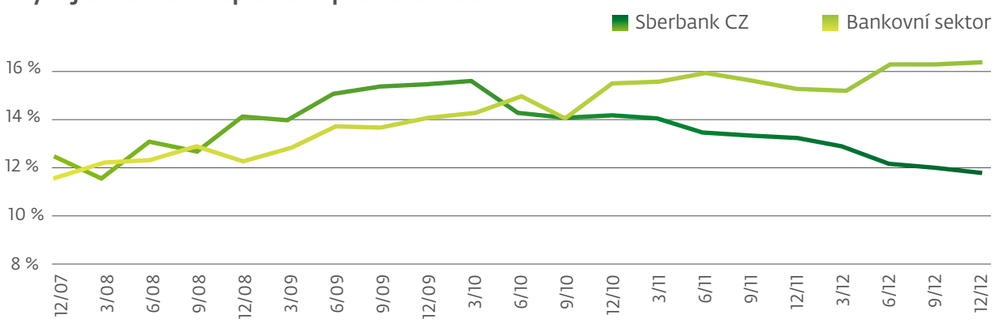
Banka uplatňuje v oblasti řízení rizik konzervativní přístup. Výchozími body jsou platná regulatorní legislativa a riziková strategie skupiny. Banka používá systém regulatorních a interních limitů, jejichž výše a dodržování jsou pravidelně sledovány.

Hlavními obecnými zásadami procesu řízení rizik jsou optimalizace poměru mezi rizikem a očekávaným výnosem, funkční řídicí a kontrolní systém, oddělení neslučitelných funkcí, identifikace a analýza rizik, diverzifikace portfolia a v neposlední řadě i zajištění přesnosti a kompletnosti dat v bankovním systému. Vedení banky je pravidelně informováno o míře podstupovaných rizik a systém řízení rizik je sledován a vyhodnocován.

V organizační struktuře řízení rizik má centrální pozici představenstvo banky, které určuje strategii řízení rizik, schvaluje bankovní řídicí dokumenty včetně limitů a povolených postupů a rozhoduje o významných rizikových pozicích. Výbor pro řízení rizik sleduje rizikový profil banky ve všech hlavních typech rizik včetně dostatečnosti jejich krytí kapitálem (systém vnitřně stanoveného kapitálu). Oddělení přímo podřízená členu představenstva zodpovědnému za řízení rizik analyzují rizikovou pozici banky, kontrolují dodržování limitů, informují o zjištěných výsledcích, popřípadě sama schvalují rizikové pozice v rámci stanovených oprávnění.

V souladu s regulatorními požadavky jsou rizika dostatečně kryta kapitálem.

Vývoj ukazatele kapitálové přiměřenosti



Úvěrové riziko

Poskytování úvěrových produktů je jednou z hlavních obchodních činností banky. Tomu odpovídá důraz, který je kladen na řízení úvěrového rizika. Tento proces zahrnuje identifikaci rizik, měření rizikové pozice, sledování limitů a přijímání opatření vedoucích ke snížení podstupovaného úvěrového rizika. Proces probíhá na úrovni jednotlivého klienta i na úrovni úvěrového portfolia.

Při hodnocení úvěrové kvality klienta se banka zaměřuje zejména na analýzu jeho finanční situace, schopnost splácet poskytnutý úvěr z vlastního cash flow a na dosavadní zkušenost s klientem.

Úvěrová kvalita každého klienta je posuzována interním ratingovým systémem odpovídajícím typu hodnoceného klienta. Klient je tak zařazen do jednoho z 25 stupňů interní ratingové stupnice, z nichž 5 stupňů je určeno pro expozice v selhání. Každému ratingovému stupni je pevně přiřazena roční pravděpodobnost selhání klienta, která se používá jako jeden z parametrů rozhodovacího procesu. Ratingové nástroje jsou pravidelně testovány a následně odpovídajícím způsobem upravovány tak, aby odhad pravděpodobnosti selhání klienta byl korektní.

Dalším hodnoceným kritériem při posuzování úvěrového návrhu je kvalita zajišťovacích instrumentů. Katalog těchto instrumentů definuje akceptované typy zajištění, způsob stanovení jejich reálné hodnoty, frekvenci přecenění a odpovědnosti jednotlivých oddělení banky.

Posuzování a schvalování úvěrových návrhů probíhá nezávisle na obchodních útvarech. Schvalovací kompetence jsou delegovány představenstvem banky a jsou objemově rozčleněny do několika úrovní.

Banka provádí pravidelný monitoring jednotlivých angažovaností za účelem průběžného sledování kvality úvěrového portfolia. Tento proces zvyšuje pravděpodobnost, že možné budoucí selhání klienta bude včas rozpoznáno. Pro tento případ je v bance nastaven fungující systém včasného řešení problematických pohledávek, který snižuje pravděpodobnost vzniku ztráty z úvěrového obchodu.

Banka dodržuje všechny regulatorní limity angažovanosti investičního portfolia.

Tržní rizika

Hlavním nástrojem řízení tržních rizik je soustava limitů pro jednotlivé typy tržních rizik. Dodržování limitů je pravidelně sledováno a zjištěné informace jsou předávány představenstvu, výboru pro řízení rizik a příslušným obchodním útvarům. Limity jsou stanoveny interně, mateřskou společností nebo regulatorními předpisy ČNB. Pravidelně probíhá stresové testování tržních rizik.

V oblasti měnového rizika banka řídí svoji rizikovou pozici formou uzavírání obchodů na měnovém trhu. Riziková pozice je denně sledována a porovnávána s platnými limity.

Expozice banky vůči úrokovému riziku je kvantifikována formou simulace vlivu standardizovaného úrokového šoku 200 b.p. na kapitál banky, kde tento vliv je představován změnou ekonomické hodnoty (NPV) investičního portfolia banky. Rozdíl aktiv a pasiv s dlouhodobě pevnou úrokovou sazbou (hlavní zdroj úrokového rizika) je vyvažován s využitím úrokových swapů a emitovaných dluhových cenných papírů. Úroková pozice banky je pravidelně měřena a porovnávána s platnými limity.

Tržní volatilitě cenných papírů je banka vystavena formou drženého portfolia dluhopisů, ve kterém dominují české státní dluhopisy. Z regulatorního hlediska banka vede malé obchodní portfolio.

Riziko likvidity

Výchozím bodem pro řízení rizika likvidity je denně prováděná analýza skutečné zbytkové splatnosti aktiv a pasiv, a to v jednotlivých hlavních měnách i agregovaně přes všechny měny. Na základě této analýzy banka denně sleduje plnění interních limitů likvidity. Struktura limitů vychází z poměru aktiv a pasiv s danou dobou zbytkové splatnosti.

Při řízení krátkodobé likvidní pozice banka zahrnuje plánované a očekávané peněžní toky pro 5 následujících pracovních dnů. Za účelem dlouhodobého výhledu je se zahrnutím údajů o dosavadní i plánované struktuře rozvahy pravidelně vyhotovován scénář pro řízení rizika likvidity. Tento scénář je předkládán výboru pro řízení rizik. Pohotovostní plán je připraven pro teoretický případ mimořádných okolností ohrožujících likviditu banky.

Operační riziko

V souladu s regulatorními požadavky banka disponuje potřebnými interními předpisy pro řízení operačního rizika, včetně oblastí informační bezpečnosti, kontinuity činností, outsourcingu nebo systému vnitřní kontroly, který je nastaven pro jednotlivé procesy nebo útvary.

Základními používanými metodami jsou vyloučení, snížení, přenos nebo akceptace operačního rizika. Proces řízení operačního rizika zahrnuje identifikaci, evidenci, vyhodnocení a ocenění rizik včetně opatření k jejich minimalizaci a probíhá v úrovni skutečných událostí i latentních rizik.

Identifikované události operačního rizika jsou evidovány a následně centrálně vyhodnocovány. Přijímaná opatření mají za cíl efektivně minimalizovat pravděpodobnost dalšího výskytu podobného typu události a jsou navrhována nejen v závislosti na četnosti výskytu a objemu realizované/předpokládané ztráty/zisku, ale i s ohledem na závažnost a příčinu vzniku.

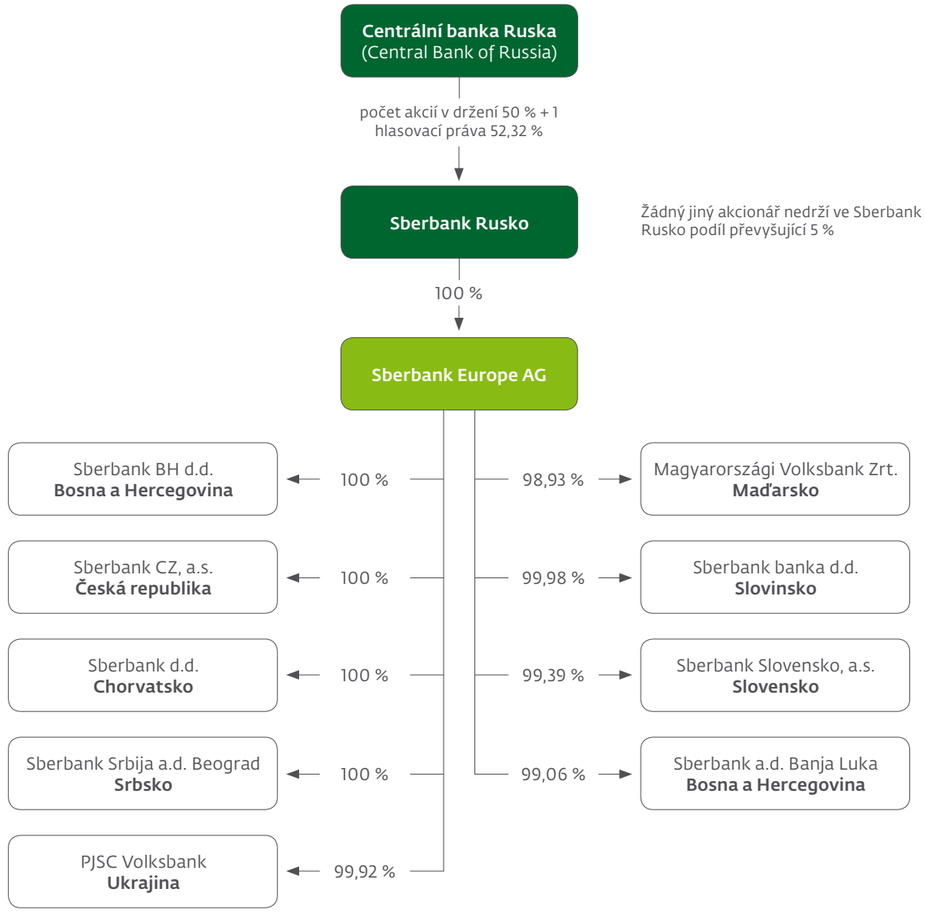
Riziko koncentrace

Dostatečnou diverzifikaci podstupovaného úvěrového rizika zajišťuje systém limitů rizika koncentrace vůči ekonomicky spjatým skupinám klientů, vůči odvětvím činnosti klientů nebo vůči zemím.

Banka sleduje také rizika vznikající z koncentrace expozic z titulu jednotlivých produktů nebo z titulu nepřímých angažovaností – tedy například vůči jednomu typu zajištění, poskytovateli zajištění nebo emitentovi cenných papírů přijatých jako zajištění. V oblasti likvidity je sledována míra koncentrace vůči poskytovatelům krátkodobých pasiv.

Ostatní informace

Informace o vztazích



Společnost Sberbank Europe AG (SBEU) je k 28. 2. 2013 ovládající osobou Sberbank CZ, a.s. a je součástí skupiny Sberbank. Struktura skupiny je vyznačena v uvedeném diagramu.

Opatření, která mají zajistit, aby nebylo zneužito kontroly ze strany ovládající osoby, vyplývají z obchodního zákoníku. Jedná se zejména o zákaz zneužití většiny hlasů ve společnosti (§ 56a odst. 1 obchodního zákoníku), zákaz zneužití vlivu ovládající osoby k tomu, aby prosadila přijetí opatření nebo uzavření takové smlouvy, z nichž může ovládané osobě vzniknout majetková újma, ledaže vzniklou újmu uhradí nejpozději do konce účetního období, v němž újma vznikla, anebo bude v téže době uzavřena

smlouva o tom, v jaké přiměřené lhůtě a jak bude ovládající osobou tato újma uhrazena (§ 66a odst. 8 obchodního zákoníku), povinnost společnosti zpracovat zprávu o vztazích mezi propojenými osobami dle § 66a odst. 9 nn obchodního zákoníku (viz strana 114 výroční zprávy – Zpráva o vztazích) a povinnost ovládající osoby nahradit škodu vzniklou ovládané osobě dle § 66a odst. 14 obchodního zákoníku a ručení členů statutárního orgánu ovládající osoby a ovládané osoby dle § 66a odst. 15 obchodního zákoníku.

Smlouvy uzavřené Sberbank CZ, a.s. v rámci skupiny:

	Název smlouvy	Uzavřeno s	Předmět smlouvy
1	Úvěrová smlouva	SBEU	Úvěrový rámec
2	Úvěrová smlouva	SBEU	Úvěrový rámec
3	Rámcová smlouva o účasti	SBEU	Rámec konsorciálního úvěrování
4	Smlouva o poskytování služeb	SBEU	Poradenské služby
5	Smlouva o poskytování služeb IT	ALB-EDV GmbH	Služby IT
6	Smlouva o skupinovém auditu	SBEU	Provádění auditních činností

Informace o vlastních akciích a cenných papírech

V průběhu roku 2012 Sberbank CZ, a.s. neobchodovala a nevlastnila žádné vlastní akcie. Sberbank CZ, a.s. během roku 2012 nevlastnila žádné akcie ovládající osoby, tj. SBEU.

Neexistuje omezení převoditelnosti cenných papírů vydávaných Sberbank CZ, a.s. vyjma toho, že vlastní akcie Sberbank CZ, a.s. nejsou veřejně obchodovatelné.

Vyjma podílů vyplývajících z vlastnictví neexistují žádné další významné přímé či nepřímé podíly na hlasovacích právech Sberbank CZ, a.s. ani žádné omezení hlasovacích práv vyjma zákonných, kde dle zákona o bankách není s prioritními akciemi spojeno hlasovací právo.

S prioritními akciemi Sberbank CZ, a.s. je spojeno právo na podíl na zisku o jeden procentní bod vyšší než s kmenovými.

Pokud je Sberbank CZ, a.s. známo, neexistují smlouvy mezi akcionáři, které mohou mít za následek ztížení převoditelnosti akcií nebo hlasovacích práv.

Vyjma stanov neexistují zvláštní pravidla určujících volbu a odvolání členů představenstva a změnu stanov společnosti.

Neexistují žádné zvláštní pravomoci členů představenstva jako je pověření podle § 161a a 210 obchodního zákoníku.

Neexistují významné smlouvy, ve kterých je Sberbank CZ, a.s. smluvní stranou a které nabudou účinnosti, změní se nebo zaniknou v případě změny ovládání Sberbank CZ, a.s. v důsledku nabídky převzetí, a účincích z nich vyplývajících.

Neexistují smlouvy mezi Sberbank CZ, a.s. a členy jejího představenstva nebo zaměstnanci, kterými je Sberbank CZ, a.s. zavázána k plnění pro případ skončení jejich funkce nebo zaměstnání v souvislosti s nabídkou převzetí.

Neexistují programy, na jejichž základě je zaměstnancům a členům představenstva společnosti umožněno nabývat účastnické cenné papíry společnosti, opce na tyto cenné papíry či jiná práva k nim za zvýhodněných podmínek.

Osoby s řídící pravomocí nevlastní akcie či obdobné cenné papíry představující podíl na Sberbank CZ, a.s.

Společnosti Sberbank CZ, a.s. ani jí vydaným dluhopisům nebyl přidělen rating.

Údaje o emitovaných cenných papírech

Akcie Sberbank CZ, a.s. k 1. 3. 2013

- Druh: kmenové akcie
- Forma: 401 076 ks kmenových akcií na jméno
- Podoba: zaknihovaná
- Počet kusů: 401 076 ks
- Celkový objem emise: 2 005 380 000 Kč
- Jmenovitá hodnota 1 akcie: 5 000 Kč
- Obchodovatelnost akcií: akcie nejsou obchodovány na žádném z veřejných trhů

Emise hypotečních zástavních listů (HZL) Sberbank CZ, a.s. k 31. 12. 2012

HZLVB CZ 5,30% splatné 2017
- Identifikační označení (ISIN): CZ0002001688
- Datum emise; forma a podoba: 18. 12. 2007; na doručitele; zaknihovaná
- Celkový objem emise: 0,8 mld. Kč
- Jmenovitá hodnota; počet kusů: 10 000 Kč; 80 000
- Kupóny: pevná roční úroková sazba 5,30 % vyplácená ročně zpětně
- S HZL obchodováno na: ---
- Lhůta splatnosti HZL: HZL budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 18. 12. 2017

HZL VB CZ 5,70% splatné 2014
- Identifikační označení (ISIN): CZ0002002116
- Datum emise; forma a podoba: 27. 10. 2009; na doručitele; zaknihovaná
- Celkový objem emise: 0,5 mld. Kč
- Jmenovitá hodnota; počet kusů: 10 000 Kč; 50 000
- Kupóny: pevná roční úroková sazba 5,70 % vyplácená ročně zpětně
- S HZL obchodováno na: ---
- Lhůta splatnosti HZL: HZL budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 27. 10. 2014

HZL VB CZ 3,50% splatné 2013
- Identifikační označení (ISIN): CZ0002002181
- Datum emise; forma a podoba: 14. 4. 2010; na doručitele; zaknihovaná
- Celkový objem emise: 0,5 mld. Kč
- Jmenovitá hodnota; počet kusů: 10 000 Kč; 50 000
- Kupóny: pevná roční úroková sazba 3,50 % vyplácená ročně zpětně
- S HZL obchodováno na: ---
- Lhůta splatnosti HZL: HZL budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 14. 4. 2013

HZL VB CZ 4,10% splatné 2016
- Identifikační označení (ISIN): CZ0002002199
- Datum emise; forma a podoba: 19. 5. 2010; na doručitele; zaknihovaná
- Celkový objem emise: 0,5 mld. Kč
- Jmenovitá hodnota; počet kusů: 10 000 Kč; 50 000
- Kupóny: pevná roční úroková sazba 4,10 % vyplácená ročně zpětně
- S HZL obchodováno na: ---
- Lhůta splatnosti HZL: HZL budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 19. 5. 2016

HZL VB CZ VAR1 splatné 2015
- Identifikační označení (ISIN): CZ0002002298
- Datum emise; forma a podoba: 24. 3. 2011; na doručitele; zaknihovaná
- Celkový objem emise: 0,3 mld. Kč
- Jmenovitá hodnota; počet kusů: 10 000 Kč; 30 000
- Kupóny: pohyblivá půlroční úroková sazba 6M PRIBOR +1 % vyplácená půl ročně zpětně
- S HZL obchodováno na: ---
- Lhůta splatnosti HZL: HZL budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 24. 3. 2015

HZL VB CZ VAR splatné 2017
- Identifikační označení (ISIN): CZ0002002454
- Datum emise; forma a podoba: 22. 3. 2012; na doručitele; zaknihovaná
- Celkový objem emise: 0,5 mld. Kč
- Jmenovitá hodnota; počet kusů: 1 Kč; 500 000 000
- Kupóny: pohyblivá půlroční úroková sazba 6M PRIBOR +2 % vyplácená půl ročně zpětně
- S HZL obchodováno na: BCPP
- Lhůta splatnosti HZL: HZL budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 22. 3. 2017

HZL VB CZ 3,20% splatné 2016

- Identifikační označení (ISIN): CZ0002002611
- Datum emise; forma a podoba: 11. 10. 2012; na doručitele; zaknihovaná
- Celkový objem emise: 1 mld. Kč
- Jmenovitá hodnota; počet kusů: 1 Kč; 1 000 000 000
- Kupóny: pevná roční úroková sazba 3,20 % vyplácená ročně zpětně
- S HZL obchodováno na: BCPP
- Lhůta splatnosti HZL: HZL budou splaceny v jejich jmenovité hodnotě dne 11. 10. 2016

Odměny účtované auditorskými společnostmi za rok 2012

údaje jsou v mil. Kč	KPMG	Ernst & Young	Celkem
Auditorské služby (včetně DPH)	0	6,98	6,98
Daňové služby (včetně DPH)	0,63	0,23	0,86
Ostatní	0	0	0
Celkem	**0,63**	**7,21**	**7,84**

Principy odměňování osob s řídící pravomocí

Osobou s řídící pravomocí je ve Sberbank CZ, a.s. vedoucí osoba a člen dozorčí rady.

Vedoucí osoby emitenta

Vedoucí osobou emitenta Sberbank CZ, a.s. je předseda představenstva, který je zároveň generálním ředitelem, členové představenstva a prokuristé. Jmenovitě jsou uvedeni na str. 6–7, „Orgány společnosti".

Představenstvo je ze zákona statutárním orgánem, který řídí činnost společnosti a jedná jejím jménem. Členové představenstva Sberbank CZ vykonávají svou působnost s péčí řádného hospodáře, jednají v dobré víře, s náležitou pílí a péčí a v nejlepším zájmu společnosti a akcionářů. Jsou odborníky na řízení velkých korporací s mezinárodními zkušenostmi a schopností týmové práce. Jejich funkce vyžaduje neustálé zdokonalování se jak v oboru, tak v oblasti řízení a správy společností, aktivní přístup k plnění povinností a schopnost přispívat k rozvoji strategie společnosti a v neposlední řadě loajalitu ke společnosti. Členové představenstva dodržují vysoké etické standardy a odpovídají za to, že společnost dodržuje platné zákony. Osobně odpovídají za škodu, kterou by způsobili porušením právních povinností, a jsou také funkčně odpovědni vůči společnosti reprezentované akcionáři.

Předseda představenstva a členové představenstva jsou odměňováni na základě „Smlouvy o výkonu funkce člena představenstva" uzavřené v souladu s příslušnými ustanoveními zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník. Smlouva o výkonu funkce člena představenstva byla schválena dozorčí radou společnosti.

Společnost vyplácí předsedovi představenstva a členům představenstva pevné měsíční odměny za jejich řídící činnost, účast na zasedáních orgánu, řádnou přípravu na tato zasedání a za další činnosti spojené s výkonem funkce člena představenstva.

Předseda představenstva a členové představenstva jsou dále odměňováni s ohledem na vyhodnocení výkonu jejich činnosti, který je měřen na základě plnění stanovených výkonnostních kritérií. Výkonnostní kritéria, která jsou stanovována ve spolupráci s SBEU, jsou vypracována vždy na kalendářní rok a jsou odvozena z finančních cílů (hospodářský výsledek před zdaněním SBEU, hospodářský výsledek před zdaněním Sberbank CZ a hospodářský výsledek řízené organizační jednotky) a plnění strukturálních úkolů. Pohyblivá složka odměny dosahuje až 35 % pevné složky.

Generální ředitel a prokuristé nejsou z titulu této funkce navíc odměňováni. Proto jsou u ostatních vedoucích osob uvedené pouze příjmy prokuristů ze zaměstnaneckého poměru.

Na základě manažerských a odborných znalostí a zkušeností a přínosu pro společnost obdrželi předseda představenstva, členové představenstva a prokuristé:

- všechny peněžní příjmy náležející členům představenstva v celkové výši 18,950 mil. Kč;
- všechny peněžní příjmy náležející ostatním vedoucím osobám v celkové výši 4,449 mil. Kč.
- všechny naturální příjmy náležející členům představenstva v celkové výši 1,131 mil. Kč;
- všechny naturální příjmy náležející ostatním vedoucím osobám v celkové výši 0,146 mil. Kč.

Tyto příjmy byly vyplaceny na základě splnění finančních, kvalitativních a vývojových kritérií a na základě kritérií efektivnosti.

Předseda představenstva, členové představenstva, prokuristé ani jejich osoby blízké nevlastní akcie ani opce na nákup akcií Sberbank CZ. Akcie společnosti Sberbank CZ, a.s. nejsou veřejně obchodovatelné.

Dozorčí rada

Dozorčí rada je kontrolním orgánem společnosti a dohlíží na výkon působnosti představenstva uskutečňování podnikatelské činnosti společnosti. Dozorčí rada kontroluje zejména, zda představenstvo vykonává svou působnost v souladu s právními předpisy a stanovami společnosti a zda členové představenstva jednají v souladu se zájmy společnosti s vynaložením péče řádného hospodáře. Členové dozorčí rady vykonávají funkci s péčí řádného hospodáře. Pro výkon člena dozorčí rady musí být členové odborně způsobilí, zachovávat loajalitu ke společnosti a mlčenlivost o důvěrných informacích a skutečnostech.

Členové dozorčí rady odpovídají za škodu, kterou by způsobili porušením právních povinností. Členové dozorčí rady dále jsou funkčně odpovědni vůči společnosti reprezentované akcionáři. Členové dozorčí rady jsou odměňováni v souladu s příslušnými ustanoveními zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník. Výši případné odměny členů dozorčí rady schvaluje valná hromada. Za činnost v dozorčí radě Sberbank CZ není vyplácena měsíční odměna.

Členové dozorčí rady ani jejich osoby blízké nevlastní akcie ani opce na nákup akcií Sberbank CZ. Akcie společnosti Sberbank CZ, a.s. nejsou veřejně obchodovatelné.

Za činnost v dozorčí radě Sberbank CZ v roce 2012 členům dozorčí rady nebyly vypláceny žádné odměny z titulu člena dozorčí rady včetně naturálních.

Ze zaměstnaneckého poměru obdrželi členové dozorčí rady:

- všechny peněžní příjmy náležející členům dozorčí rady v celkové výši 2,193 mil. Kč;
- všechny naturální příjmy náležející členům dozorčí rady v celkové výši 0,153 mil. Kč.

Sberbank CZ prohlašuje, že nejsou střety zájmů mezi povinnostmi členů správních, řídících a dozorčích orgánů a jejich soukromými zájmy nebo jinými povinnostmi.

Postavení na trhu v hlavních činnostech

Sberbank CZ, a.s. úspěšně působí na českém trhu již od roku 1993. Z pohledu bilanční sumy za rok 2012 zaujímá 1,32 % podíl z celkového počtu 43 bank (vč. stavebních spořitelen). Přestože rok 2012 byl rokem spojeným se světovou hospodářskou recesí, bilanční suma banky meziročně vzrostla o 18,21 %. Růst bilanční sumy bankovního sektoru za rok 2012 činí 3,66 %. Změna obchodní strategie banky se výrazně projevila na meziročním nárůstu klientských vkladů o 30,92 % (bankovní sektor nárůst o 7,33 %).

Podíl klientských vkladů Sberbank CZ, a.s. činil 1,33 % z vkladů klientů bankovního sektoru. Meziročně rovněž narostl objem klientských úvěrů o 10,79 %, bankovní sektor zaznamenal meziroční nárůst o 2,42 %. Vzrostl i podíl klientských úvěrů na bankovním sektoru a k 31. 12. 2012 činil 1,99 %.

Zisk Sberbank CZ, a.s. meziročně poklesl o 39,58 %, meziroční vývoj hospodářského výsledku za bankovní sektor zaznamenal nárůst o 19,72 %. Hospodářský výsledek byl ovlivněn změnou struktury bilance banky – vyšší úrokové náklady z klientských vkladů, a tvorbou opravných položek ke klientským úvěrům.

Informace o zásadách řízení a správy společnosti

Orgány společnosti jsou valná hromada akcionářů jako nejvyšší orgán, představenstvo, dozorčí rada a výbor pro audit. Složení těchto orgánů detailně viz str. 6–7, „Orgány společnosti". Rozhodování těchto orgánů probíhá obvykle prostou většinou hlasů, pokud zákon či stanovy nepředepisují většinu jinou.
Valná hromada je nejvyšším orgánem společnosti. Do působnosti valné hromady náleží zejména rozhodnutí o

- změně stanov,
- zvýšení či snížení základního kapitálu,
- vydání dluhopisů,
- volba a odvolání členů dozorčí rady vyjma členů volených zaměstnanci,
- schválení roční účetní závěrky a rozhodnutí o použití výsledku nebo úhradě ztráty,
- podání žádosti o povolení k veřejnému obchodování s akciemi společnosti a o zrušení veřejné obchodovatelnosti akcií,
- prodeji podniku, o zrušení společnosti s likvidací, o její přeměně, sloučení, splynutí nebo rozdělení,
- změně práv spojených s jednotlivými druhy akcií nebo formy akcií,
- omezení převoditelnosti akcií na jméno a zrušení veřejné převoditelnosti akcií,
- vyloučení nebo omezení přednostního práva na získání vyměnitelných a prioritních dluhopisů a o vyloučení nebo omezení přednostního práva na získání nových akcií,
- zvýšení základního kapitálu věcnými nepeněžitými vklady,
- změně předmětu podnikání.

Valná hromada se koná nejméně jednou za rok. Představenstvo je povinno svolávat řádnou valnou hromadu každoročně, nejpozději 6 měsíců po skončení kalendářního roku, pokud platné právní předpisy nestanovují lhůtu kratší.

Hlavní akcionář ovlivňuje společnost pouze vahou svých hlasů na valné hromadě.

Představenstvo je statutárním orgánem společnosti, jenž řídí její činnost, jedná jejím jménem a zastupuje společnost navenek. Je zodpovědné za organizaci činnosti společnosti a vykonává práva zaměstnavatele.

O všech jednáních a hlasování představenstva se pořizuje zápis, který se archivuje po celou dobu trvání společnosti.

Funkční období členů představenstva je a trvá od zvolení do ukončení čtvrté valné hromady, která rozhodovala o roční účetní závěrce za čtvrtý obchodní rok, následující po volbě. Obchodní rok, ve kterém proběhla volba představenstva, není do této lhůty započítáván. Dozorčí rada může rozhodnout o kratším funkčním období. Znovuzvolení je přípustné. V průběhu funkčního období může dozorčí rada jednotlivé členy představenstva odvolávat. Při předčasném ukončení funkčního období se musí provést náhradní volba. Představenstvo se k 31. 12. 2012 skládá ze čtyř členů. Předsedu představenstva volí na návrh dozorčí rady jeho členové.

Členové představenstva jsou zároveň vrcholovým managementem.

Prokuristé jednají a podepisují jménem společnosti oba společně nebo jeden s kterýmkoliv členem představenstva tím způsobem, že k obchodnímu jménu společnosti připojí dodatek označující prokuru a svůj podpis.

Dozorčí rada dohlíží na výkon působnosti představenstva a uskutečňování podnikatelské činnosti společnosti a zastupuje zájmy akcionářů společnosti v období mezi konáním valných hromad.

Dozorčí rada má celkem šest členů. Členové dozorčí rady se volí, pokud valná hromada nerozhodne jinak, na dobu do ukončení třetí valné hromady, která rozhodovala o roční účetní závěrce za třetí obchodní rok, následující po volbě. Obchodní rok, ve kterém proběhla volba dozorčí rady, není do této lhůty započítáván. Pokud v průběhu funkčního období klesne počet členů dozorčí rady, je dozorčí rada oprávněna podle zákonem stanovených podmínek (§ 200 odst. 3 a § 194 odst. 2 obchodního zákoníku) sama jmenovat náhradního člena do příštího zasedání valné hromady. Z celkového počtu členů dozorčí rady jsou voleny dvě třetiny členů ze zástupců akcionářů valnou hromadou a jednu třetinu členů volí zaměstnanci společnosti.

Výbor pro audit sleduje postup sestavování a auditování účetní závěrky a plní úkoly v dalších oblastech, které stanovy nebo příslušné právní předpisy svěřují pravomoci a odpovědnosti výboru pro audit. Výbor pro audit se skládá ze tří členů, které volí valná hromada. Členem výboru pro audit může být jen fyzická osoba, která nesmí být současně členem představenstva, prokuristou, osobou oprávněnou jednat jménem společnosti podle zápisu v obchodním rejstříku. Členové výboru pro audit se volí, pokud valná hromada nerozhodne jinak, na dobu do ukončení třetí valné hromady, která rozhodovala o roční účetní závěrce za třetí obchodní rok, následující po volbě. Obchodní rok, ve kterém proběhla volba členů výboru pro audit, není do této lhůty započítáván. Valná hromada je oprávněna schválit jednací řád výboru pro audit.

Proces účetního výkaznictví může být vystaven rizikům nepřesností vyplývajících z lidských či technických faktorů. Tato rizika Sberbank CZ, a.s. řeší následujícími způsoby

- podrobnými metodickými pokyny, účetními zásadami (detailně viz str. 35–52) a strategií pro řízení rizik (detailně viz str. 77–104)
- pravidelnou vnitřní a vnější kontrolou
- automatizováním procesů

Rizikové události jsou sledovány a pravidelně vyhodnocovány v rámci procesu řízení operačního rizika. Na základě analýz rizikových událostí jsou stanovována odpovídající opatření.

Představenstvo Sberbank CZ, a.s. vytvořilo systém vnitřní kontroly a odpovídá za udržování jeho funkčnosti a efektivnosti. Sberbank CZ, a.s. má zavedeny kontrolní mechanismy na všech řídicích a organizačních úrovních včetně odpovídajících informačních toků. Tyto kontrolní mechanismy jsou v pravidelných intervalech přehodnocovány a v případě potřeby aktualizovány. Do systému vnitřní kontroly jsou zapojeni všichni zaměstnanci banky. Jeho funkčnost a efektivnost pravidelně vyhodnocuje představenstvo a výbor pro audit. Interní audit nezávisle prověřuje činnosti banky včetně systému řízení rizik a systému vnitřní kontroly.

Sberbank CZ, a.s. je členem České bankovní asociace a Asociace pro kapitálový trh a dobrovolně dodržuje následující kodexy, které jsou k nahlédnutí na stránkách www.czech-ba.cz a www.akatcr.cz:

Etický kodex České bankovní asociace (Etický kodex ČBA, aktualizace 2012)

Etický kodex AKAT v ČR (Etický kodex Asociace pro kapitálový trh)

Kodex pro úvěry a bydlení (Standard ČBA č. 18/2005, Zásady poskytování předsmluvních informací souvisejících s úvěry na bydlení)

Kodex Banka – Klient (Standard ČBA č. 19/2005, Kodex chování mezi bankami a klienty)

Kodex mobility klientů (Standard ČBA č. 22/2009, Mobilita klientů – postup při změně banky)

Pravidla pro náhrady finančních prostředků vyplývající z mezibankovních platebních transakcí (Standard ČBA č. 15/2002 – aktualizace 4/2011)

Dále banka přistoupila a dodržuje i další Standardy ČBA v oblasti platebního styku.

Tyto kodexy a standardy má banka zapracovány do Kodexu chování zaměstnanců banky a do interních pracovních postupů.

Společenská odpovědnost Sberbank CZ

Rostoucí význam společensky odpovědného jednání si uvědomuje i naše banka a proto v loňském roce představila strategii společenské odpovědnosti Sberbank CZ. V rámci ní byly v roce 2012 zahájeny dva projekty – charitativní fond zaměstnanců a dobrovolnictví zaměstnanců Sberbank CZ.

Charitativní fond Sberbank CZ

Za účelem podpory charitativních projektů zřídila Sberbank CZ charitativní fond, do kterého mohou dobrovolně přispívat všichni její zaměstnanci. Pro shromažďování prostředků fondu slouží výhradně pro tento účel zřízený běžný účet. Na konci roku správní rada fondu volená zaměstnanci rozdělí vybranou částku na konkrétní vybrané charitativní projekty, které sami zaměstnanci v průběhu roku nominují. Fond se zaměřuje především na podporu ohrožených dětí a žen, na podporu vzdělávání a finanční gramotnosti, zdravotně postižené, seniory nebo na ekologické projekty.

Uzávěrka příspěvků pro rok 2012 byla 31. října. Do tohoto termínu zaměstnanci přispěli celkem 102 102 Kč, přičemž výše příspěvku se nejčastěji pohybovala kolem 200 Kč. Správní rada charitativního fondu na svém prvním zasedání 4. prosince 2012 rozhodla o rozdělení částky mezi 8 vybraných projektů z celkem 14 navržených. Rada upřednostnila menší projekty bez zajištěné velké publicity a dalších zdrojů financování. Podpořeny byly adresné konkrétní projekty, jejichž cíl je pozitivní a jejich posláním je přinášet radost.

Projekty podpořené z charitativního fondu v roce 2012

Název organizace	Přidělená částka
Občanské sdružení Madleine	20 000 Kč
Nadační fond dětské onkologie KRTEK	15 000 Kč
Centrum BAZALKA, o.p.s.	14 500 Kč
Nadace Křižovatka	14 500 Kč
Domov pro seniory Kamenec, Slezská Ostrava, p.o.	12 000 Kč
Oblastní charita Vyškov	11 102 Kč
Všude dobře o.p.s.	8 000 Kč
Integrované centrum pro osoby se zdravotním postižením Horní Poustevna	7 000 Kč

Dobrovolnictví zaměstnanců Sberbank CZ

V rámci projektu dobrovolnických akcí má každý zaměstnanec k dispozici jeden den v roce, který může místo v kanceláři strávit pomocí komukoliv nebo čemukoliv, kde se jí nedostává. V roce 2012 se do tohoto projektu zapojilo 13 % zaměstnanců Sberbank CZ v rámci tří dobrovolnických dnů.

První dobrovolnický den se uskutečnil v pátek 20. července ve spolupráci s Centrem ekologické výchovy Pálava **v přírodní rezervaci Děvín v CHKO Pálava**, kde se dobrovolníci podíleli na úklidu přírody a sběru odpadků.

Druhý dobrovolnický den se konal v pátek 10. srpna v **Dětském domově Dagmar v Brně**. Dobrovolníci Sberbank CZ pomohli s pletím zahrady, úpravou záhonků, úklidem dětského hřiště a natíráním plotu.

Třetí dobrovolnický den byl uspořádán v pátek 19. října ve spolupráci s občanským Sdružením TEREZA **v pražském Průhonickém parku**, který je Národní kulturní památkou a památkou UNESCO. Dobrovolníci se podíleli na odstraňování náletových dřevin z azalkových a rododendronových strání, prořezávkách keřů, pletí alpinek na skalkách či štěpkování větví.

Zahájené projekty společenské odpovědnosti se setkaly s kladným ohlasem jak u zaměstnanců, tak i veřejnosti, a proto v nich banka aktivně pokračuje a dále je rozvíjí i v roce 2013.

Finanční část

SBERBANK CZ, a.s.

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA A ÚČETNÍ ZÁVĚRKA
(Zpracovaná podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií)

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2012

Výkaz souhrnného výsledku za rok končící 31. prosince 2012

Zpracovaný podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií

v mil. Kč	Pozn.:	Rok končící 31. prosince 2012	2011
Výnosy z úroků a podobné výnosy		2 033	1 975
Náklady na úroky a podobné náklady		-743	-676
Čisté úrokové výnosy	**3**	**1 290**	**1 299**
Výnosy z poplatků a provizí		464	465
Náklady na poplatky a provize		-78	-94
Čisté výnosy z poplatků a provizí	**4**	**386**	**371**
Čistý zisk z obchodování	5	8	-35
Čistý zisk z finančních investic	6	15	43
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů	14	-445	-305
Rezervy	26	-2	41
Správní náklady	7	-930	-890
Ostatní provozní výnosy	8	4	1
Ostatní provozní náklady	9	-56	-82
Provozní zisk		**270**	**443**
Zisk před daní z příjmů		270	443
Daň z příjmů	10	-61	-97
Čistý zisk za účetní období		**209**	**346**
Ostatní úplný výsledek			
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů:	28		
– Čistá změna reálné hodnoty		14	-38
– Čistý zisk / (ztráta) převedený do výkazu zisku a ztráty		32	-8
Ostatní úplný výsledek		**46**	**-46**
Celkový úplný výsledek		**255**	**300**
Zisk za období připadající			
– Vlastníkům banky		209	341
– Menšinovým akcionářům		0	5
Zisk za období		**209**	**346**
Celkový souhrnný výsledek hospodaření připadající			
– Vlastníkům banky		255	296
– Menšinovým akcionářům		0	4
Celkový souhrnný výsledek hospodaření		**255**	**300**

Výkaz finanční pozice k 31. prosinci 2012

Zpracovaný podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií

v mil. Kč	Pozn.:	Rok končící 31. prosince 2012	2011
AKTIVA			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	11	7 196	3 222
Pohledávky za bankami	12	4 894	3 551
Pohledávky za klienty	13,14	45 944	41 611
Derivátové finanční nástroje	15	283	31
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	16	265	265
Investiční cenné papíry:			
– realizovatelné	17	2 253	2 446
– úvěry a pohledávky	17	61	61
– držené do splatnosti	17	0	201
Nehmotná aktiva	18	110	113
Pozemky, budovy a zařízení	19	193	205
Splatná daň z příjmů		32	0
Odložená daňová pohledávka	20	13	29
Ostatní aktiva	21	40	31
Náklady a příjmy příštích období	21	28	24
Aktiva celkem		**61 312**	**51 790**
CIZÍ ZDROJE			
Závazky vůči bankám	22	6 927	8 722
Závazky vůči klientům	23	41 642	31 763
Derivátové finanční nástroje	15	276	25
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	24	6 493	5 053
Splatná daň z příjmů		0	25
Ostatní pasiva	25	347	458
Výnosy a výdaje příštích období	25	29	50
Rezervy	26	35	33
Podřízené závazky	27	253	260
Závazky celkem		**56 002**	**46 389**
VLASTNÍ KAPITÁL			
Základní kapitál	28	2 005	2 005
Emisní ážio		2 695	2 695
Zákonný rezervní fond		110	93
Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů	28	8	-38
Nerozdělený zisk		492	646
Vlastní kapitál celkem		**5 310**	**5 401**
Závazky a vlastní kapitál celkem		**61 312**	**51 790**

Výkaz změn vlastního kapitálu za rok končící 31. prosince 2012

Zpracovaný podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií

v mil. Kč	Základní kapitál	Emisní ážio	Zákonný rezervní fond	Fond z přecenění realizovatelných cenných papírů	Nerozdělený zisk	Vlastní kapitál celkem
K 1. lednu 2011	**2 005**	**2 695**	**79**	**8**	**579**	**5 366**
Čistá změna hodnoty realizovatelných cenných papírů po zdanění	0	0	0	-46	0	-46
Ostatní úplný výsledek (vykázaný přímo ve vlastním kapitálu)	**0**	**0**	**0**	**-46**	**0**	**-46**
Čistý zisk za účetní období	0	0	0	0	346	346
Celkový úplný výsledek 2011	**0**	**0**	**0**	**-46**	**346**	**300**
Dividendy za rok 2010	0	0	0	0	-265	-265
Převod do zákonného rezervního fondu	0	0	14	0	-14	0
K 31. prosinci 2011	**2 005**	**2 695**	**93**	**-38**	**646**	**5 401**
K 1. lednu 2012	**2 005**	**2 695**	**93**	**-38**	**646**	**5 401**
Čistá změna hodnoty realizovatelných cenných papírů po zdanění	0	0	0	46	0	46
Ostatní úplný výsledek (vykázaný přímo ve vlastním kapitálu)	**0**	**0**	**0**	**46**	**0**	**46**
Čistý zisk za účetní období	0	0	0	0	209	209
Celkový úplný výsledek 2012	**0**	**0**	**0**	**46**	**209**	**255**
Dividendy za rok 2011	0	0	0	0	-346	-346
Převod do zákonného rezervního fondu	0	0	17	0	-17	0
K 31. prosinci 2012	**2 005**	**2 695**	**110**	**8**	**492**	**5 310**

Výkaz o peněžních tocích za rok končící 31. prosince 2012

Zpracovaný podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií

v mil. Kč	Pozn.:	2012	2011
Peněžní toky z provozní činnosti			
Zisk před zdaněním		**270**	**443**
Úpravy:			
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů	14	218	-90
Rezervy	26	2	-41
Odpisy budov a zařízení	7	70	82
Ztráty ze snížení hodnoty investičních cenných papírů	17	0	5
Přecenění realizovatelných cenných papírů nevykázané v čistém zisku	28	57	-57
(Zvýšení) / snížení provozních aktiv:			
Pohledávky za bankami, termínové, splatné nad 3 měsíce		-2 922	-141
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů		-252	96
Úvěry a půjčky		-4 551	-2 373
Ostatní aktiva		-9	12
Náklady a příjmy příštích období		-4	-5
Zvýšení / (snížení) provozních závazků:			
Závazky vůči bankám, termínové		-978	-407
Finanční závazky vykazované v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty		251	-12
Závazky vůči klientům		9 879	1 609
Směnky a depozitní certifikáty		780	553
Ostatní závazky		-111	117
Výnosy a výdaje příštích období		-21	-6
Čisté peněžní toky z provozní činnosti před zdaněním		**2 679**	**-215**
Čistá daň z příjmů		-113	-57
Čisté peněžní toky z provozní činnosti		**2 566**	**-272**

v mil. Kč	Pozn.:	2012	2011
Peněžní toky z investiční činnosti			
Nákup investičních cenných papírů	17	-2 032	-1 752
Prodej a splatnost investičních cenných papírů		2 426	591
Nákup budov, zařízení a nehmotného majetku	19	-55	-93
Čisté peněžní toky z investiční činnosti		**339**	**-1 254**
Peněžní toky z financování			
Emise dluhopisů		660	-124
Zvýšení / (snížení) přijatých úvěrů		-7	7
Vyplacené dividendy	35	-346	-265
Čisté peněžní toky z financování		307	-382
Čisté zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		3 212	-1908
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty na začátku roku	31	3 170	5 078
Čistý nárůst / (snížení) peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		**3 212**	**-1 908**
Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty na konci roku	31	6 382	3 170
Provozní cash-flow z úroků			
Placené úroky		883	675
Přijaté úroky		2 181	2 024
Placená daň z příjmů		113	71
Přijatá daň z příjmů		0	14

Tato účetní závěrka byla schválena představenstvem dne 2. dubna 2013 a byla z jeho pověření podepsána:

Podpisy statutárních zástupců

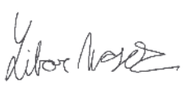
Osoba odpovědná za vedení účetnictví

Osoba odpovědná za sestavení účetní závěrky

Libor Holub
předseda představenstva

Frank Guthan
člen představenstva

Alena Sládková



Libor Nosek

Příloha tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Příloha účetní závěrky

1 Obecné informace

sberbank CZ, a.s. (dále „Banka") byla založena 31. října 1996. K 31. prosinci 2012 měla Banka 24 regionálních poboček v České republice (k 31. prosinci 2011: 24 poboček) a v roce 2012 průměrně zaměstnávala 649 zaměstnanců (k 31. prosinci 2011: 610 zaměstnanců).

K 31. 12. 2011 byla konečnou mateřskou společností Osterreichische Volksbanken AG (dále jen „VBAG"), která má sídlo v Rakousku, A-1090 Wien, Kolingasse 19. Účetní závěrka Banky byla zahrnována do konsolidované účetní závěrky skupiny VBAG. Přímou mateřskou společností byla Sberbank Europe AG, která má sídlo v Rakousku, A-1010 Wien, Renngasse 10 (dříve „Volksbank International AG" a dále jen „Sberbank EU") většinově vlastněná společností VBAG.

K 31. 12. 2012 byla konečnou mateřskou společností Sberbank, která má sídlo v Rusku 19 Vavilova St., 117997 Moskva (dále jen „Sberbank RU"). Účetní závěrka Banky byla zahrnována do konsolidované účetní závěrky skupiny Sberbank RU. Přímou mateřskou společností byla Sberbank EU.

Sberbank CZ, a.s. působila v průběhu celého roku 2012 pod názvem Volksbank CZ, a.s. Ke změně názvu došlo k 28. 2. 2013 v rámci procesu začleňování banky do skupiny Sberbank RU poté, kdy k 15. 2. 2012 byla dokončena transakce o koupi 100% vlastnického podílu ve Sberbank EU (dříve Volksbank International AG) bankou Sberbank RU.

V lednu 2012 prodali oba menšinoví akcionáři (viz poznámka 36) svoje podíly ve Sberbank CZ, a.s. společnosti Sberbank EU, která se stala vlastníkem 100% podílu ve Sberbank CZ, a.s.

Činnost Banky spočívá zejména v:

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

2 Účetní zásady

(a) Prohlášení o souladu a základní zásady pro sestavení účetní závěrky

Statutární účetní závěrka Banky, obsahující výkaz o finanční pozici, výkaz souhrnného výsledku, výkaz změn vlastního kapitálu, výkaz o peněžních tocích a související přílohu, je sestavena v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií („EU IFRS"). Účetní politiky uvedené dále byly použity konzistentně pro všechna prezentovaná účetní období.

Účetní závěrka je sestavena na principu historických pořizovacích cen, s výjimkou realizovatelných finančních aktiv, finančních aktiv a pasiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů a všech derivátových obchodů.

Sestavení účetní závěrky v souladu s IFRS vyžaduje uplatňování určitých zásadních účetních odhadů. Vyžaduje rovněž, aby vedení využívalo svůj úsudek v procesu aplikace účetních pravidel Banky.

Oblasti kladoucí vyšší nároky na uplatňování úsudku, nebo s vyšší mírou složitosti, či oblasti, ve kterých jsou pro účely sestavení účetní závěrky uplatňovány důležité předpoklady a odhady, jsou zveřejněny v poznámce 2 (aa).

Částky v účetní závěrce jsou zaokrouhleny na miliony českých korun („mil. Kč"), není-li uvedeno jinak.

(b) Vykazování podle provozních segmentů

Banka určuje a vykazuje informace o provozních segmentech na základě informací, které jsou pravidelně ověřovány představenstvem jako vedoucím orgánem Banky s pravomocí rozhodovat o prostředcích, jež mají být provoznímu segmentu přiděleny, a posuzovat jeho výkonnost.

Provozním segmentem je útvar Banky:

- který se zabývá podnikatelskými aktivitami, v souvislosti s nimiž mohou vzniknout výnosy a náklady (včetně výnosů a nákladů spojených s transakcemi s jiným útvarem Banky);
- jehož provozní výsledky jsou pravidelně ověřovány vedoucím orgánem Banky s pravomocí rozhodovat o prostředcích, které mají být segmentu přiděleny, a s pravomocí posuzovat jeho výkonnost; a
- pro něhož jsou dostupné samostatné finanční údaje.

(c) Přepočty cizích měn

Funkční měna a měna vykazování
Položky, které jsou součástí účetní závěrky Banky, jsou oceňovány za použití měny primárního ekonomického prostředí, ve kterém Banka působí („funkční měna").

Účetní závěrka je prezentována v Kč, které jsou pro Banku jak měnou funkční, tak měnou vykazování.

Transakce a zůstatky
Transakce v cizí měně se přepočítávají do tzv. funkční měny na základě směnných kurzů platných k datům transakcí. Kurzové zisky nebo ztráty vyplývající z těchto transakcí a z přepočtu peněžních aktiv a závazků vyjádřených v cizích měnách směnným kurzem vyhlášeným Českou národní bankou platným na konci roku se vykazují v čistém zisku v položce „čistý zisk z obchodování".

Kurzové rozdíly nepeněžních položek, jako například majetkových cenných papírů oceněných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, jsou vykazovány v rámci zisku nebo ztráty z reálné hodnoty. Kurzové rozdíly nepeněžních položek, jako například majetkových cenných papírů klasifikovaných jako realizovatelná finanční aktiva, se zachycují do ostatního úplného výsledku a stávají se položkou vlastního kapitálu „fond z přecenění realizovatelných cenných papírů".

(d) Finanční aktiva a závazky a jejich oceňování

Banka klasifikuje svá finanční aktiva do následujících kategorií: finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, půjčky a pohledávky, finanční aktiva držená do splatnosti a realizovatelná finanční aktiva.

Banka klasifikuje svá finanční pasiva do následujících kategorií: finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, a ostatní finanční závazky. Klasifikace finančních aktiv a závazků je stanovena na základě záměru vedení při jejich prvotním zachycení a současně musí být splněna relevantní kriteria pro jejich zařazení.

(i) Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů
Tato kategorie zahrnuje dvě dílčí kategorie: finanční aktiva držená za účelem obchodování a finanční aktiva klasifikovaná od počátku jako finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů.

Finanční aktivum je zařazeno do kategorie aktiva držená za účelem obchodování, pokud bylo pořízeno nebo získáno především za účelem prodeje nebo zpětného odkoupení v blízké budoucnosti, nebo pokud je součástí portfolia finančních nástrojů, které jsou společně řízeny za účelem dosahování zisků z cenových rozdílů v krátkodobém časovém období. Deriváty jsou také zařazeny do kategorie položek držených za účelem obchodování za předpokladu, že nejsou určeny k zajištění.

Finanční aktiva a finanční závazky jsou oceňovány reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů jestliže:

- významnou měrou sníží nesrovnalosti vykazování, které by nastaly, kdyby související deriváty byly klasifikovány jako deriváty držené pro účely obchodování a podkladové finanční nástroje by byly zachyceny na základě naběhlých hodnot úvěrů a půjček klientům nebo bankám a emitovaných dluhových cenných papírů;
- určité investice, jako například majetkové cenné papíry, které jsou spravovány a oceňovány na základě reálné hodnoty v souladu s dokumentací pro řízení rizika nebo investiční strategie a vykazovány klíčovým manažerům na tomto základě, jsou zachyceny reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů; a
- finanční nástroje, jako například držené dluhové cenné papíry, obsahující jeden nebo více vložených derivátů, jež zásadním způsobem ovlivňují peněžní toky, jsou oceňovány reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů.

Zisky nebo ztráty vzniklé v důsledku prodeje a změn reálné hodnoty finančních nástrojů k obchodování, včetně derivátů určených k obchodování, které se řídí spolu s určenými finančními aktivy nebo závazky, jsou zahrnuty do „čistého zisku z obchodování".

Zisky nebo ztráty vzniklé v důsledku prodeje a změn reálné hodnoty finančních aktiv a finančních závazků klasifikovaných od počátku jako oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů jsou zahrnuty do „čistého zisku z finančních investic".

(ii) Půjčky a pohledávky
Půjčky a pohledávky jsou nederivátová finanční aktiva s danými nebo předpokládanými platbami, která nejsou kotována na aktivním trhu, jiná než: (a) určená k obchodování, která Banka plánuje prodat okamžitě nebo v blízké budoucnosti, a ta, která Banka prvotně označí jako finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů; (b) finanční aktiva prvotně označená jako realizovatelná finanční aktiva; (c) finanční aktiva, u kterých je možné, že Banka nebude schopna zpětně získat celou jejich hodnotu z jiných důvodů než z důvodů snížení úvěrového hodnocení. Tato aktiva se vykazují v naběhlé hodnotě.

(iii) Finanční aktiva držená do splatnosti
Finanční aktiva držená do splatnosti jsou nederivátová finanční aktiva s danými nebo předpokládanými platbami a s pevnou splatností, která vedení Banky zamýšlí a zároveň je schopno držet až do jejich splatnosti. Tato aktiva se vykazují v naběhlé hodnotě. Pokud by Banka prodala jiné než nevýznamné množství těchto aktiv před jejich splatností (z jiných důvodů než za určitých specifických podmínek), celá tato kategorie musí být přesunuta do realizovatelných aktiv. Navíc by Banka nesměla během následujících dvou let zařadit do této kategorie žádné finanční aktivum.

(iv) Realizovatelná finanční aktiva
Realizovatelná finanční aktiva jsou aktiva, která Banka hodlá držet po neomezenou dobu, a jež mohou být prodána v reakci na požadavky likvidity nebo na základě změny v úrokových sazbách, měnových kurzech či cen akcií. Tato aktiva jsou oceňována reálnou hodnotou.

(v) Finanční závazky oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů
Pro finanční závazky platí kategorie a pravidla uvedená v odstavci (i).

(vi) Ostatní finanční závazky
Banka do této kategorie zařazuje všechny finanční závazky s výjimkou zařazení do kategorie finančních závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů v souladu s uvedenými pravidly pro zařazení do dané kategorie. Ostatní finanční závazky se vykazují v naběhlé hodnotě.

Banka emituje hypoteční zástavní listy. Zpětně odkoupené hypoteční zástavní listy se vykazují jako položka snižující závazky z emitovaných cenných papírů.

(vii) Zaúčtování a odúčtování finančních aktiv
Standardní nákupy a prodeje finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, držených do splatnosti a realizovatelných aktiv se vykazují k datu sjednání obchodu, tedy datu, ke kterému se Banka zaváže dané aktivum koupit nebo prodat.

Finanční aktiva jsou prvotně zaúčtována v reálné hodnotě plus transakční náklady v případě všech finančních aktiv, která nejsou oceňována reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů. Finanční aktiva oceňována reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů jsou prvotně zaúčtována v reálné hodnotě a transakční náklady jsou vykázány ve výkazu souhrnného výsledku v položce Náklady na poplatky a provize. Finanční aktiva jsou odúčtována z rozvahy, jestliže právo obdržet peněžní toky z investic vypršelo nebo bylo převedeno a Banka převedla v podstatě veškerá rizika a užitky plynoucí z vlastnictví. Finanční závazky jsou odúčtovány, jestliže jsou ukončeny, tedy jestliže je závazek splacen, zrušen nebo dojde k jeho skončení.

Realizovatelná finanční aktiva a finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů jsou následně vedena v reálné hodnotě. Půjčky a pohledávky a investice držené do splatnosti jsou vedeny v naběhlé hodnotě za použití metody efektivní úrokové sazby. Realizované a nerealizované zisky a ztráty vyplývající ze změn reálné hodnoty finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů se účtují do čistého zisku do období, v němž nastanou. Nerealizované zisky a ztráty vyplývající ze změn reálné hodnoty cenných papírů klasifikovaných jako realizovatelné se vykazují v ostatním úplném výsledku. V případě, že cenné papíry klasifikované jako realizovatelné jsou odúčtovány nebo dojde ke snížení jejich hodnoty, kumulované úpravy hodnoty jsou zahrnuty do čistého zisku. Úrok vypočítaný s použitím metody efektivní úrokové míry a kurzové zisky a ztráty z peněžních aktiv klasifikovaných jako realizovatelná aktiva jsou rovněž vykázány v čistém zisku. Dividendy z realizovatelných majetkových cenných papírů jsou vykázány v čistém zisku při vzniku práva na příjem dividendové platby.

(viii) Stanovení reálné hodnoty
Reálná hodnota je částka, za kterou by mohlo být v transakcích mezi znalými a ochotnými stranami za obvyklých podmínek směněno aktivum nebo vypořádán závazek.

Reálné hodnoty investic kotovaných na aktivních trzích vychází z aktuální poptávkové ceny. Pokud trh pro dané finanční aktivum není aktivní, reálnou hodnotu určuje Banka za použití oceňovacích technik. Tyto techniky představují například analýzu diskontovaných peněžních toků a další oceňovací techniky obvykle používané účastníky trhu.

Účetní metody Banky týkající se reálné hodnoty jsou uvedeny v poznámce 34.

(e) Zápočet finančních nástrojů

Finanční aktivum a finanční závazek se kompenzují a v rozvaze uvádějí v čisté částce jen tehdy, pokud má Banka právně vymahatelný nárok vykázané částky započítat a má v úmyslu vypořádat příslušné aktivum a příslušný závazek v čisté výši nebo realizovat příslušné aktivum a zároveň vypořádat příslušný závazek.

(f) Derivátové finanční nástroje a zajišťovací účetnictví

Derivátové finanční nástroje, jsou prvotně vykázány v reálné hodnotě k datu uzavření smlouvy o derivátech a následně přeceňovány na reálnou hodnotu. Reálné hodnoty derivátů jsou získávány z kotovaných tržních cen na aktivních trzích, včetně současných tržních transakcí a použitím oceňovacích technik, jakými jsou příslušné modely odhadu diskontovaných budoucích peněžních toků nebo opční modely. Všechny deriváty jsou vykázány jako aktiva, jestliže je jejich reálná hodnota kladná a jako závazky, jestliže je záporná.

Banka příležitostně nakupuje nebo emituje finanční instrumenty obsahující vložené deriváty. Některé deriváty, které jsou vloženy do jiných finančních nástrojů, jako například opce na konverzi v konvertibilním dluhopisu, jsou považovány za samostatné deriváty, jestliže jejich ekonomické charakteristiky a rizika nesouvisejí úzce s ekonomickými rysy hostitelské smlouvy a pokud hostitelský nástroj není oceňován reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů. Tyto vložené deriváty jsou oceňovány v reálné hodnotě a změny této reálné hodnoty jsou vykázány v čistém zisku, pokud se Banka nerozhodne oceňovat tyto hybridní smlouvy reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů.

Banka neuplatňuje zajišťovací účetnictví.

(g) Zaúčtování odloženého zisku nebo ztráty prvního dne

Nejlepším vyjádřením reálné hodnoty při počátečním zachycení je pořizovací cena (tj. reálná hodnota poskytnuté nebo přijaté úhrady), pokud není reálná hodnota takového nástroje doložena na základě srovnání s jinými dostupnými tržními transakcemi se stejným instrumentem (tj. bez úpravy nástroje) nebo na základě použití oceňovacích technik, jejichž proměnné obsahují pouze data z dostupných trhů.

V případě, že existuje rozdíl mezi transakční cenou na neaktivním trhu a reálnou hodnotou z jiné zjistitelné běžné tržní transakce se stejným nástrojem nebo založené na oceňovacích technikách, jejichž proměnné obsahují pouze pozorovatelná tržní data, vykazuje Banka rozdíl mezi transakční cenou a reálnou hodnotou (tzv. zisk /ztráta prvního dne) ve výkazu zisku a ztráty v „Čistém zisku z obchodování". V případě, že nelze zjistit reálnou hodnotu obdobné tržní transakce, je rozdíl mezi transakční cenou a modelovou hodnotou zobrazen ve výkazu zisku a ztráty pouze v případě, že se proměnné vstupující do modelu stanou zjistitelnými z trhu, nebo že je nástroj odúčtován.

(h) Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady ze všech finančních nástrojů nesoucích úrok, mimo nástrojů držených pro účely obchodování, jsou vykázány ve výkazu souhrnného výsledku v položkách „Výnosy z úroků a podobné výnosy" a „Nákladů na úroky a podobné náklady" metodou efektivní úrokové míry.

Metoda efektivní úrokové míry je metoda výpočtu naběhlé hodnoty finančního aktiva či závazku a příslušných úrokových výnosů a nákladů během příslušného období. Efektivní úroková míra je takovou úrokovou mírou, která přesně diskontuje budoucí očekávané platby a příjmy během očekávané životnosti finančního nástroje, nebo příslušného kratšího období, na čistou účetní hodnotu finančního aktiva či závazku. Banka počítá efektivní úrokovou míru tak, že odhadne budoucí peněžní toky, které vyplývají z uzavřených smluvních podmínek (například možnost předčasného splacení), ale nezvažuje budoucí úvěrové ztráty. Výpočet zahrnuje všechny poplatky zaplacené a přijaté smluvními stranami, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry, transakčních nákladů a dalších přirážek a slev. Efektivní úroková míra je stanovena při prvotním vykázání finančního majetku nebo závazku a revidována v okamžiku změny budoucích očekávaných peněžních toků plynoucích z finančních nástrojů s variabilní úrokovou sazbou nebo s proměnlivými platbami.

Jestliže dojde ke snížení hodnoty finančního aktiva nebo skupiny podobných finančních aktiv, úrokový výnos je účtován za použití úrokové míry, která byla použita pro diskont budoucích peněžních toků pro výpočet ztráty ze snížení hodnoty.

(i) Výnosy z poplatků a provizí a náklady na poplatky

Poplatky a provize se časově rozlišují na akruální bázi po dobu poskytování služby. Poplatky za závazné poskytnutí úvěrů, které budou pravděpodobně čerpány, jsou časově rozlišeny (společně s příslušnými přímými náklady) a jsou vykázány jako úprava efektivní úrokové míry pro daný úvěr. Poplatky za syndikovaný úvěr jsou zaúčtovány do výnosů, jakmile dojde k uzavření syndikace a Banka si neponechá žádnou část celkového úvěru pro sebe nebo si ponechá část stejné efektivní míry jako ostatní poskytovatelé. Poplatky a provize vzniklé z vyjednávání či účasti na vyjednávání transakce pro třetí stranu – jakými jsou například dohody o pořízení akcií a jiných cenných papírů nebo o nákupu nebo

prodeji podniků – jsou zaúčtovány do výnosů při dokončení příslušné transakce. Poplatky za správu aktiv a poplatky za manažerské poradenství a služby se vykazují v souladu s příslušnou smlouvou o poskytnutí těchto služeb a obvykle jsou časově rozlišeny. Poplatky za správu aktiv, které se vztahují k investičním fondům, jsou vykazovány rovnoměrně po dobu poskytování služby. Stejný princip je aplikován na služby spojené se správou aktiv, finančního plánování a služby úschovy, které jsou na kontinuální bázi poskytovány pro dané smluvené období. Poplatky nebo části poplatků navázané na dosažení výkonnostních parametrů jsou vykázány v momentě, kdy jsou tyto výkonnostní parametry dosaženy.

(j) Příjmy z dividend

Dividendy jsou vykázány v čistém zisku při vzniku práva na příjem dividendové platby.

(k) Smlouvy o prodeji a zpětné koupi cenných papírů

Cenné papíry prodané na základě dohody o zpětném odkupu („repo operace") jsou ve výkazu finanční pozice vykázány jako aktiva v zástavě, jestliže kupující má smluvní právo nebo je obvyklé, že cenné papíry dále prodá nebo je dá do zástavy třetímu subjektu. Závazek vůči protistraně je uveden v příslušných „závazcích vůči bankám" nebo „závazcích vůči klientům". Cenné papíry nakoupené na základě smlouvy o zpětném odkupu („reverzní repo operace") jsou uvedeny jako „pohledávky za bankami" nebo „úvěry a půjčky klientům". Rozdíl mezi prodejní cenou a cenou zpětné koupě je považován za úrok a je časově rozlišován po dobu trvání smlouvy s využitím metody efektivní úrokové míry. Cenné papíry zapůjčené protistranám jsou rovněž zachyceny v účetní závěrce.

(l) Znehodnocení finančních aktiv

(i) Úvěry a pohledávky účtované v naběhlé hodnotě

Ke každému rozvahovému dni Banka posuzuje, zda existují objektivní důkazy potvrzující, že hodnota finančního aktiva nebo skupiny finančních aktiv byla snížena. Hodnota finančního aktiva nebo skupiny finančních aktiv se snížila nebo ke ztrátám ze snížení hodnoty došlo 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 dopad na očekávané budoucí peněžní toky finančního aktiva nebo skupiny finančních aktiv, které lze spolehlivě odhadnout.

Kritéria, která Banka zejména používá ke stanovení toho, zda existují objektivní důkazy ztráty ze snížení hodnoty jsou následující:

- Prodlení se smluvními splátkami jistiny nebo úroků;
- Problémy s likviditou finančních prostředků dlužníka;
- Porušení úvěrových ujednání nebo podmínek;
- Zahájení konkurzního nebo insolvenčního řízení;
- Zhoršení konkurenční pozice dlužníka;
- Pokles hodnoty zástavy;
- Zhoršení úvěrového hodnocení pod investiční úroveň.

Odhadovaná doba mezi vznikem ztráty a jejím zjištěním je pro každé dané portfolio stanovená vedením Banky. Obecně se tato doba pohybuje mezi jedním a třemi měsíci.

Banka nejprve posoudí, zda individuálně existuje objektivní důkaz o snížení hodnoty pro individuálně významná finanční aktiva, a individuálně nebo společně pro finanční aktiva, která nejsou individuálně významná. Jestliže Banka zjistí, že neexistuje žádný objektivní důkaz o snížení hodnoty individuálně hodnoceného finančního aktiva, ať již je významné či nikoliv, zahrne toto aktivum do skupiny finančních aktiv s podobnými charakteristikami úvěrových rizik a společně je posoudí ohledně snížení hodnoty. Aktiva, která jsou jednotlivě posuzována ohledně snížení hodnoty, a z kterých je nebo nadále bude účtována ztráta ze snížení hodnoty, nejsou ve společném posuzování snížení hodnoty zahrnuta.

Výše ztráty se měří jako rozdíl mezi zůstatkovou hodnotu aktiva a současnou hodnotou očekávaných budoucích peněžních toků (vyjma budoucích úvěrových ztrát, ke kterým nedošlo) diskontovaných původní efektivní úrokovou sazbou finančního aktiva. Zůstatková hodnota aktiva se snižuje prostřednictvím tvorby opravné položky a výše ztráty se vykáže v čistém zisku. Pokud má úvěr nebo finanční aktivum držené do splatnosti pohyblivou úrokovou sazbu, jako diskontní sazba pro ocenění jakékoli ztráty ze snížení hodnoty se použije stávající efektivní úroková sazba stanovená podle dané smlouvy.

Kde je to vhodné, Banka může snížení hodnoty finančního aktiva vedeného v zůstatkové hodnotě ocenit na základě reálné hodnoty nástroje použitím dostupných tržních cen.

Výpočet současné hodnoty očekávaných budoucích peněžních toků zajištěného finančního aktiva zohledňuje peněžní toky, které mohou plynout ze zabavení zajištěného aktiva snížené o náklady na získání a prodej zajištění, bez ohledu na to, zda je toto zabavení pravděpodobné či nikoliv.

Pro účely kolektivního posouzení snížení hodnoty jsou finanční aktiva seskupována na základě podobných rysů úvěrových rizik (tj. na základě zhodnocení úvěrového rizika Bankou nebo procesu třídění, který posuzuje typ aktiva, průmyslového odvětví, zeměpisného umístění, typu zajištění, stavu po splatnosti a jiných relevantních faktorů). Vybrané rysy jsou relevantní pro odhad budoucích peněžních toků skupiny těchto aktiv tím, že svědčí o dlužníkově schopnosti zaplatit celou splatnou částku podle smluvních podmínek posuzovaného aktiva.

Budoucí peněžní toky ve skupině finančních aktiv, která jsou kolektivně posuzována z hlediska snížení hodnoty, jsou odhadovány na základě smluvních peněžních toků z aktiv Banky a historické zkušenosti se ztrátou u aktiv Banky s podobnými rysy úvěrového rizika. Historická zkušenost se ztrátou je přizpůsobena na základě běžných dostupných údajů za účelem zohlednění současných podmínek, které neovlivnily období, ke kterému je historická zkušenost vztažena, a za účelem odstranění vlivu podmínek historického období, které v současnosti neexistují.

Odhady změn budoucích peněžních toků pro skupiny aktiv odrážejí změny v souvisejících zjistitelných údajích za různá období (jako jsou např. změny v míře nezaměstnanosti, v cenách nemovitostí a komodit, v platební situaci nebo jiných faktorech, které svědčí o pravděpodobných vzniklých ztrátách ve skupině a o jejich velikosti) a jsou s těmito změnami konzistentní. Metodika a předpoklady použité pro odhad budoucích peněžních toků jsou pravidelně přezkoumávány s cílem zmenšit rozdíly mezi odhady ztrát a skutečnými ztrátami.

Pokud v následujícím účetním období ztráta ze snížení hodnoty poklesne a tento pokles je možné objektivně vztáhnout k události, která nastala po rozpoznání snížení hodnoty (jako např. zvýšení úvěrového ratingu dlužníka), bude toto dříve zaúčtované snížení hodnoty stornováno přímo, nebo prostřednictvím rozpuštění opravných položek. Výsledkem storna není vykázání hodnoty finančního aktiva, která by přesáhla původní zůstatkovou hodnotu v případě, že by nedošlo k zaúčtování snížení hodnoty aktiva. Stornovaná částka je zaúčtována do čistého zisku v položce „ztráty ze snížení hodnoty úvěrů".

Pokud je úvěr nedobytný, je odepsán proti související opravné položce vytvořené na snížení hodnoty úvěru. Takové úvěry jsou odepsány po ukončení všech nezbytných procedur a po určení částky ztráty. Tyto procedury zahrnují zejména (i) postoupení úvěru (pokud je pohledávka postupována za nižší než nominální cenu), (ii) zpráva od exekutora, že neexistuje žádný další majetek povinného, který lze postihnout exekucí úvěru, (iii) pravomocné ukončení insolvenčního řízení s dlužníkem.

V položce úplného souhrnného výsledku „Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů" jsou vykázány rovněž výnosy z dříve odepsaných pohledávek.

(ii) Aktiva klasifikovaná jako realizovatelná finanční aktiva
Ke každému rozvahovému dni Banka posuzuje, zda existují objektivní důkazy potvrzující, že hodnota finančního aktiva nebo skupiny finančních aktiv byla snížena. V případě investice do kapitálového nástroje klasifikovaného jako realizovatelné finanční aktivum je objektivním důkazem snížení hodnoty významný nebo dlouhotrvající pokles reálné hodnoty pod jeho pořizovací hodnotu. Pokud existují takové důkazy v případě realizovatelných finančních aktiv, kumulovaná ztráta – definovaná jako rozdíl mezi pořizovací cenou a současnou reálnou hodnotou, po odečtení ztráty ze snížení hodnoty tohoto finančního aktiva dříve zachyceného v čistém zisku – je vyjmuta z ostatního úplného výsledku a zachycena v čistém zisku. Ztráty ze snížení hodnoty majetkových nástrojů vykázané v čistém zisku nejsou následně prostřednictvím čistého zisku stornovány. Jestliže se v následujícím období zvýší reálná hodnota dluhového nástroje klasifikovaného jako realizovatelný a toto zvýšení lze objektivně vztáhnout k události, ke které došlo po zaúčtování ztráty ze snížení hodnoty do čistého zisku, ztráta ze snížení hodnoty se stornuje se zaúčtováním stornované částky v čistém zisku.

(iii) Aktiva klasifikovaná jako cenné papíry držené do splatnosti
Dluhopisy zařazené v portfoliu cenných papírů držených do splatnosti jsou pravidelně testovány na znehodnocení. Pokud Banka identifikuje existenci objektivních důkazů snížení hodnoty cenného papíru, přesune tento cenný papír do portfolia realizovatelných cenných papírů a snížení hodnoty cenného papíru zaúčtuje do výkazu zisku a ztráty.

(iv) Restrukturalizované úvěry a pohledávky
Restrukturalizované úvěry a pohledávky jsou od okamžiku restrukturalizace po dobu šesti měsíců zařazeny mezi ohrožené pohledávky. V případě, že dlužník dodržuje podmínky přepracovaného splátkového kalendáře, je úvěr po dobu následujících 18 měsíců zařazen mezi sledované pohledávky a počátkem třetího roku od restrukturalizace je klasifikován jako standardní podle klasifikace ČNB (uvedeno v poznámce 33 (b)). Znehodnocení restrukturalizované pohledávky je kalkulováno za použití původní efektivní úrokové míry. Management průběžně vyhodnocuje plnění sjednaných podmínek restrukturalizovaných úvěrů a pravděpodobnost plnění budoucích splátek.

(m) Nehmotná aktiva

Odpisy nehmotných aktiv jsou vypočteny metodou rovnoměrných odpisů za účelem alokace pořizovací ceny k zůstatkové hodnotě po dobu odhadované životnosti následovně:

	dle doby určité na základě smlouvy, nebo dle předpokládané doby životnosti, nebo (pokud neexistuje smlouva na dobu určitou nebo odhad životnosti)
Software	36 měsíců
Audiovizuální dílo	18 měsíců
Ostatní	72 měsíců

Licence pořízené k počítačovému softwaru jsou aktivovány na základě výdajů vynaložených na pořízení konkrétního softwaru a jeho uvedení do používání. Tyto náklady jsou odpisovány po dobu jejich předpokládané životnosti.

Výdaje spojené s vývojem nebo údržbou počítačových softwarových programů jsou vykázány jako náklady v okamžiku jejich vynaložení. Výdaje, které přímo souvisejí s vytvořením přesně definovaných a jedinečných softwarových produktů, kontrolované Bankou, které pravděpodobně přinesou budoucí ekonomický prospěch po dobu delší než jeden rok převyšující pořizovací náklady, se vykazují jako nehmotná aktiva. Přímé náklady zahrnují osobní náklady pracovníků podílejících se na vývoji softwaru a odpovídající podíl příslušné režie.

Náklady na vývoj počítačového softwaru uznané jako aktiva se odpisují rovnoměrně po dobu jejich předpokládané životnosti.

Náklady na odpisy nehmotného majetku jsou vykázány ve výkazu souhrnného výsledku v položce „Administrativní náklady".

(n) Pozemky, budovy a zařízení

Pozemky a budovy zahrnují převážně budovy poboček a kanceláře. Veškeré budovy a zařízení se vykazují v historických cenách po odečtení oprávek. Historické ceny Pozemků, budov a zařízení a nehmotných aktiv zahrnují:

- cenu pořízení (náklady, které se přímo vztahují k pořízení příslušných položek)
- přímo přiřaditelné náklady nutné k uvedení aktiva do provozu
- odhad nákladů spojených s demontáží a odstraněním majetku a obnovu místa, na kterém je majetek situován
- výpůjční náklady vzniklé po dobu přípravy aktiva pro zamýšlené použití nebo prodej. V současnosti pořizuje Banka majetek pouze z vlastních zdrojů.

Následné výdaje jsou zahrnuty do účetní hodnoty příslušného aktiva nebo jsou případně vykázány jako samostatné aktivum, ovšem pouze tehdy, pokud je pravděpodobné, že budoucí ekonomický prospěch spojený s danou položkou Banka získá a že pořizovací cena položky je spolehlivě měřitelná. Veškeré opravy a údržba jsou zaúčtovány do „ostatních správních nákladů" v rámci účetního období, ve kterém vzniknou.

Pozemky, nedokončené investice a umělecká díla se neodpisují. Odpisy ostatních dlouhodobých aktiv jsou vypočteny metodou rovnoměrných odpisů za účelem alokace pořizovací ceny k zůstatkové hodnotě po dobu odhadované životnosti následovně (uveden počet měsíců):

Budovy a stavby (včetně administrativních budov)	30
Hardware a zařízení	4
Inventář	6
Trezory	12
Motorová vozidla	4

Technické zhodnocení pronajatých prostor je odpisováno po dobu nájemního vztahu.

Při zařazování nového majetku do odpisových skupin Banka zohledňuje komponentní přístup, tj. významné součásti majetku s odlišnou dobou použitelnosti odepisuje odděleně.

Zůstatková hodnota aktiva a jejich životnost je posuzována a v případě potřeby upravena ke každému rozvahovému dni.

Náklady na odpisy hmotného majetku jsou vykázány ve výkazu souhrnného výsledku v položce „Administrativní náklady". Zisky a ztráty plynoucí z úbytku aktiv se určí jako rozdíl mezi výnosy a jejich zůstatkovou hodnotou a jsou zahrnuty do „ostatních provozních výnosů „ nebo „ostatních provozních nákladů" v čistém zisku.

Banka na žádný držený majetek neuplatňuje tzv. přeceňovací model. Všechen majetek podle bodu (m) a (n) oceňuje modelem ocenění pořizovacími náklady. Banka v současnosti nevlastní nemovitosti, které by spadaly pod úpravu IAS 40 Investice do nemovitostí, tj. nemovitosti držené primárně za účelem dosažení příjmu z nájemného nebo za účelem kapitálového zhodnocení.

(o) Znehodnocení nefinančních aktiv

Aktiva, která jsou odpisována, jsou posuzována na znehodnocení, kdykoliv události či změny okolností naznačují, že účetní hodnota aktiva nemusí být realizovatelná. Indikátory znehodnocení mohou být externí (pokles tržních cen) nebo interní (informace získané z 1× ročně prováděné revize dob použitelnosti majetku a zůstatkových cen). Ztráta ze snížení hodnoty je zaúčtována částkou, o kterou účetní hodnota aktiva přesahuje svou zpětně získatelnou hodnotu. Zpětně získatelná hodnota je vyšší částka z reálné hodnoty aktiva po odečtení nákladů na prodej a hodnoty z užívání aktiva. Pro účely posouzení znehodnocení jsou aktiva seskupována do nejnižší možné úrovně, pro které existují samostatně stanovitelné peněžní toky (penězotvorné jednotky). Nefinanční aktiva, která byla znehodnocena, jsou posuzována pro účely možného zrušení ztráty ze znehodnocení ke každému rozvahovému dni.

(p) Leasing

Klasifikace leasingu na finanční nebo operativní je založena na rozsahu, v jakém jsou rizika a odměny plynoucí z vlastnictví aktiva převedena z pronajímatele na nájemce. Pokud jsou téměř všechna rizika a odměny plynoucí z vlastnictví aktiva převedena na nájemce, leasing je klasifikován jako finanční.

Banka uzavřela především smlouvy o operativním leasingu. Celkové platby v rámci smluv o operativním leasingu jsou účtovány do „ostatních správních nákladů" v čistém zisku rovnoměrně po dobu trvání leasingu.

Pokud dojde k ukončení smlouvy o operativním leasingu před koncem trvání doby leasingu, všechny požadované sankční platby leasingovému pronajímateli jsou účtovány do nákladů v období, kdy došlo k ukončení leasingu.

(q) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Pro účely výkazu peněžních toků představují hotovost a hotovostní ekvivalenty zůstatky s méně než tříměsíční splatností od data nabytí, které zahrnují: pokladní hotovost a zůstatky u centrálních bank (včetně povinných minimálních rezerv), pohledávky za bankami a závazky vůči bankám.

(r) Rezervy

Rezervy na právní spory, na restrukturalizaci, na vydané finanční záruky, na vydané závazné úvěrové přísliby, na vystavené akreditivy a ostatní podmíněné závazky se vykazují, jestliže má Banka současný právní nebo věcný závazek, který je výsledkem minulých událostí, je pravděpodobné, že k vypořádání závazku bude nezbytné odčerpat prostředky a může být proveden spolehlivý odhad výše závazku.

Rezervy jsou vykazovány ve výši současné hodnoty předpokládaných výdajů potřebných k vypořádání závazku s použitím sazby před zdaněním, která zohledňuje současné tržní ocenění časové hodnoty peněz a specifických rizik daného závazku. Navýšení rezervy z důvodu zohlednění časové hodnoty peněz je vykázáno jako úrokový náklad.

(s) Smlouvy o finančních zárukách

Banka poskytuje finanční záruky, tj. záruky a dokumentární akreditivy. Smlouvy o finančních zárukách jsou smlouvy, které vyžadují, aby emitent učinil přesně stanovené platby jako úhradu ztráty držitele, která mu vznikla vzhledem k tomu, že určený dlužník neučinil platbu v době splatnosti v souladu s podmínkami dluhového nástroje. Tyto finanční záruky se poskytují bankám, finančním institucím a dalším subjektům jménem klientů pro účely zajištění úvěrů, kontokorentních úvěrů a dalších bankovních produktů.

Finanční záruky jsou prvotně zachyceny v účetní závěrce v reálné hodnotě v den, kdy je záruka poskytnuta. Následně po prvotním zachycení jsou závazky Banky z poskytnutých finančních záruk vykázány v hodnotě, která je vyšší z hodnoty prvotně zachycené, snížené o amortizaci výnosu z poplatků rovnoměrně rozpouštěných do „výnosů z poplatků a provizí" po dobu trvání poskytnuté záruky, a nejlepším odhadem výdajů, které budou potřebné k vypořádání daného finančního závazku, který existoval k datu sestavení účetní závěrky. Jsou vykázány jako „rezervy". Tyto odhady vycházejí ze zkušeností s podobnými transakcemi a historie předchozích ztrát, dále doplněné posouzením vedením Banky.

Změna výše „rezerv" je vykázána ve „ztrátách ze snížení hodnoty úvěrů" ve výkazu souhrnného výsledku.

(t) Náklady na zaměstnance

Náklady na zaměstnance jsou součástí „správních nákladů" a zahrnují odměny členům představenstva a dozorčí rady.

Zaměstnanecké požitky
Banka poskytuje svým zaměstnancům

- odměnu při odchodu do starobního nebo invalidního důchodu. Nárok na tento požitek vzniká, pokud je zaměstnanec v pracovním poměru do dosažení důchodového věku nebo nároku na invalidní důchod a pokud byl v zaměstnaneckém poměru po minimálně stanovenou dobu; a
- odměnu za dlouhodobě odváděnou kvalitní práci. Nárok na tento požitek vzniká, pokud byl zaměstnanec v zaměstnaneckém poměru po minimálně stanovenou dobu a po tuto dobu odváděl kvalitní práci.

Banka vykázala rezervu ve výši současné hodnoty závazku z definovaných požitků po skončení pracovního poměru a ostatních dlouhodobých zaměstnaneckých požitků. Pro stanovení tohoto závazku z definovaných požitků používá Banka přírůstkovou metodu, která pro výpočet současné hodnoty závazku z definovaných požitků používá všeobecně uznávaných pojistně-matematických metod. Při stanovování parametrů modelu Banka vychází z aktuálních údajů (délka pracovního poměru v Bance, věk a pohlaví zaměstnance, výše požitku a jeho očekávaný nárůst) a pojistně-matematických předpokladů (věk dožití podle úmrtnostních tabulek, zákonný věk odchodu do důchodu, předpokládaná výše sociálního a zdravotního pojištění, diskontní míra). S ohledem na dlouhodobý charakter definovaných požitků jsou uvedené odhady předmětem nejistoty.

Uvedené zaměstnanecké požitky jsou poskytované bankou na principu dobrovolnosti (nejedná se o benefity poskytované na základě zákonných nařízení).

Penzijní připojištění
Banka v současné době spravuje pro své zaměstnance plán definovaných příspěvků. Plán definovaných příspěvků je penzijní plán, podle kterého Banka platí pevně stanovené příspěvky samostatnému subjektu. Banka nemá právní, ani jiné závazky odvádět další příspěvky, pokud fond nedisponuje dostatečnými aktivy, aby mohl vyplatit všem zaměstnancům požitky vztahující se k odvedené práci zaměstnanců v současných i minulých obdobích.

V případě plánů definovaných příspěvků, platí Banka příspěvky do soukromě spravovaných penzijních pojistných plánů a to na smluvní nebo dobrovolné bázi. Banka nemá žádné další platební závazky, jakmile jsou příspěvky uhrazeny. Příspěvky se vykazují jako náklad na zaměstnanecké požitky v době jejich vzniku.

Sociální fond
Banka vytváří sociální fond pro účely financování sociálních potřeb zaměstnanců a programů zaměstnaneckých požitků. Příspěvek do sociálního fondu je zaúčtován ve „správních nákladech".

(u) Zdanění a odložená daň z příjmů

Daň z příjmů
Splatná daň z příjmů vypočtená podle českých daňových zákonů je vykázána jako náklad v době vzniku zisku.

Odložená daň
Odložená daň z příjmů je účtována v plné výši, s použitím závazkové metody, z přechodných rozdílů vznikajících mezi daňovou hodnotou aktiv a závazků a jejich účetní hodnotou v účetní závěrce. Odložená daň z příjmů se stanoví za použití daňové sazby a daňových zákonů, které byly schváleny, nebo byl proces jejich schvalování k rozvahovému dni v podstatě dokončen a o kterých se předpokládá, že budou účinné v období, ve kterém bude příslušná daňová pohledávka realizována nebo závazek odložené daně z příjmů vyrovnán.

Významné přechodné rozdíly vznikají z odpisů budov a zařízení, přecenění některých finančních aktiv a závazků včetně derivátových nástrojů, opravných položek, rezerv a u daňových ztrát minulých období. Pokud odložená daň z příjmů vyplývá z výchozího zachycení aktiva nebo závazku z transakcí jiných než je podniková kombinace, které v době vzniku nemají dopad ani na účetní ani na daňový zisk nebo ztrátu, pak se o ní neúčtuje.

Odložené daňové pohledávky se vykazují v rozsahu, v němž je pravděpodobné, že bude v budoucnosti dosaženo zdanitelného zisku, který umožní uplatnění těchto přechodných rozdílů.

Daňové efekty uplatnitelných daňových ztrát minulých let jsou účtovány jako aktivum, jestliže je pravděpodobné, že bude v budoucnosti dosaženo zdanitelného zisku, který umožní uplatnění těchto ztrát.

Odložená daň vztahující se k přecenění realizovatelných investic, které se účtují do ostatního úplného výsledku, je rovněž účtována do ostatního úplného výsledku.

(v) Daň z přidané hodnoty

Banka je registrovaným plátcem daně z přidané hodnoty („DPH"). Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je oceňován pořizovací cenou včetně daně z přidané hodnoty. Banka neuplatňuje odpočet DPH na vstupu vzhledem k tomu, že poměr příjmů podléhajících DPH k celkovým příjmům Banky nedosahuje takové výše, aby bylo pro Banku ekonomické DPH na vstupu uplatňovat.

(w) Přijaté půjčky

Přijaté půjčky se nejdříve vykazují v reálné hodnotě po odpočtu souvisejících transakčních nákladů. Následně se přijaté půjčky vykazují v naběhlé hodnotě. Veškeré rozdíly mezi reálnou hodnotou přijatých prostředků (bez souvisejících transakčních nákladů) a odkupní hodnotou se vykazují v čistém zisku s použitím metody efektivní úrokové sazby po dobu výpůjčky.

(x) Základní kapitál a rezervní fondy

Náklady na emisi akcií
Náklady přímo související s vydáním nových akcií snížené o jejich daňový efekt jsou uvedeny ve vlastním kapitálu jako jeho snížení.

Dividendy z akcií
Dividendy z akcií jsou vykázány jako snížení vlastního kapitálu v období, kdy jsou schváleny akcionáři Banky.

Dividendy za daný rok, které jsou schváleny po rozvahovém dni, jsou uvedeny v poznámce o následných událostech.

Zákonný rezervní fond
Banka je v souladu s Obchodním zákoníkem povinna tvořit zákonný rezervní fond ve vlastním kapitálu.

Zákonný rezervní fond je tvořen kumulovanými převody z nerozděleného zisku. Pět procent čistého zisku je přidělováno do zákonného rezervního fondu dokud tento fond nedosáhne 20 % základního kapitálu Banky. Tento fond nelze rozdělovat a může být použit výhradně ke krytí vzniklých ztrát.

(y) Správa a úschova aktiv

Banka působí jako svěřenecký správce nebo vykonává jiné činnosti, při nichž přijímá nebo ukládá z pověření jednotlivců a jiných institucí jejich aktiva. Tato aktiva a z nich plynoucí příjmy nejsou vykázány v účetní závěrce, jelikož nenáleží Bance.

(z) Ocenění přijatého zajištění

Reálná hodnota přijatého zajištění je stanovena s použitím tržních dat, oceňovacích modelů a nezávislých expertních odhadů. Dominujícím typem zajištění jsou obytné a nebytové nemovitosti, u kterých je expertní odhad tržní hodnoty konzervativně snížen redukčním faktorem příslušným pro daný typ zajištění. Výše redukčních faktorů jsou stanoveny konzervativním expertním odhadem, dokud četnost uskutečněných realizací zajištění neumožní stanovit tyto faktory na základě statisticky významného pozorování. Výsledný finanční efekt zajištění je omezen skutečnou výší expozice.

(aa) Vývoj účetnictví a výkaznictví podle IFRS / IAS

V roce 2012 Banka přijala všechny následující nové a revidované standardy a interpretace, které vydala Rada pro mezinárodní účetní standardy (IASB) a IFRIC ve znění přijatém EU a které se vztahují na její provoz, s účinností v účetních obdobích od 1. 1. 2012:

- **Dodatky k IFRS 7, Finanční nástroje: zveřejňování** (vydáno v říjnu 2010; s účinností pro účetní období začínající 1. 7. 2011 nebo později). Rozšiřují se požadavky na zveřejňování informací o převodech finančních aktiv a souvisejících finančních závazků. Cílem je zprůhlednit povahu a rizika, kterým je účetní jednotka vystavena u transakcí, kdy si převodce ponechává další angažovanost na převedeném aktivu a zprůhlednit transakce, které nejsou rovnoměrně rozložené v průběhu účetního období.

Přijetí nových a revidovaných standardů a interpretací se neprojevilo ve změnách účetních zásad Banky, které by ovlivnily částky vykázané za běžné a předcházející období.

K datu sestavení účetní závěrky Evropská unie schválila následující standardy, dodatky k existujícím standardům a interpretacím, které dosud nenabyly účinnosti (data účinnosti jsou uváděna v souladu se zněním přijatém Evropskou unií):

- **IFRS 10, Konsolidovaná účetní závěrka** – (vydáno v květnu 2011; s účinností pro účetní období začínající 1. 1. 2013 nebo později; dle schvalovacího řízení Evropské unie by měl být standard uplatňován nejpozději od účetního období začínajícího 1. 1. 2014 nebo později). Nahrazuje pokyny z IAS 27 a SIC-12. Zavádí jediný model konsolidace pro všechny účetní jednotky včetně jednotek zvláštního určení (SPE). Zavádí jako jediný základ pro konsolidaci ovládání (kontrolu), bez ohledu na povahu jednotky, do níž bylo investováno. Vymezuje tři prvky ovládání: moc, míra rizika spojená s variabilními výnosy z účasti nebo právo na tyto výnosy, schopnost využívat moc nad jednotkou k ovlivnění výše výnosů investora.
- **IFRS 11, Společná uspořádání** – (vydáno v květnu 2011; s účinností pro účetní období začínající 1. 1. 2013 nebo později; dle schvalovacího řízení Evropské unie by měl být standard uplatňován nejpozději od účetního období začínajícího 1. 1. 2014 nebo později). Nahrazuje standard IAS 31. Zavádí dvě formy společného uspořádání: společné podnikání a společný provoz. Při účtování o spoluovládaných účetních jednotkách je zrušena možnost použít poměrnou konsolidační metodu.
- **IFRS 12, Zveřejňování informací o účasti v jiných účetních jednotkách** – (vydáno v květnu 2011; s účinností pro účetní období začínající 1. 1. 2013 nebo později; dle schvalovacího řízení Evropské unie by měl být standard uplatňován nejpozději od účetního období začínajícího 1. 1. 2014 nebo později). Rozšíření požadovaných informací, aby uživatelé účetní závěrky mohli posoudit, na jakém základě ovládání vzniká, jaká omezení jsou spojena s konsolidovanými aktivy a závazky, jaká rizika vyplývají z účastí v nekonsolidovaných strukturovaných účetních jednotkách a z účasti držitelů nekontrolních podílů na činnosti konsolidovaných účetních jednotek.
- **IFRS 13, Oceňování reálnou hodnotou** – (vydáno v květnu 2011; s účinností pro účetní období začínající 1. 1. 2013 nebo později). Pokyny k oceňování reálnou hodnotou obsažené v různých stávajících standardech a interpretacích byly nahrazeny tímto jediným standardem. Obsahuje novou definici reálné hodnoty a stanovuje oceňovací techniky. Standard se aplikuje, pokud jiný standard požaduje nebo zakazuje oceňování reálnou hodnotou.
- **IAS 27, Individuální účetní závěrka** – (vydáno v květnu 2011; s účinností pro účetní období začínající 1. 1. 2013 nebo později; dle schvalovacího řízení Evropské unie by měl být standard uplatňován nejpozději od účetního období začínajícího 1. 1. 2014 nebo později). Požadavky na individuální účetní závěrku zůstaly beze změny, část původního standardu týkající se konsolidace byla přesunuta do nového standardu IFRS 10.
- **IAS 28, Investice do přidružených podniků a společných podniků** – (vydáno v květnu 2011; s účinností pro účetní období začínající 1. 1. 2013 nebo později; dle schvalovacího řízení Evropské unie by měl být standard uplatňován nejpozději od účetního období začínajícího 1. 1. 2014 nebo později). Standard stanovuje požadavky na účtování metodou ekvivalence při účtování o uvedených společnostech. Standard definuje významný vliv a popisuje provádění testu na znehodnocení v uvedených společnostech.
- **IFRIC 20 Náklady na odstranění skrývky v produkční fázi povrchového dobývání** – (vydáno v říjnu 2011; s účinností pro účetní období začínající 1. 1. 2013 nebo později)
- **Dodatky k IFRS 1, První přijetí IFRS** – Zrušení pevného data pro prvouživatele IFRS (vydáno v prosinci 2010; s účinností pro účetní období začínající 1. 7. 2011 nebo později; může být aplikováno podle schválení Evropské unie pro účetní období začínající 1. 1. 2013). Dodatek poskytuje úlevy prvouživatelům IFRS ve vykazování transakcí, které se objevily před jejich přechodem na IFRS).
- **Dodatky k IFRS 1, První přijetí IFRS** – Vysoká hyperinflace (vydáno v prosinci 2010; s účinností pro účetní období začínající 1. 7. 2011 nebo později; může být aplikováno podle schválení Evropské unie pro účetní období začínající 1. 1. 2013). Dodatek poskytuje návod pro účetní jednotky působící v prostředí vysoké hyperinflace.
- **Dodatky k IAS 1, Sestavování a zveřejňování účetní závěrky** (vydáno v červnu 2011; s účinností pro účetní období začínající 1. 7. 2012 nebo později). Upravuje zveřejňování položek ostatního úplného výsledku.
- **Dodatky k IAS 12, Daň z příjmů** – Odložená daň: zpětná získatelnost podkladových aktiv (vydáno v prosinci 2010; s účinností pro účetní období začínající 1. 1. 2012 nebo později; může být aplikováno podle schválení Evropské unie pro účetní období začínající 1. 1. 2013). Zavádí vyvratitelnou domněnku, že účetní hodnota investice do nemovitosti (oceňované v reálné hodnotě podle IAS 40 nebo pořízené v podnikové kombinaci) bude v plné míře získána jejím prodejem. Standardně se má zohledňovat způsob zpětné úhrady aktiva, úprava je relevantní, pokud se liší daňové sazby z užívání a z prodeje.
- **Dodatky k IAS 19 Zaměstnanecké požitky** – (vydáno v červnu 2011; s účinností pro účetní období začínající 1. 1. 2013 nebo později). Standard nově definuje a mění účtování plánů definovaných požitků a požitků při ukončení pracovního poměru a ruší tzv. koridorový přístup.
- **Dodatky k IFRS 7, Finanční nástroje: zveřejňování** – (vydáno v prosinci 2011; s účinností pro účetní období začínající 1. 1. 2013 nebo později). Stanovuje požadavky na zveřejnění započtení finančních aktiv a finančních pasiv.
- **Dodatky k IAS 32, Finanční nástroje: vykazování** – (vydáno v prosinci 2011; s účinností pro účetní období začínající 1. 1. 2014 nebo později) Upřesňuje požadavky na započtení finančních aktiv a finančních pasiv.

Banka se rozhodla, že nebude tyto standardy, revidované verze a interpretace aplikovat před datem jejich účinnosti a očekává, že přijetí těchto standardů, dodatků k existujícím standardům a interpretacím nebude mít významný vliv na její účetní závěrku v období prvního uplatnění.

K datu sestavení účetní závěrky nebyly schváleny pro použití v Evropské unii následující standardy, dodatky k existujícím standardům a interpretacím. Jejich schválení se očekává do doby, kdy nabudou účinnosti:

- **IFRS 9, Finanční nástroje** – klasifikace a oceňování (vydáno v listopadu 2009; s účinností pro účetní období začínající 1. 1. 2015 nebo později). Obsahuje pravidla pro klasifikaci finančních aktiv a pravidla pro oceňování a účtování aktiv v jednotlivých kategoriích.
- **Dodatky k IFRS 9, Finanční nástroje** – účtování finančních závazků (vydáno v říjnu 2010; s účinností pro účetní období začínající 1. 1. 2015 nebo později). Zásadní změnou oproti standardu IAS 39 je, že při ocenění závazku reálnou hodnotou vykáže účetní jednotka část změny reálné hodnoty vyplývající ze změn vlastního úvěrového rizika v ostatním úplném výsledku, nikoli v hospodářském výsledku.
- Dodatky k IFRS 9, Finanční nástroje a IFRS 7, Finanční nástroje: zveřejňování – (vydáno v prosinci 2011). Tento dodatek posunul účinnost pro účetní období začínající 1.1.2015 nebo později (původně: 1.1.2013).
- **Dodatky k IFRS 1, První přijetí IFRS** – Státní půjčky (vydáno v březnu 2012; s účinností pro účetní období začínající 1. 1. 2013 nebo později). Upravuje účtování státních půjček s nižší než tržní úrokovou sazbou u prvouživatele při přechodu na IFRS.
- **Zdokonalení IFRS (2009–2011):**
  - IFRS 1 První přijetí IFRS (s účinností pro účetní období začínající 1. 1. 2013 nebo později) – upravuje pravidla pro opakované použití standardu IFRS 1 v případě přerušení používání IFRS. Pokud účetní jednotka nechce znovu použít standard IFRS 1, musí použít IFRS retrospektivně, jako kdyby nedošlo k přerušení.
  - IFRS 1 První přijetí IFRS (s účinností pro účetní období začínající 1. 1. 2013 nebo později) – upravuje pravidla pro výpůjční náklady aktivované před datem přechodu na IFRS. Aktivovaná částka nemusí být k datu přechodu na IFRS upravována. Pokud výpůjční náklady vzniknou k datu přechodu na IFRS nebo později, je nutné postupovat v souladu s IAS 23 Výpůjční náklady.
  - IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky (s účinností pro účetní období začínající 1. 1. 2013 nebo později) – vyjasňuje požadavky na srovnatelné informace. Pokud účetní jednotka poskytuje dodatečné srovnatelné informace nad rámec požadavků IAS 1, musí být tyto informace v souladu s IFRS. Dále úprava vyjasňuje rozsah zveřejnění finančních výkazů a informací v případě retrospektivních změn účetních postupů nebo provádění reklasifikací.
  - IAS 16 Pozemky, budovy a zařízení (s účinností pro účetní období začínající 1. 1. 2013 nebo později) – vyjasňuje způsob vykazování náhradních dílů, přídavných zařízení a servisních zařízení. Pokud splňují definici pozemků, budov a zařízení, mají být takto klasifikovány, jinak mají být vykázány jako zásoby.
  - IAS 32 Finanční nástroje – vykazování – (s účinností pro účetní období začínající 1. 1. 2013 nebo později) – při účtování daně ze zisku v souvislosti s rozdělením kapitálového nástroje držitelům a se souvztažnými transakčními náklady by měl být aplikován IAS 12 Daně ze zisku.
  - IAS 34 Mezitímní účetní výkaznictví (s účinností pro účetní období začínající 1. 1. 2013 nebo později) – omezuje povinnost na samostatné vykazování celkových aktiv a celkových závazků za určitý povinně vykazovaný segment v mezitímních účetních výkazech pouze na situaci, kdy dojde k významné změně oproti předchozímu vykazovanému období.

- **Dodatky k IFRS 10, IFRS 11, IFRS 12** (vydáno v červnu 2012; s účinností pro účetní období začínající 1. 1. 2013 nebo později). Jedná se o pokyny pro přechodná období jednotlivých standardů a poskytnutí úlev na vykazování srovnatelných informací.
- **Dodatky k IFRS 10, IFRS 12, IAS 27** (vydáno v říjnu 2012; s účinností pro účetní období začínající 1. 1. 2014 nebo později). Úprava poskytuje výjimku z požadavků standardů na konsolidaci pro subjekty, které splňují definici investiční účetní jednotky. Takové účetní jednotky mají namísto provádění konsolidace oceňovat své investice do dceřiných společností v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty.

Banka i Sberbank Group posuzovala v roce 2011 i 2012 dopad IFRS 9 Finanční nástroje – klasifikace a oceňování na finanční výkazy. Aplikace IFRS 9 vydaného v listopadu 2009 by neměla mít významný dopad na účetní závěrku Banky. Dopad dodatku IFRS 9 Finanční nástroje – účtování finančních závazků (vydaného v říjnu 2010) nebyl zatím Bankou posuzován.

Banka očekává, že přijetí ostatních standardů, dodatků k existujícím standardům a interpretacím (s výjimkou výše popsaného dopadu IFRS 9) nebude mít významný vliv na její účetní závěrku v období prvního uplatnění pravidel.

Banka sleduje proces tvorby dosud nezveřejněných standardů, především IFRS 9 Finanční nástroje, návrhy nových standardů Leasingy a Výnosy ze smluv se zákazníky, a roční Zdokonalení IFRS.

(ab) Důležité účetní odhady a využití úsudku při aplikaci účetních postupů

Banka činí odhady a předpoklady, které ovlivňují vykázané částky aktiv a závazků v příštím období. Tyto odhady a posouzení jsou průběžně vyhodnocovány a jsou založeny na minulých zkušenostech a dalších faktorech, včetně očekávání budoucích událostí, které Banka považuje za současných podmínek za přiměřené.

Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a půjček

Banka vyhodnocuje své úvěrové portfolio za účelem stanovení znehodnocení nejméně každý měsíc.

Výše ztráty ze znehodnocení odráží pokles očekávaných budoucích peněžních toků (splátek) z portfolia úvěrů.

U pohledávek bez selhání je výše znehodnocení odhadnuta na základě historického pozorování úvěrových ztrát homogenního portfolia klientů s obdobnými úvěrovými charakteristikami.

U pohledávek se selháním je výše znehodnocení vypočtena jako změna dnešní hodnoty očekávaných budoucích peněžních toků. Výše očekávaných peněžních toků je odhadována na základě posouzení finanční situace jednotlivých klientů a realizovatelné hodnoty přijatého zajištění, s využitím historického pozorování ztrátovosti portfolia a výnosnosti jednotlivých typů zajištění.

Vedení Banky pro účely plánování budoucích plateb používá odhady učiněné na základě minulých zkušeností se ztrátami pro aktiva s úvěrovými charakteristikami a objektivní důkazy o znehodnocení v rámci portfolia. Metodologie a předpoklady pro odhad jak částek, tak načasování budoucích plateb, jsou aktualizovány s cílem snížit rozdíly mezi odhadem ztráty a skutečnou ztrátou. Pokud by došlo ke změně ve výši odhadovaných plateb o ±5 procent, znehodnocení by bylo přibližně o 28 mil. Kč nižší, respektive o 149 mil. Kč vyšší (2011: znehodnocení by bylo přibližně o 93 mil. Kč nižší, respektive o 110 mil. Kč vyšší).

Snížení hodnoty realizovatelných majetkových cenných papírů

Banka určí, že realizovatelné majetkové cenné papíry jsou znehodnoceny, jestliže došlo k významnému nebo trvalému poklesu reálné hodnoty pod pořizovací cenu. Určení toho, co je významný nebo trvalý pokles, vyžaduje odhad. Při tvorbě tohoto odhadu Banka vyhodnocuje kromě jiných faktorů normální volatilitu v ceně akcií. Navíc může být snížení hodnoty provedeno na základě zhoršení finanční situace subjektu, hospodářské situace v průmyslovém odvětví, technologickým změnám a vývoji v peněžních tocích z provozní a finanční činnosti.

Reálná hodnota finančních nástrojů

Reálná hodnota finančních nástrojů, které nejsou kotovány na aktivních trzích, je určována pomocí oceňovacích technik. Oceňovací techniky zahrnují čistou současnou hodnotu a modely diskontovaných peněžních toků, porovnání s podobnými finančními nástroji, pro které existuje trh pozorovatelných cen, a jiné modely. Předpoklady a vstupy použité v oceňovacích technikách obsahují bezrizikové sazby, úvěrové spready a jiné prémie použité pro odhady diskontních sazeb, cen dluhopisů a kurzů cizích měn. Při jejich použití pro určování reálné hodnoty jsou tyto techniky pravidelně validovány a upravovány pracovníky, kteří se nepodíleli na jejich tvorbě.

Všechny modely jsou schvalovány před jejich použitím a rovněž nastaveny tak, aby odrážely skutečné hodnoty a srovnatelné tržní ceny. Pokud je to možné, modely používají pouze pozorovatelná data, ale oblasti jako úvěrové riziko (jak vlastní, tak protistrany), volatility a korelace vyžadují od vedení společnosti významné odhady. Změny v předpokladech ohledně těchto faktorů mohou ovlivnit reálnou hodnotu zachycenou v účetní závěrce.

Odložená daň

Pro stanovení odložené daně jsou požadovány významné odhady. Konečné zdanění mnoha transakcí, do kterých Banka při své činnosti běžně vstupuje, je nejasné. V těch případech, kdy je konečné zdanění přechodných rozdílů odlišné od původně zaúčtovaných částek, ovlivní tyto rozdíly závazek ze splatné daně z příjmů a odloženou daň v období, do kterého toto zdanění spadá.

3 Čisté úrokové výnosy

Výnosy z úroků a podobné výnosy (mil. Kč)	2012	2011
Úvěry a půjčky klientům	1 904	1 855
Pohledávky za bankami	88	51
Povinné minimální rezervy u centrálních bank	4	5
Úvěry a půjčky bankám	92	56
Realizovatelné cenné papíry	32	45
Investiční cenné papíry držené do splatnosti	1	5
	2 029	1 961
Cenné papíry oceňované od počátku reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	4	14
	2 033	**1 975**

Výnosy z úroků a podobné výnosy z úvěrů a půjček klientům (mil. Kč)	2012	2011
Pohledávky za právnickými a fyzickými osobami včetně spotřebitelských úvěrů	1 887	1 829
Pohledávky za obcemi	9	11
Pohledávky za vládními institucemi	1	1
Ostatní pohledávky za klienty	7	14
	1 904	**1 855**

Úrokové výnosy z investičních cenných papírů držených do splatnosti (mil. Kč)	2012	2011
Pohledávky za právnickými osobami	1	5
	1	**5**

Úrokové výnosy zahrnují výnosy z úroků ze znehodnocených pohledávek ve výši 129 mil. Kč (2011: 178 mil. Kč).

Náklady na úroky a podobné náklady (mil. Kč)	2012	2011
Závazky vůči klientům	441	340
Závazky vůči bankám	136	155
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	157	152
	734	647
Závazky vůči klientům oceňované od počátku reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	9	29
	743	**676**

4 Čisté výnosy z poplatků a provizí

(mil. Kč)	2012	2011
Výnosy z poplatků a provizí	464	465
Náklady na poplatky a provize	-78	-94
	386	**371**

Výnosy z poplatků a provizí (mil. Kč)	2012	2011
Zahraniční platební styk	161	171
Domácí platební styk	112	114
Poskytnuté úvěry (poplatky, které nejsou integrální součástí efektivní úrokové míry)	91	78
Transakce v cizí měně	76	73
Transakce s cennými papíry a aktiva ve správě a úschově	11	15
Ostatní	13	14
	464	**465**

Výnosy z poplatků a provizí z transakcí s cennými papíry a aktivy ve správě a úschově obsahují výnosy z provizí z transakcí s aktivy ve správě a úschově ve výši 2 mil. Kč (2011: 2 mil. Kč).

5 Čistý zisk z obchodování

(mil. Kč)	2012	2011
Cenné papíry s pevným výnosem a cenné papíry peněžního trhu	3	5
Čistý zisk z devizových operací	6	12
Akciové nástroje	0	1
Úrokové nástroje	-1	-53
	8	**-35**

Čistý zisk z devizových operací zahrnuje výsledek jak z klientských, tak i vlastních peněžních, spotových a pevných termínových měnových operací, měnových swapů a měnových a akciových opcí.

Ztráta z úrokových nástrojů v roce 2011 je z převážné části způsobena předčasným ukončením úrokových swapů.

6 Čistý zisk z finančních investic

(mil. Kč)	2012	2011
Čistý zisk z přecenění aktiv zachycených v reálné hodnotě při prvotním zachycení	8	-5
Čistý zisk z přecenění pasiv zachycených v reálné hodnotě při prvotním zachycení	-10	6
Čistý zisk z prodeje realizovatelných cenných papírů	17	47
Znehodnocení realizovatelných finančních aktiv	0	-5
	15	**43**

7 Správní náklady

(mil. Kč)	2012	2011
Osobní náklady	521	483
Odpisy budov, zařízení a nehmotných aktiv	70	82
Ostatní správní náklady	339	325
	930	**890**

Osobní náklady (mil. Kč)	2012	2011
Mzdy a odměny členů představenstva	19	21
Mzdy a odměny vrcholového vedení	30	26
Mzdy a odměny členů dozorčí rady	2	3
Mzdy a odměny zaměstnanců	333	303
Sociální náklady a zdravotní pojištění	122	114
Ostatní osobní náklady	15	16
	521	**483**

Sociální náklady a zdravotní pojištění zahrnují také příspěvek do státního penzijního systému.

Systém odměňování vedení

Mzdy a odměny členů představenstva, stejně jako pravidla a struktura odměňování, jsou schvalovány dozorčí radou. Klíčový ukazatel výkonnosti pro roční výkonnostní odměnu je závislý na výsledcích banky, profitcentra/ segmentu a plnění strategických a individuálních cílů. Roční odměna je vyplacena, pokud jsou splněny požadavky stanovené ve skupinové interní směrnici o odměňování a v interní směrnici Banky Obecné zásady odměňování. Bonus lze navíc krátit nebo zcela nevyplatit a to v návaznosti na plnění výkonnostních cílů.

Penzijní připojištění

Banka poskytuje zaměstnancům příspěvek zaměstnavatele na penzijní připojištění v souladu se zákonem 42/1994 Sb. o penzijním připojištění se státním příspěvkem v platném znění. Výše příspěvku činí 3 600 Kč na osobu za rok. Celkové náklady Banky na penzijní připojištění v roce 2012 činily 1,3 mil. Kč (2011: 1,2 mil. Kč). Náklady na penzijní připojištění jsou vykázány v řádku „Ostatní osobní náklady" v tabulce „Osobní náklady".

Ostatní správní náklady

(mil. Kč)	2012	2011
Nájemné a leasing	79	79
Informační technologie	101	79
Marketing a propagace	41	29
Spotřeba materiálu	22	23
Náklady na audit, daňové a právní poradenství	41	55
Daně a poplatky	2	2
Ostatní	53	58
	339	**325**

8 Ostatní provozní výnosy

(mil. Kč)	2012	2011
Zisk z prodeje dlouhodobého majetku	1	0
Ostatní	3	1
	4	**1**

9 Ostatní provozní náklady

(mil. Kč)	2012	2011
Pojištění vkladů	54	45
Ostatní	2	37
	56	**82**

10 Daň z příjmů

(mil. Kč)	2012	2011
Splatná daň z příjmů	56	94
Odložený daňový výnos/náklad vyplývající ze vzniku a zrušení přechodných rozdílů (poznámka 20)	5	3
	61	**97**

Následující tabulka ukazuje rozdíl mezi daní ze zisku Banky před zdaněním a teoretickou výší daně při použití základní daňové sazby:

(mil. Kč)	2012	2011
Zisk před zdaněním	270	443
Použité sazby	19 %	19 %
Daňový náklad vypočtený použitím daňových sazeb	52	84
Daňový dopad daňově neuznatelných nákladů	5	16
Ostatní	4	-3
	61	**97**

Efektivní sazba daně v roce 2012 činila 22,59 % (2011: 21,90 %).

11 Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank

Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank, kromě pokladní hotovosti, klasifikuje Banka do kategorie finančních aktiv „půjčky a pohledávky".

(mil. Kč)	31. prosince 2012	31. prosince 2011
Úvěry a vklady centrálním bankám	6 200	2 500
Povinné minimální rezervy u centrálních bank	599	316
Pokladní hotovost	375	339
Zůstatky u centrálních bank	22	67
	7 196	**3 222**

Povinné minimální rezervy u České národní banky („ČNB") nemá Banka obecně k dispozici pro uskutečňování běžných obchodních operací. Tyto vklady jsou úročeny repo sazbou pro českou korunu, která k 31. prosinci 2012 činila 0,05 % (k 31. prosinci 2011: 0,75 %).

Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank zahrnují 0 mil. Kč (k 31. prosinci 2011: 2 500 mil. Kč). V roce 2012 se jednalo o operace vykazované z titulu peněžní kompenzace poskytnuté na základě repo operace. Reálná hodnota přijatého kolaterálu ve formě cenných papírů činila 0 mil. Kč (k 31. prosinci 2011: 2 449 mil. Kč).

12 Pohledávky za bankami

Pohledávky za bankami klasifikuje Banka do kategorie finančních aktiv „půjčky a pohledávky".

(mil. Kč)	31. prosince 2012	31. prosince 2011
Rozděleno dle produktu a sídla banky		
Běžné účty		
Domácí	9	12
Zahraniční	39	57
Termínové vklady		
Domácí	204	2 043
Zahraniční	4 642	1 439
	4 894	3 551
Opravná položka na úvěrová rizika	0	0
Čistá výše pohledávek za bankami	**4 894**	**3 551**

Pohledávky za bankami ve výši 1 584 mil. Kč (k 31. prosinci 2011: 3 163 mil. Kč) jsou součástí položky peněžních ekvivalentů (poznámka 31).

13 Úvěry a půjčky klientům

Úvěry a půjčky klientům klasifikuje Banka do kategorie finančních aktiv „půjčky a pohledávky".

(mil. Kč)	31. prosince 2012	31. prosince 2011
Rozděleno dle produktu		
Investiční úvěry	32 675	28 709
Provozní úvěry	4 515	5 640
Hypoteční úvěry	9 326	7 697
Spotřebitelské úvěry	661	580
Úvěry a půjčky klientům – brutto	47 177	42 626
Opravná položka na úvěrová rizika (poznámka 14)	-1 233	-1 015
Čisté úvěry a půjčky klientům	**45 944**	**41 611**

V roce 2012 poskytla Banka zástavy pohledávek k přijatému dlouhodobému refinančnímu úvěru. Hodnota poskytnutých zástav úvěrových pohledávek v brutto naběhlých hodnotách činí 1 401 mil. Kč (2011: 1 422 mil. Kč).

Analýza úvěrů a půjček klientům podle jejich úvěrové kvality je uvedena v poznámce 33 (b).

14 Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů

Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů a půjček klientům lze analyzovat následujícím způsobem:

(mil. Kč)	Retailové bankovnictví	Firemní bankovnictví	Celkem
K 1. lednu 2011	**395**	**710**	**1 105**
Čistá tvorba opravné položky na úvěrová rizika	119	186	305
Odepsané pohledávky	-108	-282	-390
Vliv časové hodnoty peněz	-2	-3	-5
K 31. prosinci 2011	**404**	**611**	**1 015**
Čistá tvorba opravné položky na úvěrová rizika	89	356	445
Odepsané pohledávky	-43	-182	-225
Kurzové rozdíly	0	-2	-2
K 31. prosinci 2012	**450**	**783**	**1 233**

Segmenty Firemní/ Retailové bankovnictví jsou stanoveny podle standardizovaného přístupu Basel II na rozdíl od poznámky 32, kde segmenty vycházejí z organizační struktury Banky.

Banka provádí výpočet vlivu časové hodnoty peněz na čistou tvorbu opravných položek na úvěrová rizika (unwinding efect) na úrovni individuálních úvěrových pohledávek. Výsledkem je vliv ve výši 0 mil. Kč (2011: 5 mil. Kč).

Banka také utrpěla ztrátu z postoupených pohledávek ve výši 158 mil. Kč (2011: 115 mil. Kč). Tato ztráta je zaúčtována ve „ztrátách ze snížení hodnoty úvěrů".

15 Derivátové finanční nástroje

Obchodování Banky primárně zahrnuje poskytování různých derivátů klientům a řízení obchodních pozic na vlastní účet. Finanční deriváty určené k obchodování zahrnují také takové deriváty, které se používají pro účely řízení aktiv a závazků (ALM) za účelem řízení úrokové pozice a které nesplňují podmínky zajišťovacího účetnictví.

Smluvní nebo nominální částky a kladné a záporné reálné hodnoty nesplacených obchodních pozic derivátů Banky k 31. prosinci 2012 a 2011 jsou uvedeny v následující tabulce. Smluvní nebo nominální částky představují objem nesplacených transakcí k určitému časovému okamžiku; nepředstavují potenciál zisku nebo ztráty spojený s tržním rizikem nebo úvěrovým rizikem při těchto transakcích.

Derivátové finanční nástroje Určené k obchodování	31. prosince 2012			31. prosince 2011		
(mil. Kč)	Smluvní/ Nominální	Reálná hodnota kladná	Reálná hodnota záporná	Smluvní/ Nominální	Reálná hodnota kladnáí	Reálná hodnota záporná
Úrokové deriváty						
Swapy	7 817	277	272	695	12	8
Opce	1 760	0	0	220	1	0
	9 577	277	272	915	13	8
Měnové deriváty						
Swapy	379	1	0	101	0	4
Opce	63	0	0	0	0	0
Forwardy	781	5	4	854	18	13
	1 223	6	4	955	18	17
Akciové deriváty						
Opce	250	0	0	250	0	0
	250	0	0	250	0	0
Celkem	**11 050**	**283**	**276**	**2 120**	**31**	**25**

Čistý zisk z operací s finančními deriváty je vykázán v čistém zisku z obchodování.

Určité derivátové transakce nesplňují požadavky zajišťovacího účetnictví i přes poskytování účinného ekonomického zajištění pozic Banky, a jsou proto vykázány jako deriváty určené k obchodování oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů.

Nárůst reálných hodnot derivátů v roce 2012 je způsoben uzavíráním derivátů s protistranami v rámci Skupiny a jejich zajištěním současným uzavíráním obchodů na mezibankovním trhu.

16 Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů

Cenné papíry k obchodování

(mil. Kč)	31. prosince 2012	31. prosince 2011
Dluhové cenné papíry	11	19

Cenné papíry klasifikované od počátku jako finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů

(mil. Kč)	31. prosince 2012	31. prosince 2011
Dluhové cenné papíry s fixním výnosem	254	246
	254	246
Celkem	**265**	**265**

V roce 2011 došlo k přesunu z dluhových cenných papírů v tržní ceně 61 mil. Kč z kategorie cenných papírů k obchodování do portfolia cenných papírů v kategorii úvěry a pohledávky. Důvodem je věrná prezentace skutečného záměru jejich držení (cenný papír splňuje definici úvěru a Banka má záměr držet cenný papír do splatnosti).

17 Investiční cenné papíry

Investiční cenné papíry klasifikuje Banka do kategorie finančních aktiv „realizovatelných“, „úvěry a pohledávky“ nebo „držených do splatnosti“.

(mil. Kč)	31. prosince 2012	31. prosince 2011
Realizovatelné cenné papíry		
Dluhové cenné papíry, z toho:		
– Kotované	2 253	2 446
	2 253	**2 446**
Cenné papíry v kategorii úvěry a pohledávky		
Dluhové cenné papíry, z toho:		
– Nekotované	61	61
	61	**61**
Cenné papíry držené do splatnosti		
Dluhové cenné papíry, z toho:		
– Kotované	0	201
	0	**201**

(mil. Kč)	Realizovatelné cenné papíry	Cenné papíry v kategorii úvěry a pohledávky	Cenné papíry držené do splatnosti	Celkem
K 1. lednu 2011	**1 298**	**0**	**254**	**1 552**
Přírůstky	1 737	0	0	1 737
Úbytky	-527	0	-53	-580
Zisk/ztráta ze změny reálné hodnoty	-57	0	0	-57
Reklasifikace	0	61	0	61
Znehodnocení	-5	0	0	-5
K 31. prosinci 2011	**2 446**	**61**	**201**	**2 708**
Přírůstky	2 015	0	0	2 015
Úbytky	-2 265	0	-201	-2 466
Zisk/ztráta ze změny reálné hodnoty	57	0	0	57
K 31. prosinci 2012	**2 253**	**61**	**0**	**2 314**

Z důvodu znehodnocení dluhového cenného papíru v portfoliu realizovatelných cenných papírů bylo v roce 2011 zaúčtováno znehodnocení ve výši 5 mil. Kč. V témže roce byl znehodnocený cenný papír prodán za aktuální účetní hodnotu.

Banka poskytla zástavy cenných papírů k přijatým refinančním úvěrům. K 31. 12. 2012 činí hodnota poskytnutých zástav realizovatelných cenných papírů v reálných hodnotách 938 mil. Kč (2011: 812 mil. Kč) a cenných papírů držených do splatnosti 0 mil. Kč (2011: 201 mil. Kč).

18 Nehmotná aktiva

(mil. Kč)	Software	Nedokončené investice	Ostatní	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. lednu 2011	339	8	1	348
Přírůstky	23	4	0	27
Přeúčtování	1	-1	0	0
Úbytky	-9	0	0	-9
Reklasifikace	0	-6	0	-6
K 31. prosinci 2011	**354**	**5**	**1**	**360**
Přírůstky	21	6	0	27
Přeúčtování	2	-2	0	0
Úbytky	-2	0	0	-2
K 31. prosinci 2012	**375**	**9**	**1**	**385**
Oprávky				
K 1. lednu 2011	-224	0	-1	-225
Odpisy	-31	0	0	-31
Oprávky k úbytkům	9	0	0	9
K 31. prosinci 2011	**-246**	**0**	**-1**	**-247**
Odpisy	-30	0	0	-30
Oprávky k úbytkům	2	0	0	2
K 31. prosinci 2012	**-274**	**0**	**-1**	**-275**
Čistá účetní hodnota				
K 1. lednu 2011	**115**	**8**	**0**	**123**
K 31. prosinci 2011	**108**	**5**	**0**	**113**
K 31. prosinci 2012	**101**	**9**	**0**	**110**

V roce 2011 došlo k reklasifikaci nedokončených investic ve výši 6 mil. Kč do Pozemků, budov a zařízení v rámci aktivace významného IT projektu.

Hodnota zcela odepsaného nehmotného majetku, který je doposud používán, činila k 31. 12. 2012 63 mil. Kč (31. 12. 2011: 57 mil. Kč).

19 Pozemky, budovy a zařízení

(mil. Kč)	Pozemky a budovy	Technické zhodnocení	Zařízení	Ostatní	Nedokončené investice	Celkem
Pořizovací cena						
K 1. lednu 2011	168	81	235	151	0	635
Přírůstky	0	1	55	8	2	66
Úbytky	0	-5	-28	-9	0	-42
Reklasifikace	0	0	6	0	0	6
K 31. prosinci 2011	**168**	**77**	**268**	**150**	**2**	**665**
Přírůstky	0	1	9	12	6	28
Přeúčtování	0	0	-2	2	0	0
Úbytky	0	0	-10	-9	0	-19
K 31. prosinci 2012	**168**	**78**	**265**	**155**	**8**	**674**
Oprávky						
K 1. lednu 2011	-86	-48	-199	-116	0	-449
Odpisy	-4	-11	-30	-6	0	-51
Oprávky k úbytkům	0	4	28	8	0	40
K 31. prosinci 2011	**-90**	**-55**	**-201**	**-114**	**0**	**-460**
Odpisy	-4	-6	-19	-11	0	-40
Přeúčtování	0	4	3	-7	0	0
Oprávky k úbytkům	0	0	10	9	0	19
K 31. prosinci 2012	**-94**	**-57**	**-207**	**-123**	**0**	**-481**
Čistá účetní hodnota						
K 1. lednu 2011	**82**	**33**	**36**	**35**	**0**	**186**
K 31. prosinci 2011	**78**	**22**	**67**	**36**	**2**	**205**
K 31. prosinci 2012	**74**	**21**	**58**	**32**	**8**	**193**

Hodnota zcela odepsaného hmotného majetku, který je doposud používán, činila k 31. 12. 2012 213 mil. Kč (31. 12. 2011: 210 mil. Kč). Částka kompenzací za zničení a ztracení aktiv činila 1 mil. Kč (2011: 0 mil. Kč).

20 Odložená daňová pohledávka

Odložená daň z příjmů je v roce 2012 vypočtena ze všech přechodných rozdílů při použití závazkové metody s uplatněním daňové sazby ve výši 19 % uzákoněné pro rok 2013 (19 % pro rok 2012).

Pohyby na účtu odložené daně z příjmů jsou následující:

(mil. Kč)	2012	2011
K 1. lednu	29	22
Čistý zisk nebo ztráta (debet)/kredit (poznámka 10)	-5	-3
Realizovatelné cenné papíry		
Přecenění na reálnou hodnotu (poznámka 28)	-11	10
K 31. prosinci	**13**	**29**

Odložená daňová pohledávka a závazek zahrnuje následující položky:

(mil. Kč)	31. prosince 2012	31. prosince 2011
Opravná položka na úvěrová rizika	13	21
Realizovatelné cenné papíry	-2	9
Odpisy dlouhodobého majetku	-6	-6
Rezervy	7	4
Ostatní přechodné rozdíly	1	1
	13	**29**

Odložená daň (debet)/kredit zaúčtovaná do čistého zisku vzniká z následujících přechodných rozdílů:

(mil. Kč)	2012	2011
Opravná položka na úvěrová rizika	-8	1
Odpisy dlouhodobého majetku	0	3
Rezervy	3	-7
Ostatní přechodné rozdíly	0	0
Celkem (poznámka 10)	**-5**	**-3**

Vedení Banky se domnívá, že Banka bude plně realizovat své hrubé odložené daňové pohledávky na základě současné a očekávané budoucí úrovně zdanitelného zisku Banky a jejich kompenzace hrubými odloženými daňovými závazky.

21 Ostatní aktiva a náklady a příjmy příštích období

(mil. Kč)	31. prosince 2012	31. prosince 2011
Náklady a příjmy příštích období	28	24
Pohledávky za různými dlužníky po zohlednění opravných položek	24	20
Dohadné účty aktivní	4	3
Ostatní	12	8
	68	**55**

V položce „pohledávky za různými dlužníky" je zahrnuto znehodnocení ve výši 1 mil. Kč (2011: 1 mil. Kč).

22 Závazky vůči bankám

Závazky vůči bankám klasifikuje Banka do kategorie finančních závazků „účtovaných v naběhlé hodnotě".

(mil. Kč)	31. prosince 2012	31. prosince 2011
Rozděleno dle produktu a sídla banky		
Běžné účty		
Domácí	7	43
Zahraniční	35	63
Termínové vklady		
Domácí	1 485	1 736
Zahraniční	1 315	1 458
Půjčky		
Domácí	500	1 517
Zahraniční	3 421	3 868
Ostatní		
Domácí	0	7
Zahraniční	164	30
	6 927	**8 722**

Banka poskytla zajištění za své závazky formou zástavy cenných papírů (viz poznámka 17) a zástavy pohledávek (viz poznámka 13).

Závazky za bankami ve výši 2 398 mil. Kč (k 31. prosinci 2011: 3 215 mil. Kč) jsou součástí položky peněžních ekvivalentů (poznámka 31).

23 Závazky vůči klientům

Závazky vůči klientům klasifikuje Banka do kategorie finančních závazků účtovaných v naběhlé hodnotě nebo v reálné hodnotě při prvotním zachycení.

Závazky vůči klientům v naběhlé hodnotě (mil. Kč)	31. prosince 2012	31. prosince 2011
Rozděleno dle produktu		
Běžné účty	16 025	19 112
Termínové vklady	20 006	11 279
Spořící účty s výpovědní lhůtou	39	66
Spořící účty	5 066	810
	41 136	**31 267**
Rozděleno dle typu klienta		
Obchodní společnosti	20 258	14 561
Jednotlivci – domácnosti	11 837	9 750
Jednotlivci – podnikatelé	2 638	2 012
Vládní instituce	3 499	3 430
Neziskové organizace	795	598
Pojišťovny a penzijní fondy	1 779	695
Ostatní finanční instituce	330	221
	41 136	**31 267**

Závazky vůči klientům v reálné hodnotě proti účtům nákladů nebo výnosů (mil. Kč)	31. prosince 2012	31. prosince 2011
Rozděleno dle produktu		
Termínové vklady	506	496
	506	**496**
Rozděleno dle typu klienta		
Vládní instituce	506	496
	506	**496**

Závazky vůči klientům celkem (mil. Kč)	31. prosince 2012	31. prosince 2011
Celkem	**41 642**	**31 763**

Závazky vůči klientům v reálné hodnotě proti účtům nákladů nebo výnosů zahrnují termínované vklady, které obsahují vložené deriváty. Vložené deriváty modifikují výnosy z termínovaných vkladů na základě specifických tržních veličin (akciových indexů).

Banka neposkytla žádné zajištění za své závazky vůči klientům.

24 Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů

Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů klasifikuje Banka do kategorie finančních závazků „účtovaných v naběhlé hodnotě".

(mil. Kč)	Datum emise	Měna	Datum splatnosti	31. prosince 2012	31. prosince 2011
Emitované hypoteční zástavní listy („HZL")					
Emise HZL 5,40/12	25. září 2007	Kč	25. září 2012	0	716
Emise HZL 5,30/17	18. prosince 2007	Kč	18. prosince 2017	830	834
Emise HZL 5,70/14	27. října 2009	Kč	27. října 2014	508	515
Emise HZL 3,50/13	14. dubna 2010	Kč	14. dubna 2013	118	111
Emise HZL 4,10/16	19. května 2010	Kč	19. května 2016	520	491
Emise HZL VAR1/15	24. března 2011	Kč	24. března 2015	254	78
Emise HZL VAR1/17	22. března 2012	Kč	22. března 2017	175	0
Emise HZL 3,20/16	11. října 2012	Kč	11. října 2016	1 000	0
				3 405	2 745
Směnky a depozitní certifikáty					
Krátkodobé směnky a depozitní certifikáty				3 081	2 286
Dlouhodobé směnky a depozitní certifikáty				7	22
				3 088	2 308
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů				**6 493**	**5 053**

V roce 2012 emitovala Banka dvě emise hypotečních zástavních listů o celkovém nominálním objemu 1 500 mil. Kč (2011: jednu emisi hypotečních zástavních listů o celkovém nominálním objemu 300 mil. Kč). V roce 2012 splatila Banka jednu emisi hypotečních zástavních listů o nominálním objemu 700 mil. Kč (2011: jednu emisi o nominálním objemu 500 mil. Kč).

Emitované hypoteční zástavní listy jsou zajištěny pohledávkami Banky plynoucími z poskytnutých hypotečních úvěrů v souladu s českými zákonnými požadavky.

25 Ostatní pasiva a výnosy a výdaje příštích období

(mil. Kč)	31. prosince 2012	31. prosince 2011
Výnosy a výdaje příštích období	29	50
Závazky v průběhu vypořádání	49	62
Uspořádací účty	148	240
Závazky vůči různým věřitelům	105	125
Závazky vůči Fondu pojištění vkladů	15	12
Dohadné účty pasivní	25	15
DPH a ostatní daňové závazky	4	3
Ostatní	1	1
	376	**508**

26 Rezervy

(mil. Kč)	Rezervy na finanční záruky a ostatní podmíněné závazky	Rezerva na restrukturalizaci	Rezerva na zaměstnanecké požitky	Ostatní provozní rezervy	Rezervy celkem
K 1. lednu 2011	**13**	**38**	**17**	**6**	**74**
Rozpuštění	-8	0	0	-2	-10
Použití	0	-38	0	-3	-41
Tvorba	4	0	3	3	10
K 31. prosinci 2011	**9**	**0**	**20**	**4**	**33**
Rozpuštění	-5	0	0	0	-5
Použití	0	0	-3	-1	-4
Tvorba	4	0	4	3	11
K 31. prosinci 2012	**8**	**0**	**21**	**6**	**35**

Ostatní provozní rezervy kryjí také možné ztráty vztahující se k právním sporům. Rezerva ve výši 3 mil. Kč k 31. prosinci 2012 (k 31. prosinci 2011: 2 mil. Kč) k soudním sporům není diskontována na svou čistou současnou hodnotu, neboť dobu jejího použití nelze odhadnout s dostatečnou přesností.

27 Podřízené závazky

Podřízené závazky klasifikuje Banka do kategorie finančních závazků „účtovaných v naběhlé hodnotě".

Banka obdržela dne 24. prosince 2004 od Evropské banky pro obnovu a rozvoj podřízený dluh ve výši 10 mil. EUR, který je splatný jednorázově dne 9. dubna 2015. Tento dluh byl

k 31. prosinci 2012 úročen sazbou 6M EURIBOR ve výši 0,425 % p.a. a marží 1,5 % p.a. (do pátého roku ode dne uzavření smlouvy marží 0,8 % p.a.), úrok je splatný pololetně. Tento dluh včetně časově rozlišeného úroku ve výši 253 mil. Kč (k 31. prosinci 2011: 260 mil. Kč) je podřízen všem ostatním závazkům Banky a ve výši 151 mil. Kč (k 31. prosinci 2011: 206 mil. Kč) tvoří součást dodatkového kapitálu definovaného ČNB pro účely stanovení kapitálové přiměřenosti Banky (poznámka 33 (g)). Ve třetím roce před splatností dluhu je zahrnován do dodatkového kapitálu ve výši 60 % jistiny.

Meziroční změny jsou způsobeny pohybem měnového kurzu.

28 Vlastní kapitál

V roce 2012 nedošlo ke změně výše základního kapitálu.

Základní kapitál (mil. Kč)	31. prosince 2012	31. prosince 2011
Kmenové akcie	1 543	1 543
Prioritní akcie	462	462
Upsaný, splacený a zapsaný v Obchodním rejstříku	**2 005**	**2 005**

Emise akcií ISIN	Datum emise	Nominální hodnota akcie Kč	Počet akcií	Nominální hodnota mil. Kč
770980001406	23. října 1998	5 000	30 000	150
770980001414	23. října 1998	5 000	100 000	500
770980001406	7. srpna 2002	5 000	4 600	23
770980001414	7. srpna 2002	5 000	15 400	77
770980001406	23. listopadu 2005	5 000	3 165	16
770980001414	23. listopadu 2005	5 000	10 555	53
770980001406	31. července 2006	5 000	6 565	33
770980001414	31. července 2006	5 000	21 895	109
770980001406	20. prosince 2006	5 000	8 479	42
770980001414	20. prosince 2006	5 000	28 281	142
770980001406	16. května 2007	5 000	8 336	42
770980001414	16. května 2007	5 000	27 804	139
770980001406	21. prosince 2007	5 000	16 488	82
770980001414	21. prosince 2007	5 000	54 992	275
770980001406	30. července 2008	5 000	14 882	74
770980001414	30. července 2008	5 000	49 634	248
			401 076	**2 005**

Nominální hodnota kmenových i prioritních cenných papírů je 5 000 Kč. Prioritní akcie nejsou spojeny s hlasovacím právem.

Kumulované zisky nevykázané v čistém zisku lze analyzovat následujícím způsobem:

(mil. Kč)	2012	2011
K 1. lednu	-38	8
Čistá změna reálné hodnoty realizovatelných cenných papírů (poznámka 17)	57	-57
Vliv změny odložené daně (poznámka 20)	-11	11
K 31. prosinci	8	-38

29 Podmíněné závazky a smluvní přísliby

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

Potenciální závazky lze členit takto:

(mil. Kč)	31. prosince 2012 Smluvní částka	31. prosince 2011 Smluvní částka
Dokumentární akreditivy	**97**	**59**
Poskytnuté záruky	**1 006**	**1 027**
Rezervy na poskytnuté záruky (poznámka 26)	-5	-5
Čistá hodnota poskytnutých záruk	1 001	1 022
Nečerpané úvěrové linky a jiné úvěrové přísliby	**5 784**	**4 869**
Rezervy na nečerpané úvěrové linky (poznámka 26)	-3	-4
Čistá hodnota nečerpaných úvěrových linek a jiných úvěrových příslibů	5 781	4 865
Celkem v hrubé výši	**6 887**	**5 955**

Nečerpané úvěrové linky jsou neodvolatelné.

30 Ostatní podmíněné závazky

(a) Soudní spory

Kromě soudních sporů, na které již byla vytvořena rezerva (poznámka 26), není proti Bance veden žádný další soudní spor, u kterého by se předpokládal významný dopad na její pozici.

(b) Zdanění

Česká daňová legislativa a její interpretace a metodika se stále vyvíjejí. V současném prostředí daňových předpisů proto existuje nejistota ve výkladu a v postupu příslušných finančních úřadů v řadě oblastí. V důsledku toho musí Banka při tvorbě plánu a účetních zásad sama interpretovat daňovou legislativu. Vliv této nejistoty nelze vyčíslit.

České daňové orgány mají právo provádět daňové kontroly zpětně za tři roky. Poslední daňová kontrola proběhla za rok 2007.

(c) Aktiva ve správě a úschově

(mil. Kč)	31. prosince 2012	31. prosince 2011
Aktiva převzatá do úschovy	**3 117**	**1 772**

Aktiva převzatá do úschovy jsou vykázána v nominální hodnotě.

(mil. Kč)	31. prosince 2012	31. prosince 2011
Aktiva převzatá do správy	**8 160**	**4 315**

Aktiva převzatá do správy jsou vykázána v reálné hodnotě.

Vedení Banky se domnívá, že k 31. prosinci 2012 a 2011 neexistovaly žádné závazky vyplývající z výkonu svěřeneckých povinností.

(d) Závazky z operativního leasingu (Banka jako nájemce)

Budoucí minimální leasingové platby z titulu operativních nájmů pozemků, budov a zařízení jsou následující:

(mil. Kč)	31. prosince 2012	31. prosince 2011
Do 3 měsíců	23	16
Do 1 roku	60	47
Nad 1 rok a do 5 let	162	158
Nad 5 let	7	4
	252	**225**

(e) Pohledávky z operativního leasingu (Banka jako pronajímatel)

Budoucí minimální leasingové platby z titulu operativních pronájmů pozemků, budov a zařízení jsou následující:

(mil. Kč)	31. prosince 2012	31. prosince 2011
Do 3 měsíců	1	1
Do 1 roku	1	2
Nad 1 rok a do 5 let	3	3
	5	**6**

31 Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Zůstatky peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů dle rozvahových položek:

(mil. Kč)	31. prosince 2012	31. prosince 2011	1. ledna 2011
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank (poznámka 11)	7 196	3 222	5 186
Pohledávky za bankami splatné do 3 měsíců (poznámka 12)	1 584	3 163	2 406
Závazky vůči bankám splatné do 3 měsíců (poznámka 22)	-2 398	-3 215	-2514
	6 382	**3 170**	**5 078**

32 Informace o provozních segmentech

Banka vykazuje samostatné informace o následujících třech povinně vykazovaných segmentech. Tyto provozní segmenty představují strategické obchodní útvary Banky, které nabízejí odlišné produkty a služby a jsou řízeny odděleně, protože vyžadují odlišné technologie, metody distribuce produktů a poskytování služeb a marketingové strategie. Představenstvo ověřuje interní manažerské výkazy každého z těchto strategických obchodních útvarů na měsíční bázi.

- **Retailové bankovnictví:** fyzické osoby, podnikatelé a společnosti s obratem nižším než 30 mil. Kč;
- **Firemní bankovnictví:** společnosti s obratem vyšším než 30 mil. Kč a nebankovní instituce ve finančním sektoru;
- **Treasury:** segment řízení aktiv a závazků, dealing.

Výsledek ostatních činností Banky (náklady centrály, nezařazené náklady a eliminační a dorovnávací položky) je vykázán jako součást odsouhlasení rozdílů mezi částkami tak, jak jsou vykázány pro jednotlivě povinně vykazované segmenty a údaji v účetní závěrce.

V roce 2012 a v roce 2011 žádný klient Banky (nebo skupina spřízněných osob) netvořil více než 10 % celkových výnosů Banky.

Účetní zásady povinně vykazovaných segmentů jsou stejné jako účetní zásady popsané v poznámce 2.

Informace o výsledcích každého povinně vykazovaného segmentu jsou uvedeny níže. Výkonnost je měřena na základě zisku před zdaněním každého segmentu uvedeného v interních manažerských výkazech ověřovaných představenstvem.

Informace o provozních segmentech za rok 2012 (mil. Kč)	Retailové bankovnictví	Firemní bankovnictví	Treasury	Celkem
Čisté úrokové výnosy	463	887	-60	1 290
Neúrokové výnosy	146	277	-14	409
Celkové výnosy segmentu	609	1 164	-74	1 699
Náklady segmentu	-371	-219	-32	-622
Jiné významné nepeněžní položky				
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů	-35	-410	0	-445
Zisk před zdaněním segmentu	203	535	-106	632
Aktiva	14 735	31 591	14 978	61 304
Závazky	19 205	19 124	14 268	52 597
Kapitálové výdaje	**7**	**2**	**2**	**11**
Odpisy	**14**	**3**	**3**	**20**

Informace o provozních segmentech za rok 2011 (mil. Kč)	Retailové bankovnictví	Firemní bankovnictví	Treasury	Celkem
Čisté úrokové výnosy	437	815	47	1 299
Neúrokové výnosy	152	298	-71	379
Celkové výnosy segmentu	589	1 113	-24	1 678
Náklady segmentu	-344	-192	-27	-563
Jiné významné nepeněžní položky				
Ztráty ze snížení hodnoty úvěrů	-65	-240	0	-305
Zisk před zdaněním segmentu	180	681	-51	810
Aktiva	12 828	29 096	9 856	51 780
Závazky	16 122	15 062	12 455	43 639
Kapitálové výdaje	**3**	**3**	**1**	**7**
Odpisy	**22**	**4**	**3**	**29**

Odsouhlasení zisku před zdaněním, aktiv a závazků povinně vykazovaných segmentů (mil. Kč)	2012	2011
Zisk před zdaněním		
Zisk před zdaněním povinně vykazovaných segmentů	632	810
Nealokované náklady	-362	-367
Zisk před zdaněním	270	443
Aktiva		
Aktiva povinně vykazovaných segmentů	61 304	51 780
Nealokovaná aktiva	8	10
Aktiva celkem	61 312	51 790
Závazky		
Závazky povinně vykazovaných segmentů	52 597	43 639
Nealokované závazky	3 405	2 750
Závazky celkem	**56 002**	**46 389**

Celkové výnosy Banky jsou generovány výlučně povinně vykazovanými segmenty.

Převážnou většinu výnosů generuje Banka od klientů s domicilem v České republice.

Veškeré pozemky, budovy a zařízení a nehmotná aktiva Banky jsou umístěny v České republice.

33 Finanční rizika

(a) Strategie pro používání finančních nástrojů

Činnosti Banky svou povahou zahrnují především užívání finančních nástrojů. Banka přijímá depozita od klientů za fixní i pohyblivou úrokovou sazbu na různě dlouhou dobu a jejím cílem je získat dostatečný úrokový výnos pomocí investování do vysoce kvalitních aktiv. Banka dosahuje ziskové marže tím, že sdružuje krátkodobé prostředky, které investuje na delší období za vyšší úrokovou sazbu při zachování dostatečné likvidity na splnění závazků, které jsou splatné.

Banka se snaží dosahovat vyšších než průměrných úrokových marží (po opravných položkách) poskytováním úvěrů subjektům z řad komerční a retailové klientely se širokou škálou úvěrové bonity. Tyto angažovanosti zahrnují nejenom úvěry vykázané v rozvaze, ale také záruky a jiné přísliby jako například akreditivy a ostatní obdobné podmíněné závazky.

Banka rovněž v omezené míře obchoduje s finančními nástroji, kde uzavírá pozice v burzovních i mimoburzovních instrumentech, s cílem využít krátkodobých cenových pohybů na trzích dluhových cenných papírů, měn a úrokových sazeb. Představenstvo stanovuje limity obchodování omezující výši angažovanosti pro relevantní tržní pozice.

(b) Úvěrové riziko

Banka definuje úvěrové riziko jako riziko ztráty vyplývající ze selhání smluvní protistrany tím, že nedostojí svým závazkům podle podmínek smlouvy.

Řízení úvěrového rizika probíhá v úzké spolupráci s mateřskou společností a odráží tak strategii a rizikový apetit akcionářů.

Při řízení úvěrového rizika je uplatňována konzervativní strategie. V rámci celkových obchodních vztahů s konkrétním klientem musí každá transakce, u které Banka vědomě vstupuje do rizika, nést příspěvkovou marži odpovídající tomuto podstupovanému riziku.

Banka řídí úvěrové riziko pravidelným měřením rizikové pozice, sledováním limitů a přijímáním náležitých opatření vedoucích ke snížení podstupovaného úvěrového rizika. Proces probíhá na úrovni jednotlivého klienta i na úrovni úvěrového portfolia. Klíčovým faktorem při rozhodování o vstupu do nové úvěrové expozice je analýza peněžních toků klienta a jeho celkové finanční situace, zkušenosti ze vztahu s klientem a kvalita přijatého zajištění. Rozhodovací proces probíhá nezávisle na obchodních odděleních Banky.

Pro výpočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia Banka používá standardizovaný přístup.

Následující tabulka shrnuje maximální expozici Banky v úvěrovém riziku bez zohlednění technik snižování úvěrového rizika. Tabulka obsahuje aktiva Banky v zůstatkových hodnotách (po zohlednění opravných položek).

Maximální úvěrová expozice před zohledněním technik snižování úvěrového rizika

(mil. Kč)	k 31. prosinci 2012	k 31. prosinci 2011
Rozvahové expozice v úvěrovém riziku		
Pohledávky za bankami	4 894	3 551
Úvěry a půjčky klientům:		
– Úvěry Firemního bankovnictví		
Investiční úvěry	22 236	19 499
Provozní úvěry	2 112	3 054
Hypotéční úvěry	100	179
– Úvěry Retailového bankovnictví		
Investiční úvěry	9 466	8 743
Provozní úvěry	2 164	2 098
Hypotéční úvěry	9 212	7 470
Spotřebitelské úvěry	654	568
Derivátové finanční nástroje	283	31
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům		
Dluhové cenné papíry	265	265
Investiční cenné papíry		
Dluhové cenné papíry	2 314	2 708
Ostatní expozice	68	55
Podrozvahové expozice v úvěrovém riziku (nominální hodnota)		
Poskytnuté záruky	1 006	1 027
Poskytnuté přísliby a ostatní podmíněné závazky	5 881	4 928
	60 655	**54 176**

Firemní bankovnictví zahrnuje úvěry poskytnuté klientům s celkovou expozicí nad 1 mil. EUR nebo s ročním obratem 50 mil. EUR a více. Segmenty Firemní bankovnictví/Retailové bankovnictví jsou stanoveny podle standardizovaného přístupu pro výpočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia na rozdíl od poznámky 32, kde segmenty vycházejí z organizační struktury Banky.

Finanční efekt přijatého zajištění a záruk

(mil. Kč)	k 31. prosinci 2012	k 31. prosinci 2011
Rozvahové expozice v úvěrovém riziku		
Pohledávky za bankami	0	2 449
Úvěry a půjčky klientům:		
– Úvěry Firemního bankovnictví		
Investiční úvěry	15 140	14 633
Provozní úvěry	956	1 554
Hypotéční úvěry	67	135
– Úvěry Retailového bankovnictví		
Investiční úvěry	6 339	5 880
Provozní úvěry	869	914
Hypotéční úvěry	8 206	6 413
Spotřebitelské úvěry	482	513
	32 059	**32 492**

Maximální úvěrová expozice po zohlednění technik snižování úvěrového rizika

(mil. Kč)	k 31. prosinci 2012	k 31. prosinci 2011
Rozvahové expozice v úvěrovém riziku		
Pohledávky za bankami	4 894	1 102
Úvěry a půjčky klientům:		
– Úvěry Firemního bankovnictví		
Investiční úvěry	7 096	4 865
Provozní úvěry	1 156	1 500
Hypotéční úvěry	33	44
– Úvěry Retailového bankovnictví		
Investiční úvěry	3 127	2 863
Provozní úvěry	1 295	1 184
Hypotéční úvěry	1 006	1 057
Spotřebitelské úvěry	172	55
Derivátové finanční nástroje	283	31
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů		
Dluhové cenné papíry	265	265
Investiční cenné papíry		
Dluhové cenné papíry	2 314	2 708
Ostatní expozice	68	55
Podrozvahové expozice v úvěrovém riziku (nominální hodnota)		
Poskytnuté záruky	1 006	1 027
Poskytnuté přísliby a ostatní podmíněné závazky	5 881	4 928
	28 596	**21 684**

Přijaté zajištění a záruky

Přijaté zajištění a záruky lze podle druhu zajištění analyzovat následujícím způsobem:

(mil. Kč)	Finanční efekt přijatého zajištění a záruk
K 31. prosinci 2012	
Bankovní a obdobné záruky	486
Zástavní právo k nemovitostem	27 795
Finanční zajištění	813
Ostatní	2 965
Celkem	**32 059**
K 31. prosinci 2011	
Bankovní a obdobné záruky	611
Zástavní právo k nemovitostem	25 706
Finanční zajištění	3 749
Ostatní	2 426
Celkem	**32 492**

Účetní politiky pro přijaté zajištění a záruky jsou uvedeny v poznámce 2 (z).

Úvěry a půjčky

Úvěry a půjčky lze z hlediska úvěrového rizika analyzovat následujícím způsobem:

(mil. Kč)	31. prosince 2012		31. prosince 2011	
	Úvěry a půjčky klientům	Pohledávky za bankami	Úvěry a půjčky klientům	Pohledávky za bankami
Do splatnosti, individuálně neznehodnocené	43 268	4 894	37 905	3 551
Po splatnosti, ale individuálně neznehodnocené	60	0	326	0
Individuálně znehodnocené	3 849	0	4 395	0
Úvěry a půjčky – brutto	**47 177**	**4 894**	**42 626**	**3 551**
Opravná položka na úvěrová rizika (poznámka 14)	-1 233	0	-1 015	0
Čisté úvěry a půjčky	**45 944**	**4 894**	**41 611**	**3 551**

Z celkové výše individuálně neznehodnocených úvěrů a půjček klientům do splatnosti tvoří 22 973 mil. Kč (k 31. prosinci 2011: 20 227 mil. Kč) úvěry Firemního bankovnictví a 20 295 mil. Kč (k 31. prosinci 2011: 17 678 mil. Kč) patří mezi úvěry a půjčky Retailového bankovnictví.

Celková opravná položka na úvěrová rizika ve výši 1 233 mil. Kč (k 31. prosinci 2011: 1 015 mil. Kč) zahrnuje 1 166 mil. Kč (k 31. prosinci 2011: 949 mil. Kč) individuální opravné položky a 67 mil. Kč (k 31. prosinci 2011: 66 mil. Kč) portfoliové opravné položky.

Interní rating úvěrů a půjček a kategorizace ČNB

Banka používá interní rating pro účely řízení a sledování kvality úvěrového portfolia.

Každému dlužníkovi je v závislosti na jeho úvěrové kvalitě přiřazen ratingový stupeň, který představuje stanovenou pravděpodobnost selhání klienta během jednoho roku (Probability of default, PD). Ratingová stupnice sestává z 25 ratingových stupňů rozdělených do pěti ratingových tříd po pěti stupních (1a–5e). Ve třídách 1–4 se nacházejí pohledávky bez selhání, zatímco třída 5 představuje pohledávky se selháním. Interní rating je třeba periodicky aktualizovat. Validace a změny parametrů ratingové systému se provádí ve spolupráci s mateřskou společností.

Úvěry a půjčky neznehodnocené individuální opravnou položkou (pohledávky bez selhání) jsou v souladu s kategorizačními pravidly ČNB blíže členěny do následujících podkategorií (ratingové stupně 1a–4e):

- standardní, pokud jsou splátky jistiny a příslušenství řádně hrazeny a nejsou po splatnosti déle než 30 dní,
- sledované, pokud je pravděpodobné úplné splacení pohledávky a žádná splátka není po splatnosti déle než 90 dní.

Úvěry a půjčky znehodnocené individuální opravnou položkou (pohledávky v selhání) jsou v souladu s kategorizačními pravidly ČNB blíže členěny do následujících podkategorií (ratingové stupně 5a–5e):

- nestandardní, pokud je jejich úplné splacení nejisté nebo jsou po splatnosti po dobu 91 až 180 dní,
- pochybné, pokud je jejich úplné splacení vysoce nepravděpodobné nebo jsou po splatnosti po dobu 181 až 360 dní,
- ztrátové, pokud je jejich úplné splacení nemožné nebo jsou po splatnosti déle než 360 dní nebo byl na majetek dlužníka prohlášen konkurz.

Následující tabulka uvádí vazbu mezi interním ratingem banky a externím ratingem ratingových agentur:

Ratingový stupeň	Slovní popis	PD (na 1 rok)	Rating Moody's	Rating S&P	Rating Fitch
1a	Nejlepší bonita	0,01%	Aaa, Aa1, Aa2	AAA, AA+	AAA, AA+, AA
1b	Nejlepší bonita	0,02%	Aa3	AA	AA-
1c	Nejlepší bonita	0,03%	A1	AA-	A+
1d	Nejlepší bonita	0,04%	A2	A+	A
1e	Nejlepší bonita	0,05%	A3	A	A-
2a	Vynikající bonita	0,07%	A3	A-	A-
2b	Vynikající bonita	0,11%	Baa1	BBB+	BBB+
2c	Velmi dobrá bonita	0,16%	Baa2	BBB	BBB+
2d	Velmi dobrá bonita	0,24%	Baa2	BBB	BBB
2e	Velmi dobrá bonita	0,35%	Baa2	BBB	BBB-
3a	Dobrá bonita	0,53%	Baa3	BBB-	BBB-
3b	Dobrá bonita	0,80%	Ba1	BB+	BB+
3c	Dobrá až střední bonita	1,20%	Ba2	BB	BB+
3d	Střední bonita	1,79%	Ba3	BB-	BB
3e	Akceptovatelná bonita	2,69%	Ba3	B+	BB-
4a	Slabá bonita	4,04%	B1	B+	B+
4b	Slabá bonita	6,05%	B2	B	B
4c	Velmi slabá bonita (Watch List)	9,08%	B3	B	B-
4d	Velmi slabá bonita (Watch List)	13,62%	B3	B-	B-
4e	Velmi slabá bonita (Watch List)	20,44%	Caa, Ca, C	CCC, CC, C	CCC, CC, C
5a	>90 dnů po splatnosti	Stav selhání	Default	Default	Default
5b	Vytvořena opr. pol. z důvodu fin. situace	Stav selhání	Default	Default	Default
5c	Restrukturalizace úvěru	Stav selhání	Default	Default	Default
5d	Insolvence	Stav selhání	Default	Default	Default
5e	Odepsaná úvěrová pohledávka	Stav selhání	Default	Default	Default

Úvěry a půjčky do splatnosti, individuálně neznehodnocené

Do uvedené kategorie spadají řádně splácené pohledávky neznehodnocené individuální opravnou položkou.

Úvěry a půjčky do splatnosti, individuálně neznehodnocené (mil. Kč)	31. prosince 2012	31. prosince 2011
Ratingová třída 1	38	0
Ratingová třída 2	7 833	6 318
Ratingová třída 3	25 790	21 457
Ratingová třída 4	9 607	10 130
Ratingová třída 5	0	0
Úvěry a půjčky do splatnosti, individuálně neznehodnocené – brutto	**43 268**	**37 905**
Portfoliová opravná položka na úvěrová rizika (poznámka 14)	-67	-66
Čisté úvěry a půjčky do splatnosti, individuálně neznehodnocené – netto	**43 201**	**37 839**

Úvěry a půjčky po splatnosti, individuálně neznehodnocené

Do této kategorie spadají úvěry a půjčky ve stavu 1 až 90 dní po splatnosti, u kterých dosud nebylo provedeno znehodnocení individuální opravnou položkou.

Úvěry a půjčky po splatnosti, individuálně neznehodnocené (mil. Kč)	31. prosince 2012	31. prosince 2011
Ratingová třída 1	0	0
Ratingová třída 2	0	92
Ratingová třída 3	30	76
Ratingová třída 4	30	158
Ratingová třída 5	0	0
Úvěry a půjčky po splatnosti, individuálně neznehodnocené – brutto	**60**	**326**
Portfoliová opravná položka na úvěrová rizika (poznámka 14)	0	0
Čisté úvěry a půjčky po splatnosti, individuálně neznehodnocené – netto	**60**	**326**

Následující tabulka shrnuje jejich hrubou účetní hodnotu (v členění podle bankovních segmentů) a reálnou hodnotu k nim přijatého zajištění.

K 31. prosinci 2012 (mil. Kč)	Retailové bankovnictví	Firemní bankovnictví	Celkem Úvěry a půjčky klientům
Úvěry a půjčky po splatnosti, ale individuálně neznehodnocené	59	1	60
Finanční efekt přijatého zajištění	41	0	41

K 31. prosinci 2011 (mil. Kč)	Retailové bankovnictví	Firemní bankovnictví	Celkem Úvěry a půjčky klientům
Úvěry a půjčky po splatnosti, ale individuálně neznehodnocené	205	121	326
Finanční efekt přijatého zajištění	165	97	262

Následující tabulka shrnuje časovou strukturu pohledávek po splatnosti:

Úvěry a půjčky po splatnosti, individuálně neznehodnocené (mil. Kč)	31. prosince 2012	31. prosince 2011
1–30 dní po splatnosti	31	197
30–60 dní po splatnosti	8	98
60–90 dní po splatnosti	21	31
Celkem hrubá hodnota	**60**	**326**

Z celkového zůstatku individuálně neznehodnocených úvěrů a půjček po splatnosti bylo k 31. prosinci 2012 celkem 52 % po splatnosti do jednoho měsíce (2011: 60 %).

Úvěry a půjčky individuálně znehodnocené

Posouzení individuálního snížení hodnoty úvěrů a půjček provádí Banka pro úvěry a půjčky přesahující hranici významnosti. Úvěry a půjčky znehodnocené individuální opravnou položkou odpovídají podkategoriím nestandardních, pochybných a ztrátových pohledávek podle kategorizačních pravidel ČNB a zahrnují tak také pohledávky, které jsou po splatnosti déle než 90 dnů. Zbylé pohledávky z finančních činností jsou zahrnuty do kolektivního posouzení snížení hodnoty v podobě výpočtu portfoliové opravné položky.

Úvěry a půjčky po splatnosti, individuálně znehodnocené (mil. Kč)	31. prosince 2012	31. prosince 2011
Ratingová třída 5	3 849	4 395
Úvěry a půjčky do splatnosti, individuálně znehodnocené – brutto	**3 849**	**4 395**
Individuální opravná položka na úvěrová rizika (poznámka 14)	-1 166	-949
Čisté úvěry a půjčky do splatnosti, individuálně znehodnocené – netto	**2 683**	**3 446**

Následující tabulka shrnuje hrubou účetní hodnotu úvěrů a půjček klientům podle bankovních segmentů, ke kterým byla vytvořena individuální opravná položka, a reálnou hodnotu zajištění přijatého k těmto úvěrům a půjčkám.

K 31. prosinci 2012		Celkem	
(mil. Kč)	Retailové bankovnictví	Firemní bankovnictví	Úvěry a půjčky klientům
Úvěry a půjčky individuálně znehodnocené	1 590	2 259	3 849
Finanční efekt přijatého zajištění	1 061	1 525	2 586

K 31. prosinci 2011		Celkem	
(mil. Kč)	Retailové bankovnictví	Firemní bankovnictví	Úvěry a půjčky klientům
Úvěry a půjčky individuálně znehodnocené	1 400	2 995	4 395
Finanční efekt přijatého zajištění	917	2 046	2 963

Restrukturalizované úvěry a půjčky

K restrukturalizaci úvěrů a půjček banka přistupuje v případech, kdy na základě posouzení aktuální právní a finanční situace klienta banka vyhodnotila, že by jí pravděpodobně vznikla ztráta, pokud by k restrukturalizaci nepřistoupila. Restrukturalizace spočívá zejména v přepracování plánu splátek, úpravě úrokové míry, prominutí úroků z prodlení či odkladu splátek jistiny nebo příslušenství.

V roce 2012 byly restrukturalizovány úvěry a půjčky v celkovém objemu 337 mil. Kč (2011: 1 101 mil. Kč). Jednalo se zejména o prolongace překlenovacích úvěrů do nemovitostí, které měly splatnost v roce 2012, prolongace úvěrů na základě požadavků klientů v odvětvích podnikání, které byly zasaženy zhoršenými ekonomickými podmínkami. Restrukturalizace je spojena s dočasným zhoršením stupně klasifikace klienta. Po úspěšném dokončení restrukturalizace a při řádném splácení jsou klienti v souladu s pravidly ČNB reklasifikováni zpět do bonitnější kategorie.

Pohledávky za bankami

Banka má v portfoliu pouze řádně splácené pohledávky za bankami neznehodnocené individuální ani portfoliovou opravnou položkou.

U pohledávek za bankami je interní ratingový stupeň odvozen od externího ratingu stanoveného ze strany uznávaných ratingových agentur.

Pohledávky za bankami, individuálně neznehodnocené (mil. Kč)	31. prosince 2012	31. prosince 2011
Ratingová třída 1	54	2 432
Ratingová třída 2	4 686	1 119
Ratingová třída 3	154	0
Celkem	**4 894**	**3 551**

Dluhové cenné papíry

Následující tabulka uvádí analýzu dluhových cenných papírů k 31. prosinci 2012 podle externích ratingů stanovených ratingovou agenturou Moody's.

(mil. Kč)	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	Investiční cenné papíry	Celkem
Aaa až A3	11	2 314	2 325
Baa1 až Baa3	254	0	254
Bez externího ratingu	0	0	0
Celkem	**265**	**2 314**	**2 579**

Koncentrace rizik finančních aktiv s expozicí vůči úvěrovému riziku

Jedním z klíčových principů při řízení úvěrového rizika je diverzifikace. Banka je plně v souladu s regulatorními limity pro expozici vůči jedné ekonomicky spjaté skupině osob. Banka navíc stanovuje a monitoruje limity výše akceptovaného rizika ve vztahu k zeměpisným segmentům a průmyslovým odvětvím.

Zeměpisné segmenty

K 31. prosinci 2012 (mil. Kč)	Tuzemsko	Evropská unie	Ostatní Evropa	Ostatní	Celkem
Aktiva					
Pohledávky za bankami	213	3 925	750	6	4 894
Úvěry a půjčky klientům	44 294	1 198	428	24	45 944
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	2	263	0	0	265
Investiční cenné papíry – dluhové	2 314	0	0	0	2 314
Ostatní finanční aktiva	88	263	0	0	351
Finanční aktiva celkem	**46 911**	**5 649**	**1 178**	**30**	**53 768**

K 31. prosinci 2011 (mil. Kč)	Tuzemsko	Evropská unie	Ostatní Evropa	Ostatní	Celkem
Aktiva					
Pohledávky za bankami	2 055	1 493	1	2	3 551
Úvěry a půjčky klientům	40 865	699	24	23	41 611
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	13	252	0	0	265
Investiční cenné papíry – dluhové	2 708	0	0	0	2 708
Ostatní finanční aktiva	75	11	0	0	86
Finanční aktiva celkem	**45 716**	**2 455**	**25**	**25**	**48 221**

Průmyslová odvětví

K 31. prosinci 2011 (mil. Kč)	Nemovi-tosti	Obchod a služby	Výroba	Domác-nosti	Fin. služby	Veřejný sektor	Ostatní	Celkem
Aktiva								
Pohledávky za bankami	0	0	0	0	4 894	0	0	4 894
Úvěry a půjčky klientům	16 634	7 534	10 635	10 104	144	762	131	45 944
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	0	1	0	0	262	2	0	265
Investiční cenné papíry	0	61	0	0	0	2 253	0	2 314
Ostatní finanční aktiva	20	2	1	0	328	0	0	351
Finanční aktiva celkem	**16 654**	**7 598**	**10 636**	**10 104**	**5 628**	**3 017**	**131**	**53 768**

K 31. prosinci 2011 (mil. Kč)	Nemovi-tosti	Obchod a služby	Výroba	Domác-nosti	Fin. služby	Veřejný sektor	Ostatní	Celkem
Aktiva								
Pohledávky za bankami	0	0	0	0	3 551	0	0	3 551
Úvěry a půjčky klientům	16 683	5 827	8 975	8 369	600	804	353	41 611
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	0	1	0	0	256	8	0	265
Investiční cenné papíry	0	61	0	0	0	2 647	0	2 708
Ostatní finanční aktiva	14	1	3	0	68	0	0	86
Finanční aktiva celkem	**16 697**	**5 890**	**8 978**	**8 369**	**4 475**	**3 459**	**353**	**48 221**

Deriváty

Banka dodržuje přísné limity úvěrového rizika z titulu derivátů, a to objemové i termínové. Míra úvěrového rizika je přitom vyjádřena úvěrovým ekvivalentem, který představuje pouze malou část nominální hodnoty kontraktu. Toto úvěrové riziko je řízeno v rámci celkových úvěrových limitů jednotlivých klientů společně s případnými expozicemi vzniklými z tržních pohybů. Ke krytí úvěrového rizika vyplývajícího z těchto nástrojů se používají zajišťovací instrumenty jako u úvěrových obchodů.

Riziko ze vzájemného započtení vzniká v situaci, kdy je učiněna platba v hotovosti, dluhových cenných papírech nebo majetkových cenných papírech v očekávání odpovídající výše hotovosti, dluhových cenných papírů nebo majetkových cenných papírů. Denní limity pro vzájemné započtení jsou stanoveny pro každou bankovní protistranu tak, aby kryly celkové riziko vzájemného započtení plynoucí z tržních transakcí Banky v kterýkoli den.

Úvěrové přísliby

Hlavním účelem těchto nástrojů je zajistit, aby měl klient včas k dispozici požadované prostředky. Platební záruky a pohotovostní akreditivy mající charakter úvěrových substitutů nesou stejné úvěrové riziko jako úvěry. Dokumentární a komerční akreditivy, které představují písemné závazky Banky v zastoupení klienta, opravňující třetí stranu k vystavování inkasních požadavků na Banku až do výše stanovené částky v souladu s konkrétními podmínkami, jsou zajištěny příslušnými dodávkami zboží, k nimž se vztahují a proto jsou méně rizikové než přímé půjčky.

Poskytnuté přísliby představují nepoužitou část schválených úvěrových linek ve formě úvěrů, záruk nebo akreditivů. Pokud jde o úvěrové riziko vyplývající z příslibů poskytnout úvěr, podstupuje Banka potenciálně riziko ztráty rovnající se celkové výši nevyužitých příslibů. Pravděpodobná výše ztráty je však nižší než celková výše nevyužitých příslibů, neboť většina příslibů poskytnutí úvěru závisí na tom, zda klienti dodrží konkrétní úvěrové podmínky. Banka sleduje dobu platnosti úvěrových příslibů vzhledem k tomu, že dlouhodobější přísliby obvykle představují vyšší úvěrové riziko oproti příslibům krátkodobým.

(c) Měnové riziko

Banka definuje měnové riziko jako riziko ztráty vyplývající ze změn měnových kurzů.

Finanční pozice a peněžní toky Banky jsou vystaveny riziku pohybů kurzů běžných měn. Banka řídí svoji otevřenou měnovou pozici formou uzavírání obchodů na měnovém trhu (spoty a forwardy). Měnové deriváty jsou v rámci klientských obchodů používány z pohledu účetnictví v obchodním portfoliu. Představenstvo stanovuje limity měnové pozice podle jednotlivých měn a v součtu pro všechny měny. Měnové pozice jsou denně sledovány.

Analýza citlivosti

Následující tabulky shrnují expozici Banky vůči měnovému riziku. Tato expozice je vyjádřena pomocí analýzy citlivosti vyjadřující vliv změny měnových kurzu bilančně významných měn na roční čistý zisk a ostatní složky vlastního kapitálu Banky.

V roce 2012 byl testován dopad zhodnocení (+)/ znehodnocení (-) kurzu CZK vůči EUR o 10 % a USD o 20 % (v roce 2011: dopad změny kurzu o ±15 % pro obě měny). Vedení Banky se na základě historického vývoje domnívá, že tyto posuny představují rozumný odhad roční změny tržních měnových sazeb. Tabulka obsahuje změnu ročního čistého zisku a ostatních složek vlastního kapitálu Banky vyplývající z aktiv a závazků denominovaných ve výše uvedených měnách.

Banka má stanoveny limity otevřené měnové pozice pro jednotlivé měny. V rámci těchto limitů řídí banka měnovou pozici tak, aby byla vyrovnaná ve všech měnách (viz tabulka Měnová pozice). Dopad změny měnového kurzu do čistého zisku v těchto individuálních měnách, stejně jako v součtu za všechny měny, je nevýznamný.

K 31. prosinci 2012	EUR		USD	
(mil. Kč)	10 %	-10 %	20 %	-20 %
Aktiva				
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-5	5	-3	3
Pohledávky za bankami	-420	420	-74	74
Úvěry a půjčky klientům	-317	317	-87	87
Ostatní aktiva	-27	27	0	0
Nevypořádané transakce s měnovými nástroji	-930	930	-5	5
	-1 699	**1 699**	**-169**	**169**
Závazky				
Závazky vůči bankám	240	-240	1	-1
Závazky vůči klientům	418	-418	145	-145
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	30	-30	14	-14
Podřízené závazky	25	-25	0	0
Ostatní závazky	31	-31	3	-3
Nevypořádané transakce s měnovými nástroji	951	-951	6	-6
	1 695	**-1 695**	**169**	**-169**
Celkem (čistý zisk za rok)	**-4**	**4**	**0**	**0**

Změna měnového kurzu CZK vůči EUR a USD nemá žádný vliv na složky vlastního kapitálu Banky kromě ročního čistého zisku.

K 31. prosinci 2011	EUR		USD	
(mil. Kč)	15 %	-15 %	15 %	-15 %
Aktiva				
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	-7	7	-3	3
Pohledávky za bankami	-398	398	-71	71
Úvěry a půjčky klientům	-510	510	-16	16
Ostatní aktiva	-3	3	0	0
Nevypořádané transakce s měnovými nástroji	-79	79	-4	4
	-997	**997**	**-94**	**94**
Závazky				
Závazky vůči bankám	367	-367	4	-4
Závazky vůči klientům	489	-489	75	-75
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	3	-3	9	-9
Podřízené závazky	39	-39	0	0
Ostatní závazky	13	-13	1	-1
Nevypořádané transakce s měnovými nástroji	85	-85	6	-6
	996	**-996**	**95**	**-95**
Celkem (čistý zisk za rok)	**-1**	**1**	**1**	**-1**

Změna měnového kurzu CZK vůči EUR a USD nemá žádný vliv na složky vlastního kapitálu Banky kromě ročního čistého zisku.

Měnová pozice

Následující tabulky shrnují expozici Banky vůči měnovému riziku vyjádřenou pomocí otevřené měnové pozice. Tabulka obsahuje aktiva, závazky a vlastní kapitál Banky v zůstatkových hodnotách uspořádané podle měn.

K 31. prosinci 2012 (mil. Kč)	Kč	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	7 108	52	13	23	7 196
Pohledávky za bankami	29	4 195	368	302	4 894
Úvěry a půjčky klientům	42 303	3 166	433	42	45 944
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	265	0	0	0	265
Investiční cenné papíry	2 314	0	0	0	2 314
Ostatní aktiva	431	268	0	0	699
	52 450	7 681	814	367	61 312
Závazky a vlastní kapitál					
Závazky vůči bankám	4 516	2 403	4	4	6 927
Závazky vůči klientům	36 399	4 180	724	339	41 642
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	6 110	302	68	13	6 493
Rezervy	30	5	0	0	35
Podřízené závazky	0	253	0	0	253
Ostatní závazky	330	307	15	0	652
Vlastní kapitál	5 310	0	0	0	5 310
	52 695	7 450	811	356	61 312
Čistá aktiva / (závazky a vlastní kapitál)	**-245**	**231**	**3**	**11**	**0**
Čistá aktiva / (závazky) z nevypořádaných transakcí s měnovými nástroji včetně derivátů	**232**	**-216**	**-6**	**-10**	**0**
Čistá otevřená měnová pozice	**-13**	**15**	**-3**	**1**	**0**

K 31. prosinci 2012 (mil. Kč)	Kč	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Podrozvahové položky					
Poskytnuté záruky	641	352	12	0	1 006
Poskytnuté přísliby a ostatní podmíněné závazky	4 558	1 318	5	0	5 881
Měnová pozice z podrozvahových aktiv	**5 199**	**1 670**	**17**	**0**	**6 887**

K 31. prosinci 2011 (mil. Kč)	Kč	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Aktiva					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	3 135	51	18	18	3 222
Pohledávky za bankami	370	2 657	472	52	3 551
Úvěry a půjčky klientům	38 054	3 399	109	49	41 611
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	265	0	0	0	265
Investiční cenné papíry	2 708	0	0	0	2 708
Ostatní aktiva	414	19	0	0	433
	44 946	6 126	599	119	51 790
Závazky a vlastní kapitál					
Závazky vůči bankám	6 245	2 449	24	4	8 722
Závazky vůči klientům	27 936	3 263	500	64	31 763
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	4 972	21	59	1	5 053
Rezervy	29	4	0	0	33
Podřízené závazky	0	260	0	0	260
Ostatní závazky	464	91	3	0	558
Vlastní kapitál	5 401	0	0	0	5 401
	45 047	6 088	586	69	51 790
Čistá aktiva / (závazky a vlastní kapitál)	**-101**	**38**	**13**	**50**	**0**
Čistá aktiva / (závazky) z nevypořádaných transakcí s měnovými nástroji včetně derivátů	**97**	**-42**	**-10**	**-44**	**1**
Čistá otevřená měnová pozice	**-4**	**-4**	**3**	**6**	**1**

K 31. prosinci 2011 (mil. Kč)	Kč	EUR	USD	Ostatní	Celkem
Podrozvahové položky					
Poskytnuté záruky	793	234	0	0	1 027
Poskytnuté přísliby a ostatní podmíněné závazky	4 265	618	45	0	4 928
Měnová pozice z podrozvahových aktiv	**5 058**	**852**	**45**	**0**	**5 955**

(d) Úrokové riziko

Banka definuje úrokové riziko jako riziko ztráty vyplývající ze změn tržních úrokových měr.

Finanční pozice a peněžní toky Banky jsou vystaveny riziku pohybů tržních úrokových sazeb. Expozice Banky vůči úrokovému riziku je sledována pomocí gapové analýzy, a to jednak samostatně v každé měně, ve které má Banka významné úrokové pozice, a jednak agregovaně přes všechny měny. Citlivost vůči vývoji tržních úrokových sazeb je pravidelně měřena v podobě simulované změny současné hodnoty úrokových toků plynoucích z jednotlivých nástrojů při výkyvu úrokových sazeb o standardizovanou hodnotu úrokového šoku 200 bazických bodů (b.p.). Řízení úrokové pozice probíhá s využitím úrokových swapů nebo jiných instrumentů s pevnou úrokovou mírou.

Analýza citlivosti

Následující tabulka shrnuje expozici Banky vůči úrokovému riziku. Tato expozice je stanovena pomocí analýzy citlivosti vyjadřující vliv změny tržních úrokových sazeb o 100 b.p. směrem nahoru a dolů na roční čistý zisk a ostatní složky vlastního kapitálu Banky. Dvoutýdenní repo sazba jako klíčová sazba měnové politiky ČNB může být několikrát ročně měněna. Na základě sledování průměrné roční změny této sazby během posledních 5 let se vedení Banky domnívá, že uvedený posun o 100 b.p. představuje rozumný odhad roční změny tržních úrokových sazeb. Tabulka obsahuje vyplývající změnu ročního čistého zisku a ostatních složek vlastního kapitálu Banky z:

- úročených finančních aktiv a závazků oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů a úročených realizovatelných finančních aktiv; a
- úvěrů a půjček, úročených finančních závazků a finančních aktiv držených do splatnosti oceňovaných naběhlou hodnotou, u kterých bližší z termínů vypořádání, přecenění, nebo splatnosti nepřesahuje jeden rok.

K 31. prosinci 2012	100 b.p.	-100 b.p.
(mil. Kč)	Čistý zisk za rok	
Aktiva		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	60	-60
Pohledávky za bankami	43	-43
Úvěry a půjčky klientům	245	-245
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	-1	1
Investiční cenné papíry	9	-9
	356	-356
Závazky		
Závazky vůči bankám	-46	46
Závazky vůči klientům	-283	283
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	-19	19
Podřízené závazky	-1	1
	-349	349
Derivátové finanční nástroje	**1**	**-1**
Celkem	**8**	**-8**

Změna tržních úrokových sazeb nemá významný vliv na složky vlastního kapitálu Banky kromě ročního čistého zisku.

K 31. prosinci 2011 (mil. Kč)	100 b.p.	-100 b.p.
	Čistý zisk za rok	
Aktiva		
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	25	-25
Pohledávky za bankami	31	-31
Úvěry a půjčky klientům	244	-244
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	-4	4
Investiční cenné papíry	16	-16
	312	-312
Závazky		
Závazky vůči bankám	-62	62
Závazky vůči klientům	-221	221
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	-23	23
Podřízené závazky	-1	1
	-307	307
Derivátové finanční nástroje	**1**	**-1**
Celkem	**6**	**-6**

Změna tržních úrokových sazeb nemá významný vliv na složky vlastního kapitálu Banky kromě ročního čistého zisku.

(e) Riziko likvidity

Banka definuje riziko likvidity jako riziko ztráty schopnosti vypořádat finanční závazky v době, kdy se stanou splatnými, nebo riziko ztráty schopnosti financovat aktiva.

Banka je vystavena každodennímu čerpání svých peněžních zdrojů z mezibankovních overnight vkladů, běžných účtů, splatných vkladů, čerpání úvěrů, záruk, a vypořádání derivátů. Řízení likvidity je založeno jak na plánování přílivu a odlivu finančních prostředků na základě zbytkové splatnosti aktiv a závazků, tak i na zkušenostech, které byly získány analýzou vývoje předchozích období. Banka vyhotovuje likvidní plán, který schvaluje představenstvo společně s plánem obchodní činnosti, jenž je s likvidním plánem úzce provázán.

Peněžní toky z rozvahových finančních nástrojů

Následující tabulka člení smluvní nediskontované peněžní toky z finančních závazků a porovnává je s celkovými finančními aktivy Banky podle příslušných pásem splatnosti na základě zbytkové doby splatnosti k datu účetní závěrky.

K 31. prosinci 2012 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3–12 měsíců	1–5 let	Nad 5 let	Celkem Nediskontované peněžní toky	Účetní hodnota
Finanční závazky						
Závazky vůči bankám	2 682	1 336	999	2 145	7 162	6 927
Závazky vůči klientům	29 864	9 331	2 685	17	41 897	41 642
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	563	2 682	3 692	0	6 937	6 493
Podřízené závazky	1	0	262	0	263	253
Finanční závazky celkem						
(smluvní zbytková splatnost)	33 110	13 349	7 638	2 162	56 259	55 315
Finanční aktiva celkem						
(smluvní zbytková splatnost)	13 115	7 188	17 145	36 870	74 318	60 896
Čistá finanční aktiva / (závazky)	**-19 995**	**-6 161**	**9 507**	**34 708**	**18 059**	**5 581**

K 31. prosinci 2011 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3–12 měsíců	1–5 let	Nad 5 let	Celkem Nediskontované peněžní toky	Účetní hodnota
Finanční závazky						
Závazky vůči bankám	3 380	1 442	2 418	1 891	9 131	8 722
Závazky vůči klientům	26 291	5 735	2 312	16	34 354	31 763
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	2 185	960	1 507	877	5 529	5 053
Podřízené závazky	0	4	270	0	274	260
Finanční závazky celkem						
(smluvní zbytková splatnost)	31 856	8 141	6 507	2 784	49 288	45 798
Finanční aktiva celkem						
(smluvní zbytková splatnost)	11 214	5 124	16 513	30 413	63 264	51 357
Čistá finanční aktiva / (závazky)	**-20 642**	**-3 017**	**10 006**	**27 629**	**13 976**	**5 559**

Záporný čistý finanční závazek ve zbytkové splatnosti do tří měsíců je ovlivněn tím, že Závazky vůči klientům jsou striktně rozděleny do časových pásem podle jejich smluvní zbytkové splatnosti (např. běžné účty jsou zařazeny do sloupce „Do 3 měsíců"). Statistická evidence nicméně ukazuje, že je nepravděpodobné, že by si většina těchto klientů své vklady v bance skutečně vyzvedla v den smluvní splatnosti.

Peněžní toky z derivátových finančních nástrojů

Derivátové finanční nástroje vypořádávané na čisté bázi
Mezi derivátové finanční nástroje Banky vypořádávané na čisté bázi patří úrokové swapy. Následující tabulka člení smluvní nediskontované peněžní toky z derivátových finančních závazků Banky vypořádávaných na čisté bázi podle příslušných pásem splatnosti na základě zbytkové doby splatnosti k datu účetní závěrky.

K 31. prosinci 2012					Celkem	
(mil. Kč)	Do 3 měsíců	3–12 měsíců	1–5 let	Nad 5 let	Nediskontované peněžní toky	Účetní hodnota
Určené k obchodování						
– Úrokové deriváty						
Úrokové swapy: aktiva	16	39	56	-4	107	4 023
Úrokové swapy: pasiva	15	38	61	-3	111	3 794
Úrokové opce: aktiva	0	0	0	0	0	898
Úrokové opce: pasiva	0	0	0	0	0	862
– Akciové deriváty						
Akciové opce: aktiva	0	0	0	0	0	250
Čistá finanční aktiva / (závazky)	**1**	**1**	**-5**	**-1**	**-4**	

K 31. prosinci 2011					Celkem	
(mil. Kč)	Do 3 měsíců	3–12 měsíců	1–5 let	Nad 5 let	Nediskontované peněžní toky	Účetní hodnota
Určené k obchodování						
– Úrokové deriváty						
Úrokové swapy: aktiva	1	3	6	2	12	369
Úrokové swapy: pasiva	1	5	5	1	12	326
Úrokové opce: aktiva	0	0	0	0	0	90
Úrokové opce: pasiva	0	0	0	1	1	130
– Akciové deriváty						
Akciové opce: aktiva	0	0	0	0	0	250
Čistá finanční aktiva / (závazky)	**0**	**-2**	**1**	**0**	**-1**	

Derivátové finanční nástroje vypořádávané na hrubé bázi
Mezi derivátové finanční nástroje Banky vypořádávané na hrubé bázi patří měnové forwardy, měnové swapy a měnové opce. Následující tabulka člení smluvní nediskontované peněžní toky z derivátových finančních nástrojů Banky vypořádávaných na hrubé bázi podle příslušných pásem splatnosti na základě zbytkové doby splatnosti k datu účetní závěrky.

K 31. prosinci 2012					Celkem	
(mil. Kč)	Do 3 měsíců	3–12 měsíců	1–5 let	Nad 5 let	Nediskontované peněžní toky	Účetní hodnota
Určené k obchodování						
– Měnové deriváty						
Peněžní toky placené	687	447	88	0	1 222	1 222
Peněžní toky přijaté	687	448	88	0	1 223	1 223

K 31. prosinci 2011					Celkem	
(mil. Kč)	Do 3 měsíců	3–12 měsíců	1–5 let	Nad 5 let	Nediskontované peněžní toky	Účetní hodnota
Určené k obchodování						
– Měnové deriváty						
Peněžní toky placené	74	33	848	0	955	955
Peněžní toky přijaté	72	31	852	0	955	955

Podrozvahové položky

Následující tabulka člení podrozvahové položky Banky vystavené riziku likvidity podle příslušných pásem splatnosti na základě zbytkové doby splatnosti k datu účetní závěrky.

K 31. prosinci 2012 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3–12 měsíců	1–5 let	Nad 5 let	Celkem
Poskytnuté záruky	237	492	222	55	1 006
Poskytnuté přísliby a ostatní podmíněné závazky	5 881	0	0	0	5 881
Budoucí kapitálové výdaje	23	162	0	0	185
Celkem	**6 140**	**654**	**222**	**55**	**7 071**

K 31. prosinci 2011 (mil. Kč)	Do 3 měsíců	3–12 měsíců	1–5 let	Nad 5 let	Celkem
Poskytnuté záruky	163	426	280	64	933
Poskytnuté přísliby a ostatní podmíněné závazky	5 024	0	0	0	5 024
Budoucí kapitálové výdaje	26	185	0	0	211
Celkem	**5 213**	**611**	**280**	**64**	**6 168**

Budoucí závazky z titulu operativních pronájmů jsou uvedeny v poznámce 30 (d).

(f) Operační riziko

Banka definuje operační riziko jako riziko ztráty vlivem nedostatků či selhání vnitřních postupů, lidského faktoru, systémů nebo vnějších událostí včetně rizika ztráty v důsledku porušení či nenaplnění právních norem. V případě přerušení obchodních procesů se do operačního rizika zahrnují rovněž rizika reputační.

V rámci své interní předpisové základny Banka v souladu s regulatorními požadavky ČNB disponuje všemi potřebnými předpisy pro řízení operačního rizika včetně oblastí informační bezpečnosti, kontinuity provozu nebo systému vnitřní kontroly. Banka má rovněž vytvořen systém vnitřní kontroly jednotlivých procesů, který je jedním ze základních prvků řízení operačního rizika.

Proces řízení operačního rizika zahrnuje identifikaci, sběr událostí operačního rizika a jejich evidenci, vyhodnocení a ocenění rizik, návrh opatření na jejich řešení a minimalizaci a následně i kontrolu implementace navržených opatření a jejich účinnosti. Tento proces probíhá na úrovni skutečných událostí i na úrovni hypotetických rizik.

Veškeré identifikované události jsou posuzovány a vyhodnocovány individuálně a následná opatření jsou navrhována nejen v závislosti na četnosti výskytu a na objemu realizované/ předpokládané ztráty/zisku, ale i s ohledem na závažnost a příčinu vzniku události. Cílem je zajistit, aby přijímaná opatření efektivně minimalizovala či eliminovala pravděpodobnost dalšího výskytu podobného typu události.

Banka při řízení operačního rizika úzce spolupracuje s mateřskou společností. Při výpočtu kapitálového požadavku k operačnímu riziku Banka uplatňuje standardizovanou metodu.

(g) Řízení kapitálu

Proces řízení kapitálu probíhá v rámci skupiny Sberbank a v úzké komunikaci s akcionáři Banky. Jeho cílem je:

- zajištění dlouhodobé stability Banky v relaci na existující rizika,
- dodržování regulatorních pravidel pro krytí rizik kapitálem (kapitálová přiměřenost) a
- udržování výše kapitálu dostatečné pro podporu obchodní expanze

Požadavek Vyhlášky ČNB č.123/2007 Sb. (dále „vyhláška“) na průběžné dodržování limitu kapitálové přiměřenosti Banka plní formou denního monitoringu rizikově vážených aktiv. Regulatorní vykazování kapitálové přiměřenosti probíhá ve stanoveném formátu na měsíční bázi. V téže frekvenci je o plnění regulatorních kapitálových požadavků informována také mateřská společnost.

Způsob výpočtu kapitálu je definován vyhláškou. V koordinaci s mateřskou společností je zajišťován stav, kdy Banka disponuje objemem kapitálu převyšujícím regulatorní kapitálové požadavky.

Kapitálové požadavky pro krytí jednotlivých rizik Banka stanovuje v souladu s platnou legislativou.

V rámci systému vnitřně stanoveného kapitálu Banka navíc zajišťuje, aby její vnitřně stanovené kapitálové zdroje převyšovaly vnitřně stanovenou kapitálovou potřebu.

Následující tabulka člení kapitál a rizikově vážená aktiva Banky na jednotlivé položky. Po obě období Banka splňovala regulatorní limit kapitálové přiměřenosti ve výši 8 %.

(mil. Kč)	31. prosince 2012	31. prosince 2011
Tier 1		
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 005	2 005
Splacené emisní ážio	2 695	2 695
Povinné rezervní fondy	110	93
Nerozdělený zisk z předchozích období	283	300
Minus: Nehmotný majetek jiný než goodwill	-110	-113
Ostatní odečitatelné položky	0	0
Tier 1 (původní) kapitál	**4 983**	**4 980**
Tier 2		
Podřízený dluh A	151	206
Tier 2 (dodatkový) kapitál	**151**	**206**
Kapitál celkem	**5 134**	**5 186**
Rizikově vážená aktiva		
Úvěrové riziko investičního/bankovního portfolia	40 968	36 507
Úvěrové riziko obchodního portfolia	0	0
Obecné úrokové riziko	0	0
Operační riziko	2 626	2 719
Rizikově vážená aktiva celkem	**43 594**	**39 226**
Kapitálová přiměřenost	**11,78 %**	**13,22 %**

(h) Analýza splatnosti aktiv a pasiv

Následující tabulka uvádí analýzu aktiv a závazků podle očekávané doby úhrady nebo vypořádání:

K 31. 12. 2012 (mil. Kč)	Do 12 měsíců	Nad 12 měsíců	Celkem
AKTIVA			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	7 196	0	7 196
Pohledávky za bankami	4 876	18	4 894
Pohledávky za klienty	7 634	38 310	45 944
Derivátové finanční nástroje	8	275	283
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	256	9	265
Investiční cenné papíry:			
– realizovatelné	0	2 253	2 253
– úvěry a pohledávky	0	61	61
Nehmotná aktiva	0	110	110
Pozemky, budovy a zařízení	0	193	193
Splatná daň z příjmů	32	0	32
Odložená daňová pohledávka	13	0	13
Ostatní aktiva	40	0	40
Náklady a příjmy příštích období	28	0	28
Aktiva celkem	**20 083**	**41 229**	**61 312**
CIZÍ ZDROJE			
Závazky vůči bankám	4 010	2 918	6 927
Závazky vůči klientům	39 092	2 549	41 642
Derivátové finanční nástroje	4	272	276
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	3 221	3 272	6 493
Ostatní pasiva	347	0	347
Výnosy a výdaje příštích období	29	0	29
Rezervy	12	23	35
Podřízené závazky	1	252	253
Závazky celkem	**46 716**	**9 286**	**56 002**

K 31. 12. 2011 (mil. Kč)	Do 12 měsíců	Nad 12 měsíců	Celkem
AKTIVA			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	3 222	0	3 222
Pohledávky za bankami	3 551	0	3 551
Pohledávky za klienty	7 626	33 985	41 611
Derivátové finanční nástroje	15	16	31
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	5	260	265
Investiční cenné papíry:			
– realizovatelné	748	1 698	2 446
– úvěry a pohledávky	0	61	61
– držené do splatnosti	201	0	201
Nehmotná aktiva	0	113	113
Pozemky, budovy a zařízení	0	205	205
Odložená daňová pohledávka	29	0	29
Ostatní aktiva	31	0	31
Náklady a příjmy příštích období	24	0	24
Aktiva celkem	**15 452**	**36 338**	**51 790**
CIZÍ ZDROJE			
Závazky vůči bankám	4 679	4 043	8 722
Závazky vůči klientům	29 740	2 023	31 763
Derivátové finanční nástroje	15	10	25
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů	3 026	2 027	5 053
Splatná daň z příjmů	25	0	25
Ostatní pasiva	458	0	458
Výnosy a výdaje příštích období	50	0	50
Rezervy	11	22	33
Podřízené závazky	2	258	260
Závazky celkem	**38 006**	**8 383**	**46 389**

34 Reálná hodnota finančních aktiv a závazků

Následující tabulka uvádí zůstatkové hodnoty a reálné hodnoty finančních aktiv a závazků, které nejsou uvedeny v rozvaze Banky v reálné hodnotě:

Reálná hodnota finančních aktiv a závazků (mil. Kč)	31. prosince 2012 Účetní hodnota	31. prosince 2012 Reálná hodnota	31. prosince 2011 Účetní hodnota	31. prosince 2011 Reálná hodnota
Finanční aktiva				
Pohledávky za bankami	4 894	4 920	3 551	3 552
Úvěry a půjčky klientům, z toho:	45 944	41 554	41 611	37 249
Retailové bankovnictví	21 490	18 189	15 865	12 866
Firemní bankovnictví	24 454	23 365	25 746	24 383
Cenné papíry v kategorii úvěry a pohledávky	61	64	61	63
Cenné papíry držené do splatnosti	0	0	201	201
Finanční závazky				
Závazky vůči bankám	6 927	6 962	8 722	8 820
Závazky vůči klientům, z toho:	41 642	41 944	31 763	31 833
Retailové bankovnictví	33 394	33 649	26 189	26 252
Firemní bankovnictví	8 248	8 295	5 574	5 581
Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů, z toho:	6 493	6 614	5 053	5 111
Retailové bankovnictví	980	986	299	301
Firemní bankovnictví	5 513	5 628	4 754	4 810

Banka při stanovení reálné hodnoty finančních aktiv a závazků vycházela z následujících předpokladů a metod:

Pohledávky za bankami

Účetní hodnoty stavů na běžných účtech se ze své podstaty shodují s jejich reálnými hodnotami. Reálné hodnoty termínových vkladů uložených u ostatních bank jsou stanoveny jako současná hodnota diskontovaných budoucích peněžních toků za použití současných tržních sazeb na mezibankovním trhu. Většina poskytnutých úvěrů a záloh je uzavřena za úrokové sazby, které se fixují na relativně krátké období, a proto se jejich účetní hodnoty blíží hodnotám reálným.

Úvěry a půjčky klientům

Podstatná část úvěrů a půjček poskytnutých klientům se uzavírá za sazby, které se fixují na relativně krátké období a předpokládá se proto, že se jejich účetní hodnoty blíží hodnotám reálným. Reálné hodnoty úvěrů klientům poskytnutých s pevnou úrokovou sazbou jsou stanoveny jako současná hodnota diskontovaných budoucích peněžních toků, přičemž použitý diskontní faktor odpovídá současným tržním sazbám se zohledněním odpovídající rizikové přirážky. Reálná hodnota zahrnuje očekávané budoucí ztráty, zatímco naběhlá hodnota a související snížení hodnoty zahrnují pouze ztráty vzniklé ke dni účetní závěrky.

Závazky vůči bankám
Účetní hodnoty běžných účtů jsou shodné s jejich reálnými hodnotami. Reálné hodnoty ostatních závazků vůči bankám se zbytkovou splatností do jednoho roku se předpokládají na úrovni účetní hodnoty. Reálné hodnoty ostatních závazků vůči bankám jsou stanoveny jako současná hodnota diskontovaných budoucích peněžních toků, přičemž použitý diskontní faktor odpovídá současným tržním sazbám na mezibankovním trhu.

Závazky vůči klientům
Reálné hodnoty běžných účtů a termínových depozit se zbytkovou splatností do jednoho roku se blíží jejich účetní hodnotě. Reálné hodnoty ostatních termínových depozit jsou stanoveny jako současná hodnota diskontovaných budoucích peněžních toků, přičemž použitý diskontní faktor odpovídá sazbám v současné době platným pro vklady s podobnou zbytkovou splatností.

Závazky z emitovaných dluhových cenných papírů
Emitované hypoteční zástavní listy nejsou veřejně obchodovány a jejich reálné hodnoty jsou založeny na kotovaných tržních cenách dluhových cenných papírů s podobnými rysy. Reálné hodnoty směnek a depozitních certifikátů se blíží jejich účetním hodnotám.

Úrovně ocenění finančních aktiv a závazků
Následující tabulka analyzuje finanční aktiva a závazky vykazované v reálné hodnotě.

Informace o oceňování reálnou hodnotou jsou prezentovány podle toho, jaké vstupy byly použity pro stanovení reálné hodnoty, a tyto se člení do tří úrovní:

- Úroveň 1 – ceny stejných aktiv nebo závazků kotované na aktivních trzích (neupravené).
- Úroveň 2 – vstupní údaje, které nespadají do první úrovně, jsou ale objektivně zjistitelné, a to buď přímo (tj. ceny), nebo nepřímo (tj. jsou od cen odvozeny). Oceňovací techniky používají vstupy, které jsou přímo nebo nepřímo pozorovatelné z tržních dat.
- Úroveň 3 – vstupní údaje, které nevycházejí z objektivně zjistitelných tržních dat (objektivně nezjistitelné vstupní údaje).

K 31. prosinci 2012 (mil. Kč)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Finanční aktiva				
Derivátové finanční nástroje	0	283	0	283
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	2	263	0	265
Investiční cenné papíry:				
– realizovatelné	2 253	0	0	2 253
Finanční závazky				
Derivátové finanční nástroje	0	276	0	276
Závazky vůči klientům	0	506	0	506

V roce 2012 nedošlo k převodu finančních aktiv a závazků vykazovaných v reálné hodnotě mezi úrovněmi 1 a 2.

K 31. prosinci 2011 (mil. Kč)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkem
Finanční aktiva				
Derivátové finanční nástroje	0	31	0	31
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	13	252	0	265
Investiční cenné papíry:				
– realizovatelné	2 446	0	0	2 446
Finanční závazky				
Derivátové finanční nástroje	0	25	0	25
Závazky vůči klientům	0	496	0	496

V roce 2012 nedošlo k převodu finančních aktiv a závazků vykazovaných v reálné hodnotě mezi úrovněmi 1 a 2.

35 Dividendy
O výsledných dividendách se účtuje až po jejich schválení valnou hromadou. Na valné hromadě konané 28. března 2012 bylo schváleno vyplacení dividend ze zisku roku 2011 a z nerozděleného zisku minulých období. Výše dividendy činila 863,75 Kč na kmenovou akcii a 863,75 Kč prioritní akcii. Celková výše dividendy vyplacená ze zisku za rok 2011 představuje 346 mil. Kč (na valné hromadě konané 27. dubna 2011 bylo schváleno vyplacení dividend ze zisku roku 2010 a z nerozděleného zisku minulých období v celkové výši 265 mil. Kč, tj. 650 Kč na kmenovou akcii a 700 Kč na prioritní akcii).

Rozdělení čistého zisku za rok 2010	**271**
Převod do zákonných rezervních fondů	-14
Převod z nerozděleného zisku	8
Výplata dividend akcionářům	-265
Rozdělení čistého zisku za rok 2011	**346**
Převod do zákonných rezervních fondů	-17
Převod z nerozděleného zisku	17
Výplata dividend akcionářům	-346

Dividendy za rok 2012 zatím nebyly navrženy.

36 Akcionáři

Struktura akcionářů Banky CZ k 31. prosinci 2011 je následující:

Akcionáři s hlasovacím právem Název a sídlo	Podíl v %
Volksbank International AG, Vienna	98,50
Banca Popolare di Vicenza, Vicenza	0,75
EM.RO.Popolare S.p.a., Modena	0,75
	100,00

Struktura akcionářů Banky CZ k 31. prosinci 2012 je následující:

Akcionáři s hlasovacím právem Název a sídlo	Podíl v %
Sberbank Europe AG, Renngasse 10, Vienna (dříve Volksbank International AG)	100,00
	100,00

37 Spřízněné strany

Výnosy, náklady, aktiva a závazky vztahující se ke spřízněným stranám jsou následující:

K 31. prosinci 2012 a za rok tímto dnem (mil. Kč)	Pozn.	Ovládající společnost	Vedení	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Úrokové výnosy	3	2	0	49	51
Výnosy z poplatků a provizí	4	0	0	1	1
Ostatní provozní výnosy	8	0	0	0	0
Náklady na úroky	3	0	0	22	22
Náklady na poplatky a provize	4	0	0	0	0
Správní náklady	7	0	0	12	12
Pohledávky za bankami	12	372	0	4 155	4 527
Úvěry a půjčky klientům	13	0	5	0	5
Cenné papíry klasifikované od počátku jako fin. aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	16	0	0	0	0
Ostatní aktiva	21	0	0	0	0
Závazky vůči bankám	22	1	0	793	794
Závazky vůči klientům	23	0	15	0	15
Ostatní závazky	25	0	0	0	0
Poskytnuté záruky a přísliby	29	47	5	38	90
Přijaté záruky a přísliby		0	6	2 552	2 558
Aktiva převzatá do úschovy		0	11	2 005	2 016

Ovládající společností je Sberbank RU. Mateřská společnost Sberbank Europe AG (dříve Volksbank International AG) a společnosti v rámci skupiny Sberbank Group jiné než mateřská společnost jsou zahrnuty v rámci Ostatních spřízněných stran.

K 31. prosinci 2011 a za rok tímto dnem (mil. Kč)	Pozn.	Ovládající společnost	Vedení	Ostatní spřízněné strany	Celkem
Úrokové výnosy	3	2	0	39	41
Výnosy z poplatků a provizí	4	0	0	9	9
Ostatní provozní výnosy	8	0	0	1	1
Náklady na úroky	3	22	0	1	23
Náklady na poplatky a provize	4	10	0	14	24
Správní náklady	7	0	0	57	57
Pohledávky za bankami	12	412	0	647	1 059
Úvěry a půjčky klientům	13	0	8	237	245
Cenné papíry klasifikované od počátku jako fin. aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	16	246	0	0	246
Ostatní aktiva	21	0	0	1	1
Závazky vůči bankám	22	536	0	8	544
Závazky vůči klientům	23	0	18	195	213
Ostatní závazky	25	0	0	18	18
Poskytnuté záruky a přísliby	29	0	5	379	384
Přijaté záruky a přísliby		19	6	2 691	2 716
Aktiva převzatá do úschovy		497	6	1 709	2 212

Ovládající společností v roce 2011 byla Volksbank AG (VBAG). Mateřská společnost Sberbank Europe AG (dříve Volksbank International AG) a společnosti v rámci skupiny Volksbank Group, jiné než mateřská společnost, jsou zahrnuty v rámci Ostatních spřízněných stran.

Banka eviduje přijatý příslib úvěru od Sberbank Europe AG ve výši 2 514 mil. Kč (2011: 2 580 mil. Kč) denominovaný v EUR (100 mil.).

Úvěry a půjčky klientům zahrnují následující pohledávky za spřízněnými stranami (poznámka 13):

Pohledávky za spřízněnými stranami (mil. Kč)	31. prosince 2012	31. prosince 2011
VB Leasing CZ, spol. s r.o.	0	235
Vedení banky	5	6
Členové dozorčí rady a představenstva	0	2
Ostatní spřízněné strany (společnosti ve skupině)	0	2
Celkové pohledávky za spřízněnými stranami	**5**	**245**

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

Závazky vůči klientům zahrnují následující závazky vůči spřízněným stranám:

Vklady od spřízněných stran (mil. Kč)	31. prosince 2012	31. prosince 2011
Vedení banky	10	15
Členové dozorčí rady a představenstva	5	3
Ostatní spřízněné strany (společnosti ve skupině)	0	195
Vklady od spřízněných stran	**15**	**213**

Závazky vůči bankám zahrnují následující závazky vůči spřízněným stranám:

Vklady od spřízněných stran (mil. Kč)	31. prosince 2012	31. prosince 2011
Sberbank Moskva	1	0
Volksbank AG	0	536
Ostatní spřízněné strany (banky ve skupině)	793	8
Vklady od spřízněných stran	**794**	**544**

Vedení Banky se domnívá, že vklady od spřízněných stran byly přijaty v zásadě za stejných podmínek a úrokových sazeb, jako srovnatelné transakce s jinými klienty realizovanými ve shodné době a podle názoru vedení Banky nebyla v těchto případech použita jiná než obvyklá úroková sazba a tyto vklady nevykazují odlišné riziko likvidity či jiné nepříznivé faktory (poznámka 23).

Přehled mzdových nákladů je uveden v poznámce 7.

38 Následné události

Základní kapitál Banky je tvořen výlučně kmenovými akciemi v počtu 401 076 ks a nominální hodnotě 5 000 CZK , a to od 9. ledna 2013, kdy byly prioritní akcie změněny na kmenové.

Dne 28. února 2013 mění Volksbank CZ, a.s. svoje obchodní jméno na Sberbank CZ, a.s.

Od rozvahového dne do data sestavení účetní závěrky se neodehrály žádné další významné události, které by měly přímý vliv na účetní závěrku Banky sestavenou k 31. prosinci 2012.

Kvantitativní ukazatele

tis. Kč	2012	2011	2010	2009	2008
Rentabilita průměrných aktiv ROAA	0,37 %	0,69 %	0,56 %	0,37 %	0,81 %
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu ROAE	4,20 %	6,97 %	5,37 %	3,68 %	7,81 %
Aktiva na jednoho zaměstnance	91 784	81 303	79 315	68 487	65 818
Správní náklady na 1 zaměstnance	1 287	1 269	1 220	1 081	1 018
Čistý zisk na 1 zaměstnance	313	544	435	266	467
Struktura kapitálu					
Tier 1	4 982 605	4 979 432	4 964 401	5 148 132	4 814 846
Splacený základní kapitál	2 005 380	2 005 380	2 005 380	2 005 380	2 005 380
Splacené emisní ažio	2 694 628	2 694 628	2 694 628	2 694 628	2 694 628
Zákonné rezervní fondy	109 902	92 578	79 049	69 804	52 863
Nerozdělený zisk z předchozích období	282 636	299 914	308 188	498 122	176 253
Tier 2	150 840	206 400	250 600	264 650	269 300
Rezervy na krytí obecných rizik					
Odečitatelné položky	-109 941	-113 068	-122 843	-119 801	-114 278
Nehmotný majetek	-109 941	-113 068	-122 843	-119 801	-114 278
Kapitál	5 133 445	5 185 832	5 215 001	5 412 782	5 084 146
Kapitálové požadavky					
Kapitálové požadavky k úvěrovému riziku celkem	3 277 445	2 920 592	2 725 622	2 611 068	2 770 444
Kapitálové požadavky k operačnímu riziku celkem	210 067	217 539	212 567	190 368	145 829
Kapitálová přiměřenost	**11,78 %**	**13,22 %**	**14,20 %**	**15,46 %**	**13,95 %**

Zpráva o vztazích

K datu účetní závěrky (31. prosince 2012) byla společnost Sberbank CZ, a.s. (dříve „Volksbank CZ, a.s.“, dále jen „Sberbank CZ“ nebo „banka“) součástí mezinárodní finanční skupiny Sberbank of Russia, Vavilova 19, 117997 Moskva, Ruská federace („Sberbank Rusko“). Společnost Sberbank CZ působí na českém trhu jako banka ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, a je osobou ovládanou ve smyslu zákona č. 531/1991 Sb., Obchodního zákoníku. Ovládající společností je společnost Sberbank Rusko, která ovládá Sberbank CZ nepřímo prostřednictvím Sberbank Europe AG, Renngasse 10, 1010 Vídeň, Rakousko (dříve „Volksbank International AG“, dále jen „Sberbank Europe“), která je ve vztahu k Sberbank CZ přímo ovládající osobou.

V roce 2012 uzavřela Sberbank CZ několik krátkodobých úvěrových smluv se Sberbank Europe pro účely refinancování Sberbank Europe. Platné úrokové sazby a poplatky dohodnuté v těchto smlouvách podléhají obvyklým tržním podmínkám.

Společnosti Sberbank CZ a Sberbank Rusko vstoupily do následujících dalších vztahů dle obvyklých tržních podmínek:
a) vztahů ohledně mezibankovních vkladů, za které Sberbank CZ platila nebo obdržela úrok dle obvyklých tržních podmínek;
b) vztahů ohledně vedení běžného účtu, za které Sberbank CZ platila nebo obdržela poplatky a platila nebo obdržela úrok v obvyklé tržní výši; a
c) rámcové smlouvy ISDA pro obchodování finančních nástrojů uzavřené dle obvyklých tržních podmínek.

Do 15. února 2012 byla společnost Sberbank CZ součástí finanční skupiny Österreichische Volksbanken-Aktiengesellschaft („VBAG“). Před tímto datem byla společnost Sberbank CZ (dříve Volksbank CZ) ovládána společností VBAG prostřednictvím společnosti Sberbank Europe AG (dříve Volksbank International AG).

V říjnu 2004 uzavřela Sberbank CZ s Evropskou bankou pro obnovu a rozvoj (EBRD) a VBAG smlouvu o poskytnutí podřízeného dluhu společnosti Sberbank CZ.

V roce 2003 společnost Sberbank CZ uzavřela s VBAG smlouvu ISMA Global Master Repurchase Agreement, a na základě této smlouvy jsou s VBAG uzavírány jednotlivé repo operace za standardních tržních podmínek. Z jednotlivých repo a reverzních repo operací společnost Sberbank CZ platila nebo obdržela úroky dle obvyklých tržních podmínek.

V roce 2009 společnost Sberbank CZ uzavřela se Sberbank Europe rámcovou smlouvu o spolupráci podle které je společnosti Sberbank CZ poskytováno profesionální poradenství na základě jejích potřeb za obvyklých tržních cen.

V roce 2010 společnost Sberbank CZ uzavřela se Sberbank Europe úvěrovou smlouvu pro účely refinancování Sberbank CZ. Platné úrokové sazby a poplatky dohodnuté v této smlouvě podléhají obvyklým tržním podmínkám.

V roce 2010 společnost Sberbank CZ uzavřela s VBAG zprostředkovatelskou smlouvu o nákupu a prodeji cenných papírů a dalších finančních nástrojů. Tato smlouva byla uzavřena za obvyklých podmínek.

Společnosti Sberbank CZ udělila VBAG bankovní záruky za úvěry z úvěrového portfolia banky za rok 2012. Společnost Sberbank CZ za záruky zaplatila poplatky dle obvyklých tržních podmínek.

Kromě toho společnosti Sberbank CZ a VBAG vstoupily nebo průběžně uzavíraly následující smlouvy a dohody dle obvyklých tržních podmínek:
a) smlouvy o mezibankovních vkladech, za které Sberbank CZ platila nebo obdržela úrok dle obvyklých tržních podmínek;
b) smlouvy o vedení běžného účtu, za které Sberbank CZ platila nebo obdržela poplatky a úrok v obvyklé tržní výši;
c) smlouvy o spotových obchodech a obchodech s deriváty realizované za běžné tržní ceny; a
d) zástavní smlouvy ke vkladům ve prospěch Sberbank CZ.

Sberbank CZ neprovedla žádné jiné právní úkony, ani nepřijala opatření v zájmu nebo na popud propojených osob. Sberbank CZ neutrpěla žádnou újmu nebo ztrátu ani z obchodních vztahů s výše uvedenými společnostmi nebo z výše uvedené právní činnosti vykonané Sberbank CZ jménem propojených společností nebo v zájmu kroků podniknutých Sberbank CZ jménem nebo na popud propojených společností.

Z obchodních vztahů mezi Sberbank CZ a jejími ovládajícími společnostmi nevznikla Sberbank CZ žádná újma.

Vztah s ostatními ovládanými společnostmi

Společnost Sberbank CZ také byla v obchodním spojení s některými obchodními či finančními společnostmi, které byly nepřímo ovládány dříve společností VBAG nebo Sberbank Rusko, nebo přímo ovládány společností Sberbank CZ. Jednalo se zejména o banky na Slovensku, v Maďarsku, Chorvatsku, Slovinsku, Bosně a Hercegovině a Srbsku, které k datu sestavení účetní závěrky ovládala skupina Sberbank Europe. S výše uvedenými bankami udržovala Sberbank CZ běžné bankovní spojení a realizovala běžné bankovní obchody. Z obchodních vztahů s výše uvedenými společnostmi nevznikla Sberbank CZ žádná újma.

Sberbank CZ byla dále v obchodním spojení se společnostmi ALB EDV-Service G.m.b.H, VB IT-Services G.m.b.H. a ARZ ALLGEMEINES RECHENZENTRUM G.m.b.H. Tyto společnosti, přímo nebo nepřímo ovládané VBAG nebo Sberbank Europe, poskytovaly bance služby v oblasti systému informačních technologií. Z obchodních vztahů s výše uvedenými společnostmi nevznikla Sberbank CZ žádná újma.

VBAG, Sberbank Europe ani Sberbank Rusko nepožadovaly ve smyslu § 66a odst. 14 Obchodního zákoníku od Sberbank CZ přijetí určitého opatření ani uzavření smlouvy k neprospěchu Sberbank CZ.

Čestné prohlášení

Za údaje ve výroční zprávě Sberbank CZ, a.s., za rok 2012 je odpovědná Sberbank CZ, a.s., Na Pankráci 1724/129, Praha 4, PSČ 140 00.

Níže podepsaní tímto prohlašují, že při vynaložení veškeré přiměřené péče jsou údaje uvedené ve výroční zprávě Sberbank CZ, a.s. za rok 2012 správné a žádné podstatné okolnosti, které by mohly změnit význam výroční zprávy Sberbank CZ, a.s., nebyly zamlčeny.

Pavol Komzala

Libor Holub

Frank Guthan

Andreas Vögerl

Zpráva nezávislého auditora

Akcionáři společnosti Sberbank CZ, a.s.:

I. Ověřili jsme účetní závěrku společnosti Sberbank CZ, a.s. (dále jen „společnost") k 31. 12. 2012 uvedenou na stranách 28–112, ke které jsme 2. dubna 2013 vydali výrok následujícího znění:

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

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

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

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

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

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

Jiné skutečnosti
Účetní závěrka společnosti Sberbank CZ, a.s. k 31. prosinci 2011 byla auditovaná jiným auditorem, který k ní vyjádřil dne 23. dubna 2012 výrok bez výhrad."

II. Ověřili jsme též soulad výroční zprávy s výše uvedenou účetní závěrkou. Za správnost výroční zprávy je zodpovědný statutární orgán. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření stanovisko o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, aby auditor naplánoval a provedl ověření tak, aby získal přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných souvislostech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Účetní informace obsažené ve výroční zprávě jsme sesouhlasili s informacemi uvedenými v účetní závěrce k 31. prosinci 2012. Jiné než účetní informace získané z účetní závěrky a z účetních knih společnosti jsme neověřovali. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku auditora.

Podle našeho názoru jsou účetní informace uvedené ve výroční zprávě ve všech významných souvislostech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

III. Prověřili jsme dále věcnou správnost údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Sberbank CZ, a.s. k 31. prosinci 2012 uvedené ve výroční zprávě na stranách 114–115. Za sestavení a věcnou správnost této zprávy o vztazích je zodpovědný statutární orgán společnosti Sberbank CZ, a.s. Naším úkolem je vydat na základě provedené prověrky stanovisko k této zprávě o vztazích.

Prověrku jsme provedli v souladu s Mezinárodním standardem pro prověrky a souvisejícím auditorským standardem č. 56 Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, abychom plánovali a provedli prověrku s cílem získat střední míru jistoty, že zpráva o vztazích neobsahuje významné nesprávnosti. Prověrka je omezena především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto prověrka poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit zprávy o vztazích jsme neprováděli, a proto nevyjadřujeme výrok auditora.

Na základě naší prověrky jsme nezjistili žádné významné věcné nesprávnosti údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Sberbank CZ, a.s., k 31. prosinci 2012.

Ernst & Young

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

Roman Hauptfleisch
Auditor, oprávnění č. 2009

29. dubna 2013
Praha, Česká republika

Zpráva dozorčí rady

Dozorčí rada se v obchodním roce 2012 na dvou zasedáních, konaných 28. března a 29. listopadu 2012, informovala o správnosti, účelnosti a hospodárnosti vedení Sberbank CZ, a.s. Dále vzala dozorčí rada na vědomí průběžné zprávy představenstva a vydala usnesení nezbytná pro obchodní rok 2012.

Na svém 34. zasedání, které se konalo 23. dubna 2013, vzala dozorčí rada na vědomí zprávu předloženou představenstvem a odsouhlasila finanční výkazy za rok 2012 – Rozvahu k 31. prosinci 2012 a Výkaz zisku a ztráty za rok 2012 – a návrh na rozdělení zisku. Přezkoumala také Zprávu o vztazích podle § 66a odst. 9 obchodního zákoníku.

Roční závěrka k 31. prosinci 2012 byla ověřena auditorskou společností Ernst & Young Audit, s.r.o. Výrok auditora byl vydán bez výhrad.

Dozorčí rada, na základě zprávy představenstva, předává své kladné hodnocení jedinému akcionáři při výkonu působnosti valné hromady a doporučuje, aby byla přijata příslušná usnesení.

Dozorčí rada současně děkuje představenstvu a všem zaměstnancům banky za výbornou spolupráci a pracovní úsilí vynaložené v průběhu roku 2012.

Mark Arnold
předseda dozorčí rady

Praha, duben 2013

Obchodní síť

Centrála

Praha
Na Pankráci 129
140 00 Praha 4
Tel.: +420 800 133 444

Regionální Centrála

Brno
M-Palác, Heršpická 5
658 26 Brno
Tel.: +420 800 133 444

Pobočky a firemní centra

Brno
M-Palác, Heršpická 5
658 26 Brno
Tel.: +420 543 525 222

Brno
Palackého 38
612 00 Brno
Tel.: +420 549 122 611

Brno
Panská 2/4
602 00 Brno
Tel.: +420 542 424 911

Brno
Galerie Vaňkovka, Ve Vaňkovce 1
602 00 Brno
Tel.: +420 543 552 211

Brno
EDEN, Purkyňova 35 E
612 00 Brno
tel.: +420 549 428 955

České Budějovice
nám. Přemysla Otakara II. č. 27
370 01 České Budějovice
Tel.: +420 386 105 811

Hradec Králové
Na Kropáčce 30 (Velké náměstí)
500 03 Hradec Králové
Tel.: +420 495 000 361

Jihlava
Benešova 15
586 01 Jihlava
Tel.: +420 567 584 511

Kaplice*
Náměstí 206
382 41 Kaplice
Tel.: +420 380 309 011

Liberec
1. máje 59/5
460 01 Liberec
Tel.: +420 482 428 341

Olomouc
Křížkovského 5
771 11 Olomouc
Tel.: +420 585 208 313

Olomouc
Horní náměstí 17
772 00 Olomouc
Tel.: +420 585 202 711

Ostrava
28. října 3138/41
702 00 Ostrava
Tel.: +420 595 133 411

Plzeň
Anglické nábřeží 12
301 00 Plzeň
Tel.: +420 377 350 211

Praha
Na Příkopě 860/24
110 00 Praha 1
Tel.: 267 267 911

Praha
Lazarská 8
120 00 Praha 2
Tel.: +420 221 584 283

Praha
Karla Engliše 1 (Anděl)
150 00 Praha 5
Tel.: +420 257 257 301

Praha**
Soukenická 2 (Revoluční ulice)
110 00 Praha 1
Tel.: +420 221 722 611

Praha
Strossmayerovo nám. 11/966
170 00 Praha 7
Tel.: +420 220 410 611

Praha
Valentinská 20/10
110 00 Praha 1
Tel.: +420 221 778 711

Praha
Vinohradská 40
120 00 Praha 2
Tel.: +420 222 922 811

Praha
Dejvická 28/267
160 00 Praha 6
Tel.: +420 220 184 611

Praha
Na Pankráci 129
140 00 Praha 4
Tel.: +420 221 969 981

Zlín
Štefánikova 5293
760 01 Zlín
Tel.: +420 577 002 111

Znojmo
Mariánské nám. 6
669 02 Znojmo
Tel.: +420 515 282 511

* provoz ukončen k 31. 12. 2012
** provoz ukončen k 1. 3. 2013

Sberbank CZ, a.s.

Na Pankráci 1724/129
140 00 Praha 4, Czech Republic
Tel.: +42 221 969 911, Fax: +42 221 969 951
mail@sberbankcz.cz, **www.sberbankcz.cz**

Sberbank Europe AG

Renngasse 10
1010 Vienna, Austria
Tel.: +43 1 22732 0
office@sberbank.at, **www.sberbank.at**

© 2013 Sberbank CZ, a.s.