

Komerční banka, a.s.

**INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA DLE
MEZINÁRODNÍCH STANDARDŮ
PRO ÚČETNÍ VÝKAZNICTVÍ
A ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA**

K 31. PROSINCI 2009

Obsah

Zpráva nezávislého auditora

Nekonsolidované výkazy a příloha účetní závěrky dle IFRS

Nekonsolidovaná výsledovka

Nekonsolidovaný výkaz o úplném výsledku

Nekonsolidovaný výkaz o finanční situaci

Nekonsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu

Nekonsolidovaný výkaz o peněžních tocích

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

**ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA PRO AKCIONÁŘE SPOLEČNOSTI
KOMERČNÍ BANKA, a.s.**

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA Pro akcionáře společnosti Komerční banka, a.s.

Se sídlem: Praha 1, Na Příkopě 33, čp. 969, PSČ 114 07
Identifikační číslo: 45317054

Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku společnosti Komerční banka, a.s., tj. výkaz o finanční situaci k 31. prosinci 2009, výsledovku, výkaz o úplném výsledku, přehled o změnách vlastního kapitálu a přehled o peněžních tocích za rok končící k tomuto datu a přílohu této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Za sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém EU odpovídá statutární orgán společnosti. Součástí této odpovědnosti je navrhnout, zavést a zajistit vnitřní kontroly nad sestavováním a věrným zobrazením účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou, zvolit a uplatňovat vhodné účetní metody a provádět dané situaci přiměřené účetní odhady.

Odpovědnost auditora

Naší úlohou je vydat na základě provedení auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a 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 posouzení rizik, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při posuzování těchto rizik auditor přihlídně k vnitřním kontrolám, které jsou relevantní pro sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky. Cílem posouzení vnitřních kontrol je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřních kontrol. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Domníváme se, že získané důkazní informace tvoří dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Komerční banka, a.s. k 31. prosinci 2009 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok končící k tomuto datu v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém EU.

V Praze dne 26. února 2010


Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
oprávnění č. 79



Statutární auditor:

Diana Rádl Rogerová
oprávnění č. 2045



Nekonsolidovaná výsledovka a nekonsolidovaný výkaz o úplném výsledku Komerční banky, a.s.
za rok 2009

Nekonsolidovaná výsledovka za rok 2009

(mil. Kč)	Pozn.	2009	2008
Výnosy z úroků a podobné výnosy	5	32,401	37,611
Náklady na úroky a podobné náklady	5	(14,739)	(20,480)
Výnosy z dividend	5	754	459
Čisté úrokové a podobné výnosy		18,416	17,590
Čistý výnos z poplatků a provizí	6	7,548	7,794
Čistý zisk z finančních operací	7	3,539	4,333
Ostatní výnosy	8	99	104
Čisté provozní výnosy		29,602	29,821
Personální náklady	9	(5,812)	(5,740)
Všeobecné provozní náklady	10	(5,388)	(5,823)
Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku	11	(1,332)	(1,433)
Provozní náklady		(12,532)	(12,996)
Zisk před tvorbou rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatní rizika a zdaněním		17,070	16,825
Tvorba rezerv a opravných položek k úvěrům a pohledávkám	12	(4,471)	(2,382)
Tvorba opravných položek k cenným papírům	12	7	0
Tvorba opravných položek a rezerv k ostatním rizikům	12	(22)	1
Tvorba rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatní rizika		(4,486)	(2,381)
Zisk z majetkových účastí	13	0	150
Zisk před zdaněním		12,584	14,594
Daň z příjmů	14	(2,215)	(2,799)
Zisk za účetní období	15	10,369	11,795
Zisk na akcii (v Kč)	16	273.18	310.81

Nekonsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok 2009

(mil. Kč)	Pozn.	2009	2008
Zisk za účetní období	15	10,369	11,795
Zajištění peněžních toků			
- čistý zisk (ztráta) z reálné po odečtení daně		(250)	4,716
- převod do čistého zisku, po odečtení daně		(923)	(389)
Zisk (ztráta) ze zajištění měnového rizika čisté investice v zahraničí		51	(106)
Čistý zisk z realizovatelných finančních aktiv, po odečtení daně		1,245	555
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně		123	4,776
ÚPLNÝ VÝSLEDEK ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ		10,492	16,571

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

Nekonsolidovaný výkaz o finanční situaci Komerční banky, a.s.

k 31. prosinci 2009

(mil. Kč)	Pozn.	2009	2008
AKTIVA			
Hotovost a účty u centrálních bank	17	14,168	12,313
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	18	24,500	43,997
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	42	9,590	9,147
Realizovatelná finanční aktiva	19	65,273	45,860
Aktiva určená k prodeji	20	233	414
Pohledávky za bankami	21	131,910	140,656
Úvěry a pohledávky za klienty	22	321,734	318,534
Finanční investice držené do splatnosti	23	1,272	1,417
Daň z příjmů	14	4	6
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	24	1,950	3,480
Majetkové účasti	25	23,906	23,577
Dlouhodobý nehmotný majetek	26	3,343	3,153
Dlouhodobý hmotný majetek	27	7,164	7,408
Aktiva celkem		605,047	609,962
PASIVA			
Závazky vůči centrálním bankám		2	1
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	28	12,318	20,146
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	42	6,531	5,225
Závazky vůči bankám	29	19,432	10,182
Závazky vůči klientům	30	456,759	461,104
Emitované cenné papíry	31	30,731	35,611
Daň z příjmů	14	1	84
Odložený daňový závazek	34	679	677
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní pasiva	32	8,089	9,976
Rezervy	33	1,853	1,976
Podřízený dluh	35	6,001	6,003
Závazky celkem		542,396	550,985
Základní kapitál	36	19,005	19,005
Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk běžného období		43,646	39,972
Vlastní kapitál celkem		62,651	58,977
Pasiva celkem		605,047	609,962

Připojená příloha je nedílnou součástí tohoto nekonsolidovaného výkazu o finanční situaci.

Tyto výkazy a příloha k účetní závěrce byly schváleny představenstvem dne 26. února 2010.

Jménem představenstva podepsali:

Henri Bonnet Předseda představenstva a generální ředitel



Peter Palečka Člen představenstva a náměstek generálního ředitele

Nekonsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu Komerční banky, a.s.

k 31. prosinci 2009

(mil. Kč)	Základní kapitál	Rezervní a kapitálové fondy a nerozdělený zisk *	Zajišťovací instrumenty	Přecenění realizovatelných finančních aktiv	Vlastní kapitál celkem
1. ledna 2008	19,005	30,449	(541)	323	49,236
Vlastní akcie, ostatní	0	2	0	0	2
Výplata dividend	0	(6,832)	0	0	(6,832)
Transakce s vlastníky	0	(6,830)	0	0	(6,830)
Zisk za účetní období	0	11,795	0	0	11,795
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně	0	0	4,221	555	4,776
Úplný výsledek za účetní období	0	11,795	4,221	555	16,571
31. prosince 2008	19,005	35,414	3,680	878	58,977
Vlastní akcie, ostatní	0	14	0	0	14
Výplata dividend	0	(6,832)	0	0	(6,832)
Transakce s vlastníky	0	(6,818)	0	0	(6,818)
Zisk za účetní období	0	10,369	0	0	10,369
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně	0	0	(1,122)	1,245	123
Úplný výsledek za účetní období	0	10,369	(1,122)	1,245	10,492
31. prosince 2009	19,005	38,965	2,558	2,123	62,651

Pozn.: /* Rezervní a kapitálové fondy a nerozdělený zisk zahrnují zákonný rezervní fond, ostatní fondy tvořené ze zisku, emisní ážio, nakoupené vlastní akcie, čistý zisk za období a nerozdělený zisk. Nerozdělený zisk činí 24,424 mil Kč.

Připojená příloha je nedílnou součástí nekonsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu.

Nekonsolidovaný výkaz o peněžních tocích Komerční banky, a.s.

k 31. prosinci 2009

(mil. Kč)	2009	2009	2008	2008
Peněžní tok z provozní činnosti				
Přijaté úroky	30,648		35,810	
Placené úroky	(13,427)		(19,432)	
Přijaté poplatky a provize	8,612		8,769	
Placené poplatky a provize	(1,030)		(956)	
Čistý příjem z finančních operací	3,052		4,480	
Ostatní přijaté příjmy	101		254	
Platby zaměstnancům, dodavatelům a ostatní platby	(11,519)		(11,333)	
Provozní peněžní tok před změnou provozních aktiv a provozních pasiv	16,437		17,592	
Pohledávky za bankami	8,457		55,332	
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	19,486		(9,870)	
Úvěry a pohledávky za klienty	(8,038)		(52,677)	
Ostatní aktiva	1,540		(145)	
(Zvýšení) / snížení provozních aktiv	21,445		(7,360)	
Závazky vůči bankám	9,128		(1,872)	
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	(7,827)		12,435	
Závazky vůči klientům	(4,355)		7,216	
Ostatní pasiva	(1,696)		(389)	
Zvýšení / (snížení) provozních pasiv	(4,750)		17,390	
Čistá hotovost z provozních činností před zdaněním	33,132		27,622	
Zaplacená daň z příjmů	(2,270)		(2,843)	
Čistá hotovost z provozní činnosti		30,862		24,779
Peněžní tok z investiční činnosti				
Přijaté dividendy	754		405	
Splatnost finančních investic držných do splatnosti *	163		1,634	
Nákup realizovatelných finančních aktiv	(21,902)		(12,117)	
Prodej a splatnost realizovatelných finančních aktiv *	6,155		3,371	
Nákup dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	(1,458)		(1,998)	
Prodej dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	388		231	
Nákup majetkových účastí	(381)		(300)	
Prodej majetkových účastí	51		102	
Čistá hotovost z investiční činnosti		(16,230)		(8,672)
Peněžní tok z finanční činnosti				
Vyplacené dividendy	(6,786)		(6,814)	
Emitované cenné papíry	3,224		301	
Splacené cenné papíry *	(9,395)		(10,236)	
Čistá hotovost z finanční činnosti		(12,957)		(16,749)
Čisté zvýšení / (snížení) hotovosti a peněžních ekvivalentů	1,675		(642)	
Hotovost a peněžní ekvivalenty na začátku období	10,545		11,187	
Hotovost a jiné likvidní prostředky na konci období (viz bod 37 Přílohy)		(12,220)		(10,545)

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

Připojená příloha je nedílnou součástí tohoto nekonsolidovaného výkazu o peněžních tocích.

OBSAH

1	HLAVNÍ ČINNOSTI	6
2	UDÁLOSTI ROKU 2009	6
3	ZÁKLADNÍ ÚČETNÍ PRAVIDLA	7
4	INFORMACE O SEGMENTECH	25
5	ČISTÉ ÚROKOVÉ A PODOBNÉ VÝNOSY	26
6	ČISTÝ VÝNOS Z POPLATKŮ A PROVIZÍ	26
7	ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH OPERACÍ	27
8	OSTATNÍ VÝNOSY	27
9	PERSONÁLNÍ NÁKLADY	28
10	VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY	28
11	ODPISY, ZNEHODNOCENÍ MAJETKU A PRODEJ MAJETKU	29
12	TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK NA ZTRÁTY Z ÚVĚŘŮ A INVESTIC A OSTATNÍ RIZIKA	29
13	ZISK Z MAJETKOVÝCH ÚČASTÍ	30
14	DAŇ Z PŘÍJMŮ	30
15	ROZDĚLENÍ ZISKU	31
16	ZISK NA AKCII	32
17	HOTOVOST A ÚČTY U CENTRÁLNÍCH BANK	32
18	FINANČNÍ AKTIVA OCENĚNÁ REÁLNOU HODNOTOU PROTI ÚČTŮM NÁKLADŮ A VÝNOSŮ	32
19	REALIZOVATELNÁ FINANČNÍ AKTIVA	35
20	AKTIVA URČENÁ K PRODEJI	37
21	POHLEDÁVKY ZA BANKAMI	37
22	ÚVĚŘY A POHLEDÁVKY ZA KLIENTY	38
23	FINANČNÍ INVESTICE DRŽENÉ DO SPLATNOSTI	40
24	NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ A OSTATNÍ AKTIVA	41
25	MAJETKOVÉ ÚČASTI	41
26	NEHMOTNÝ MAJETEK	44
27	HMOTNÝ MAJETEK	44
28	FINANČNÍ ZÁVAZKY OCENĚNÉ REÁLNOU HODNOTOU PROTI ÚČTŮM NÁKLADŮ A VÝNOSŮ	45
29	ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM	45
30	ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM	45
31	EMITOVANÉ CENNÉ PAPIRY	46
32	VÝDAJE A VÝNOSY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ A OSTATNÍ PASIVA	48
33	REZERVY	48
34	ODLOŽENÁ DAŇ	49
35	PODRÍZENÝ DLUH	50
36	ZÁKLADNÍ KAPITÁL	50
37	ROZBOR ZŮSTATKŮ HOTOVOSTI A JINÝCH LIKVIDNÍCH PROSTŘEDKŮ UVEDENÝCH VE VÝKAZU O PENĚŽNÍCH TOCÍCH	52
38	POTENCIÁLNÍ POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY	52
39	STRANY SE ZVLÁŠTNÍM VZTAHEM K BANCE	54
40	ZMĚNY PŘECENĚNÍ ZAJIŠŤOVACÍCH INSTRUMENTŮ VE VLASTNÍM KAPITÁLU	58
41	ZMĚNY PŘECENĚNÍ REALIZOVATELNÝCH FINANČNÍCH AKTIV VE VLASTNÍM KAPITÁLU	59
42	INFORMACE O ŘÍZENÍ RIZIK A FINANČNÍCH INSTRUMENTECH	59
43	AKTIVA VE SPRÁVĚ	80

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

1 Hlavní činnosti

Komerční banka, a.s. (dále jen "Banka") je zapsána v obchodním rejstříku v České republice jako akciová společnost. K hlavním činnostem Banky patří:

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

Banka sídlí na adrese Na Příkopě 33, č. p. 969, 114 07 Praha 1. Banka působí v České republice a ve Slovenské republice, kde má jednu dceřinou společnost Komerční banku Bratislava, a.s.

Kmenové akcie Banky jsou veřejně obchodovatelné na Burze cenných papírů v Praze. Majoritním vlastníkem Banky je francouzská banka Sociétés Générale S.A., která vlastní 60.35% (2008: 60.35%) akcií Banky.

2 Události roku 2009

Změna na pozici generální ředitele a předsedy představenstva Banky

Laurent Goutard, generální ředitel a předseda představenstva k 9. září 2009 ukončil své působení v Bance a s platností od 1. listopadu 2009 se v rámci skupiny Sociétés Générale v Paříži ujal funkcí zástupce ředitele retailového bankovníctví ve Francii a ředitele francouzské distribuční sítě. Dozorčí rada Banky zvolila členem představenstva pana Henriho Bonneta s platností od 10. září 2009. Představenstvo Banky následně zvolilo Henriho Bonneta do funkce předsedy představenstva a jmenovalo ho generálním ředitelem s účinností ke stejnému dni. S platností od 11. září 2009 Henri Bonnet nahradil Laurenta Goutarda také ve funkci předsedy dozorčí rady Modré pyramidy stavební spořitelny, a.s.. Česká národní banka posoudila odbornou způsobilost, důvěryhodnost a zkušenosti pana Bonneta a souhlasila s tím, aby zastával funkci člena představenstva Banky.

Výplata dividendy za rok 2008

Valná hromada Banky dne 29. dubna 2009 rozhodla o výplatě dividend za rok 2008 ve výši 180 Kč na jednu akcii před zdaněním. Pro výplatu dividend akcionářům Banky tak bylo určeno 6,832 mil. Kč. Částka 310 mil. Kč byla přidělena do rezervního fondu a 4,653 mil. Kč bylo ponecháno v nerozděleném zisku minulých let.

Změny ve finanční skupině Banky

V červnu 2009 snížila Banka vlastní kapitál ve společnosti Bastion European Investments S.A. o 1.8 mil. EUR (51 mil. Kč). V říjnu 2009 Banka navýšila základní kapitál ve společnosti Komerční banka Bratislava, a.s. o 15 mil. EUR (382 mil. Kč). V prosinci 2009 byla vytvořena opravná položka k majetkové účasti ve společnosti ALL IN REAL ESTATE LEASING, a.s. ve výši 2 mil. Kč. Podrobnější informace o změnách ve finanční skupině Banky jsou uvedeny v bodě 25 Přílohy.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

V říjnu 2009 představenstvo Banky schválilo projekt přeměny právní formy Komerční banky Bratislava, a.s. na organizační složku Banky formou příhraniční fúze. Rozhodné datum přeměny bylo stanoveno na 1.1.2010. Zápis do obchodního rejstříku se předpokládá do 31.12.2010.

Nejistota ohledně dopadu globální finanční krize

V roce 2009 se globální finanční a ekonomická krize projevila především v oblasti nákladů rizika. Nekonsolidovaná účetní závěrka k 31. prosinci 2009 je sestavena na základě současných nejlepších odhadů a vedení Banky se domnívá, že účetní závěrka podává nejvěrnější a nejpoctivější obraz finanční pozice Banky a jejího výsledku hospodaření s využitím všech příslušných a dostupných informací k datu sestavení závěrky.

Banka by mohla být i v následujícím období ovlivněna dopady globální finanční a ekonomické krize. Banka může být vystavena vyššímu riziku zejména ve vztahu k vysoké volatilitě a nejistotě spojené s oceněním, možným snížením hodnoty aktiv, podmíněnými závazky a budoucím vývojem na trzích. Tato potenciální rizika mohou mít dopad na účetní závěrku Banky v budoucnosti.

3 Základní účetní pravidla

Tyto finanční výkazy jsou nekonsolidované. Konsolidované finanční výkazy jsou vydány ke stejnému datu. Celkový konsolidovaný vlastní kapitál činí 68,753 mil. Kč a celkový konsolidovaný zisk činí 11,094 mil. Kč.

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

(a) Účetní principy

Nekonsolidovaná statutární účetní závěrka je sestavena v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví (dále jen „IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií platnými pro nekonsolidovanou účetní závěrku pro období k 31. prosinci 2009. K datu vydání této nekonsolidované účetní závěrky se IFRS ve znění přijatém Evropskou unií neliší od IFRS, s výjimkou účtování o zajištění reálné hodnoty podle IAS 39 aplikovaného na zajištění úrokové sazby na úrovni portfolia u bankovních depozit, které nebylo Evropskou unií schváleno. Evropská komise také zatím neschválila následující platné standardy a interpretace, resp. jejich novely:

- Roční harmonizační novela 2009;
- revize IAS 24 Zveřejnění spřízněných stran;
- dodatek IFRS 1 První přijetí IFRS – dodatečné výjimky;
- dodatek IFRS 2 Úhrady vázané na akcie – Peněžně vypořádané úhrady vázané na akcie ve skupině;
- nový IFRS 9 Finanční nástroje;
- dodatek IFRIC 14 IAS 19 Limit u aktiv z definovaných požitků, minimální požadavky na financování a jejich vzájemné souvislosti – Předplacené příspěvky při stanovených minimálních požadavcích na financování;
- nový IFRIC 19 Úhrada finančních závazků emisí kapitálových nástrojů.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Účetní závěrka vychází z aktuálního principu, tzn. že transakce a další skutečnosti jsou uznány v době jejich vzniku, tj. zaúčtovány v účetních knihách a vykázány v účetní závěrce v období, ke kterému se věcně a časově vztahují, a dále z předpokladu trvání podniku. Účetní závěrka obsahuje výkaz o finanční situaci, výkaz o úplném výsledku, výkaz změn vlastního kapitálu, výkaz o peněžních tocích (cash-flow) a přílohu finančních výkazů obsahující účetní pravidla a vysvětlující komentář.

Nekonsolidovaná účetní závěrka je sestavena převážně na bázi historických cen. Realizovatelná finanční aktiva, finanční aktiva a závazky oceněné reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů a všechny deriváty jsou ke konci účetního období přeceněny na reálnou hodnotu. Nefinanční aktiva určená k prodeji jsou oceněna hodnotou nižší z účetní hodnoty před zařazením do této kategorie a odhadované prodejní ceny snížené o náklady spojené s prodejem. Aktiva, která nejsou přeceňována na reálnou hodnotu a u nichž došlo ke snížení hodnoty, jsou vykázána v čisté realizovatelné hodnotě nebo v hodnotě z užívání, je-li vyšší.

Aktiva a pasiva nejsou vzájemně kompenzována, pokud to IFRS výslovně neumožňují.

Banka vede účetní knihy a pravidelně sestavuje výkazy podle IFRS. Banka podle těchto standardů sestavuje rovněž konsolidovanou účetní závěrku, ve které jsou zobrazeny výsledky finanční skupiny Banky.

Banka vykazuje finanční údaje v českých korunách (Kč) s přesností na milióny Kč.

(b) Použití odhadů

Pro sestavení nekonsolidované účetní závěrky v souladu s IFRS je nezbytné, aby vedení Banky provádělo odhady a předpoklady, které ovlivňují částky aktiv a závazků vykazovaných ke konci účetního období, informace zveřejňované o podmíněných aktivech a závazcích, jakož i náklady a výnosy vykazované za dané období. Tyto odhady, které se týkají zejména stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů, ocenění nehmotných aktiv, snížení hodnoty aktiv a rezerv, jsou založeny na informacích dostupných ke konci účetního období. Současná celosvětová ekonomická krize a turbulence na trzích zvyšují riziko, že se skutečné výsledky mohou významně lišit od těchto odhadů. Mezi hlavní oblasti, kde může docházet k významným odlišnostem mezi skutečným výsledkem a odhadem patří zejména opravné položky k úvěrům a reálné hodnoty cenných papírů. Informace o klíčových předpokladech vztahujících se k budoucnosti a o dalších klíčových zdrojích nejistoty v odhadech ke konci účetního období, u nichž existuje vysoké riziko, že během příštího účetního období způsobí významné úpravy účetních částek aktiv a závazků, jsou případně uvedeny v rámci jednotlivých kapitol.

(c) Vykazování majetkových účastí

Majetkovou účastí s rozhodujícím vlivem je investice v dceřiné společnosti, kdy Banka přímo nebo nepřímo vlastní více než 50% hlasovacích práv nebo je schopna vykonávat nad společností kontrolu jiným způsobem. Majetkovou účastí s podstatným vlivem je investice v přidružené společnosti, kdy Banka přímo nebo nepřímo vlastní 20 až 50% hlasovacích práv ve společnosti.

Investice do dceřiných a přidružených společností Banky jsou účtovány v historických nákladech upravených o opravné položky. Majetkové účasti s přímým nebo nepřímým podílem Banky na hlasovacích právech ve společnosti nižším než 20% jsou vykázány a oceňovány jako *Realizovatelná finanční aktiva*.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Banka posuzuje pravidelně, zda došlo ke snížení hodnoty majetkových účastí. U majetkových účastí dochází ke snížení hodnoty, jestliže je jejich účetní hodnota vyšší než zpětně získatelná hodnota.

Majetkové účasti v cizích měnách jsou vykazovány ve výkazu o finanční situaci historickým kurzem k datu pořízení.

(d) Okamžik zaúčtování a odúčtování finančních nástrojů z výkazu o finanční situaci Banky

Pro všechna finanční aktiva s běžným termínem dodání Banka používá metodu data vypořádání. Den vypořádání (úhrady) je den, kdy dochází k vlastnímu dodání finančního nástroje (úhradě peněžních prostředků). Při použití této metody je finanční aktivum zaúčtováno v den přijetí finančního nástroje (odeslání peněžních prostředků) a odúčtováno v den jeho vydání (přijetí peněžních prostředků). Nicméně, pokud se jedná o portfolia finančních aktiv oceňovaných v reálné hodnotě, je pořizované finanční aktivum přečteno ve vazbě na změny své reálné hodnoty již od data sjednání nákupu do data sjednání prodeje podle zařazení do konkrétního portfolia.

Všechny úvěry a pohledávky jsou zaúčtovány v okamžiku poskytnutí finančních prostředků klientům. K odúčtování úvěrů a pohledávek dochází v okamžiku jejich splacení dlužníkem, u postoupených pohledávek pak okamžikem přijetí úhrady od postupníka a u pohledávek, u kterých Banka rozhodla o jejich odpisu, okamžikem odpisu.

Banka přeceňuje derivátové nástroje na reálnou hodnotu od data sjednání obchodu do data jejich vypořádání, tj. dodání posledního souvisejícího peněžního toku.

Banka odúčtovává finanční závazky z výkazu o finanční situaci výhradně k datu, kdy finanční závazek zanikne, tj. v případě, že je povinnost definována smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost.

(e) Vykazování operací v cizích měnách

Operace a zůstatky v cizí měně jsou zachycovány v účetnictví za použití měny primárního ekonomického prostředí, ve kterém Banka působí, tzv. funkční měna. Funkční měnou je pro Banku česká koruna, jež je také měnou vykazování a v níž je nekonsolidovaná účetní závěrka sestavena. Transakce v cizích měnách jsou přepočteny do funkční měny směnným kurzem platným k datu jejich uskutečnění.

Ke konci účetního období jsou aktiva a pasiva v cizí měně přepočteny podle charakteru položky:

- (i) cizoměnové peněžní položky, kurzem České národní banky (dále jen „ČNB“) k datu sestavení účetní závěrky;
- (ii) cizoměnové nepeněžní položky oceněné v historických nákladech kurzem ČNB ke dni transakce;
- (iii) cizoměnové nepeněžní položky oceněné v reálné hodnotě kurzem ČNB platným k datu, kdy byla reálná hodnota stanovena.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Zisky nebo ztráty vyplývající ze změn směnných kurzů po dni transakce jsou vykázány v položce *Čistý zisk / (ztráta) z finančních operací*. V rámci této položky však nejsou vykázány kurzové rozdíly z pořizovací ceny a z přecenění majetkových realizovatelných finančních aktiv a z přecenění dluhových realizovatelných finančních aktiv a dále kurzové rozdíly z cizoměnových nederivátových finančních pasiv (běžné účty, depozita), kterými Banka zajišťuje měnové riziko z čistých investic v cizoměnových společnostech a z očekávaných transakcí nákupu majetku. Tyto kurzové rozdíly jsou vykázány ve vlastním kapitálu (viz bod (h) Cenné papíry, (r) Finanční deriváty a zajišťovací operace).

(f) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Peněžní prostředky zahrnují peněžní hotovost a peníze na cestě.

Peněžní ekvivalenty jsou krátkodobé, vysoce likvidní investice, které jsou pohotově směnitelné za předem známou částku peněžních prostředků a s nimiž je spojeno pouze nepatrné riziko změny v jejich hodnotě. Peněžní ekvivalenty jsou drženy za účelem jejich zpeněžení v krátké době a nikoliv s investičními účely.

Při sestavování přehledu o peněžních tocích za účetní období Banka zahrnuje do peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na začátku a na konci účetního období stav peněžních prostředků, účty u centrální banky a krátkodobé pohledávky a závazky vůči bankám.

(g) Poskytnuté úvěry a opravné položky na ztráty z úvěrů a ostatních pohledávek v úvěrové angažovanosti

Úvěry poskytnuté Bankou ve formě přímého postoupení finančních prostředků klientovi jsou považovány za poskytnuté úvěry a jsou vykazovány v zůstatkové hodnotě v položce *Úvěry a pohledávky za klienty*.

Banka vyměřuje klientům úroky z prodlení od okamžiku, kdy je část pohledávky po splatnosti. Podle předpisů Banky nemohou být úroky z prodlení kryty zajištěním k úvěru klienta. Úroky z prodlení nejsou vykazovány jako úrokové výnosy na akruální bázi, ale až v okamžiku jejich úhrady.

Pokud existují objektivní důkazy o tom, že došlo ke snížení hodnoty úvěru (zhoršení finanční situace dlužníka, prodlení s platbami apod.), je zůstatková hodnota takové pohledávky snížena o opravnou položku na současnou hodnotu odhadované zpětně ziskatelné hodnoty. Odhady zpětně ziskatelné hodnoty jsou prováděny v závislosti na klasifikaci klienta s případným zohledněním zástavy přijaté Bankou. O tvorbě, čerpání a rozpouštění opravných položek je účtováno na měsíční bázi vždy ze stavů pohledávek k ultimu měsíce. Opravná položka je snížena, pominou-li objektivní důvody pro snížení hodnoty pohledávky v daném rozsahu. Opravná položka je čerpána při prodeji nebo odpisu pohledávky nebo je rozpouštěna do výnosů, pokud pomine důvod její existence, např. při splacení pohledávky. Způsob stanovení opravných položek je uveden v bodě 42(A) Přílohy (bod Tvorba opravných položek k pohledávkám).

Banka odepisuje do nákladů ztrátové úvěry, u kterých existuje odůvodněný předpoklad, že klient nebude schopen dále plnit své závazky vůči Bance. Dojde-li následně k úhradě již odepsané pohledávky klientem, případně k úhradě pohledávky při jejím postoupení, je výnos z úhrady do výše částky při odpisu / postoupení vykázán ve výsledovce v položce *Tvorba rezerv a opravných položek k úvěrům a pohledávkám*. Pokud Banka po odpisu úvěru inkasuje částku vyšší, než která byla odepsána, je tento rozdíl vykázán v položce *Výnosy z úroků a podobné výnosy*.

(h) Cenné papíry

Cenné papíry držené Bankou jsou členěny do portfolií v souladu se záměrem Banky při jejich nabytí a se strategií Banky pro investice do cenných papírů. Banka zařazuje cenné papíry do portfolií Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, Realizovatelná finanční aktiva, Finanční investice držené do splatnosti a Úvěry a pohledávky.

Všechny smlouvy o nákupu a prodeji cenných papírů k obchodování s termínem vypořádání stanoveným platnými zákony nebo zvyklostmi daného trhu (nákup a prodej s obvyklým termínem vypořádání) jsou vedené jako spotové transakce.

Obchody s cennými papíry, které nesplňují podmínku obvyklého vypořádání na příslušném trhu s cennými papíry, jsou vedeny jako finanční deriváty.

Veškeré cenné papíry v držení Banky jsou při prvotním uznání ve výkazu o finanční situaci oceněny v reálné hodnotě, jíž je pro spotové transakce pořizovací cena a pro derivátové transakce aktuální reálná hodnota. S výjimkou cenných papírů zařazených v portfoliu finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů se do pořizovací ceny započítávají také přímé transakční náklady spojené s nákupem cenného papíru.

Všechny nástroje v portfoliu finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů a v portfoliu realizovatelných finančních aktiv jsou následně přeceňovány na reálnou hodnotu stanovenou dle tzv. Hierarchie reálných hodnot, která odráží význam vstupních informací použitých pro stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů. Hierarchie reálných hodnot má následující tři úrovně:

- úroveň 1: ceny kótované pro dané finanční nástroje na aktivních trzích (bez modifikace);
- úroveň 2: ceny kótované na aktivních trzích pro podobné finanční nástroje nebo jiné oceňovací techniky, pro které jsou všechny významné vstupní informace založeny na datech zjistitelných na trhu;
- úroveň 3: oceňovací techniky, pro které žádné významné vstupní informace nejsou založeny na datech zjistitelných na trhu.

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

Základem pro určení reálné hodnoty je cena kotovaná na trhu. Banka považuje cenný papír za kótovaný na aktivním trhu, pokud jsou kótované tržní ceny snadno a pravidelně dostupné na burze cenných papírů, u dealerů, obchodníků s cennými papíry, průmyslových skupin, oceňovacích služeb nebo regulačních orgánů a tyto ceny reprezentují aktuální a pravidelně se uskutečňující tržní transakce za obvyklých podmínek. Tržní cena se stanovuje na základě informací publikovaných v informačních systémech Reuters, Bloomberg nebo přímo ze závazných kotací získaných od účastníků trhu.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

V případech, kdy není dostatek spolehlivých tržních kotací, je jich málo, jsou nespolehlivé nebo nejsou okamžitě aktualizovány vzhledem k pohybu souvisejících tržních parametrů, se cenné papíry v držení Banky oceňují modelem diskontování budoucích cash-flow (oceňování kreditním spreadem nad bezrizikovou výnosovou křivkou). Parametry modelu se odvíjí od kreditního spreadu daného cenného papíru, případně cen srovnatelných cenných papírů. Model je v pravidelných intervalech přehodnocován - cenné papíry jsou přeceněny aktuálními tržními kotacemi, zjistí-li se nepřesnost modelu, parametry modelu se upraví tak, aby lépe vyjadřovali reálnou hodnotu. Délka intervalu pro přehodnocení modelu se odvíjí od objemu oceňovaných cenných papírů v portfoliu.

U dluhových cenných papírů je jejich hodnota postupně zvyšována o nabíhající úrokové výnosy s použitím efektivní úrokové míry. Úrokové výnosy, kterými se rozumí nabíhající kupón upravený o nabíhající rozdíl mezi nominální hodnotou cenného papíru a jeho pořizovací cenou, se účtují od data vypořádání nákupu do data vypořádání prodeje.

Výnosy z dividend z majetkových cenných papírů jsou zaúčtovány v okamžiku vzniku nároku na výplatu dividendy a jsou vykázány ve výkazu o finanční situaci jako pohledávka v položce *Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva* a ve výsledovce jako výnos v položce *Výnosy z dividend*. V okamžiku fyzické výplaty dividendy je pohledávka vypořádána proti inkasovaným peněžním prostředkům.

Obchody s vlastními akciemi, pokud jsou vypořádány v hrubé výši dodáním vlastních akcií, ovlivňují přímo vlastní kapitál Banky.

Banka posuzuje pravidelně, zda neexistuje objektivní důkaz o snížení hodnoty cenných papírů, vyjma cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů. U finančního aktiva dochází ke snížení hodnoty, jestliže existuje objektivní důkaz o snížení hodnoty a pokud je účetní hodnota finančního aktiva vyšší než jeho odhadovaná zpětně získatelná hodnota. V případě, že došlo ke snížení hodnoty aktiv, vytváří Banka u dluhových cenných papírů opravné položky, které jsou vykázány ve výsledovce v položce *Tvorba opravných položek k cenným papírům*. V případě majetkových cenných papírů Banka vytváří ztráty ze znehodnocení, které jsou vykázány ve výsledovce v položce *Čistý zisk z finančních operací*.

Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů

Cenné papíry zařazené v portfoliu finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jsou cenné papíry (akcie, dluhopisy, pokladniční poukázky, směnky a podílové listy) k obchodování, tzn. nabyté Bankou za účelem tvorby zisku z pohybů cen v krátkodobém časovém horizontu. Tyto cenné papíry jsou vykazovány v reálné hodnotě, která odpovídá ceně, za níž jsou cenné papíry obchodovány na burzách a popřípadě jiných veřejných trzích cenných papírů.

Nerealizované zisky a ztráty z přecenění finančních aktiv oceněných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů na reálnou hodnotu, stejně jako realizované zisky a ztráty, jsou vykazovány ve výsledovce v položce *Čistý zisk / (ztráta) z finančních operací*.

Realizovatelná finanční aktiva

Realizovatelná finanční aktiva jsou cenné papíry, které nejsou zařazeny do portfolia finanční aktiva oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, úvěry a pohledávky, ani nejsou finanční investice držené do splatnosti. Součástí tohoto portfolia jsou akcie, dluhopisy včetně cenných papírů zajištěných aktivy a podílové listy. Realizovatelná finanční aktiva jsou vykazována v reálné hodnotě.

Nabíhající úrokové výnosy jsou vykazovány ve výsledovce v položce *Výnosy z úroků a podobné výnosy*. Nerealizované zisky a ztráty z přecenění realizovatelných finančních aktiv na reálnou hodnotu jsou vykázány jako součást vlastního kapitálu v položce *Přecenění realizovatelných finančních aktiv*, a to až do okamžiku jejich prodeje, splacení nebo snížení hodnoty. Změny reálných hodnot z titulu změny směnných kurzů jsou vykazovány ve vlastním kapitálu a změny amortizované hodnoty z titulu změny směnných kurzů jsou vykázány ve výsledovce.

Pokud cena, za kterou je cenný papír obchodován na burzách cenných papírů, neexistuje, je reálná hodnota v případě dluhopisů určena na bázi současné hodnoty budoucích peněžních toků a v případě nekótovaných majetkových cenných papírů na bázi současné hodnoty budoucích peněžních toků, podílu ceny / výnosu (*price / earnings ratio*) nebo ceny / hodnoty (*price / bookvalue ratio*) upravených tak, aby odpovídaly podmínkám společnosti, která je emitentem akcií a respektující zásadu opatrnosti. Jestliže majetkové cenné papíry nelze ocenit žádným z výše uvedených postupů ani za použití jiných metod ocenění, jsou majetkové cenné papíry oceněny pořizovací cenou.

Zpětně získatelná hodnota je u realizovatelných finančních aktiv rovna aktuální reálné hodnotě daného finančního nástroje. U majetkových cenných papírů a u dluhových cenných papírů, u kterých nelze spolehlivě stanovit reálnou hodnotu, představuje zpětně získatelnou hodnotu cenného papíru současná hodnota očekávaných budoucích peněžních toků diskontovaných za použití běžné tržní úrokové míry používané pro obdobné finanční nástroje.

Úvěry a pohledávky

Úvěry a jiné pohledávky jsou nederivátová finanční aktiva s pevně stanovenými nebo určitelnými platbami, která nejsou kótována na aktivním trhu, přičemž se nejedná o:

- (i) aktiva, která Banka hodlá prodat ihned nebo v blízké budoucnosti a která budou klasifikována jako určená k obchodování, ani ta, která Banka při prvotním zaúčtování zařadí do kategorie nástrojů oceňovaných v reálné hodnotě vykazované do zisku nebo ztráty;
- (ii) aktiva, která Banka při prvotním zaúčtování zařadí do kategorie realizovatelných finančních aktiv;
- (iii) aktiva, u kterých Banka nemusí získat zpět většinu své počáteční investice z jiného důvodu než pro zhoršení bonity úvěru. Tato finanční aktiva musí být klasifikována jako realizovatelná.

Tyto cenné papíry jsou oceňovány stejným způsobem jako finanční investice držené do splatnosti a jsou ve výkazu o finanční situaci vykazovány společně s pohledávkami za bankami v položce *Pohledávky za bankami* nebo společně s pohledávkami za klienty v položce *Úvěry a pohledávky za klienty*.

Finanční investice držené do splatnosti

Finanční investice držené do splatnosti jsou cenné papíry s fixními či určitelnými platbami a pevnou splatností, které Banka zamýšlí a zároveň je schopna držet do jejich splatnosti. Finanční investice držené do splatnosti jsou oceňovány zůstatkové hodnotě s použitím metody efektivní úrokové míry.

Zpětně získatelná hodnota je u finančních investic držených do splatnosti rovna současné hodnotě očekávaných budoucích peněžních toků diskontovaných s použitím původní efektivní úrokové sazby daného finančního nástroje.

(i) Aktiva určená k prodeji

Aktiva jsou klasifikována jako určená k prodeji dle IFRS 5, pokud jejich účetní hodnota bude zpětně získána prodejem spíše než prostřednictvím pokračujícího užívání. Aktivum musí být k dispozici k okamžitému prodeji ve svých stávajících podmínkách, musí být aktivně nabízeno k prodeji za cenu, která je přiměřená ve vztahu k jeho reálné hodnotě, a jeho prodej musí být vysoce pravděpodobný, tj. byl zahájen plán prodeje vedoucí k nalezení kupce. Prodej aktiv by měl být uskutečněn do jednoho roku od reklasifikace aktiva na držené k prodeji.

Takto určený dlouhodobý majetek je vykazován ve výkazu o finanční situaci na řádku *Aktiva určená k prodeji* a není dále odepisován.

U majetku určeného k prodeji Banka vykazuje ztrátu ze snížení hodnoty, pokud prodejní cena snížená o náklady spojené s prodejem je nižší než účetní hodnota. Následné zvýšení prodejní ceny snížené o náklady spojené s prodejem Banka vykáže jako zisk, který však nesmí přesáhnout kumulované ztráty ze snížení hodnoty zaúčtované ať už v souladu s IFRS 5 nebo IAS 36.

(j) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je oceněn pořizovací cenou sníženou o oprávkami a opravné položky na snížení hodnoty majetku a zvýšenou o technická zhodnocení. Dlouhodobý majetek se odepisuje nepřímou formou oprávek. Odpisy se provádějí rovnoměrně po dobu použitelnosti z pořizovací ceny dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku, snížené o natvořenou opravnou položku a u automobilů pořízených na finanční leasing (v souladu s IFRS vykazovaných v majetku) snížené také o odhadovanou zbytkovou hodnotu. Odpisy jsou vykázány ve výsledovce v položce *Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku*. Zbytková hodnota automobilů najatých formou finančního leasingu je stanovena na základě odkupní ceny po ukončení nájmu stanovené v leasingové smlouvě.

Odepisovány nejsou zejména pozemky, umělecká díla, nedokončený dlouhodobý nehmotný a hmotný majetek a technická zhodnocení, pokud není uvedeno do stavu způsobilého k užívání.

Banka uplatňuje komponentní přístup u budov a jejich technických zhodnocení, k jejichž pořízení došlo po 1. lednu 2005.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Během účetního období byly uplatněny následující doby použitelnosti v letech:

	2009	2008
Stroje a zařízení	4	4
Výpočetní technika - notebooky, servery	4	4
Výpočetní technika - počítače	6	6
Inventář, účelové stroje a zařízení	6	6
Dopravní prostředky	5	5
Bankomaty, vybrané zařízení Banky	8	8
Energetické stroje a zařízení	12/15	12/15
Rozvodná zařízení	20	20
Budovy a stavby	40	40
Budovy a stavby - vybrané komponenty:		
- vytápění, klimatizace, okna, dveře	20	20
- výtah, elektroinstalace	25	25
- střecha, fasáda	30	30
- zbytková hodnota - budova nebo technické zhodnocení budovy bez vyčleněných komponent	50	50
Technická zhodnocení najatého majetku včetně nemovitých kulturních památek	Dle doby nájmu	Dle doby nájmu
Nehmotné výsledky vývoje (majetek vytvořený vlastní činností v rámci interních projektů)	Dle doby použi- telnosti obvykle 4	Dle doby použi- telnosti obvykle 4
Práva užívání - software	4	4
Ostatní práva užívání	Dle smlouvy	Dle smlouvy

Banka v souladu s IAS 38 do pořizovací ceny nehmotného majetku vytvářeného vlastní činností v rámci interních projektů kapitalizuje externí náklady a interní personální náklady vynaložené ve fázi vývoje dlouhodobého nehmotného majetku. Náklady vzniklé ve fázi výzkumu Banka nekapitalizuje.

Banka pravidelně posuzuje, zda neexistují náznaky snížení hodnoty majetku, např. změna jeho využití či zhoršení ekonomických podmínek. V případě, že náznaky snížení hodnoty existují a účetní hodnota majetku je vyšší než jeho zpětně ziskatelná částka, Banka přecení majetek na jeho zpětně ziskatelnou částku. Zpětně ziskatelná částka je vyšší částka z čisté realizovatelné hodnoty a hodnoty z užití. V případě, že je majetek identifikován jako nepotřebný, Banka vytvoří opravnou položku na snížení jeho hodnoty na základě prodejní ceny stanovené na základě posudků provedených nezávislým znalcem, která je snížena o odhad nákladů spojených s prodejem daného majetku. Náklady spojené s prodejem majetku zahrnují náklady na znalecké posudky, právní a ekonomické poradenství apod., jejichž odhad vychází z historické zkušenosti Banky, a u nemovitostí dále daň z převodu nemovitostí.

Náklady spojené s údržbou a opravami majetku jsou zaúčtovány přímo do výsledovky v okamžiku jejich vzniku.

(k) *Leasing*

Aktiva využívaná na základě smlouvy o finančním leasingu, kdy dochází k převodu v podstatě všech rizik a odměn spojených s jejich vlastnictvím, jsou kapitalizována v částkách rovnajících se jejich reálné hodnotě na počátku leasingu nebo, pokud je nižší, v současné hodnotě minimálních leasingových plateb. Tato aktiva jsou odepisována po dobu jejich použitelnosti.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Leasingové splátky se rozdělují na úrok vykazovaný ve finančních nákladech (položka *Náklady na úroky a podobné náklady*) a úmor vykazovaný jako snížení nesplaceného závazku. Finanční náklady jsou alokovány do období v průběhu leasingu tak, aby byla zajištěna konstantní úroková míra.

Splátky dle smluv o operativním leasingu jsou účtovány rovnoměrně do nákladů po dobu trvání nájmu. Pokud je provozní nájem ukončen před uplynutím doby nájmu, jsou veškeré platby, které mají být pronajímateli uhrazeny ve formě pokut, zaúčtovány do nákladů v období, ve kterém došlo k ukončení leasingu.

V současné době Banka neposkytuje služby finančního leasingu jako pronajímatel.

(l) Rezervy

V souladu s IFRS Banka vykazuje rezervu jen tehdy, když:

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

V rámci svých běžných činností Banka vstupuje do úvěrových závazků, které jsou evidovány v podrozvahové evidenci, a zahrnují zejména záruky, avaly, nekryté akreditivy, neodvolatelné přísliby úvěrů a neodvolatelné rámce, nečerpané částky úvěrů, kontokorentních účtů a debetů, nečerpané částky volného limitu rámce.

Odhadované ztráty z těchto závazků jsou kryty specifickou rezervou podle stejných principů, jako tvorba opravných položek (viz bod 42(A) Přílohy).

(m) Zaměstnanecké požitky

Banka poskytuje svým zaměstnancům odměny při odchodu do starobního nebo invalidního důchodu.

Nárok na tyto požitky vzniká, pokud je zaměstnanec v pracovním poměru do dosažení důchodového věku nebo nároku na invalidní důchod a pokud byl v zaměstnaneckém poměru po minimálně stanovenou dobu.

Očekávané výdaje související s těmito požitky jsou účtovány na aktuální bázi po dobu zaměstnaneckého poměru formou rezervy, při použití účetní metodiky podobné metodice používané pro požitkově definované penzijní plány. Při stanovování parametrů modelu Banka vychází z aktuálních údajů o zaměstnancích (délka pracovního poměru v Bance, věk, pohlaví, základní mzda) a dále z odhadů na základě sledovaných časových řad údajů o zaměstnancích Banky (očekávaný úbytek stávajících zaměstnanců) a dalších odhadů (výše odměn, očekávaný nárůst mezd, předpokládaná výše sociálního a zdravotního pojištění, diskontní míra).

Banka dále poskytuje zaměstnancům krátkodobé požitky, jako např. příspěvky na penzijní připojištění a kapitálové životní pojištění, které jsou vykazovány v nákladech v období, se kterým věcně a časově souvisí, tj. v okamžiku jejich vynaložení.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

(n) Emitované cenné papíry

Cenné papíry emitované Bankou jsou vykazovány v amortizované hodnotě s použitím efektivní úrokové míry. Úrokové náklady z emise vlastních dluhopisů jsou vykázány ve výsledovce v položce *Náklady na úroky a podobné náklady*.

V případě nabytí vlastních dluhopisů dochází k jejich odúčtování, kterým je zachycena ekonomická podstata transakce jako splacení závazku Banky, a tedy ke snížení pasiv v položce *Emitované cenné papíry*. Zisky a ztráty spojené s nabytím vlastních dluhopisů jsou zachyceny v položce *Čistý zisk / (ztráta) z finančních operací*.

(o) Účtování výnosů a nákladů

Úrokové výnosy a náklady související s úročenými instrumenty jsou vykázány ve výsledovce v období, se kterým věcně i časově souvisí za použití efektivní úrokové míry, jejíž výpočet v souladu s IFRS zahrnuje i poplatky placené mezi smluvními stranami, transakční náklady a všechny ostatní diskonty a prémie. Úroky i poplatky a ostatní náklady zahrnuté do výpočtu efektivní úrokové míry jsou vykázány v položce *Výnosy z úroků a podobné výnosy*.

Ostatní poplatky a provize jsou uznány jednorázově v období, se kterým věcně a časově souvisejí. Úroky z prodlení jsou zahrnuty do úrokových výnosů v okamžiku jejich zaplacení dlužníkem.

(p) Daň z příjmů

Daň z příjmů je počítána v souladu s ustanoveními příslušného zákona České republiky. Pro zjištění základu daně se vychází z výsledku hospodaření vykázaného ve výsledovce očištěného o vliv IFRS. Daň z příjmů je účtována do výsledovky, případně do vlastního kapitálu pokud se vztahuje k položce účtované přímo do vlastního kapitálu.

Výpočet odložené daně je založen na závazkové metodě vycházející z rozvahového přístupu. Odložená daň se stanovuje ze všech dočasných rozdílů mezi daňovými základnami aktiv nebo závazků a jejich účetními hodnotami uvedenými ve výkazu o finanční situaci a je počítána pomocí daňových sazeb platných v obdobích, kdy se odhaduje uplatnění dočasného rozdílu. Odložená daňová pohledávka se vykazuje do výše, v jaké je pravděpodobné, že bude moci být v budoucnosti realizována.

Odložená daň vznikající v důsledku změny reálné hodnoty realizovatelných cenných papírů nebo při zajištění peněžních toků účtovaných přímo na účty vlastního kapitálu je rovněž účtována přímo ve prospěch nebo k tíži vlastního kapitálu a do výsledovky je zachycena až následně při realizaci daného odloženého zisku nebo ztráty.

(q) Repo operace

V rámci repo operací poskytuje Banka jako kolaterál pouze cenné papíry zařazené v portfoliu oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů (v roce 2008 i v portfoliu realizovatelná finanční aktiva). Tyto cenné papíry jsou zachyceny ve výkazu o finanční situaci na straně aktiv v položce *Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů* a *Realizovatelná finanční aktiva* a odpovídající závazek z přijatého úvěru je vykázán na straně pasiv v položce *Závazky vůči bankám* nebo *Závazky vůči klientům*.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

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

V podrozvahové evidenci Banka také eviduje cenné papíry získané v rámci reverzní repo operace a dále poskytnuté jako kolaterál, a to v reálné hodnotě. Odpovídající závazek z přijatého úvěru je vykázán na straně pasiv v položce *Závazky vůči bankám* nebo *Závazky vůči klientům*.

Rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou u repo a reverzních repo operací je považován za úrok a je časově rozlišován do nákladů / výnosů po celou dobu trvání repo operace za použití lineární úrokové míry z důvodu jejich krátkých splatností.

V případě prodeje cenného papíru získaného jako zajištění v rámci reverzní repo operace Banka odúčtuje z podrozvahové evidence cenné papíry nabyté prostřednictvím reverzních repo operací a zachycuje ve výkazu o finanční situaci závazek z krátkého prodeje, který je přeceňován na reálnou hodnotu. Tento závazek je vykázán v položce *Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů*.

(r) Finanční deriváty a zajišťovací operace

Banka v rámci své běžné činnosti provádí operace s finančními deriváty. K datu uzavření smlouvy o finančním derivátu Banka klasifikuje deriváty jako určené k obchodování nebo zajišťovací. Banka také působí jako zprostředkovatel finančních derivátů pro některé klienty.

Mezi finanční deriváty klasifikované jako obchodní instrumenty užívané Bankou patří úrokové, měnové a komoditní forwardy, swapy, deriváty na bázi cenných papírů a emisních povolenek a opce; jejich hodnota se mění v důsledku změn úrokových měr, cen komodit, měnových kurzů, tržních cen cenných papírů nebo obdobných tržních parametrů.

Finanční deriváty jsou oceněny v reálné hodnotě. Změny reálných hodnot derivátů určených k obchodování jsou od data obchodu do data vypořádání vykázány přímo do výsledovky v položce *Čistý zisk / (ztráta) z finančních operací*. Reálná hodnota je získána na základě kótovaných tržních cen, modelů diskontovaných peněžních toků, případně modelů ocenění opcí. Všechny finanční deriváty jsou vykazovány jako aktiva v položce *Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů* v případě kladné reálné hodnoty a jako pasiva v položce *Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů* v případě záporné reálné hodnoty.

V některých případech jsou deriváty, jako jsou např. opce na předčasné splacení dluhopisů, součástí jiných (tzv. hostitelských) finančních nástrojů. Finanční derivát je v těchto případech vydělen z hostitelského nástroje a účtován samostatně pouze jestliže splňuje následující podmínky: i) jako samostatný nástroj splňuje definici derivátu, ii) ekonomické rysy tohoto derivátu a rizika s ním spojená nesouvisí úzce s ekonomickými rysy hostitelského nástroje a s riziky s ním spojenými, iii) hostitelský nástroj není oceněn reálnou hodnotou, jejíž změny by se promítaly do zisku nebo ztráty.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Banka používá některé finanční deriváty k zajištění úrokového a měnového rizika, kterému je vystavena v důsledku svých operací na finančních trzích. Banka určí derivát jako zajišťovací pouze pokud k datu klasifikace splňuje současně tyto podmínky:

- odpovídají strategii Banky v oblasti řízení rizik;
- na počátku zajištění je zajišťovací vztah formálně zdokumentován, dokumentace obsahuje identifikace zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů, vymezení rizika, které je předmětem zajištění, přístup k zajišťování a doložení efektivnosti zajištění;
- očekává se, že zajištění je vysoce efektivní na počátku a po celé vykazované období;
- aktuální změny reálných hodnot resp. peněžních toků zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů jsou téměř vyrovnány (v rozmezí 80% - 125%).

Pro zajišťovací deriváty se používají účetní metody podle typu zajišťovacího vztahu, kterým může být buď:

- (i) zajištění reálné hodnoty zachyceného aktiva nebo pasiva nebo pevného příslibu (zajištění reálné hodnoty) nebo
- (ii) zajištění budoucího peněžního toku vyplývajícího ze zaúčtovaného aktiva nebo pasiva nebo očekávané transakce (zajištění peněžních toků) nebo
- (iii) zajištění investice v zahraničním dceřiném podniku.

Změny reálných hodnot derivátů, které jsou klasifikovány jako zajištění reálné hodnoty a splňují podmínky pro zajišťovací účetnictví ve vztahu k zajišťovanému riziku, jsou účtovány do výsledovky spolu s příslušnou změnou reálné hodnoty zajištěného aktiva nebo pasiva, které souvisí s tímto konkrétním zajišťovaným rizikem a jsou vykázány v položce *Čistý zisk / (ztráta) z finančních operací*. Neefektivní část zajištění je účtována přímo do výsledovky do položky *Čistý zisk / (ztráta) z finančních operací*. Banka tímto způsobem zajišťuje vybraná cizoměnová aktiva. Efektivita zajištění je pravidelně čtvrtletně prospektivně a retrospektivně testována.

V případě, že zajištění již nespĺňuje kritéria pro účtování o zajištění, odepisuje se úprava účetní hodnoty zajištěného úročeného finančního nástroje do hospodářského výsledku po období do splatnosti zajištěné položky.

Změny reálných hodnot derivátů, které jsou klasifikovány jako zajištění peněžních toků a splňují podmínky pro zajišťovací účetnictví ve vztahu k zajišťovanému riziku, jsou účtovány do vlastního kapitálu a vykázány v položce *Zajišťovací instrumenty*. Zůstatky zaúčtované do vlastního kapitálu jsou převáděny do výsledovky v období, ve kterém zajištěné aktivum nebo pasivum ovlivní výsledovku. Neefektivní část zajištění je účtována přímo do výsledovky do položky *Čistý zisk / (ztráta) z finančních operací*. Banka tímto způsobem zajišťuje úrokové a měnové riziko vybraných portfolií aktiv a pasiv, případně jednotlivých aktiv nebo pasiv. Efektivita zajištění je pravidelně čtvrtletně prospektivně a retrospektivně testována.

Banka dále zajišťuje měnové riziko z čisté investice v dceřiných společnostech Komerční banka Bratislava, a.s. a Bastion European Investment S.A. Jako zajišťovací instrument jsou použita cizoměnová depozita. Kurzové rozdíly vzniklé z jejich přecenění jsou vykázány ve vlastním kapitálu v položce *Zajišťovací instrumenty*.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Reálné hodnoty finančních derivátů klasifikovaných jako zajišťovací a určené k obchodování jsou uvedeny v bodě 42(C) Přílohy.

Některé finanční deriváty, které představují ekonomické zajištění z hlediska rizikových pozic Banky, avšak nesplňují podmínky pro účtování o zajištění stanovené v IAS 39, jsou vykazovány jako deriváty určené k obchodování a související zisky a ztráty ze změn reálné hodnoty jsou promítány do výsledovky v položce *Čistý zisk / (ztráta) z finančních operací*.

(s) Regulatorní požadavky

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

(t) Činnosti související se správou a úschovou cenností a cenných papírů

Aktiva vyplývající z činností spočívajících ve správě a úschově cenností a cenných papírů a související závazky příslušná aktiva klientům vrátit jsou vykázány v podrozvahové evidenci.

(u) Základní kapitál a vlastní akcie

V případě, že Banka odkoupí své vlastní akcie nebo získá práva k odkoupení vlastních akcií, je uhrazená cena včetně všech souvisejících transakčních nákladů vykázána jako snížení celkové výše vlastního kapitálu v položce *Emisní ážio*. Zisky a ztráty vyplývající z prodeje vlastních akcií jsou vykázány v rámci vlastního kapitálu.

(v) Podmíněná aktiva a podmíněné závazky

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

Podmíněný závazek je podle IAS 37 pravděpodobný závazek, který je důsledkem minulých událostí a jehož existence bude potvrzena tím, že v budoucnosti nastane (nenastane) nejistá událost, která není plně pod kontrolou Banky. Podmíněným závazkem je i existující závazek, jestliže není pravděpodobné, že k jeho vyrovnání bude nezbytný odtok prostředků představujících ekonomický prospěch nebo nelze-li výši závazku spolehlivě vyčíslit. Podmíněnými závazky jsou např. neodvolatelné úvěrové přísliby, přísliby z titulu bankovních záruk, bankovních akceptů, akreditivů nebo warrantů.

Banka vykazuje poskytnuté záruky v souladu s IAS 39. Poskytnutá záruka je při prvotním účtování oceněna v reálné hodnotě a ke konci účetního období vykázána v hodnotě, která je vyšší z částky stanovené v souladu s IAS 37 nebo z hodnoty původně vykázané a snížené o případné kumulované časové rozlišení v souladu s IAS 18.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Podmíněným aktivem je pravděpodobné aktivum, které vzniklo jako důsledek minulých událostí a jehož existence bude potvrzena tím, že v budoucnosti nastane (nenastane) nejistá událost, která není plně pod kontrolou Banky. Podmíněné aktivum je zaúčtováno a vykázáno v případě, že je pravděpodobný přítok ekonomického prospěchu.

Podrozvahovými položkami jsou i úrokové a měnové nástroje včetně forwardů, swapů, opcí a futures. Detailní informace o derivátových operacích jsou popsány v bodě **(r)**.

(w) Provozní segmenty

Za účetní období 2009 Banka poprvé prezentuje informace o provozních segmentech v souladu s požadavky nového standardu IFRS 8 Provozní segmenty. Srovnatelné informace za předcházející účetní období byly podle požadavků IFRS 8 upraveny podle tohoto nového standardu.

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

Banka má následující provozní segmenty:

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

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

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

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

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

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

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

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

(x) **Změny účetních metod vyvolané zavedením nových IFRS nebo změnami v IFRS vstupujícími v účinnost v období od 1. ledna do 31. prosince 2009 s dopadem na Banku**

Předpis	Dopad / Komentář
IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky - novela standardu	Novela standardu má dopad na názvy a strukturu účetních výkazů tvořících účetní závěrku Banky.
IFRS 7 Finanční nástroje: zveřejňování – dodatek Rozšíření zveřejňovaných informací	Na základě požadavků dodatku Banka rozšířila rozsah kvantitativních informací týkajících se finančních nástrojů a finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou rozřídila podle způsobu stanovení reálné hodnoty do Hierarchie reálných hodnot – blíže viz bod (h) <i>Cenné papíry</i> .
IFRS 8 Provozní segmenty – nový standard	Standard nově identifikuje segmenty na základě interních zpráv, které jsou pravidelně předkládány pracovníkovi s rozhodovací pravomocí v provozních otázkách za účelem alokace zdrojů a vyhodnocování výkonnosti. Banka nově identifikovala segmenty v souladu s požadavky Standardu – blíže viz bod (w) <i>Provozní segmenty</i> a bod 4. <i>Informace o segmentech</i> .

(y) **Nové IFRS nebo změny IFRS vstupující v účinnost v období od 1. ledna do 31. prosince 2009 bez dopadu na Banku**

Předpis	Dopad / Komentář
IAS 23 Výpůjční náklady – novela standardu	Novela ruší základní dosavadní řešení a nově požaduje, aby účetní jednotky aktivovaly výpůjční náklady týkající se způsobilých aktiv. Banka neidentifikovala žádné významné výpůjční náklady, které by se vztahovaly k pořízení tzv. kvalifikovaných aktiv, a tudíž žádné výpůjční náklady nekapitalizovala.
IAS 27 Konsolidovaná a individuální účetní závěrka – dodatek Vykazování přijatých dividend	Novela vypouští definici pořizovacích nákladů, podle které bylo možné uznat výnosy z dividend pouze ze zisků vzniklých po datu akvizice. Nově se vykazují veškeré dividendy jako výnos, avšak jejich vyplacení je považováno za událost, která implikuje povinnost provést test na snížení hodnoty. Novela také stanovuje způsob ocenění při začlenění nové mateřské společnosti do konsolidačního celku. V roce 2009 Banka nerealizovala žádné transakce, na které by se dodatek vztahoval.
IAS 32 Finanční nástroje: zveřejňování a vykazování – dodatek Finanční nástroje s prodejní opcí a závazky při likvidaci	Podle dodatku by se nástroje s prodejní opcí s plněním v podobě poměrného podílu na čistých aktivech emitenta a nástroje zakládající povinnost dodat jiné straně poměrný podíl na čistých aktivech při likvidaci měly vykazovat jako nástroje kapitálové. Banka není emitentem žádných výše uvedených nástrojů.
IAS 39 Finanční nástroje: účtování a oceňování – dodatek: Vložené deriváty	Novela zakazuje provést reklasifikaci hybridního nástroje z kategorie finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty v případech, kdy vložený derivát nelze spolehlivě ocenit (a tudíž ani oddělit).
IFRS 1 první přijetí IFRS – dodatek Pořizovací náklady investice	Novela umožňuje použití tzv. domnělé pořizovací ceny investic v případě, kdy nelze zpětně stanovit pořizovací cenu investice při první aplikaci IFRS. Standard se na Banku vztahoval jen při prvotní aplikaci IFRS, nyní je irelevantní.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Předpis	Dopad / Komentář
IFRS 2 Úhrady vázané na akcie – dodatek Rozhodné podmínky a zrušení smlouvy protistranou	Novela jednoznačně vymezuje rozhodné podmínky pro poskytování kapitálových nástrojů (uplatnění opce) a ujasňuje účetní postup v případě zrušení smlouvy protistranou, který dosavadní znění Standardu neřešilo. Banka nesjednává žádné transakce s úhradou na akcie.
Roční harmonizační novela 2008	Předpis novelizuje 20 standardů v celkem 35 bodech s cílem odstranit především neúmyslné nekonzistence mezi jednotlivými standardy či zbytečné nebo matoucí odkazy a zlepšit slovní formulace, resp. aktualizovat zastaralou terminologii.
IFRIC 9 Znovuposouzení vložených derivátů – dodatek. Vložené deriváty	Interpretace povoluje znovuposouzení vloženého derivátu v případě reklasifikace finančního nástroje z kategorie finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty.
IFRIC 13 Věrnostní zákaznické programy – nová interpretace	Interpretace se týká zachycení a ocenění závazků vznikajících účetní jednotce při poskytování věrnostních programů zákazníkům. Banka neposkytuje žádné věrnostní zákaznické programy spadající do rozsahu této interpretace.
IFRIC 15 Smlouvy o výstavbě nemovitostí – nová interpretace	Interpretace řeší okamžik uznání výnosů u smluv o výstavbě nemovitostí. Banka nevykonává činnosti spadající do rozsahu této interpretace.
IFRIC 16 Zajištění čisté investice v zahraniční jednotce – nová interpretace	Interpretace řeší situace, za kterých lze v účetnictví zajišťovat čistou investici v zahraniční jednotce. Banka provádí zajištění čisté investice v zahraniční jednotce Bastion European Investment, S.A. a Komerční banka Bratislava, a.s., které je v souladu s danou Interpretací – blíže viz bod (r) <i>Finanční deriváty a zajišťovací operace</i> .
IFRIC 18 Převody aktiv od zákazníků	Interpretace stanovuje kritéria rozpoznání aktiv, jejich zaúčtování a ocenění při prvotním vykázání při převodu aktiv od zákazníků. Klienti na Banku nepřevádějí žádná aktiva, jejichž převody by spadaly do rozsahu Interpretace.

(z) Změny účetních metod vyvolané zavedením nových IFRS a změnami v IAS s účinností pro účetní období Banky začínající 1. ledna 2010 nebo později

Níže uvedené platné standardy a interpretace, resp. jejich dodatky jsou sice platné, ale nejsou účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2009 a Banka se u nich rozhodla, že nevyužije případné možnosti jejich dřívější aplikace, a tudíž je v účetním období roku 2009 neaplikovala.

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

Aplikace požadavků IFRS 9 bude především znamenat, že nekapitálové nástroje zařazené v portfoliu „Realizovatelná finanční aktiva“ budou, v případě, že nebudou splňovat podmínky pro ocenění v zůstatkové hodnotě, přeceňovány do zisků a ztrát a nikoli již do ostatního úplného výsledku. Pro kapitálové nástroje zařazené v tomto portfoliu bude Banka muset rozhodnout při prvotní aplikaci standardu, zda je bude přeceňovat do zisků a ztrát nebo zda využije možnosti zachycovat změny jejich reálné hodnoty v ostatním úplném výsledku.

Požadavky revidovaného IAS 24 Zveřejnění spřízněných stran pak pro Banku budou znamenat rozšíření informací zveřejňovaných o spřízněných stranách v příloze účetní závěrky.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Předpis / Datum účinnosti	Stručný obsah
IAS 27 Konsolidovaná a individuální účetní závěrka – Dodatek Datum účinnosti: 1. července 2009	Dodatek upřesňuj účetní postup při snížení podílu, resp. ztrátě kontroly v dceřiné společnosti, mění terminologii pro menšinové podíly - nově nekontrolní podíly a požaduje nekontrolním podílům přiřadit případný záporný výsledek hospodaření i v případech, kdy by to vedlo k zápornému celkovému zůstatku nekontrolních podílů.
IAS 39 Finanční nástroje: účtování a oceňování – dodatek: Zajiřitelné položky Datum účinnosti: 1. července 2009	Dodatek řeší zajištěné položky a posouzení účinnosti zajištění u zakoupených opcí a inflaci v zajišťované finanční položce.
IFRS 3 Podnikové kombinace – novela standardu Datum účinnosti: 1. července 2009	Novela mění především účtování nákladů souvisejících s akvizicí, ocenění nekontrolních podílů nebo podmíněné platby a je platná pro podnikové kombinace zahájené po datu její účinnosti, na dřívější kombinace nemá dopad.
IFRS 5 Dlouhodobá aktiva držena k prodeji a ukončované činnosti – dodatek: Aktiva držena k distribuci Datum účinnosti: 1. července 2009	Dodatek navazuje na IFRIC 17 – dlouhodobé aktivum by mělo být klasifikováno jako držené k distribuci v okamžiku, kdy je účetní jednotka zavázána k distribuci aktiva vlastníkům účetní jednotky a mělo by být oceněno v nižší z jeho účetní hodnoty a reálné hodnoty snížené o náklady na jeho distribuci.
IFRIC 17 Distribuce nepeněžních aktiv – nová interpretace Datum účinnosti: 1. července 2009	Interpretace řeší účtování a ocenění nepeněžních dividend u jednotky vyplácející dividendy. Interpretace se nevztahuje na distribuci dividend ve formě nepeněžních aktiv v rámci skupiny.
Roční harmonizační novela 2009 – nový standard Datum účinnosti: 1. července 2009 vybrané body pak 1. ledna 2010	Předpis novelizuje 10 standardů v celkem 13 bodech a dvě interpretace s cílem odstranit především neúmyslné nekonzistence mezi jednotlivými standardy či zbytečné nebo matoucí odkazy a zlepšit slovní formulace, resp. aktualizovat zastaralou terminologii.
IFRS 1 První přijetí IFRS – dodatek: Dodatečné výjimky při první aplikaci Datum účinnosti: 1. ledna 2010	Dodatek řeší ocenění aktiv týkající se zásob ropy a zemního plynu.
IFRS 2 Úhrady vázané na akcie – dodatek: Hotovostně vypořádané úhrady v rámci skupiny Datum účinnosti: 1. ledna 2010	Dodatek upřesňuje rozsah Standardu a účtování peněžně vypořádaných úhrad vázaných na akcie ve skupině v individuálních a samostatných účetních výkazech a nahrazuje IFRIC 2 a IFRIC 11.
IAS 32 Finanční nástroje: zveřejňování a vykazování – Klasifikace vydaných práv Datum účinnosti: 1. února 2010	Dodatek doplňuje, že vydaná práva, opce a warranty na získání fixního počtu vlastních kapitálových nástrojů účetní jednotky za fixní částku v jakékoli měně jsou kapitálovými nástroji za předpokladu, že jsou nabídnuta proporcionalně všem stávajícím vlastníkům dané třídy nederivátových kapitálových nástrojů účetní jednotky.
IFRIC 19 Úhrada finančních závazků emisí kapitálových nástrojů – nová interpretace Datum účinnosti: 1. července 2010	Interpretace řeší účtování a oceňování na straně emitenta úhrady finančních nástrojů emisí kapitálových nástrojů.
IAS 24 Zveřejnění spřízněných stran – revize standardu Datum účinnosti: 1. ledna 2011	Rozšířen rozsah Standardu, nově požadováno i zveřejnění informací o vztazích a příslibech a dále upřesněno, že požadované informace by měly být zveřejněny jak v individuální tak samostatné ÚZ. Změněna, resp. rozšířena je rovněž definice spřízněné strany. Přibyla i definice státu a jeho spřízněných stran, přičemž jsou pro ně zavedeny výjimky ze zveřejňování.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Předpis / Datum účinnosti

IFRIC 14 IAS 19 – Limit u aktiv z definovaných požitků, minimální požadavky na financování a jejich vzájemné souvislosti – Minimální požadavky na financování

Datum účinnosti: 1. ledna 2011

IFRS 9 Finanční nástroje

Datum účinnosti: 1. ledna 2013

Stručný obsah

Dodatek upřesňuje zachycení ekonomických užitek dostupných snížením budoucích příspěvků při neexistenci minimálních požadavků na financování a při jejich existenci zachycení dobrovolně předplacených příspěvků.

Upřesněno, že pokud by účetní jednotka úpravou vykázaného aktiva zahrnujícího částku případných předem placených příspěvků u stanovených minimálních požadavků na financování došla k částce nižší než nula, závazek nevykáže.

Standard se zatím týká jen klasifikace a oceňování finančních aktiv, pro která nově zavádí pouze dvě portfolia, a to finanční aktiva následně oceňovaná v zůstatkové hodnotě a finanční aktiva následně oceňovaná v reálné hodnotě. Finanční aktiva následně oceňovaná v reálné hodnotě jsou přeocňována do zisků a ztrát s výjimkou kapitálových nástrojů, u kterých při prvotním vykázání nebo při prvotní aplikaci standardu účetní jednotka neodvolatelně zvolí možnost vykazovat změny reálné hodnoty v rámci ostatního výsledku hospodaření.

Podle Standardu se deriváty vložené ve finančních aktivech již neoddělují.

(aa) Změny účetních metod vyvolané zavedením nových IFRS a změnami v IAS před jejich účinností již pro účetní období od 1. ledna do 31. prosince 2009

Banka využila možnosti dříve aplikovat dodatek IFRS 8 vydaný v rámci roční harmonizační novely a účinný pro období začínající 1.1.2010 a aplikovala ho již pro účetní období začínající 1.1.2009. Dodatek umožňuje nevykazovat informace o celkových aktivech segmentů, jestliže účetní jednotka tyto informace nesleduje a pravidelně nereportuje vedoucímu pracovníkovi s rozhodovací pravomocí.

4 Informace o segmentech

(mil. Kč)	Retailové bankovníctví		Korporátní bankovníctví		Investiční bankovníctví		Ostatní		Celkem	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
Čisté úrokové a podobné výnosy	10,552	10,312	5,358	5,033	131	(427)	2,375	2,672	18,416	17,590
Čistý výnos z poplatků a provizí	4,972	5,032	2,336	2,400	73	36	167	326	7,548	7,794
Čistý zisk z finančních operací	819	828	1,161	1,346	1,330	1,480	229	679	3,539	4,333
Ostatní výnosy	126	97	(11)	(46)	107	159	(123)	(106)	99	104
Čisté provozní výnosy	16,469	16,269	8,844	8,733	1,641	1,248	2,648	3,571	29,602	29,821

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

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

Segmentové informace, které byly zveřejněny za rok 2008, jsou upraveny podle požadavků nového Standardu a jsou zveřejněny jako srovnatelné informace k údajům o segmentech zveřejněným za rok 2009.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

5 Čisté úrokové a podobné výnosy

Čisté úrokové a podobné výnosy zahrnují:

(mil. Kč)	2009	2008
Výnosy z úroků a podobné výnosy	32,401	37,611
Náklady na úroky a podobné náklady	(14,739)	(20,480)
Výnosy z dividend	754	459
Čisté úrokové a podobné výnosy	18,416	17,590
z toho čisté úrokové a podobné výnosy z		
- poskytnutých úvěrů a jiných pohledávek	19,851	25,711
- portfolia finančních investic držených do splatnosti	48	61
- portfolia realizovatelných finančních aktiv	2,320	1,465
- finančních závazků v amortizované hodnotě	(5,551)	(10,626)

V položce *Výnosy z úroků a podobné výnosy* jsou zahrnuty úroky nestandardních, pochybných a ztrátových pohledávek za klienty ve výši 852 mil. Kč (2008: 613 mil. Kč) a úroky z cenných papírů, kde došlo ke snížení hodnoty, ve výši 0 mil. Kč (2008: 1 mil. Kč).

V položce *Výnosy z úroků a podobné výnosy* jsou rovněž vykázány časově rozlišené výnosové úroky ze zajišťovacích finančních derivátů ve výši 10,182 mil. Kč (2008: 10,374 mil. Kč) a v kategorii *Náklady na úroky a podobné náklady* jsou vykázány nákladové úroky ze zajišťovacích finančních derivátů ve výši 9,188 mil. Kč (2008: 9,854 mil. Kč). Čisté úrokové výnosy z těchto derivátů činí 994 mil. Kč (2008: 520 mil. Kč). Zajišťovací finanční deriváty slouží jak k zajištění reálné hodnoty, tak budoucích peněžních toků.

Výnosy z dividend obsahují přijaté dividendy z majetkových účastí ve výši 670 mil. Kč (2008: 236 mil. Kč) a přijaté dividendy z realizovatelných cenných papírů ve výši 84 mil. Kč (2008: 223 mil. Kč). Přijaté dividendy z realizovatelných cenných papírů ve formě akcií činí 0 mil. Kč (2008: 54 mil. Kč).

6 Čistý výnos z poplatků a provizí

Čistý výnos z poplatků a provizí zahrnuje:

(mil. Kč)	2009	2008
Poplatky a provize z transakcí	3,602	3,976
Poplatky a provize z úvěrů a vkladů	2,834	2,674
Ostatní poplatky a provize	1,112	1,144
Čistý výnos z poplatků a provizí	7,548	7,794

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

7 Čistý zisk z finančních operací

Čistý zisk z finančních operací zahrnuje:

(mil. Kč)	2009	2008
Čistý realizovaný zisk / (ztráta) z cenných papírů k obchodování	181	(6)
Čistý nerealizovaný zisk / (ztráta) z cenných papírů k obchodování	632	1,160
Čistý realizovaný zisk / (ztráta) z realizovatelných cenných papírů	64	485
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk / (ztráta) z derivátů na cenné papíry	92	110
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk / (ztráta) z úrokových derivátů	(190)	(228)
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk / (ztráta) z obchodování s komoditními deriváty	17	33
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk / (ztráta) z měnových finančních derivátů, ze spotových operací s cizí měnou, přepočtu cizoměnových pohledávek a závazků a kurzových poplatků a provizí	2,743	2,779
Čistý zisk z finančních operací	3,539	4,333

V položce *Čistý realizovaný zisk / (ztráta) z realizovatelných cenných papírů* je v roce 2009 vykázán čistý zisk z prodeje podílu na společnosti MasterCard Inc. ve výši 64 mil. Kč a v roce 2008 čistý zisk z prodeje podílu na společnosti Burza cenných papírů Praha, a.s. ve výši 485 mil. Kč (viz bod 19 Přílohy).

V položce *Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk / (ztráta) z měnových finančních derivátů, ze spotových operací s cizí měnou a přepočtu cizoměnových pohledávek a závazků a kurzových poplatků a provizí* jsou vykázány celkové kurzové přepočty cizoměnových pohledávek a závazků (s výjimkou cenných papírů k obchodování), které představovaly čistou ztrátu ve výši 813 mil. Kč (2008: čistý zisk 1,602 mil. Kč) a dále čisté poplatky a provize z hladkých a dokumentárních plateb a peněžních operací s klienty Banky, a to ve výši rozdílu mezi kurzem nákupu / prodeje cizí měny stanoveném Bankou a úředním kurzem České národní banky používaným pro přečeňování transakcí v cizích měnách, které představovaly čistý zisk ve výši 1,451 mil. Kč (2008: 1,587 mil. Kč).

Ztráta z reálné hodnoty úrokových swapů pro zajištění úrokového rizika ve výši 152 mil. Kč (2008: 408 mil. Kč) je zahrnuta v položce *Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk / (ztráta) z úrokových derivátů*. Tato hodnota odpovídá výši zisku z přecenění zajištěných úvěrových pohledávek a realizovatelných finančních aktiv zachycených ve stejné položce.

8 Ostatní výnosy

V položce *Ostatní výnosy* jsou nejvýznamnějšími částkami výnosy z poskytnutých služeb finanční skupině a výnosy z pronájmu majetku.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

9 Personální náklady

Personální náklady zahrnují:

(mil. Kč)	2009	2008
Mzdy, platy a odměny	4,075	4,112
Sociální náklady	1,737	1,628
Personální náklady	5,812	5,740
Fyzický počet zaměstnanců na konci období	7,848	8,073
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců během roku	7,958	7,981
Průměrné náklady na jednoho zaměstnance v Kč	730,264	719,244

V položce *Sociální náklady* jsou zahrnuty náklady na penzijní připojištění zaměstnanců placené Bankou ve výši 126 mil. Kč (2008: 107 mil. Kč) a náklady ve formě příspěvků na kapitálové životní pojištění zaměstnanců ve výši 44 mil. Kč (2008: 43 mil. Kč).

Personální náklady zahrnují čerpání restrukturalizační rezervy ve výši 10 mil. Kč (2008: tvorba 74 mil. Kč) související s projektem reorganizace a centralizace útvarů back office (viz bod 33 Přílohy).

10 Všeobecné provozní náklady

Všeobecné provozní náklady zahrnují:

(mil. Kč)	2009	2008
Pojištění depozit a obchodů	474	450
Náklady na marketing a reprezentaci	592	695
Náklady na prodej a bankovní produkty	1,122	1,260
Náklady na zaměstnance	199	343
Náklady spojené s provozem majetku	1,276	1,159
Náklady spojené s IT podporou	758	780
Kancelářské potřeby a ostatní spotřeba	62	83
Telekomunikace, poštovné a ostatní služby	186	254
Externí poradenství	654	675
Ostatní náklady	65	124
Všeobecné provozní náklady	5,388	5,823

Součástí všeobecných provozních nákladů v položce *Pojištění depozit a obchodů* je dohadná položka na odvod do Fondu pojištění vkladů ve výši 391 mil. Kč (2008: 379 mil. Kč).

Všeobecné provozní náklady zahrnují čerpání restrukturalizační rezervy ve výši 58 mil. Kč (2008: 0 mil. Kč) a tvorbu ve výši 37 mil. Kč (2008: 58 mil. Kč) související s rezervou na restrukturalizaci v souvislosti s projektem reorganizace a centralizace útvarů back office a dále tvorbu ve výši 8 mil. Kč (2008: 0 mil. Kč) v souvislosti s projektem přeměny právní formy Komerční banky Bratislava, a.s. na zahraniční pobočku Banky (viz bod 33 Přílohy).

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

11 Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku

Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku zahrnují:

(mil. Kč)	2009	2008
Odpisy dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	1,484	1,546
Opravné položky k majetku a čistý zisk z prodeje majetku	(152)	(113)
Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku	1,332	1,433

12 Tvorba rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů a investic a ostatní rizika

Opravné položky a rezervy na ztráty z úvěrů a ostatních úvěrových závazků

Změna opravných položek a rezerv byla následující:

(mil. Kč)	2009	2008
Zůstatek na počátku období	(11,441)	(9,042)
Tvorba a použití opravných položek a rezerv k úvěrům a pohledávkám	(4,471)	(2,382)
Vliv odepsaných a postoupených pohledávek	3,000	116
Kurzový rozdíl z opravných položek a rezerv	106	(133)
Zůstatek na konci období	(12,806)	(11,441)

Zůstatek k 31. prosinci 2009 a 31. prosinci 2008 zahrnuje opravné položky a rezervy k úvěrům:

(mil. Kč)	2009	2008
Opravné položky k pohledávkám za bankami (viz bod 21 Přílohy)	(1)	(1)
Opravné položky k úvěrům klientům (viz bod 22 Přílohy)	(11,785)	(10,331)
Opravné položky k ostatním pohledávkám za klienty (viz bod 22 Přílohy)	(1)	(1)
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové pohledávky (viz bod 33 Přílohy)	(1,019)	(1,108)
Celkem zůstatek	(12,806)	(11,441)

Opravné položky k cenným papírům

Stav opravných položek k cenným papírům k 31. prosinci 2009 představoval 9 mil. Kč (2008: 17 mil. Kč). V průběhu roku 2009 došlo k rozpuštění opravné položky ve výši 7 mil. Kč z důvodu částečné splátky nominální hodnoty cenného papíru a kurzový rozdíl z opravných položek k cenným papírům v cizí měně představoval 1 mil. Kč.

Tvorba opravných položek a rezervy k ostatním rizikům

Čistá tvorba v položce *Tvorba opravných položek a rezerv k ostatním rizikům* ve výši 22 mil. Kč (2008: čisté rozpuštění 1 mil. Kč) zahrnuje zejména tvorbu ve výši 44 mil. Kč (2008: 63 mil. Kč) a rozpuštění a čerpání ve výši 30 mil. Kč (2008: 76 mil. Kč) rezervy vytvořené na právní spory spolu s náklady na plnění z těchto právních sporů v hodnotě 8 mil. Kč (2008: 12 mil. Kč).

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Další informace o rezervách k ostatním rizikům jsou uvedeny v bodě 33 Přílohy.

13 Zisk z majetkových účastí

Zisk z majetkových účastí zahrnuje:

(mil. Kč)	2009	2008
Zisk z prodeje majetkových účastí	2	150
Tvorba opravných položek	(2)	0
Zisk z majetkových účastí	0	150

V květnu 2005 Banka a Société Générale Asset Management S.A. (Francie) uzavřely smlouvu o prodeji 100% akcií Investiční kapitálové společnosti Komerční banky, a.s. (dále jen "IKS"). Prodejní cena byla splatná ve dvou splátkách. První část ceny byla zaplacená ihned ke dni transakce v hotovosti, druhá část ceny byla splatná po splnění předem dohodnutých distribučních cílů pro produkty IKS prodávané prostřednictvím distribuční sítě Banky v letech 2005 až 2008. Banka distribuční cíle splnila. Výnos ve výši 2 mil. Kč (2008: 150 mil. Kč) je uveden v položce *Zisk z prodeje majetkových účastí* a reprezentuje doplatek druhé části ceny.

Stav opravných položek je následující:

(mil. Kč)	2009	2008
Zůstatek na počátku období	(390)	(390)
Tvorba opravných položek	(2)	0
Zůstatek na konci období	(392)	(390)

Zůstatek opravných položek k majetkovým účastem zahrnuje zejména opravné položky vytvořené k majetkové účasti v Komerční pojišťovně, a.s. na základě ztrát v minulých účetních obdobích (viz bod 25 Přílohy).

14 Daň z příjmů

Hlavní složky daně z příjmů zahrnují:

(mil. Kč)	2009	2008
Daň splatná - běžný rok, vykázaná v hospodářském výsledku	(2,196)	(2,735)
Daň splatná - minulý rok	4	(4)
Daň odložená	(38)	(40)
Zajištění odložené daňové pohledávky proti kurzovému riziku	15	(20)
Daň z příjmů	(2,215)	(2,799)
Daň splatná - běžný rok, změna vykázaná ve vlastním kapitálu	3	3
Celková daňová povinnost	(2,212)	(2,796)

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

(mil. Kč)	2009	2008
Zisk před zdaněním	12,584	14,594
Teoretická výše daně vypočítaná podle daňové sazby 20% (2008: 21%)	2,517	3,065
Daň z úprav zisku před zdaněním	2	(8)
Nezdanitelné výnosy	(1,425)	(1,221)
Náklady daňově neuznatelné	1,196	948
Slevy	(3)	(2)
Zápočet daně	(91)	(68)
Daň ze samostatného základu daně	0	21
Zajištění odložené daňové pohledávky proti kurzovému riziku	(15)	20
Pohyby odložené daně	38	40
Náklad z titulu daně z příjmů	2,219	2,795
Daň z příjmů z předchozích zdaňovacích období	(4)	4
Celkový náklad daně z příjmů	2,215	2,799
Splatná daň z realizovatelných cenných papírů vykázaná ve vlastním kapitálu*	(3)	(3)
Celková daňová povinnost	2,212	2,796
Efektivní sazba daně	17.60%	19.18%

/ Tato částka představuje splatnou daň na nerealizovaných ziscích z přecenění cenných papírů držných v portfoliu realizovatelných cenných papírů, které jsou dle IFRS přeceňovány přes vlastní kapitál.*

Nezdanitelné výnosy zahrnují zejména dividendy, zisk z prodeje dceřinné společnosti, osvobozené úrokové výnosy a rozpuštění nedaňových opravných položek a rezerv. Náklady daňově neuznatelné zahrnují zejména tvorbu daňově neuznatelných rezerv a opravných položek a daňově neuznatelné provozní náklady. Daň z úprav zisku před zdaněním představuje zejména úpravu IFRS výsledku na CAS. Zápočet daně vyplývá z úrokových výnosů z dluhopisů emitovaných státy EU.

V roce 2009 je sazba daně z příjmů právnických osob 20% (2008: 21%). Propočet daňové povinnosti Banky vychází z účetního hospodářského výsledku se zohledněním nákladů daňově neuznatelných a výnosů od daně osvobozených nebo podléhajících konečné daňové sazbě.

Další informace o odložené dani jsou uvedeny v bodě 34 Přílohy.

15 Rozdělení zisku

Za vykazované účetní období 2009 vykazuje Banka zisk ve výši 10,369 mil. Kč.

V souladu s usnesením Valné hromady ze dne 29. dubna 2009 Banka ze zisku 11,795 mil. Kč za rok 2008 rozdělila na dividendách 6,832 mil. Kč, do rezervního fondu přidělila 310 mil. Kč a zbytek ponechala v nerozděleném zisku minulých let. Rezervní fond po přidělu ze zisku za rok 2008 dosáhl výše dle požadavku Obchodního zákoníku a stanov Banky tj. 20% základního kapitálu Banky.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

16 Zisk na akcii

Zisk na akcii 273.18 Kč (2008: 310.81 Kč) byl vypočítán tak, že zisk 10,369 mil. Kč (2008: 11,795 mil. Kč) byl vydělen počtem emitovaných akcií, tj. 38,009,852 sníženým o průměrný počet držených vlastních akcií v průběhu účetního období.

17 Hotovost a účty u centrálních bank

Hotovost a účty u centrálních bank obsahují:

(mil. Kč)	2009	2008
Hotovost a jiné pokladní hodnoty	7,593	7,762
Účty u centrálních bank	6,575	4,551
Hotovost a vklady u centrálních bank	14,168	12,313

Povinné minimální rezervy jsou obsaženy v řádku *Účty u centrálních bank* a jsou Českou národní bankou úročeny. Ke konci roku 2009 byla úroková sazba ve výši 1.00% (2008: 2.25%).

18 Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů

Tato kategorie ke konci obou účetních období zahrnuje pouze cenné papíry a kladné reálné hodnoty derivátů k obchodování. Banka neoznačila žádné jiné finanční aktivum při jeho prvotním zařazení jako oceněné reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů.

(mil. Kč)	2009	2008
Cenné papíry	13,515	25,801
Deriváty	10,985	18,196
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	24,500	43,997

Podrobnější informace o derivátech zahrnutých do portfolia k obchodování jsou uvedeny v bodě 42 Přílohy (42(C) *Finanční deriváty*).

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Cenné papíry k obchodování zahrnují:

(mil. Kč)	2009 Reálná hodnota	2009 Cena pořízení*	2008 Reálná hodnota	2008 Cena pořízení*
Akcie a podílové listy	0	0	3	3
Emisní povolenky	0	0	212	213
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	7,725	7,648	15,856	15,844
Dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou	3,237	3,243	822	829
Směnky	1,443	1,439	1,000	1,000
Pokladniční poukázky	1,110	1,109	7,908	7,904
Dluhopisy	13,515	13,439	25,586	25,577
Cenné papíry k obchodování	13,515	13,439	25,801	25,793

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

V portfoliu k obchodování jsou zahrnuty pokladniční poukázky emitované Ministerstvem Financí České republiky v reálné hodnotě 1,110 mil. Kč (2008: 7,908 mil. Kč).

K 31. prosinci 2009 jsou v portfoliu k obchodování cenné papíry v reálné hodnotě 10,962 mil. Kč (2008: 16,893 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů, a cenné papíry v reálné hodnotě 2,553 mil. Kč (2008: 8,908 mil. Kč), které nejsou veřejně obchodované na burze cenných papírů (jsou obchodovány na mezibankovním trhu).

Akcie a podílové listy k obchodování zahrnují v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	2009	2008
Akcie a podílové listy		
- česká koruna	0	3
Akcie a podílové listy	0	3

Akcie a podílové listy k obchodování zahrnují v reálné hodnotě dle emitenta cenného papíru:

(mil. Kč)	2009	2008
Akcie a podílové listy vydané		
- ostatními subjekty v zahraničí	0	3
Akcie a podílové listy	0	3

Emisní povolenky k obchodování zahrnují v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	2009	2008
Emisní povolenky		
- ostatní měny	0	212
Emisní povolenky	0	212

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Emisní povolenky k obchodování zahrnují v reálné hodnotě dle emitenta cenného papíru:

(mil. Kč)	2009	2008
Emisní povolenky vydané		
- státními institucemi v zahraničí	0	212
Emisní povolenky	0	212

Dluhopisy k obchodování zahrnují v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	2009	2008
Dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou		
- česká koruna	3,039	339
- ostatní měny	198	483
Dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou	3,237	822
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou (včetně směnek a pokladničních poukázek)		
- česká koruna	9,624	22,807
- ostatní měny	654	1,957
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	10,278	24,764
Dluhopisy	13,515	25,586

Dluhopisy k obchodování zahrnují v reálné hodnotě dle emitenta cenného papíru:

(mil. Kč)	2009	2008
Dluhopisy vydané		
- státními institucemi v České republice	10,595	20,911
- státními institucemi v zahraničí	640	2,360
- finančními institucemi v České republice	117	168
- finančními institucemi v zahraničí	111	458
- ostatními subjekty v České republice	494	1,579
- ostatními subjekty v zahraničí	1,558	110
Dluhopisy	13,515	25,586

Z dluhopisů vydaných státními institucemi v České republice tvoří 10,393 mil. Kč (2008: 20,911 mil. Kč) cenné papíry přijímané Českou národní bankou k refinancování.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

19 Realizovatelná finanční aktiva

Realizovatelná finanční aktiva zahrnují:

(mil. Kč)	2009 Reálná hodnota	2009 Cena pořízení*	2008 Reálná hodnota	2008 Cena pořízení*
Akcie a podílové listy	791	115	826	118
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	55,413	53,395	38,448	38,448
Dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou	9,069	9,149	6,586	6,357
Dluhopisy	64,482	62,544	45,034	44,805
Realizovatelná finanční aktiva	65,273	62,659	45,860	44,923

/ Pro akcie a podílové listy se jedná o cenu pořízení, pro dluhopisy se jedná o amortizovanou cenu pořízení*

K 31. prosinci 2009 jsou v portfoliu realizovatelných finančních aktiv cenné papíry v reálné hodnotě 64,482 mil. Kč (2008: 44,934 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů, a cenné papíry v reálné hodnotě 791 mil. Kč (2008: 926 mil. Kč), které nejsou veřejně obchodované.

V roce 2009 Banka prodala podíl na společnosti MasterCard Inc., čistý dopad prodeje na hospodářský výsledek Banky dosáhl zisku ve výši 64 mil. Kč. V roce 2008 Banka prodala podíl na společnosti Burza cenných papírů Praha, a.s., čistý dopad prodeje na hospodářský výsledek Banky dosáhl zisku ve výši 485 mil. Kč (viz bod 7 Přílohy).

Realizovatelné akcie a podílové listy zahrnují v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	2009	2008
Akcie a podílové listy		
- česká koruna	700	700
- ostatní měny	91	126
Akcie a podílové listy	791	826

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

(mil. Kč)	2009	2008
Akcie a podílové listy vydané		
- bankami v České republice	700	700
- nebankovními subjekty v zahraničí	91	126
Akcie a podílové listy	791	826

Položka *Akcie a podílové listy vydané bankami v České republice* obsahuje 13% podíl Banky v Českomoravské záruční a rozvojové bance, a.s. Na základě analýzy pravidelně vyplácených dividend a odhadu pravděpodobných budoucích peněžních toků byla reálná hodnota tohoto podílu stanovena 640 mil. Kč (2008: 640 mil. Kč) nad hodnotu ceny pořízení.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Realizovatelné dluhopisy zahrnují v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	2009	2008
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou		
- česká koruna	33,478	20,651
- ostatní měny	21,935	17,797
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	55,413	38,448
Dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou		
- česká koruna	8,242	6,485
- ostatní měny	827	101
Dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou	9,069	6,586
Dluhopisy	64,482	45,034

Realizovatelné dluhopisy zahrnují v reálné hodnotě dle emitenta:

(mil. Kč)	2009	2008
Dluhopisy vydané		
- státními institucemi v České republice	28,857	9,852
- státními institucemi v zahraničí	16,961	16,099
- finančními institucemi v České republice	15,657	15,202
- finančními institucemi v zahraničí	1,850	1,835
- ostatními subjekty v České republice	35	828
- ostatními subjekty v zahraničí	1,122	1,218
Dluhopisy	64,482	45,034

Z dluhopisů vydaných státními institucemi v České republice tvoří 23,923 mil. Kč (2008: 9,011 mil. Kč) cenné papíry přijímané Českou národní bankou k refinancování.

Cenné papíry zajištěné aktivy (Asset Backed Securities)

V rámci portfolia realizovatelných finančních aktiv Banka drží portfolio cenných papírů zajištěných aktivy (Asset Backed Securities - ABS) denominovaných v USD. Ocenění těchto cenných papírů je prováděno s použitím zjednodušeného modelu, který je založený na diskontování očekávaných budoucích peněžních toků s použitím aktuálních průměrných CDO kreditních spreadů. Hodnota těchto cenných papírů k 31. prosinci 2009 po zohlednění přecenění činí 13 mil. Kč (2008: 102 mil. Kč).

V roce 2009 expozice Banky v ABS poklesla především v důsledku poklesu ocenění těchto cenných papírů ve výši 3.1 mil. USD, tj. v korunovém ekvivalentu 54 mil. Kč, a v důsledku splácení nominálních hodnot těchto cenných papírů ve výši 1.4 mil. USD, tj. v korunovém ekvivalentu 26 mil. Kč.

Ostatní dluhové cenné papíry

V průběhu roku 2009 Banka nakoupila státní dluhopisy v nominálním objemu 13,970 mil. Kč a 247 mil. EUR, tj. celkem v korunovém ekvivalentu 20,507 mil. Kč. V průběhu roku 2009 došlo k řádnému splacení dluhopisů v celkovém nominálním objemu 400 mil. Kč a 87 mil. EUR, tj. celkem v korunovém ekvivalentu 2,710 mil. Kč.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

20 Aktiva určená k prodeji

K 31. prosinci 2009 Banka vykázala aktiva určená k prodeji v zůstatkové hodnotě ve výši 233 mil. Kč (2008: 414 mil. Kč). Jedná se o vlastní budovy s příslušenstvím a pozemky, o kterých vedení Banky rozhodlo, že budou v rámci plánu optimalizace distribuční sítě prodány. Tyto budovy nejsou odepisovány. Rozdíl mezi hodnotami k 31. prosinci 2009 a k 31. prosinci 2008 činí prodeje těchto aktiv a zařazení budov a pozemků, které nesplňují kritéria pro zařazení do této kategorie aktiv, zpět do *Hmotného majetku*, viz bod 27 Přílohy. Dopad do výsledovky je nevýznamný.

21 Pohledávky za bankami

Pohledávky za bankami zahrnují:

(mil. Kč)	2009	2008
Vklady u bank (běžné účty)	111	161
Dluhopisy bank pořízené v primárních emisích neurčené k obchodování	8,179	10,192
Úvěry a jiné pohledávky za bankami	11,604	20,861
Úvěry poskytnuté České národní bance (reverzní repo operace)	95,211	92,041
Termínované vklady u bank	16,806	17,402
Hrubé pohledávky za bankami	131,911	140,657
Opravné položky	(1)	(1)
Pohledávky za bankami	131,910	140,656

Úvěry poskytnuté České národní bance a bankám v rámci reverzních repo operací jsou zajištěny pokladničními poukázkami emitovanými Českou národní bankou a ostatními cennými papíry, jejichž reálné hodnoty jsou:

(mil. Kč)	2009	2008
Pokladniční poukázky	94,856	90,248
Dluhopisy emitované státními institucemi	3,394	15,490
Dluhopisy emitované ostatními institucemi	653	629
Akcie	1,452	442
Celkem	100,355	106,809

Cenné papíry pořízené jako úvěry a pohledávky

K 31. prosinci 2009 Banka drží ve svém portfoliu dluhopisy v amortizované hodnotě 8,179 mil. Kč (2008: 10,192 mil. Kč) a nominálním objemu 8,115 mil. Kč (2008: 10,115 mil. Kč). Z toho představuje nominální objem 6,000 mil. Kč dluhopis emitovaný mateřskou společností Sociétés Générale S. A. (2008: 8,000 mil. Kč), který Banka nakoupila v roce 2002 v primární emisi za běžných tržních podmínek. Dluhopis je emitovaný v českých korunách s fixní úrokovou sazbou 4.27% a konečnou splatností v roce 2012. V průběhu roku 2009 došlo k částečné splátce nominální hodnoty dluhopisu v objemu 2,000 mil. Kč. Banka dále drží v tomto portfoliu tři další emise cenných papírů emitovaných finančními institucemi v celkovém nominálním objemu 2,115 mil. Kč.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

22 Úvěry a pohledávky za klienty

Úvěry a pohledávky za klienty zahrnují:

(mil. Kč)	2009	2008
Úvěry klientům	331,379	324,564
Směnky	434	748
Forfaity	1,680	1,460
Ostatní pohledávky za klienty	27	2,094
Hrubá částka úvěrů a pohledávek za klienty	333,520	328,866
Opravné položky k úvěrům klientům	(11,785)	(10,331)
Opravné položky k ostatním pohledávkám za klienty	(1)	(1)
Úvěry a pohledávky za klienty	321,734	318,534

Pohledávky za klienty obsahují splatné úroky ve výši 1,613 mil. Kč (2008: 1,959 mil. Kč). Z toho 1,065 mil. Kč (2008: 1,186 mil. Kč) tvoří úroky u pohledávek po splatnosti.

Úvěry poskytnuté klientům v rámci reverzních repo operací k 31. prosinci 2009 ve výši 959 mil. Kč (2008: 2,079 mil. Kč) jsou zajištěny cennými papíry, jejichž reálné hodnoty představovaly 1,618 mil. Kč (2008: 2,306 mil. Kč).

K 31. prosinci 2009 je objem úvěrů, u kterých byla v průběhu roku 2009 provedena restrukturalizace, ve výši 2,675 mil. Kč (2008: 195 mil. Kč).

Úvěrové portfolio Banky k 31. prosinci 2009 (bez ostatních pohledávek za klienty) zahrnuje následující rozdělení do kategorií:

(mil. Kč)	Hrubá částka	Použité zajištění	Nekryté riziko	Opravné položky	Zůstatková hodnota	Opravné položky
Standardní	298,709	129,496	169,213	0	298,709	0%
Sledované	12,522	4,533	7,989	(1,004)	11,518	13%
Nestandardní	7,830	3,226	4,604	(1,353)	6,477	29%
Pochybné	4,102	732	3,370	(1,382)	2,720	41%
Ztrátové	10,330	406	9,924	(8,046)	2,284	81%
Celkem	333,493	138,393	195,100	(11,785)	321,708	

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Úvěrové portfolio Banky k 31. prosinci 2008 (bez ostatních pohledávek za klienty) zahrnuje následující rozdělení do kategorií:

(mil. Kč)	Hrubá částka	Použité zajištění	Nekryté riziko	Opravné položky	Zůstatková hodnota	Opravné položky
Standardní	297,734	118,686	179,048	0	297,734	0%
Sledované	13,089	4,762	8,327	(930)	12,159	11%
Nestandardní	4,890	1,302	3,588	(863)	4,027	24%
Pochybné	1,532	367	1,165	(587)	945	50%
Ztrátové	9,527	405	9,122	(7,951)	1,576	87%
Celkem	326,772	125,522	201,250	(10,331)	316,441	

Výše uvedené tabulky zahrnují ztrátové úvěry klientům ve výši 7,074 mil. Kč (2008: 5,194 mil. Kč), u nichž Banka nevyměruje úroky.

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

(mil. Kč)	2009	2008
Potravinářství a zemědělství	14,968	15,812
Těžba a dobývání	2,614	5,129
Chemický a farmaceutický průmysl	5,133	7,803
Hutnictví	9,006	9,686
Výroba motorových vozidel	3,023	3,177
Výroba ostatních strojů	5,124	6,711
Výroba elektrických a elektronických zařízení	2,299	2,613
Ostatní zpracovatelský průmysl	7,777	9,143
Elektrárenství, plynárenství a vodárenství	13,105	7,480
Stavebnictví	12,089	9,188
Maloobchod	11,679	12,292
Velkoobchod	21,793	27,583
Ubytování a pohostinství	1,049	1,317
Doprava, telekomunikace a sklady	10,193	9,371
Peněžnictví a pojišťovnictví	39,868	38,667
Nemovitosti	19,632	19,454
Veřejná správa	18,633	11,907
Ostatní odvětví	15,470	17,955
Občané	120,038	111,484
Úvěry klientům	333,493	326,772

Většina úvěrů byla poskytnuta subjektům na území České republiky.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Analýza zajištění k angažovanostem ve výkazu o finanční situaci podle jeho typu je uvedena níže:

(mil. Kč)	Zajištění k úvěrům klientů celkem 2009	Diskontova- ná hodnota zajištění k úvěrům klientů 2009	Použitá hodnota zajištění k úvěrům klientů 2009	Zajištění k úvěrům klientů celkem 2008	Diskontova- ná hodnota zajištění k úvěrům klientů 2008	Použitá hodnota zajištění k úvěrům klientů 2008
Záruka státu, vládních institucí	3,157	2,667	2,514	3,428	2,829	2,594
Záruka banky	17,765	17,362	16,661	20,588	20,218	19,401
Záruční vklady	787	785	664	733	728	453
Zástava věci nemovité	214,219	137,022	96,159	189,410	121,032	83,589
Zástava věci movité	7,220	667	606	6,274	532	499
Ručení právnickou osobou	21,449	14,703	12,316	18,569	11,074	9,439
Ručení fyzickou osobou	1,588	238	194	2,172	344	272
Zástava pohledávky	37,939	7,208	6,344	41,159	8,113	7,084
Pojištění úvěrového rizika	3,015	2,863	2,448	2,194	2,081	1,979
Ostatní	3,279	707	487	4,288	740	212
Hodnota zajištění	310,418	184,222	138,393	288,815	167,691	125,522

Zástava průmyslových nemovitostí představuje 14% celkových zástav nemovitostí (2008: 15%).

Ztráty z financování obchodů

V průběhu roku 1999 vznikla Bance ztráta ve spojitosti s úvěry, akreditivy a zárukami poskytnutými zahraničnímu klientovi. Banka k 31. prosinci 2009 vykazovala ve výkazu o finanční situaci pohledávky vůči tomuto klientovi ve výši 1,284 mil. Kč (2008: 1,352 mil. Kč), které jsou plně kryty opravnými položkami. Snížení v roce 2009 oproti roku 2008 je způsobeno kurzovým rozdílem. Podrozvahové pohledávky Banka vůči tomuto klientovi v roce 2009 ani 2008 nevykazovala. V současné době Banka pokračuje ve vymáhání pohledávky ve všech příslušných jurisdikcích.

23 Finanční investice držené do splatnosti

Finanční investice držené do splatnosti obsahují:

(mil. Kč)	2009 Vykazovaná hodnota	2009 Cena pořízení*	2008 Vykazovaná hodnota	2008 Cena pořízení*
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	1,272	1,272	1,417	1,417
Finanční investice držené do splatnosti	1,272	1,272	1,417	1,417

/* Jedná se o amortizovanou cenu pořízení

K 31. prosinci 2009 drží Banka v portfoliu finančních investic držných do splatnosti dluhopisy v hodnotě 1,272 mil. Kč (2008: 1,417 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou do splatnosti zahrnují:

(mil. Kč)	2009	2008
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou		
- cizí měny	1,272	1,417
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	1,272	1,417

Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou do splatnosti podle emitentů zahrnují:

(mil. Kč)	2009	2008
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou vydané		
- státními institucemi v zahraničí	1,272	1,417
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	1,272	1,417

V průběhu roku 2009 nedošlo k žádnému nákupu ani prodeji v rámci tohoto portfolia. V průběhu roku 2009 došlo k řádnému splacení dluhopisů v celkovém nominálním objemu 4 mil. EUR, tj. celkem v korunovém ekvivalentu 106 mil. Kč.

24 Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva

Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva zahrnují:

(mil. Kč)	2009	2008
Náklady a příjmy příštích období	303	247
Zůstatky uspořádacích účtů	311	383
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	264	965
Ostatní aktiva	1,072	1,885
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	1,950	3,480

25 Majetkové účasti

Majetkové účasti zahrnují:

(mil. Kč)	2009	2008
Dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem)	23,424	23,095
Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)	482	482
Majetkové účasti	23,906	23,577

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem

V následujících společnostech má Banka rozhodující vliv k 31. prosinci 2009:

Název podniku	Přímý podíl %	Skupinový podíl %	Hlavní činnost	Sídlo	Cena pořízení mil. Kč	Opravné položky mil. Kč	Vykazovaná hodnota mil. Kč
ALL IN REAL ESTATE LEASING, a.s.	100	100	Podpůrné bankovní služby	Praha	39	(37)	2
Komerční banka Bratislava, a.s.	100	100	Bankovní služby	Bratislava	848	0	848
Penzijní fond Komerční banky, a.s.	100	100	Penzijní připojištění	Praha	530	0	530
Factoring KB, a.s.	100	100	Faktoring	Praha	1,190	0	1,190
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	89.64	100	Finanční služby	Praha	11,705	0	11,705
Bastion European Investment S.A.	99.98	99.98	Finanční služby	Brusel	3,661	0	3,661
ESSOX s.r.o.	50.93	50.93	Spotřebitelské úvěry, leasing	České Budějovice	1,165	0	1,165
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	100	100	Stavební spoření	Praha	4,323	0	4,323
Celkem					23,461	(37)	23,424

Majetkové účasti s podstatným vlivem

V následujících společnostech má Banka podstatný vliv k 31. prosinci 2009:

Název podniku	Přímý podíl %	Skupinový podíl %	Hlavní činnost	Sídlo	Cena pořízení mil. Kč	Opravné položky mil. Kč	Vykazovaná hodnota mil. Kč
Komerční pojišťovna, a.s.	49	49	Pojišťovací činnost	Praha	837	355	482
CBCB, a.s.	20	20	Sběr dat pro hodnocení kreditního rizika	Praha	0*	0	0
Celkem					837	355	482

Pozn.: /* Cena pořízení společnosti CBCB, a.s. je 240 tis. Kč.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Přehled meziročního pohybu majetkových účastí podle emitentů:

(mil. Kč)	Výše vkladu Banky	Změna	Změna	Výše vkladu Banky
	- cena pořízení 1. ledna 2009	za období přírůstek	za období úbytek	- cena pořízení 31. prosince 2009
ALL IN REAL ESTATE LEASING, a.s.	39	0	0	39
Komerční banka Bratislava, a.s.	466	382	0	848
Penzijní fond Komerční banky, a.s.	530	0	0	530
Factoring KB, a.s.	1,190	0	0	1,190
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	11,705	0	0	11,705
Bastion European Investment S.A.	3,712	0	(51)	3,661
ESSOX s.r.o.	1,165	0	0	1,165
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	4,323	0	0	4,323
Celkem s rozhodujícím vlivem	23,130	382	(51)	23,461
Komerční pojišťovna, a.s.	837	0	0	837
CBCB, a.s.	0*	0	0	0*
Celkem s podstatným vlivem	837	0	0	837

Pozn.: /* Hodnota společnosti CBCB, a.s. je 240 tis. Kč.

Změny v majetkových účastech v roce 2009

V červnu 2009 došlo ke snížení vlastního kapitálu ve společnosti Bastion European Investments S.A. o 1.8 mil. EUR (51 mil. Kč). Na tomto snížení se podílela pouze Banka jako majoritní akcionář společnosti Bastion European Investments S.A. Snížení vlastního kapitálu bylo plánované.

V říjnu 2009 Banka jako jediný akcionář navýšila základní kapitál společnosti Komerční banka Bratislava, a.s. (dále jen „KBB“) o 15 mil. EUR (382 mil. Kč). Základní kapitál KBB byl navýšen především z důvodu posílení finanční pozice společnosti.

V prosinci 2009 byla vytvořena opravná položka k majetkové účasti ve společnosti ALL IN REAL ESTATE LEASING, a.s. ve výši 2 mil. Kč. Čistá zůstatková hodnota k 31. prosinci 2009 představuje předpokládanou výši likvidačního zůstatku společnosti.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

26 Nehmotný majetek

Pohyby nehmotného majetku v roce 2009:

(mil. Kč)	Majetek vzniklý vlastní činností	Software	Ostatní nehmotný majetek	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena					
31. prosince 2008	5,661	1,269	352	1,129	8,411
Přírůstek majetku	0	0	0	955	955
Úbytek / převod majetku	735	128	19	(883)	(1)
31. prosince 2009	6,396	1,397	371	1,201	9,365
Oprávky a opravné položky					
31. prosince 2008	3,975	947	336	0	5,258
Přírůstek opravek	623	134	8	0	765
Úbytek opravek	(1)	0	0	0	(1)
Snížení hodnoty	0	0	0	0	0
31. prosince 2009	4,597	1,081	344	0	6,022
Zůstatková hodnota					
31. prosince 2008	1,686	322	16	1,129	3,153
31. prosince 2009	1,799	316	27	1,201	3,343

V průběhu roku 2009 bylo Bankou ve formě provozních nákladů vynaloženo na výzkum a vývoj 183 mil. Kč (2008: 236 mil. Kč).

27 Hmotný majetek

Pohyby hmotného majetku v roce 2009:

(mil. Kč)	Pozemky	Budovy	Stroje, inventář a ostatní	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena					
31. prosince 2008	161	10,364	5,712	414	16,651
Přesun z majetku k prodeji	1	117	0	0	118
Přírůstek majetku	0	231	360	503	1,094
Úbytek / převod majetku	(9)	(46)	(847)	(658)	(1,560)
31. prosince 2009	153	10,666	5,225	259	16,303
Oprávky a opravné položky					
31. prosince 2008	0	4,573	4,670	0	9,243
Přesun opravek z majetku k prodeji	0	40	0	0	40
Přírůstek opravek	0	366	353	0	719
Úbytek opravek	0	(31)	(829)	0	(860)
Snížení hodnoty	0	(2)	(1)	0	(3)
31. prosince 2009	0	4,946	4,193	0	9,139
Zůstatková hodnota					
31. prosince 2008	161	5,791	1,042	414	7,408
31. prosince 2009	153	5,720	1,032	259	7,164

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Opravné položky k hmotnému majetku k 31. prosinci 2009 jsou vykázány ve výši 20 mil. Kč (2008: 23 mil. Kč) a představují zejména opravné položky k budovám a k technickému zhodnocení najatého majetku.

28 Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů

Tato položka ke konci obou účetních období zahrnuje pouze závazky z prodaných cenných papírů a záporné reálné hodnoty derivátů k obchodování. Banka neoznačila žádný jiný finanční závazek při jeho prvotním zařazení jako oceněný reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů.

(mil. Kč)	2009	2008
Prodané cenné papíry	1,020	947
Deriváty	11,298	19,199
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	12,318	20,146

Podrobnější informace o derivátech zahrnutých do portfolia k obchodování jsou uvedeny v bodě 42 Přílohy (42(C) *Finanční deriváty*).

29 Závazky vůči bankám

Závazky vůči bankám zahrnují:

(mil. Kč)	2009	2008
Běžné účty	2,057	1,928
Závazky vůči bankám	17,375	8,254
Závazky vůči bankám	19,432	10,182

Reálná hodnota cenných papírů a pokladničních poukázek sloužících jako zástava přijatých repo úvěrů činila 1,370 mil. Kč (2008: 419 mil. Kč).

30 Závazky vůči klientům

Závazky vůči klientům zahrnují dle druhu vkladů:

(mil. Kč)	2009	2008
Běžné účty	294,762	292,514
Úsporné vklady	20,271	12,829
Termínované vklady	107,830	115,778
Depozitní směnky	25,640	37,232
Přijaté úvěry od klientů	6,000	0
Ostatní závazky ke klientům	2,256	2,751
Závazky vůči klientům	456,759	461,104

Reálná hodnota cenných papírů a pokladničních poukázek sloužících jako zástava přijatých repo úvěrů od klientů činila 5,979 mil. Kč. Ke konci roku 2008 neměla Banka žádné závazky z přijatých repo úvěrů od klientů.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Závazky vůči klientům zahrnují dle skupin klientů:

(mil. Kč)	2009	2008
Soukromé společnosti	184,597	192,075
Ostatní finanční instituce, nebankovní subjekty	16,142	11,002
Pojišťovny	13,705	7,950
Veřejná správa	2,522	3,985
Fyzické osoby	150,364	150,752
Fyzické osoby - podnikatelé	25,265	25,956
Vládní instituce	49,464	55,322
Ostatní	9,149	8,679
Nerezidenti	5,551	5,383
Závazky vůči klientům	456,759	461,104

31 Emitované cenné papíry

Emitované cenné papíry zahrnují dluhopisy v hodnotě 615 mil. Kč (2008: 692 mil. Kč) a hypoteční zástavní listy v hodnotě 30,116 mil. Kč (2008: 34,919 mil. Kč). Banka vydává veřejně obchodovatelné hypoteční zástavní listy s cílem získat finanční prostředky na refinancování hypotečních úvěrů.

Dluhopisy jsou dle zbytkové doby splatnosti rozděleny následovně:

(mil. Kč)	2009	2008
do jednoho roku	0	3,630
jeden až dva roky	0	0
dva až čtyři roky	0	0
pět až deset let	18,824	17,894
deset až patnáct let	0	3,203
nad patnáct let	11,907	10,884
Emitované cenné papíry	30,731	35,611

V průběhu roku 2009 došlo ke splacení hypotečního zástavního listu CZ0002000268 v nominálním objemu 3,530 mil. Kč. Banka dále nakoupila zpět hypoteční zástavní listy v celkovém nominálním objemu 3,979 mil. Kč a navýšila vydaný nominální objem celkově o 3,112 mil. Kč, viz následující tabulka.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Výše uvedené dluhopisy zahrnují následující dluhopisy vydané Bankou:

Název dluhopisu	Úroková sazba	Měna	Datum vydání	Datum splatnosti	2009 mil. Kč	2008 mil. Kč
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002000268	5.5%	CZK	21. srpna 2003	21. srpna 2009	0	3,630
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002000565	3M PRIBID minus větší z hodnot 10 bps nebo 10% hodnoty 3M PRIBID	CZK	2. srpna 2005	3. srpna 2015	2,892	4,895
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002000664	4.4%	CZK	21. října 2005	21. října 2015	10,490	10,562
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002000854	3.74%	EUR	1. září 2006	1. září 2016	800	930
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001142	5.0%	CZK	16. srpna 2007	16. srpna 2019	3,188	3,203
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001324, CZ0002001332	5,06% pro prvních dvanáct ročních výnosových období, poté příslušná referenční sazba* minus 0.20%	CZK	16. listopadu 2007	16. listopadu 2037	2,486	1,065
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001340, CZ0002001357	5,02% pro prvních jedenáct ročních výnosových období, poté příslušná referenční sazba* minus 0.20%	CZK	16. listopadu 2007	16. listopadu 2037	1,055	1,060
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001472, CZ0002001480	4,14% pro první jedno 3M výnosové období, poté příslušná referenční sazba* minus 0.20%	CZK	30. listopadu 2007	30. listopadu 2037	0	1,004
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001514, CZ0002001522, CZ0002001530, CZ0002001548	4,29% pro první jedno 3M výnosové období, poté příslušná referenční sazba* minus 0.20%	CZK	7. prosince 2007	7. prosince 2037	2,030	2,016
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001555, CZ0002001563, CZ0002001571, CZ0002001589	4,33% pro první jedno 3M výnosové období, poté příslušná referenční sazba* minus 0.20%	CZK	12. prosince 2007	12. prosince 2037	2,690	2,049
Dluhopisy Komerční banky, a.s., CZ0003701427	4.22%	CZK	18. prosince 2007	1. prosince 2017	615	692
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001761	4.09%	CZK	19. prosince 2007	19. prosince 2017	839	814
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001753	Sazba úrokový swap prodej v CZK na 10 let plus 150 bps	CZK	21. prosince 2007	21. prosince 2037	3,646	3,691
Emitované cenné papíry					30,731	35,611

Pozn.: Hodnota 6M PRIBORu k 31. prosinci 2009 byla 182 bps (2008: 375 bps)

Hodnota 3M PRIBIDu k 31. prosinci 2009 byla 126 bps (2008: 323 bps)

Hodnota úrokového swapu CZK prodej průměr na 5 let k 31. prosinci 2009 byla 300 bps (2008: 288 bps)

Hodnota úrokového swapu CZK prodej průměr na 10 let k 31. prosinci 2009 byla 354 bps (2008: 327 bps)

/* Referenční sazba může být typu: 3M PRIBOR až 12M PRIBOR, swap prodej na 2 roky až na 30 let

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

32 Výdaje a výnosy příštích období a ostatní pasiva

Výdaje a výnosy příštích období a ostatní pasiva zahrnují:

(mil. Kč)	2009	2008
Zůstatky uspořádacích účtů a otevřené položky	0	7
Závazky z obchodování s cennými papíry a emise cenných papírů	1,930	1,648
Závazky z platebního styku	3,326	5,300
Ostatní závazky	2,639	2,882
Výdaje a výnosy příštích období	194	139
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní pasiva	8,089	9,976

Závazky z platebního styku v roce 2009 poklesly z důvodu nižší částky plateb předaných clearingovému centru České národní banky a nižší částky vyšlých plateb do zahraničí.

V řádku *Ostatní závazky* jsou vykázány převážně závazky vyplývající z dodání zboží a služeb a ze vztahů se zaměstnanci, včetně dohadných položek.

Časové rozlišení výnosových poplatků za bankovní záruky je vykázáno na řádku *Výdaje a výnosy příštích období* ve výši 22 mil. Kč (2008: 21 mil. Kč).

33 Rezervy

Rezervy zahrnují:

(mil. Kč)	2009	2008
Rezervy ze smluvních závazků	725	736
Rezervy na ostatní úvěrové závazky	1,019	1,108
Rezervy na restrukturalizaci	109	132
Rezervy	1,853	1,976

V roce 2009 Banka upravila výši restrukturalizační rezervy v souvislosti s projektem reorganizace a centralizace útvarů back office. Změna výše rezervy zahrnuje čerpání rezervy na krytí nákladů vynaložených v roce 2009 a dále tvorbu rezervy s ohledem na změny projektu. Dále Banka vytvořila restrukturalizační rezervu na projekt přeměny právní formy Komerční banky Bratislava, a.s. na organizační složku Banky. Rezervy byly zaúčtovány ve výši odhadovaných nákladů na odstupné, poradenské služby a další náklady nezbytně nutné pro provedení restrukturalizace podle detailního plánu reorganizace. Tvorba a čerpání rezerv jsou vykázány ve výsledovce v kategorii *Personální náklady* a v kategorii *Všeobecné provozní náklady*.

Účelem rezervy na ostatní úvěrové závazky je zajistit pokrytí kreditních rizik spojených s vydanými úvěrovými závazky. Rezervy ze smluvních závazků představují zejména rezervy na existující smluvní potenciální závazky, právní spory, ukončení nájemních smluv a rezervy na odměny při odchodu do důchodu.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Rezerva na ostatní úvěrové závazky byla určena k pokrytí uvedených rizik takto:

(mil. Kč)	2009	2008
Rezerva na podrozvahové závazky	866	932
Rezerva na nevyčerpané rámce	153	176
Celkem	1,019	1,108

Pohyby rezerv ze smluvních závazků a rezervy na restrukturalizaci:

(mil. Kč)	Zůstatek na začátku období	Přírůstky	Úbytky	Časové rozlišení	Kurzový rozdíl	Zůstatek na konci období
Odměny při odchodu do důchodu	100	7	(15)	6	0	98
Ostatní rezervy ze smluvních závazků	636	44	(39)	0	(14)	627
Rezervy na restrukturalizaci	132	45	(68)	0	0	109
Celkem	868	96	(122)	6	(14)	834

34 Odložená daň

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

Odložená daň zahrnuje:

(mil. Kč)	2009	2008
Bankovní rezervy a opravné položky	263	281
Opravné položky k majetku	47	89
Nebankovní rezervy	120	127
Odpisy	(328)	(328)
Přecenění zajišťovacích derivátů - dopad do vlastního kapitálu	(555)	(883)
Přecenění realizovatelných finančních aktiv - dopad do vlastního kapitálu	(301)	(10)
Ostatní dočasné rozdíly	75	47
Čistá odložená daňová pohledávka / (závazek)	(679)	(677)

Od roku 2007 Banka nevykazuje odloženou daň z přecenění cizoměnové majetkové účasti.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Odložená daň zachycená ve finančních výkazech:

(mil. Kč)	2009	2008
Zůstatek na začátku účetního období	(677)	432
Změna čistého odloženého daňového závazku - dopad do hospodářského výsledku	(38)	(40)
Změna čistého odloženého daňového závazku - dopad do vlastního kapitálu	36	(1,069)
Zůstatek na konci účetního období	(679)	(677)

Změny daňových sazeb neměly v roce 2009 a 2008 významný dopad na výši odložené daně.

35 Podřízený dluh

K 31. prosinci 2009 Banka vykazuje podřízený úvěr ve výši 6,001 mil. Kč (2008: 6,003 mil. Kč). Nominální hodnota podřízeného dluhu, který byl Bankou přijat ke konci roku 2006, činí 6,000 mil. Kč. Poskytovatelem tohoto podřízeného úvěru je mateřská společnost Banky, Société Générale S. A. Podřízený úvěr je úročen proměnlivou sazbou vázanou na jednoměsíční PRIBOR a má jednorázovou desetiletou splatnost s opcí Banky na předčasné splacení po pěti letech a poté ke kterémukoliv datu úrokové platby. Úrokové platby probíhají jednou za měsíc.

36 Základní kapitál

Základní kapitál Banky, pravomocně zapsaný do Obchodního rejstříku dne 11. února 2000, činí 19,005 mil. Kč, který je představován 38,009,852 kusy kmenových akcií o nominální hodnotě 500 Kč (ISIN: CZ0008019106).

Osoby podílející se na základním kapitálu Banky k 31. prosinci 2009 s podílem vyšším než 3%:

Název společnosti	Sídlo	Podíl na základním kapitálu (%)
SOCIETE GENERALE S. A.	29 Bld Haussmann, Paris	60.35
CHASE NOMINEES LIMITED	125 London Wall, London	5.71
STATE STREET BANK & TRUST COMPANY	Franklin Street 225, Boston	5.08
NORTRUST NOMINEES LIMITED	50 Bank St. Canary Wharf, London	4.20

Společnost Société Générale, S. A. jako jediná osoba s kvalifikovanou účastí v Bance, je francouzská akciová společnost založená společenskou smlouvou schválenou rozhodnutím ze dne 4. května 1864 a má status banky. V souladu s legislativními a regulačními předpisy vztahujícími se na finanční instituce, zejména ustanoveními Měnového a finančního zákoníku, má společnost povinnost dodržovat požadavky obchodních zákonů, konkrétně § 210-1 a následující francouzského obchodního zákoníku, a svých stanov.

Ke dni 31. prosince 2009 Banka držela 54,000 kusů vlastních akcií v pořizovací ceně 150 mil. Kč (2008: 54,000 kusů v pořizovací ceně 150 mil. Kč).

Řízení kapitálu

Banka řídí vlastní kapitál s cílem udržovat silnou kapitálovou základnu potřebnou k rozvoji své obchodní činnosti a ke splnění regulatorních požadavků na kapitál v běžném období i v budoucnu. Banka v procesu plánování kapitálu zohledňuje interní i externí faktory, které se promítají do odpovídajících dílčích záměrů vyjádřených ve formě limitních hodnot pro Tier 1 a celkového ukazatele kapitálové přiměřenosti. Při plánování výše kapitálu Banka vychází z pravidelné analýzy kapitálové struktury a z prognózy, která přihlíží k budoucím kapitálovým požadavkům vyplývajících z rostoucího objemu transakcí a ovlivněnými budoucími riziky, jejichž existenci Banka předvídá. Tato analýza vede zejména k nastavení výplatního podílu na zisku v podobě dividend, k vymezení budoucích nároků na kapitál a k zajištění vyváženého složení kapitálu.

Kapitál Banky se skládá zejména z následujících zůstatků: základní kapitál, rezervní fondy, nerozdělený zisk a podřízený dluh.

Česká národní banka jako místní regulatorní orgán dohlíží nad tím, že Banka dodržuje kapitálovou přiměřenost na individuálním i konsolidovaném základě. Regulatorní kapitál Banky se dělí na Tier 1 a Tier 2. Na složky kapitálu se vztahují různé regulatorní limity, např. podřízený dluh nesmí převýšit 50% kapitálu Tier 1.

Platná bankovní regulace, která je známá jako Basel II, je založena na konceptu tří pilířů. První je věnován popisu a kvantifikaci kreditních, operačních a tržních rizik a byl implementován pod přímým dohledem regulátora. Druhý pilíř umožňuje bankám aplikovat vlastní pohled na rizika, ale současně požaduje pokrytí všech druhů rizik, které banka podstupuje. Třetí pilíř je věnován zveřejňovacím povinnostem s cílem poskytnout trhu lepší informace o bance.

V rámci prvního pilíře Basel II Banka začala používat od počátku roku 2008:

- pro výpočet kapitálových požadavků souvisejících s úvěrovými riziky speciální přístup vycházející z interního hodnocení (Internal Rating Based Advanced Approach)
- pro výpočet kapitálového požadavku k operačnímu riziku rovněž speciální přístup (Advanced Measurement Approach).

V rámci druhého pilíře Basel II, který požaduje vytvoření systému pro interní ohodnocení kapitálové přiměřenosti ve vztahu k rizikovému profilu (tzv. systém vnitřně stanoveného kapitálu), Banka ustanovila a formalizovala tento systém a popsala související strategii kapitálové přiměřenosti. Systém je založen na metodě Pilíř 1 Plus, kdy pro rizika nepokrytá prvním pilířem jsou stanoveny mitigační faktory buď povahy kvalitativní např. ve formě kontrolních procesů nebo kvantitativní s dopady do budoucích výnosů Banky nebo přímo do dodatečného kapitálového požadavku. Rizika již popsaná v rámci prvního pilíře jsou v zásadě hodnocena i v pilíři druhém. Dále Banka analyzuje dopady případných stresových podmínek (stress testing) na všechna rizika v daném časovém výhledu. Pro účel stresového testování Banka vyvinula sadu makroekonomických tzv. Globálních ekonomických scénářů, které umožňují vyhodnotit dopady scénáře komplexně přes všechna podstupovaná rizika a tím vzájemně integrovat dopad jednotlivých rizik. Banka pravidelně sestavuje regulatorní Informaci o systému vnitřně stanoveného kapitálu a předkládá ji České národní bance.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

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

(mil. Kč)	2009	2008	Změna během roku
Hotovost a vklady u centrálních bank	14,168	12,313	1,855
Pohledávky za bankami - běžné účty	111	161	(50)
Závazky vůči centrálním bankám	(2)	(1)	(1)
Závazky vůči bankám - běžné účty	(2,057)	(1,928)	(129)
Hotovost i jiné likvidní prostředky na konci období	12,220	10,545	1,675

38 Potenciální pohledávky a závazky

Soudní spory

Banka k 31. prosinci 2009 posoudila soudní spory vedené proti Bance. Na základě posouzení portfolia jednotlivých významných sporů z hlediska rizika možné prohry sporu a částek, které jsou předmětem sporu, Banka vykazuje rezervu na tyto spory ve výši 126 mil. Kč (2008: 139 mil. Kč). Banka rovněž vytvořila rezervu ve výši 360 mil. Kč (2008: 354 mil. Kč) na náklady spojené s případným zaplacením příslušenství žalované částky.

Banka k 31. prosinci 2009 posoudila soudní spory vedené Bankou proti jiným subjektům. Podle informací Banky mohou některé subjekty žalované Bankou podat protižalobu. Banka se bude ve všech případných soudních sporech bránit a na základě stanoviska interních i externích právních poradců se domnívá, že žádný uplatněný nárok nebude mít výrazný dopad na její finanční pozici. Ve spojitosti s těmito záležitostmi Banka nevytvořila žádnou rezervu.

Závazky ze záruk

Banka se zavázala formou neodvolatelného příslibu, že provede platby v případě, že klient nebude moci splnit své závazky vůči třetím stranám. Tato potvrzení nesou stejné riziko jako úvěry, a proto k nim Banka vytváří rezervy podle stejného algoritmu jako k úvěrům.

Kapitálové závazky

K 31. prosinci 2009 měla Banka kapitálové závazky ve výši 401 mil. Kč (2008: 387 mil. Kč) spojené se stávajícími investičními projekty.

Závazky z akreditivů

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

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

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

Mezi nejvýznamnější podrozvahové položky patří hodnoty nevyčerpaných rámců z titulu rámcové smlouvy o poskytování finančních služeb, kontokorentních úvěrů a povolených debetů, nečerpané úvěry a vydané úvěrové přísliby. Základním účelem příslibů a rámcových obchodů je zajistit, aby finanční prostředky byly klientům k dispozici v okamžiku, kdy o ně požádají. Přísliby úvěrů představují nevyužitá oprávnění k poskytnutí finančních prostředků ve formě úvěrů či záruk. Přísliby či rámcové obchody odvolatelné jsou Bankou vydané přísliby úvěrů či záruk, kdy poskytnutí finančních prostředků je podmíněno dodržením určitých podmínek ze strany klienta (včetně podmínky, že nedojde ke zhoršení bonity klienta). Banka k odvolatelným příslibům či rámcům netvoří rezervu. Přísliby či rámcové obchody neodvolatelné, nečerpané částky úvěrů, kontokorentních rámců a povolených debetů na běžných účtech vyplývají z již uzavřených smluvních podmínek (tj. jejich čerpání není podmíněno dodržením dalších podmínek). K neodvolatelným položkám Banka dle potřeby (dle bonity klienta) tvoří rezervu.

Potenciální závazky:

(mil. Kč)	2009	2008
Neplatební záruky včetně jejich příslibů	33,772	32,272
Platební záruky včetně jejich příslibů	10,096	9,128
Přijaté směnky, akcepty a indosamenty	51	68
Přísliby úvěrů a nevyčerpané úvěrové rámce	23,632	28,704
Nečerpané úvěrové přísliby	42,430	55,246
Nevyčerpané kontokorentní rámce a debety běžných účtů	36,638	46,705
Nevyčerpané eskontní rámce	26	62
Nevyčerpané limity rámcové smlouvy o poskytování finančních služeb	57,386	46,841
Otevřené odběratelské / importní akreditivy nekryté	684	1,091
Stand by akreditivy kryté	25	0
Stand by akreditivy nekryté	380	687
Potvrzené dodavatelské / exportní akreditivy	70	276
Otevřené odběratelské / importní akreditivy kryté	81	139
Potenciální závazky	205,271	221,219

Řada kontokorentních rámců a rámcových obchodů je poskytnuta významným klientům Banky. Z celkové výše příslibů a rámcových smluv poskytnutých Bankou představují 43,468 mil. Kč (2008: 35,273 mil. Kč) závazky odvolatelné.

Riziko spojené s potenciálními pohledávkami a závazky je posuzováno obdobně jako u úvěrů klientům s přihlédnutím k finanční situaci subjektu, za který Banka vydává záruku, a s přihlédnutím k poskytnutému zajištění. K 31. prosinci 2009 Banka měla na tato rizika rezervy v celkové výši 1,019 mil. Kč (2008: 1,108 mil. Kč), viz bod 33 Přílohy.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Rozložení potenciálních závazků dle sektorů je následující:

(mil. Kč)	2009	2008
Potravinářství a zemědělství	7,105	5,997
Těžba a dobývání	731	1,019
Chemický a farmaceutický průmysl	5,894	5,106
Hutnictví	6,470	9,526
Výroba motorových vozidel	2,241	1,900
Výroba ostatních strojů	12,370	14,027
Výroba elektrických a elektronických zařízení	2,027	3,527
Ostatní zpracovatelský průmysl	7,067	8,356
Elektrárny, plynárny a vodárny	22,242	22,175
Stavebnictví	42,353	42,243
Maloobchod	5,913	5,923
Velkoobchod	15,608	18,309
Ubytování a pohostinství	614	555
Doprava, telekomunikace a sklady	10,293	10,990
Peněžnictví a pojišťovnictví	16,770	16,868
Nemovitosti	1,902	5,088
Veřejná správa	9,997	11,674
Ostatní odvětví	22,910	22,167
Občané	12,764	15,769
Potenciální závazky	205,271	221,219

Většina potenciálních závazků pochází z území České republiky.

39 Strany se zvláštním vztahem k Bance

Subjekty jsou považovány za osoby se zvláštním vztahem v případě, že jeden subjekt je schopen kontrolovat činnost druhého subjektu nebo uplatňuje podstatný vliv na finanční nebo provozní aspekty jeho činnosti. K 31. prosinci 2009 byla Banka kontrolována společností Société Générale, která měla ve svém držení 60.35% majetkový podíl.

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

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Vztahy vůči společnostem finanční skupiny Banky

V následující tabulce je uveden přehled úvěrů poskytnutých společnostem ve finanční skupině a jejich vkladů v Bance:

(mil. Kč)	2009	2008
Bastion European Investment S.A.	3,516	3,627
ESSOX s.r.o.	7,635	6,344
Factoring KB, a.s.	1,437	2,340
Komerční banka Bratislava, a.s.	2,282	3,791
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	3,377	554
Úvěry celkem	18,247	16,656
ALL IN REAL ESTATE LEASING, a.s.	2	3
ESSOX s.r.o.	28	105
Factoring KB, a.s.	2	4
Komerční banka Bratislava, a.s.	725	410
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	8	541
Penzijní fond Komerční banky, a.s.	2,075	1,009
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	521	597
Vklady celkem	3,361	2,669

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. vlastní hypoteční zástavní listy v nominální hodnotě 11,250 mil. Kč (2008: 10,250 mil. Kč), které emitovala Banka. ESSOX s.r.o. vlastní hypoteční zástavní listy v nominální hodnotě 835 mil. Kč (2008: 903 mil. Kč), které emitovala Banka.

Ostatní pohledávky a závazky vůči finanční skupině Banky byly v letech 2009 a 2008 nevýznamné.

Výnosové úroky z úvěrů poskytnutých společnostem finanční skupiny Banky:

(mil. Kč)	2009	2008
Bastion European Investment S.A.	137	141
ESSOX s.r.o.	255	220
Factoring KB, a.s.	34	87
Komerční banka Bratislava, a.s.	78	201
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	40	38
Přijaté úroky z úvěrů poskytnutých Bankou	544	687

V roce 2009 představovaly ostatní výnosy kromě úroků z úvěrů vůči finanční skupině Banky 222 mil. Kč (2008: 387 mil. Kč) a celkové náklady 794 mil. Kč (2008: 918 mil. Kč).

K 31. prosinci 2009 Banka vykázala vůči společnostem finanční skupiny vydané záruky ve výši 91 mil. Kč (2008: 2 mil. Kč).

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Vztahy vůči společnostem skupiny Société Générale

Mezi hlavní pohledávky ke společnostem skupiny Société Générale patří:

(mil. Kč)	2009	2008
ALD Automotive Czech Republic, s. s r. o.	2,281	2,717
Investiční kapitálová společnost KB, a.s.	14	12
Komerční pojišťovna, a.s.	92	57
SG Equipment Finance Czech Republic, s. s r.o.	7,396	8,763
SG Express bank	1	2
SG London	29	0
SG New York	0	4
SG Private Banking (Suisse)	6	2
SG Vostok	7	53
SG Zurich	29	9
SGBT Luxemburg	0	138
Société Générale Warsaw	20	0
Société Générale Paris	10,934	29,018
Celkem	20,809	40,775

Mezi hlavní závazky ke společnostem skupiny Société Générale patří:

(mil. Kč)	2009	2008
General bank of Greece SA	0	1
IKS Money Market Plus Fond	0	551
Investiční kapitálová společnost KB, a.s.	168	263
Komerční pojišťovna, a.s.	133	181
Romanian bank for development	0	1
SG Amsterdam	0	4
SG Cyprus LTD	30	23
SG Equipment Finance Czech Republic, s. s r.o.	1,451	1,847
SG London	1	0
SG New York	4	7
SG Private Banking Switzerland	35	36
SG Vostok	1	0
SG Zurich	5	1
SGBT Luxemburg	537	257
Société Générale Paris	20,829	16,352
Société Générale Warsaw	19	3
Splitska Banka	14	1
Celkem	23,227	19,528

Hlavní pohledávky a závazky ke společnostem skupiny Société Générale zahrnují zejména zůstatky běžných a kontokorentních účtů, nostro a loro účtů, poskytnuté úvěry, úvěry a vklady na mezibankovním trhu, a dále dluhopisy pořízené v primárních emisích určené k obchodování (viz také bod 21 Přílohy), emitované dluhopisy a podřízený dluh (viz také bod 35 Přílohy).

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

K 31. prosinci 2009 Banka dále vykazovala vůči skupině Société Générale podrozvahové pohledávky v nominální hodnotě 133,988 mil. Kč (2008: 162,040 mil. Kč) a podrozvahové závazky v nominální hodnotě 142,646 mil. Kč (2008: 172,008 mil. Kč). Jedná se především o měnové spoty a forwardy, úrokové forwardy a swapy, opce, komoditní deriváty, emisní povolenky a o záruky za úvěrové pohledávky.

Banka ke konci roku 2009 a 2008 evidovala i jiné pohledávky a závazky za společnostmi skupiny Société Générale, které jsou však svou výší nevýznamné.

V průběhu roku 2009 Banka realizovala vůči Société Générale Paris celkové výnosy ve výši 14,749 mil. Kč (2008: 14,879 mil. Kč) a celkové náklady ve výši 13,585 mil. Kč (2008: 16,903 mil. Kč). Položky výnosů představují výnosové úroky z dluhopisů vydaných Société Générale Paris, výnosy z mezibankovních depozit, poplatky z operací s cennými papíry, zisk z finančních operací a výnosové úroky ze zajišťovacích derivátů. Položky nákladů tvoří náklady na mezibankovní depozita a podřízený dluh, ztráta z finančních operací, nákladové úroky ze zajišťovacích derivátů a náklady související s poskytnutím manažerských, poradenských a softwarových služeb.

Banka v letech 2009 ani 2008 nerealizovala žádné významné náklady ani výnosy vůči ostatním společnostem skupiny Société Générale.

Odměňování a pohledávky vůči členům představenstva, dozorčí rady a výboru ředitelů

Odměny vyplacené členům představenstva a dozorčí rady během roku byly následující:

(mil. Kč)	2009	2008
Odměny členům představenstva*	46	58
Odměny členům dozorčí rady**	5	5
Odměny členům řídicího orgánu (výbor ředitelů)***	65	85
Celkem	116	148

Pozn.:

/* **U odměn členům představenstva** se jedná o vyplacené peněžní částky v roce 2009 současným i bývalým členům představenstva vyplývající z mandátních i manažerských smluv bez bonusů za rok 2009, ale včetně bonusů za rok 2008, u expatriotů se jedná o částky odměn člena představenstva bez bonusu za rok 2009 a ostatní odměny a benefity plynoucí ze smlouvy o přidělování expatriotů. Odměny zahrnují také benefity vyplývající pro zaměstnance Banky z kolektivní smlouvy. U členů představenstva - expatriotů nezahrnují odměny služby spojené s ubytováním.

/** **U odměn členům dozorčí rady** se jedná o vyplacené peněžní částky v roce 2009 současným i bývalým členům dozorčí rady, u členů dozorčí rady zvolených za zaměstnance navíc o peněžní částky plynoucí z pracovního poměru k Bance. Odměny zahrnují také benefity vyplývající pro zaměstnance Banky z kolektivní smlouvy.

/*** **Odměny členům výboru ředitelů** jsou souhrnem všech vyplacených odměn a benefitů v roce 2009 z manažerských smluv a v případě expatriotů na základě smlouvy o přidělování expatriotů. V této položce nejsou uvedeny žádné odměny členů představenstva (jsou uvedeny v položce odměny členům představenstva). Všichni členové představenstva jsou zároveň členy výboru ředitelů. Odměny zahrnují také benefity vyplývající pro zaměstnance Banky z kolektivní smlouvy. V případě, že se stal zaměstnanec členem výboru ředitelů v průběhu roku 2009, je v celkovém objemu zahrnut jeho celý roční příjem.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

	2009	2008
Počet členů představenstva	6	6
Počet členů dozorčí rady	9	9
Počet členů řídicích orgánů (výbor ředitelů)*	16	16

Pozn.: /* Zahnuje i všechny členy představenstva, kteří jsou zároveň členy výboru ředitelů.

K 31. prosinci 2009 je vytvořena dohadná položka na bonusy představenstva ve výši 13 mil. Kč (2008: 13 mil. Kč).

V oblasti poskytnutých úvěrů a vydaných záruk Banka k 31. prosinci 2009 eviduje úvěrové pohledávky ve výši 4 mil. Kč (2008: 6 mil. Kč) poskytnuté členům představenstva, výboru ředitelů a dozorčí rady. V průběhu roku 2009 došlo k novému čerpání úvěrů poskytnutých členům výboru ředitelů ve výši 1 mil. Kč. Splátky úvěrů od členů představenstva a výboru ředitelů v průběhu roku 2009 činily 1 mil. Kč. Částka úvěrů odstupujících členů výboru ředitelů činila k 31. prosinci 2008 2 mil. Kč.

40 Změny přecenění zajišťovacích instrumentů ve vlastním kapitálu

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

(mil. Kč)	2009	2008
Reálná hodnota zajištění peněžních toků na začátku období	4,563	(751)
Pohledávka / (závazek) z titulu odložené daně na začátku období	(883)	210
Zůstatek na začátku období	3,680	(541)
Pohyby v průběhu období		
Zisky / (ztráty) ze změn reálné hodnoty	(348)	5,912
Odložená daň	98	(1,196)
	(250)	4,716
Převod do výnosových a nákladových úroků	(1,153)	(492)
Odložená daň	230	103
	(923)	(389)
Změna v zajištění měnového rizika cizoměnových investic	51	(106)
	51	(106)
Reálná hodnota zajištění peněžních toků na konci období	3,113	4,563
Pohledávka / (závazek) z titulu odložené daně na konci období	(555)	(883)
Zůstatek na konci období	2,558	3,680

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

41 Změny přecenění realizovatelných finančních aktiv ve vlastním kapitálu

(mil. Kč)	2009	2008
Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu na začátku období	938	409
(Závazek) z titulu odložené daně / daně z příjmu na začátku období	(60)	(86)
Zůstatek na začátku období	878	323
Pohyby v průběhu období		
Zisky / (ztráty) ze změn reálné hodnoty	1,597	529
Odložená daň / daň z příjmu	(301)	26
	1,296	555
(Zisky) / ztráty z prodeje	(64)	0
Odložená daň / daň z příjmu	13	0
	(51)	0
Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu na konci období	2,471	938
Závazek z titulu odložené daně / daně z příjmu na konci období	(348)	(60)
Zůstatek na konci období	2,123	878

42 Informace o řízení rizik a finančních instrumentech

(A) Úvěrové riziko

Hodnocení úvěrového rizika dlužníka

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

V roce 2009 se Banka zaměřila především na optimalizaci nastavení postupů pro poskytování a oceňování úvěrů s cílem zohlednit jak aktuální tak očekávané trendy vývoje rizikového profilu jednotlivých klientských a produktových portfolií Banky. Významnou roli v této optimalizaci hrály výsledky stresového testování, které napomohly k identifikaci hlavních slabých míst existujících postupů. Samotné ratingové modely (vyjma některých modelů LGD - Loss Given Default) nebyly aktualizovány – jejich predikční síla se i v roce 2009 držela na vysoké úrovni - zvýšila se však intenzita analýz schopnosti predikovat správné úrovně hodnot rizikových charakteristik. V případě identifikovaných nesrovnalostí Banka přijala nápravná opatření v podobě překalibrování (vazba výsledku modelů na hodnoty pravděpodobnosti defaultu) příslušných modelů. Stejně jako v roce 2008 se Banka zaměřila i na další rozvinutí statistických modelů pro potřeby tvorby opravných položek. V průběhu roku Banka dále provedla důkladnou revizi procesů řízení reakce na podezření z úvěrového podvodu a spustila novou centralizovanou IT aplikaci podporující a z velké míry automatizující tyto procesy.

a) Ratingy klientů podnikatelů, podniků a municipalit

U klientů podnikatelů, podniků a municipalit Banka používá obligor rating s cílem posoudit pravděpodobnost nesplacení závazku protistrany a LGD rating (LGD = Loss Given Default) k posouzení kvality dostupných záruk a zajištění a k vyhodnocení potenciální ztráty z transakcí s protistranou. Oba tyto modely jsou rovněž využívány pro pravidelnou aktualizaci výše očekávané a neočekávané ztráty všech klientských angažovaností vykazovaných v souladu s požadavky Basel II.

Pro velké a střední klienty je obligor rating kombinací finančního ratingu vycházejícího zejména z dat účetních výkazů a ekonomického ratingu získaného prostřednictvím posouzení nefinančních informací vztahujících se k danému klientovi. V roce 2009 se Banka soustředila především na monitoring a zpětné testování těchto modelů. Současně s tímto Banka implementovala aktualizovaný statistický model pro měsíční automatizovaný monitoring klientů (Systém včasného varování).

V segmentu podnikatelů a malých podniků je obligor rating kombinací finančních, nefinančních, osobních údajů a údajů o chování klienta v Bance. V případě financování klienta jednoduchými produkty se alternativně stanovení ratingu omezuje na vyhodnocení údajů o chování klienta v Bance (rating chování). V roce 2009 se Banka soustředila především na monitoring a zpětné testování těchto modelů a v případě modelu ratingu chování na jejich základě provedla jeho překalibrování (mapování výsledku modelu na hodnoty pravděpodobnosti defaultu). Banka dále v průběhu roku přistoupila ke zpřísnění pravidel, která automaticky vyvolávají monitoring klienta, s cílem včasné reagovat na případný negativní vývoj jeho finanční situace.

V segmentu municipalit je obligor rating kombinací finančního ratingu vycházejícího z dat účetních výkazů a ekonomického ratingu získaného prostřednictvím posouzení nefinančních informací vztahujících se k dané municipalitě. V druhém čtvrtletí roku 2009 Banka implementovala nový model s výrazně komplexnějším automatizovaným vyhodnocováním všech dostupných údajů.

b) Ratingy bank a „sovereign“

U bank a ostatních finančních institucí Banka používá centrální ekonomický ratingový model vypracovaný společností Sociétés Générale S.A. Tento model vychází z proměnných v kvalitativním dotazníku, včetně kvantitativních finančních kritérií, a dotazníku nazvaného „country support questionnaire“. Byly rovněž vypracovány centrální modely pro „sovereign“ (centrální banky a centrální vlády) a další finanční instituce (zejména pojišťovny, makléřské společnosti a fondy).

c) Ratingy fyzických osob

Banka používá dva typy ratingů s cílem posuzovat riziko nesplácení u fyzických osob: aplikační rating, který je výsledkem vyhodnocení osobních údajů klienta, údajů o jeho chování v Bance a údajů o klientovi z dostupných externích registrů, a rating chování, který je založen na vyhodnocení informací o chování klienta v bance. Aplikační rating je primárně používán v případech aktivní žádosti klienta o poskytnutí financování Bankou, zatímco rating chování, který obsahuje i výpočet předem schválených limitů pro jednoduché produkty s malými angažovanostmi, je používán pro aktivní nabídku financování klienta ze strany Banky. Rating chování klienta je rovněž využíván pro pravidelnou aktualizaci pravděpodobnosti selhání (Probability of Default - PD) všech klientských angažovaností vykazovaných v souladu s požadavky Basel II.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

V roce 2009 se Banka soustředila především na monitoring a zpětné testování všech uvedených modelů. Banka dále pracovala na vývoji nových modelů ratingu chování vyhodnocujících údaje z dalších dceřiných společností Banky s cílem rozšířit přesnost a potenciál zjednodušeného postupu poskytování úvěrů klientům s nízkým rizikovým profilem. Nové modely budou implementovány v průběhu roku 2010.

V průběhu roku 2009 se Banka rovněž zaměřila na další rozvoj modelů pro výpočet hodnoty ztráty ze selhání (Loss Given Default - LGD) a to především pro segment spotřebitelských úvěrů a kreditních karet.

V návaznosti na prováděné zpětné testování ratingových a LGD modelů a na výsledky stresového testování Banka provedla důkladnou revizi procesu oceňování všech úvěrových produktů poskytovaných fyzickým osobám s cílem eliminovat potenciálně ztrátovou produkci a aktualizovala nastavení hodnot kreditních rizikových marží představujících ocenění očekávaných nákladů na riziko.

d) Úvěrové registry

Posouzení údajů z úvěrových registrů bylo i v roce 2009 jedním z nejvýznamnějších faktorů ovlivňujících vyhodnocení žádosti o financování klienta a to především v segmentu fyzických osob. V průběhu roku se Banka soustředila především na optimalizaci pravidel pro zohlednění informací z úvěrových registrů ve schvalovacím procesu a to zejména v oblasti ratingu chování a v oblasti individuálního posuzování žádosti o financování (schválení obchodu zamítnutého ratingovým modelem).

e) Prevence úvěrových podvodů

V průběhu roku 2009 Banka implementovala nové metodické předpisy popisující principy prevence a reakce na úvěrový podvod. V souvislosti s tímto v Bance po celý rok probíhal rozsáhlý projekt s cílem vytvořit automatizovaný systém integrující algoritmy pro ověřování klientských dat ze žádostí o financování proti veřejně dostupným registrům, algoritmy signalizace zvýšeného rizika kreditních podvodů a centralizovaný systém hlášení a reakce na podezření na úvěrový podvod. Nový systém byl pilotně spuštěn ve čtvrtém čtvrtletí 2009, spuštění všech jeho komponent v celé distribuční síti je plánováno na druhé čtvrtletí 2010. Systém je plně integrovaný s hlavními aplikacemi Banky a cílově bude propagovaný v rámci celé Skupiny.

Koncentrace úvěrových rizik

Riziko úvěrové koncentrace je aktivně řízeno v rámci celkového řízení úvěrových rizik za použití standardních nástrojů (analýzy, hodnocení, stanovování interních limitů, reportování a případně využití technik snižování rizika). Cílem Banky je nepodstupovat žádné nadměrné riziko úvěrové koncentrace. Postupy pro řízení rizika úvěrové koncentrace zahrnují jednotlivé protistrany, ekonomicky spjaté skupiny, země, vybrané oborové sektory a poskytovatele zajištění. Systém interních limitů je nastaven tak, aby Banka dodržovala regulatorní limity stanovené pro riziko koncentrace.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Maximální úvěrová expozice Banky k 31. prosinci 2009:

(mil. Kč)	Celková expozice			Použitá zajištění		
	Výkaz o finanční situaci	Podroz- vaha *	Celková úvěrová angažo- vanost	Výkaz o finanční situaci	Podroz- vaha *	Zajištění celkem
Účty u centrálních bank	6,575	x	6,575	0	x	0
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti úctům nákladů a výnosů	24,500	x	24,500	0	x	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	9,590	x	9,590	0	x	0
Realizovatelná finanční aktiva	65,273	x	65,273	0	x	0
Pohledávky za bankami	131,910	4,950	136,860	95,970	0	95,970
Úvěry klientům	333,520	200,321	533,841	138,393	11,142	149,535
Právnícké osoby **	213,455	187,557	401,012	56,574	10,085	66,659
z toho: klienti segmentu top corporate	99,305	120,742	220,047	35,397	6,131	41,528
Fyzické osoby - nepodnikatelé	120,038	12,764	132,802	81,819	1,057	82,876
z toho: hypoteční úvěry	100,040	3,485	103,525	80,984	827	81,811
spotřebitelské úvěry	16,023	1,006	17,029	835	221	1,056
Ostatní pohledávky za klienty	27	x	27	0	x	0
Finanční investice držené do splatnosti	1,272	x	1,272	0	x	0
Celkem	572,640	205,271	777,911	234,363	11,142	245,505

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

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

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

Maximální úvěrová expozice Banky k 31. prosinci 2008:

(mil. Kč)	Celková expozice			Použitá zajištění		
	Výkaz o finanční situaci	Podroz- vaha *	Celková úvěrová angažo- vanost	Výkaz o finanční situaci	Podroz- vaha *	Zajištění celkem
Účty u centrálních bank	4,551	x	4,551	0	x	0
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti úctům nákladů a výnosů	43,997	x	43,997	0	x	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	9,147	x	9,147	0	x	0
Realizovatelná finanční aktiva	45,860	x	45,860	0	x	0
Pohledávky za bankami	140,656	3,797	144,453	93,020	99	93,119
Úvěry klientům	328,866	217,422	546,288	125,522	15,161	140,683
Právnícké osoby **	215,288	201,653	416,941	53,820	13,832	67,652
z toho: klienti segmentu top corporate	101,621	120,886	222,507	34,424	9,143	43,567
Fyzické osoby - nepodnikatelé	111,484	15,769	127,253	71,702	1,329	73,031
z toho: hypoteční úvěry	90,288	6,384	96,672	70,888	1,124	72,012
spotřebitelské úvěry	17,326	1,068	18,394	814	198	1,012
Ostatní pohledávky za klienty	2,094	x	2,094	0	x	0
Finanční investice držené do splatnosti	1,417	x	1,417	0	x	0
Celkem	574,494	221,219	795,713	218,542	15,260	233,802

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

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

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

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Klasifikace pohledávek

Banka zařazuje všechny své pohledávky z finančních činností do pěti kategorií stanovených vyhláškou ČNB 123/2007 s ohledem na kvantitativní kritéria (platební morálka dlužníka, účetní výkazy) a kvalitativní kritéria (např. detailní informace o klientovi, skóring chování). Od roku 2008 je v klasifikaci promítnut princip sdílení defaultu i pro spoludlužníky a ručitele na defaultní pohledávce v souladu s BASEL II pravidly.

O struktuře úvěrového portfolia podle dané klasifikace Banka pravidelně informuje Českou národní banku a investory.

Charakteristika pohledávek, které nejsou předmětem kategorizace

Banka neklasifikuje v souladu s vyhláškou ČNB ostatní pohledávky za klienty. Tyto pohledávky jsou tvořeny pohledávkami neúvěrové povahy, které vznikly Bance zejména z platebního styku, podvodných výběrů, bankovních šeků, pohledávky spojené s transakcemi nákupu cenných papírů pro klienty, které nebyly vypořádány, a dále pohledávky vyplývající z obchodně závazkových vztahů, které nejsou finančními činnostmi, např. pohledávky z titulu neuhrazeného nájemného z nebytových prostor, z prodeje nemovitostí a z poskytnutých záloh.

Tvorba opravných položek k pohledávkám

Všechny významné úvěrové expozice se sníženou hodnotou (tj. klasifikované jako sledované, nestandardní, pochybné nebo ztrátové podle klasifikace ČNB) jsou posuzovány jednotlivě alespoň ve čtvrtletních intervalech, a to na třech úrovních Výboru pro opravné položky nebo v případě potřeby odborníky na vymáhání pohledávek. Opravné položky jsou vytvářeny na základě současné hodnoty očekávaných budoucích peněžních toků Banky a po náležitém posouzení všech dostupných informací, včetně odhadované hodnoty zajištění a očekávané délky procesu vymáhání pohledávky. Ke zbývajícím angažovanostem jsou vytvářeny opravné položky na základě statistických modelů. Tyto modely byly vytvořeny v souladu s principy BASEL II při využití databáze hodnot LGD (Loss Given Default), která vychází z historických údajů o vzniklých ztrátách u klientů, kteří nejsou posuzováni jednotlivě. Tento nový přístup byl zaveden v srpnu 2007. V listopadu 2009 byl model pro výpočet opravných položek aktualizován na základě nových údajů o vzniklých ztrátách za poslední období včetně zohlednění současné fáze ekonomického cyklu.

K 31. prosinci 2009 Banka vykazovala pohledávky za bankami a klienty ve splatnosti a pohledávky po splatnosti, k nimž nebyly tvořeny opravné položky:

(mil. Kč)	Pohledávky ve splatnosti	Pohledávky po splatnosti, k nimž nebyla vytvořena opravná položka					Celkem	Celkem
		1 až 29 dní	30 až 59 dní	60 až 89 dní	90 dní až 1 rok	nad 1 rok		
Standardní	301,185	7,030	35	1	3	25	7,094	308,279
Sledované	11,652	246	157	70	0	0	473	12,125
Celkem	312,837	7,276	192	71	3	25	7,567	320,404

K 31. prosinci 2008 Banka vykazovala pohledávky za bankami a klienty ve splatnosti a pohledávky po splatnosti, k nimž nebyly tvořeny opravné položky:

(mil. Kč)	Pohledávky ve splatnosti	Pohledávky po splatnosti, k nimž nebyla vytvořena opravná položka					Celkem	Celkem
		1 až 29 dní	30 až 59 dní	60 až 89 dní	90 dní až 1 rok	nad 1 rok		
Standardní	311,376	7,152	34	1	0	0	7,187	318,563
Sledované	11,277	290	206	79	0	0	575	11,852
Celkem	322,653	7,442	240	80	0	0	7,762	330,415

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Výše použitého zajištění k pohledávkám po splatnosti, k nimž nebyla vytvořena opravná položka, představuje 4,283 mil. Kč (2008: 3,960 mil. Kč).

Zajištění pohledávek

Vykazovaná hodnota zajištění se řídí interními pravidly Banky pro oceňování zajištění a diskontování. Metody uplatňované při stanovení hodnot a diskontů zohledňují všechna případná rizika, očekávané náklady na realizaci zajištění, délku realizace, historickou zkušenost Banky, uznatelnost zajištění podle opatření ČNB, pravidla při uvalení konkurzu / insolvence a další pravidla. Konkrétně u zajištění nemovitostmi, které je nejběžnějším typem zajištění, Banka používá nezávislé ocenění prováděné nebo kontrolované specializovaným odborem.

V roce 2007 Banka do svého interního systému v plné míře zapracovala nová pravidla týkající se posuzování uznatelnosti zajištění podle opatření ČNB č. 123/2007. ČNB potvrdila, že Banka dodržuje nová pravidla v rámci validace přístupu IRBA Basel II v září 2007.

V roce 2009 Banka dokončila on-line napojení na státní Katastr nemovitostí pro ověřování a získávání údajů k zastaveným nemovitostem při schvalování hypotečních úvěrů a v procesu pravidelného monitoringu vybraných událostí, které mohou ohrozit zástavní právo Banky k dotčeným nemovitostem.

Oceňování nemovitého zajištění

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

V roce 2009 se Banka spolu se zajišťováním hlavní činnosti oceňování nemovitostí zejména soustředila na průběžný monitoring trhu nemovitostí s cílem včas rozpoznat negativní vývoj a přijmout nezbytná opatření. Banka monitoruje jak trh residenčních nemovitostí, tak i trh komerčních nemovitostí. Nedílnou součástí monitoringu je i přecenění vybraných nemovitostí v závislosti na požadavcích regulace dle Basel II.

Vymáhání pohledávek za dlužníky

V důsledku negativního vývoje ekonomiky Banka průběžně reagoval na měnící se podmínky na trhu, které se projevují zejména v prodloužení doby vymáhání a jeho komplexnosti. Vzhledem k rostoucímu portfoliu retailových úvěrů Banka nadále pokračuje ve zvyšování efektivity vymáhání jednak zlepšením organizace vymáhání pohledávek a dále i zlepšením procesů a metod vymáhání. V rámci těchto činností Banka také zefektivňuje využívání externích kapacit, které pokrývají přibližně 21% objemu celkového portfolia ve vymáhání. V lednu 2009 Banka zahájila pravidelné měsíční prodeje skupin nezajištěných retailových pohledávek vybraným investorům. Každá nabídnutá skupina pohledávek byla na základě vyhodnocení nabídek investorů prodána s maximální dosažitelnou výtežností.

Zvýšená pozornost byla věnována využívání nového insolvenčního zákona a jeho zohlednění v rámci procesu vymáhání pohledávek Banky. Tento nový insolvenční zákon má významný dopad na postupy vymáhání úvěrových pohledávek Banky jak u korporátních tak i retailových klientů a Banka se snaží maximálně využít pozitivních dopadů nové právní úpravy zejména nástroje reorganizace.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Nástroje pro zajištění úvěrového rizika

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

Odvolatelné smluvní závazky

Banka sleduje riziko související s odvolatelnými smluvními závazky měsíčně na klientské bázi stejným způsobem jako u neodvolatelných závazků, ale netvoří žádné opravné položky ani rezervy. K 31. 12. 2009 tvoří odvolatelné závazky 22% (2008: 20%) všech závazků Banky.

Úvěrové riziko finančních derivátů

Denní výpočet rizika protistrany souvisejícího s finančními deriváty vychází ze ukazatele Credit Value at Risk (dále jen „CVaR“). Tento indikátor odhaduje možný budoucí vývoj ceny derivátu a tím i potenciální ztráty, kterou Banka může utrpět v případě, kdy protistrana nesplní své závazky. Výpočet této maximální potenciální expozice je prováděn na hladině pravděpodobnosti 99% a je závislý na aktuální tržní hodnotě derivátového produktu a dále na typu derivátového produktu, zbývající době do maturity derivátové transakce, nominální hodnotě a volatilitě podkladových aktiv.

K 31. prosinci 2009 byla Banka vystavena úvěrovému riziku z finančních derivátů dle ukazatele CVaR ve výši 16,017 mil. Kč (2008: 30,887 mil. Kč). Tato částka představuje hrubé reprodukční náklady v tržních cenách k 31. prosinci 2009 pro všechny kontrakty platné k tomuto datu. V případě potřeby je zohledněno započtení vzájemných závazků a pohledávek.

(B) Tržní riziko

Rozdělení finančních operací banky

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

K měření tržních rizik používá Banka systém limitů, kterým monitoruje své tržní pozice.

Produkty finančního trhu generující pro Banku tržní riziko

Banka obchoduje s následujícími produkty, které mohou být spojené s tržním rizikem: úvěry a vklady na mezibankovním trhu, měnové operace (spoty, swapy, forwardy, opce), úrokové nástroje (úrokové swapy, úrokové forwardy, úrokové futures, úrokové opce), státní a korporátní dluhopisy, emisní povolenky a další specifické produkty, jako jsou dluhopisové futures, směnky / směnečné programy, cash management pro vybrané klienty apod. Banka provádí obchody s deriváty pro účely obchodování na vlastní účet i na účet klientů. Dále může deriváty (např. úrokové swapy, úrokové forwardy nebo měnové swapy) používat pro zajištění některých svých pozic. Banka rovněž uzavřela několik strukturovaných derivátů pro klienty, které jsou navrženy tak, aby splňovaly potřeby klientů na zajištění pozic. Tržní riziko spojené s těmito deriváty je eliminováno prostřednictvím „back-to-back“ obchodů na trhu.

Měření tržního rizika na Tržní knize

K měření velikosti tržního rizika spojeného s pozicemi v tržní knize používá Banka hodnotu Value at Risk (dále jen „VaR“).

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

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

Platnost hodnoty VaR je ověřována pomocí analýzy historických scénářů („back testing“), kdy jsou skutečné obchodní výsledky a hypotetické každodenní výsledky (overnight) porovnávány s výsledky VaR. Překročení hodnoty je sledováno s cílem zajistit soulad s hladinou pravděpodobnosti 99 %. Vedení Banky monitoruje výpočty a výsledky VaR.

Hodnota Globálního Value at Risk na jeden den na hladině pravděpodobnosti 99 % k 31. prosinci 2009 činila -419,000 EUR a k 31. prosinci 2008 pak -701,000 EUR. Průměrná hodnota Globálního Value at Risk činila -605,000 EUR za rok 2009 a -960,000 EUR za rok 2008.

Banka také provádí denní analýzy potenciálních ztrát generovaných většími šoky („stresové testy“) všech otevřených pozic v tržní knize s cílem zohlednit události s pravděpodobností výskytu nižší než ve scénářích VaR. Pro devizové, úrokové a kapitálové expozice je používáno několik druhů stresových testů. Vycházejí buď z konkrétních krizových situací v minulosti (např. dluhopisová krize v roce 1998) nebo z hypotetické krize, která by mohla mít na pozice negativní vliv.

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

Tržní riziko strukturální knihy

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

Riziko úrokové sazby je ve Strukturální knize sledováno a měřeno pomocí statické gapové analýzy, citlivosti tržní ceny Banky na paralelní posun výnosové křivky a ukazatele Earnings at Risk (dále jen „EaR“) na čistý úrokový příjem. Ukazatele jsou sledovány odděleně za CZK, USD, EUR a za součet ostatních cizích měn. Ukazatel EaR udává, o kolik se může maximálně plánovaný čistý úrokový příjem v horizontu jednoho roku odchýlit z titulu pohybu úrokových sazeb na hladině spolehlivosti 99% oproti výchozí hodnotě. EaR je stanoven na principu stochastické simulace náhodných scénářů vývoje úrokových sazeb a pro každý scénář je stanovena změna úrokového příjmu vzhledem k výchozímu stavu. Výpočet ukazatele EaR na čistý úrokový příjem spočívá v provádění stresových testů pro úrokové riziko v rámci strukturální knihy.

Ukazatel citlivosti na změnu tržních úrokových sazeb udává změnu tržní ceny Banky při okamžitém, jednorázovém a nepříznivém paralelním posunu tržní výnosové křivky o 1% p. a. Stanoví se jako současná hodnota nákladů na uzavření otevřené úrokové pozice Banky poté, co nepříznivá změna tržních sazeb nastala. K 31. prosinci 2009 činila citlivost pro úrokové riziko -247 mil. Kč (2008: -121 mil. Kč). Banka je tímto ukazatelem limitována a výše limitu je stanovena na přibližně 2% kapitálu.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

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

(C) Finanční deriváty

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

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

Finanční deriváty vykazované jako deriváty k obchodování:

(mil. Kč)	Nominální hodnota		Nominální hodnota		Reálná hodnota		Reálná hodnota	
	2009	2009	2008	2008	2009	2009	2008	2008
	Aktiva	Pasiva	Aktiva	Pasiva	Kladná	Záporná	Kladná	Záporná
Úrokové nástroje								
Úrokové swapy	267,757	267,757	332,427	332,427	4,579	5,038	5,686	6,311
Úrokové forwardy a futures *	204,296	204,296	474,815	474,815	374	335	998	969
Úrokové opce	617	617	1,772	1,772	0	0	5	5
Celkem úrokové	472,670	472,670	809,014	809,014	4,953	5,373	6,689	7,285
Měnové nástroje								
Měnové swapy	75,848	76,016	120,121	121,209	843	1,016	2,707	3,793
Cross currency swapy	17,741	17,867	29,917	29,981	354	428	1,023	1,107
Měnové forwardy	38,360	38,206	32,662	32,103	784	565	1,083	589
Nakoupené opce	30,964	30,576	51,904	50,966	1,634	0	3,636	0
Prodané opce	30,576	30,964	50,966	51,904	0	1,633	0	3,640
Celkem měnové	193,489	193,629	285,570	286,163	3,615	3,642	8,449	9,129
Ostatní nástroje								
Futures na dluhopisy *	1,218	1,218	364	364	0	0	0	0
Forwardy na akcie	0	0	1	1	0	0	0	0
Forwardy na dluhopisy	155	155	0	0	1	1	0	0
Forwardy na emisní povolenky	10,667	10,610	13,510	13,494	2,189	2,062	1,921	1,656
Komoditní forwardy	1,297	1,297	298	298	81	76	49	48
Komoditní swapy	1,228	1,228	4,616	4,616	48	46	1,049	1,042
Nakoupené komoditní opce	1,320	1,320	564	564	98	0	39	0
Prodané komoditní opce	1,320	1,320	564	564	0	98	0	39
Celkem ostatní	17,205	17,148	19,917	19,901	2,417	2,283	3,058	2,785
Celkem	683,364	683,447	1,114,501	1,115,078	10,985	11,298	18,196	19,199

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

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Finanční deriváty vykazované jako deriváty k obchodování v nominálních hodnotách dle zbytkové splatnosti k 31. prosinci 2009:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové nástroje				
Úrokové swapy	103,595	124,163	39,999	267,757
Úrokové forwardy a futures *	190,878	13,418	0	204,296
Úrokové opce	197	420	0	617
Celkem úrokové	294,670	138,001	39,999	472,670
Měnové nástroje				
Měnové swapy	73,542	1,901	405	75,848
Cross currency swapy	4,022	9,212	4,507	17,741
Měnové forwardy	28,177	9,724	459	38,360
Nakoupené opce	19,421	11,543	0	30,964
Prodané opce	19,217	11,359	0	30,576
Celkem měnové	144,379	43,739	5,371	193,489
Ostatní nástroje				
Futures na dluhopisy *	1,218	0	0	1,218
Forwardy na dluhopisy	155	0	0	155
Forwardy na emisní povolenky	3,236	7,431	0	10,667
Komoditní forwardy	1,297	0	0	1,297
Komoditní swapy	1,085	143	0	1,228
Nakoupené komoditní opce	1,088	232	0	1,320
Prodané komoditní opce	1,088	232	0	1,320
Celkem ostatní	9,167	8,038	0	17,205
Celkem	448,216	189,778	45,370	683,364

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

Finanční deriváty vykazované jako zajišťovací:

(mil. Kč)	Nominální hodnota		Nominální hodnota		Reálná hodnota		Reálná hodnota	
	2009	2009	2008	2008	2009	2009	2008	2008
	Aktiva	Pasiva	Aktiva	Pasiva	Kladná	Záporná	Kladná	Záporná
Cross currency swapy pro zajištění peněžních toků	27,734	24,258	0	0	1,053	378	0	0
Cross currency swapy pro zajištění reálné hodnoty	0	2,779	0	0	0	12	0	0
Úrokové swapy pro zajištění peněžních toků	285,251	285,251	263,314	263,314	8,537	5,758	9,147	5,013
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	6,807	6,807	3,737	3,737	0	383	0	212
Celkem	319,792	319,095	267,051	267,051	9,590	6,531	9,147	5,225

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Zbytková splatnost derivátů vykazovaných jako zajišťovací k 31. prosinci 2009:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Cross currency swapy pro zajištění peněžních toků	6,000	21,734	0	27,734
Úrokové swapy pro zajištění peněžních toků	38,431	149,718	97,102	285,251
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	0	202	6,605	6,807
Celkem	44,431	171,654	103,707	319,792

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

Počátkem roku 2009 Banka zahájila nový zajišťovací vztah pro zajištění úrokového rizika (jak zajištění reálné hodnoty, tak budoucích peněžních toků), kde jako zajišťovací instrument slouží Cross currency swapy.

Banka evidovala v průběhu roku 2009 následující zajišťovací vztahy:

- (i) zajištění úrokového rizika:
 - a. reálná hodnota poskytnutých dlouhodobých úvěrů, respektive investic do dlouhodobých státních cenných papírů je zajištěna úrokovými, respektive Cross currency swapy,
 - b. budoucí peněžní toky portfolia krátkodobých aktiv obchodovaných na mezibankovním trhu jsou zajištěny portfoliem úrokových, respektive Cross currency swapů (peněžní toky budou nastávat průběžně a průběžně také ovlivní výsledovku Banky),
 - c. budoucí peněžní toky portfolia krátkodobých pasiv obchodovaných na mezibankovním trhu a krátkodobých klientských pasiv jsou zajištěny portfoliem úrokových swapů (peněžní toky budou nastávat průběžně a průběžně také ovlivní výsledovku Banky).
- (ii) zajištění měnového rizika:
 - a. u vybraných materiálních případů Banka zajišťuje budoucí peněžní toky pevných příslibů vyplývajících ze smluvních závazků (např. smluvní platby třetí stranám v cizí měně), respektive pohledávek Banky, zajišťovacím nástrojem jsou cizoměnová aktiva (např. cenné papíry), respektive cizoměnová pasiva (např. klientská deposita),
 - b. reálnou hodnotu odložené daňové pohledávky, jejíž výše je odvozená od pohledávky v cizí měně a tím pádem závislá na vývoji směnného kurzu, zajišťuje Banka vybranými cizoměnovými pasivy (např. krátkodobými pasivy obchodovanými na mezibankovním trhu).
- (iii) zajištění investice v zahraničním dceřiném podniku:
 - a. měnové riziko majetkových účastí v dceřiných společnostech je zajištěno vybranými cizoměnovými pasivy (např. krátkodobými pasivy obchodovanými na mezibankovním trhu a krátkodobými klientskými pasivy).

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

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

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

(D) Riziko úrokové sazby

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

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

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

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

(mil. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
AKTIVA						
Hotovost a účty u centrálních bank	4,084	0	0	0	10,084	14,168
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti úctům nákladů a výnosů	2,760	7,506	2,741	508	10,985	24,500
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	9,590	9,590
Realizovatelná finanční aktiva	532	7,297	30,395	26,258	791	65,273
Aktiva určená k prodeji	0	0	0	0	233	233
Pohledávky za bankami	121,935	4,565	4,000	1,410	0	131,910
Úvěry a pohledávky za klienty	145,966	56,305	105,003	14,460	0	321,734
Finanční investice držené do splatnosti	283	6	798	185	0	1,272
Daň z příjmů	0	0	0	0	4	4
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	1,950	1,950
Majetkové účasti	0	0	0	0	23,906	23,906
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	3,343	3,343
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	7,164	7,164
Aktiva celkem	275,560	75,679	142,937	42,821	68,050	605,047
PASIVA						
Závazky vůči centrálním bankám	2	0	0	0	0	2
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou proti úctům nákladů a výnosů	1,020	0	0	0	11,298	12,318
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	6,531	6,531
Závazky vůči bankám	19,227	205	0	0	0	19,432
Závazky vůči klientům	122,898	14,210	2,126	39	317,486	456,759
Emitované cenné papíry	2,883	0	0	27,848	0	30,731
Daň z příjmů	0	0	0	0	1	1
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	679	679
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní pasiva	0	0	0	0	8,089	8,089
Rezervy	0	0	0	0	1,853	1,853
Podřízený dluh	6,001	0	0	0	0	6,001
Závazky celkem	152,031	14,415	2,126	27,887	345,937	542,396
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31.12.2009	123,529	61,264	140,811	14,934	(277,887)	62,651
Deriváty *	302,784	262,944	138,843	105,632	0	810,203
Podrozvahová aktiva celkem	302,784	262,944	138,843	105,632	0	810,203
Deriváty *	330,654	263,592	182,497	32,889	0	809,632
Nečerpaný objem úvěrů **	(3,337)	(1,114)	3,587	864	0	0
Nečerpaný objem revolvingů **	(327)	(1,678)	1,280	725	0	0
Podrozvahová pasiva celkem	326,990	260,800	187,364	34,478	0	809,632
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31.12.2009	(24,206)	2,144	(48,521)	71,154	0	571
Kumulativní úrokové riziko k 31.12.2009	99,323	162,731	255,021	341,109	63,222	x
Aktiva celkem k 31.12.2008	292,512	74,380	132,423	34,037	76,610	609,962
Závazky celkem k 31.12.2008	159,772	20,203	490	25,131	345,389	550,985
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31.12.2008	132,740	54,177	131,933	8,906	(268,779)	58,977
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31.12.2008	(20,771)	19,776	(68,404)	69,335	0	(64)

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

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

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Průměrné úrokové sazby k 31. prosinci 2009 a k 31. prosinci 2008:

	2009			2008		
	CZK	USD	EUR	CZK	USD	EUR
AKTIVA						
Hotovost a účty u centrálních bank	0.33%	x	x	0.42%	x	x
Pokladniční poukázky	1.86%	x	x	3.87%	x	x
Pohledávky za bankami	1.32%	0.49%	0.67%	2.61%	2.21%	3.20%
Úvěry a pohledávky za klienty	4.59%	0.99%	2.73%	5.21%	1.76%	5.32%
Úročené cenné papíry	5.13%	5.89%	3.97%	4.27%	6.07%	3.27%
Aktiva celkem	3.36%	2.15%	2.52%	3.85%	3.20%	3.77%
Úročená aktiva celkem	3.74%	2.26%	2.79%	4.44%	3.47%	4.13%
PASIVA						
Závazky vůči centrálním bankám a bankám	0.39%	0.01%	2.39%	1.49%	0.36%	3.99%
Závazky vůči klientům	0.52%	0.14%	0.13%	1.09%	1.23%	1.78%
Dluhopisy	3.72%	x	3.71%	4.36%	x	3.72%
Podřízený dluh	1.91%	x	x	3.76%	x	x
Závazky celkem	0.71%	0.11%	0.47%	2.02%	0.97%	1.91%
Úročené závazky celkem	0.63%	0.14%	0.50%	1.39%	1.23%	2.04%
Podrozvahová aktiva						
Deriváty (úrokové swapy, opce, apod.)	2.99%	1.76%	2.03%	4.05%	3.31%	3.68%
Nečerpaný objem úvěrů	4.02%	x	2.67%	4.79%	2.49%	4.32%
Nečerpaný objem revolvingů	6.34%	1.54%	1.16%	6.60%	1.58%	3.39%
Podrozvahová aktiva celkem	3.38%	1.76%	1.97%	4.38%	3.30%	3.66%
Podrozvahová pasiva						
Deriváty (úrokové swapy, opce, apod.)	2.79%	1.97%	2.42%	3.96%	3.19%	3.79%
Nečerpaný objem úvěrů	4.02%	x	2.67%	4.79%	2.49%	4.32%
Nečerpaný objem revolvingů	6.34%	1.54%	1.16%	6.60%	1.58%	3.39%
Podrozvahová pasiva celkem	3.21%	1.97%	2.34%	4.31%	3.17%	3.77%

Pozn.: V tabulce jsou uvedeny průměrné úrokové sazby za měsíc prosinec 2009 a 2008 vypočítané jako vážený průměr za jednotlivou kategorii aktiv a pasiv.

V první polovině roku 2009 se korunové úrokové sazby peněžního trhu držely zhruba na konstantní úrovni v pásmu okolo 2.75%. 2T REPO sazba vyhlášená ČNB měla v první polovině roku hodnotu 1.75%. Ve druhé polovině roku 2009 došlo na peněžním trhu k výrazné změně tržních spreadů, které poklesly z původních 40 bb na 25 až 30 bb. 2T REPO sazba vyhlášená ČNB se postupně snížila o 0.75%, přičemž tento pokles byl plně absorbován sazbami peněžního trhu, jejichž pokles přesáhl 150 bb. Úrokové sazby derivátového trhu se v první polovině roku držely na stejné úrovni, ve druhé polovině roku vzrostly o více než 30 bb.

Eurové sazby peněžního trhu během roku mírně klesly až o 130 bb. Eurové úrokové sazby derivátového trhu klesly a zakončily rok 20 bb pod úrovní na počátku roku.

Dolarové úrokové sazby jak peněžního, tak derivátového trhu zaznamenaly v roce 2009 významný pokles. Sazby peněžního trhu poklesly v průměru o 100 bb, když měsíční sazba poklesla o více než 20 bb na hranici 0.20%. Sazby derivátového trhu vzrostly až o 100 bb.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Rozdělení finančních aktiv a pasiv dle jejich vystavení změnám úrokových sazeb:

(mil. Kč)	Fixní úroková sazba 2009	Pohyblivá úroková sazba 2009	Neúro- čeno 2009	Celkem 2009	Fixní úroková sazba 2008	Pohyblivá úroková sazba 2008	Neúro- čeno 2008	Celkem 2008
AKTIVA								
Hotovost a účty u centrálních bank	0	4,084	10,084	14,168	50	1,909	10,354	12,313
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	10,278	3,237	10,985	24,500	24,764	822	18,411	43,997
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	9,590	9,590	0	0	9,147	9,147
Realizovatelná finanční aktiva	55,413	9,069	791	65,273	38,448	6,586	826	45,860
Pohledávky za bankami	8,843	123,024	43	131,910	9,565	130,725	366	140,656
Úvěry a pohledávky za klienty	188,094	125,341	8,299	321,734	175,003	140,192	3,339	318,534
Finanční investice držené do splatnosti	1,272	0	0	1,272	1,417	0	0	1,417
PASIVA								
Závazky vůči centrálním bankám	2	0	0	2	1	0	0	1
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	0	0	12,318	12,318	0	0	20,146	20,146
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	6,531	6,531	0	0	5,225	5,225
Závazky vůči bankám	4,815	14,381	236	19,432	4,429	5,507	246	10,182
Závazky vůči klientům	3,030	452,005 *	1,724	456,759	7,894	449,644 *	3,566	461,104
Emitované cenné papíry	15,932	14,799	0	30,731	19,831	15,780	0	35,611
Podřízený dluh	0	6,001	0	6,001	0	6,003	0	6,003

Pozn.: Jednotlivé produkty bilance jsou zařazeny do kategorií Fixní úroková sazba, Pohyblivá úroková sazba, Neúročeno dle smluvních parametrů definujících konstrukci úrokové sazby. Pro tyto účely je fixní úroková sazba definována jako sazba s periodou přecenění delší než jeden rok. Pokud produkt nemá parametrickou definici konstrukce své úrokové sazby, je zařazen do kategorie neúročeno.

/ V této položce jsou obsaženy zejména klientské vklady, u kterých má Banka možnost měnit úrokové sazby, tudíž nejsou citlivé na změnu úrokových sazeb.*

(E) Riziko likvidity

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

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

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

Riziko likvidity banky je řízeno, jak je uvedeno výše (zejména ne na základě nediskontovaných peněžních toků), z tohoto důvodu nejsou informace o nediskontovaných peněžních tocích uvedeny.

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

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
AKTIVA							
Hotovost a účty u centrálních bank	9,817	0	0	0	0	4,351	14,168
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	4	1,326	5,754	5,640	788	10,988	24,500
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	9,590	9,590
Realizovatelná finanční aktiva	43	922	3,369	30,854	29,294	791	65,273
Aktiva určená k prodeji	0	0	233	0	0	0	233
Pohledávky za bankami	28,746	89,011	4,536	4,982	2,536	2,099	131,910
Úvěry a pohledávky za klienty	2,822	34,696	55,245	83,936	122,073	22,962	321,734
Finanční investice držené do splatnosti	0	283	6	798	185	0	1,272
Daň z příjmů	0	0	0	0	0	4	4
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	559	1	0	0	0	1,390	1,950
Majetkové účasti	0	0	0	0	0	23,906	23,906
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	0	3,343	3,343
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	0	7,164	7,164
Aktiva celkem	41,991	126,239	69,143	126,210	154,876	86,588	605,047
PASIVA							
Závazky vůči centrálním bankám	2	0	0	0	0	0	2
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	1,020	0	0	0	0	11,298	12,318
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	6,531	6,531
Závazky vůči bankám	3,787	2,007	9,185	711	3,742	0	19,432
Závazky vůči klientům	400,819	42,738	7,165	5,572	465	0	456,759
Emitované cenné papíry	0	65	221	0	30,445	0	30,731
Daň z příjmů	0	0	1	0	0	0	1
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	0	679	679
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní pasiva	7,688	397	0	0	0	4	8,089
Rezervy	7	71	629	150	117	879	1,853
Podřízený dluh	0	1	0	0	6,000	0	6,001
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	62,651	62,651
Pasiva celkem	413,323	45,279	17,201	6,433	40,769	82,042	605,047
Čisté riziko likvidity výkazu o finanční situaci k 31.12.2009	(371,332)	80,960	51,942	119,777	114,107	4,546	0
Podrozvahová aktiva *	19,967	65,590	67,690	65,472	5,371	0	224,090
Podrozvahová pasiva *	26,569	97,542	177,805	97,823	9,671	19,395	428,805
Čisté riziko likvidity podrozvahy k 31.12.2009	(6,602)	(31,952)	(110,115)	(32,351)	(4,300)	(19,395)	(204,715)
Aktiva celkem k 31.12.2008	99,379	84,881	91,132	107,213	140,657	86,700	609,962
Závazky celkem k 31.12.2008	410,518	47,329	20,509	4,727	41,865	85,014	609,962
Čisté riziko likvidity výkazu o finanční situaci k 31.12.2008	(311,139)	37,552	70,623	102,486	98,792	1,686	0
Čisté riziko likvidity podrozvahy k 31.12.2008	(3,396)	(33,296)	(121,986)	(38,978)	(4,868)	(19,287)	(221,811)

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

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

(F) Devizová pozice

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

(mil. Kč)	České koruny	EURO	Americké dolary	Ostatní měny	Celkem
AKTIVA					
Hotovost a účty u centrálních bank	12,360	1,375	212	221	14,168
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	22,854	1,408	93	145	24,500
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	9,149	370	71	0	9,590
Realizovatelná finanční aktiva	42,422	20,248	2,603	0	65,273
Aktiva určená k prodeji	233	0	0	0	233
Pohledávky za bankami	115,278	11,435	4,908	289	131,910
Úvěry a pohledávky za klienty	286,312	33,741	1,369	312	321,734
Finanční investice držené do splatnosti	0	1,084	188	0	1,272
Daň z příjmů	4	0	0	0	4
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	1,726	196	27	1	1,950
Majetkové účasti	19,398	4,508	0	0	23,906
Dlouhodobý nehmotný majetek	3,343	0	0	0	3,343
Dlouhodobý hmotný majetek	7,164	0	0	0	7,164
Aktiva celkem	520,243	74,365	9,471	968	605,047
PASIVA					
Závazky vůči centrálním bankám	2	0	0	0	2
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	11,091	1,071	85	71	12,318
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	5,157	1,154	220	0	6,531
Závazky vůči bankám	13,087	6,272	55	18	19,432
Závazky vůči klientům	410,508	38,299	6,677	1,275	456,759
Emitované cenné papíry	29,931	800	0	0	30,731
Daň z příjmů	1	0	0	0	1
Odložený daňový závazek	679	0	0	0	679
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní pasiva	7,311	711	52	15	8,089
Rezervy	920	197	728	8	1,853
Podřízený dluh	6,001	0	0	0	6,001
Vlastní kapitál	62,651	0	0	0	62,651
Pasiva celkem	547,339	48,504	7,817	1,387	605,047
Čistá devizová pozice k 31.12.2009	(27,096)	25,861	1,654	(419)	0
Podrozvahová aktiva *	796,541	169,865	36,204	4,664	1,007,274
Podrozvahová pasiva *	768,812	195,365	38,213	4,266	1,006,656
Čistá devizová pozice podrozvahy k 31.12.2009	27,729	(25,500)	(2,009)	398	618
Čistá devizová pozice celkem k 31.12.2009	633	361	(355)	(21)	618
Aktiva celkem k 31.12.2008	510,690	82,585	8,265	8,422	609,962
Pasiva celkem k 31.12.2008	549,867	47,845	9,588	2,662	609,962
Čistá devizová pozice k 31.12.2008	(39,177)	34,740	(1,323)	5,760	0
Čistá devizová pozice podrozvahy k 31.12.2008	38,409	(36,551)	839	(3,273)	(576)
Čistá devizová pozice celkem k 31.12.2008	(768)	(1,811)	(484)	2,487	(576)

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

(G) Operační riziko

Útvar řízení operačních rizik Banky se v průběhu roku 2009 věnoval provázání jednotlivých instrumentů řízení operačních rizik, tj. evidenci ztrát, analýze scénářů, nastavení klíčových rizikových indikátorů a vlastního hodnocení kontroly rizik (Risk Control Self Assessment) včetně nastavení systému kontrol prvního stupně. Získané poznatky jsou na pravidelné bázi vyhodnocovány a poskytovány managementu Banky, který přijímá strategická rozhodnutí v oblasti řízení operačních rizik. Operační rizika jsou také integrální součástí procesu schvalování nových produktů a projektů.

(H) Právní riziko

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

(I) Informace o předpokládané reálné hodnotě aktiv a pasiv

Reálná hodnota finančních instrumentů je částka, za kterou by mohlo být v transakcích mezi znalými a ochotnými stranami za obvyklých podmínek směřeno aktivum nebo vyrovnán závazek. V případech, kdy je to možné, se reálná hodnota stanovuje na základě aktuálních tržních cen, v mnoha případech u různých finančních instrumentů Banky však tržní ceny nejsou k dispozici. Pak jsou reálné hodnoty stanoveny na základě odhadů, diskontovaných peněžních toků nebo s použitím jiných obecně uznávaných oceňovacích metod. Výsledky těchto metod jsou významně ovlivněny použitými předpoklady, zejména diskontními sazbami a odhady budoucích peněžních toků. V návaznosti na to by tyto odhady reálných hodnot nemohly být použity při okamžitém vypořádání finančního instrumentu.

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

a) Hotovost a účty u centrálních bank

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

b) Pohledávky za bankami

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

c) Úvěry a pohledávky za klienty

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

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

d) **Finanční investice držené do splatnosti**

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

e) **Závazky vůči centrálním bankám, bankám a klientům**

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

f) **Emitované dluhopisy**

Reálné hodnoty emitovaných dluhopisů vydaných Bankou jsou stanoveny na základě aktuálních tržních cen. V případě, že tržní ceny nejsou k dispozici, je za reálnou hodnotu považován odhad Banky.

V následující tabulce jsou uvedeny vykazované hodnoty a reálné hodnoty finančních aktiv a finančních závazků, které nejsou ve výkazu o finanční situaci vykázány v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	2009 Vykazovaná hodnota	2009 Reálná hodnota	2008 Vykazovaná hodnota	2008 Reálná hodnota
Finanční aktiva				
Hotovost a účty u centrálních bank	14,168	14,168	12,313	12,313
Pohledávky za bankami	131,910	132,378	140,656	141,459
Úvěry a pohledávky za klienty	321,734	328,507	318,534	325,057
Finanční investice držené do splatnosti	1,272	1,329	1,417	1,442
Finanční závazky				
Závazky vůči centrálním bankám a bankám	19,434	19,443	10,183	10,186
Závazky vůči klientům	456,759	456,734	461,104	461,006
Emitované cenné papíry	30,731	32,021	35,611	36,666
Podřízený dluh	6,001	6,003	6,003	6,003

(J) Rozdělení reálné hodnoty finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou do hierarchie reálných hodnot

V souladu s požadavky IFRS Banka zařadila všechna finanční aktiva a finanční závazky oceňované reálnou hodnotou do jednotlivých úrovní hierarchie reálných hodnot a to podle nejnižší klasifikovaného významného vstupu použitého pro stanovení reálné hodnoty daného nástroje.

Jelikož se jedná o první požadované zveřejnění hierarchie reálných hodnot, Banka využila možnost povolenou přechodnými ustanoveními IFRS 7 a nevykazuje srovnatelné údaje za předcházející období.

Příloha k nekonsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Finanční aktiva a finanční závazky oceňované reálnou hodnotou dle hierarchie reálných hodnot:

(mil. Kč)	2009	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finanční aktiva				
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů				
- cenné papíry	13,515	5,900	7,615	0
- deriváty	10,985	2,190	8,795	0
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	24,500	8,090	16,410	0
Realizovatelná finanční aktiva				
- akcie a podílové listy	791	89	0	702
- dluhopisy	64,482	38,331	26,151	0
Realizovatelná finanční aktiva	65,273	38,420	26,151	702
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	89,773	46,510	42,561	702

Finanční závazky

Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů

- prodané cenné papíry	1,020	1,020	0	0
- deriváty	11,298	2,063	9,235	0
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	12,318	3,083	9,235	0
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou	12,318	3,083	9,235	0

Finanční aktiva oceňované reálnou hodnotou – Úroveň 3:

(mil. Kč)	Realizovatelná finanční aktiva	Celkem
Stav k 1.1.2009	702	702
Úplný zisk / (ztráta)	0	0
- ve výsledovce	0	0
- v ostatním výsledku hospodaření	0	0
Nákupy	0	0
Prodeje	0	0
Vypořádání	0	0
Přesun z Úrovně 3	0	0
Stav k 31.12.2009	702	702

43 Aktiva ve správě

K 31. prosinci 2009 Banka spravovala 1,475 mil. Kč (2008: 928 mil. Kč) klientských aktiv, z čehož žádná spravovaná aktiva nebyla od dceřiných společností Banky.