

**Komerční banka, a.s.**

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

**K 31. PROSINCI 2009**

## **Obsah**

Zpráva nezávislého auditora

Konsolidované výkazy a příloha účetní závěrky dle IFRS

Konsolidovaná výsledovka

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku

Konsolidovaný výkaz o finanční situaci

Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu

Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích

Příloha ke konsolidované účetní závěrce

**ZPRÁVA NEZÁVISLÝCH AUDITORŮ PRO AKCIONÁŘE  
KOMERČNÍ BANKY, 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 konsolidovanou účetní závěrku společnosti Komerční banka, a.s. a jejích dceřiných společností, 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

Naši úlohou je vydat na základě provedeného 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 napláňovat 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 přihlídnou 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 konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti Komerční banka, a.s. a jejích dceřiných společností k 31. prosinci 2009 a nákladů, výnosů a výsledku jejich 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



Deloitte označuje jednu nebo více společností švýcarského sdružení („Verein“) Deloitte Touche Tohmatsu a jeho členských firem. Každá z těchto firem představuje samostatný a nezávislý právní subjekt. Podrobný popis právní struktury sdružení Deloitte Touche Tohmatsu a jeho členských firem je uveden na adrese [www.deloitte.com/cz/onas](http://www.deloitte.com/cz/onas).

Member of Deloitte Touche Tohmatsu

# Konsolidovaná výsledovka a výkaz o úplném výsledku Komerční banky, a. s.

za rok 2009

## Konsolidovaná výsledovka za rok 2009

		2009	2008
	Pozn.	(mil. Kč)	(mil. Kč)
Výnosy z úroků a podobné výnosy	5	37,682	42,432
Náklady na úroky a podobné náklady	5	(15,679)	(21,410)
Výnosy z dividend	5	85	239
<b>Čisté úrokové a podobné výnosy</b>		<b>22,088</b>	<b>21,261</b>
Čistý výnos z poplatků a provizí	6	7,745	8,050
Čistý zisk z finančních operací	7	3,024	4,223
Ostatní výnosy	8	184	180
<b>Čisté provozní výnosy</b>		<b>33,041</b>	<b>33,714</b>
Personální náklady	9	(6,434)	(6,320)
Všeobecné provozní náklady	10	(6,126)	(6,606)
Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku	11	(1,468)	(1,581)
<b>Provozní náklady</b>		<b>(14,028)</b>	<b>(14,507)</b>
<b>Zisk před tvorbou rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatní rizika a zdaněním</b>		<b>19,013</b>	<b>19,207</b>
Tvorba rezerv a opravných položek k úvěrům a pohledávkám	12	(5,344)	(2,815)
Tvorba opravných položek k cenným papírům	12	6	(152)
Tvorba opravných položek a rezerv k ostatním rizikům	12	(85)	(3)
<b>Tvorba rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatní rizika</b>		<b>(5,423)</b>	<b>(2,970)</b>
Výnosy z majetkových účastí v přidružených společnostech	13	24	12
Zisk z vyřazení společnosti z konsolidace	13	0	150
Podíl na zisku účastníků penzijního připojištění	13	(65)	(142)
<b>Zisk před zdaněním</b>		<b>13,549</b>	<b>16,257</b>
Daň z příjmů	14	(2,455)	(3,024)
<b>Zisk za účetní období</b>		<b>11,094</b>	<b>13,233</b>
Zisk náležející osobám s podílem na vlastním kapitálu Banky		11,007	13,161
Menšinový zisk		87	72
<b>Zisk na akcii (v Kč)</b>	16	<b>292,3</b>	<b>348,7</b>

## Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok 2009

		2009	2008
	Pozn.	(mil. Kč)	(mil. Kč)
<b>Zisk za účetní období</b>		<b>11,094</b>	<b>13,233</b>
Zajištění peněžních toků			
- čistý zisk (ztráta) z reálné hodnoty, po odečtení daně		(246)	4,733
- převod do čistého zisku, po odečtení daně		(924)	(390)
Kurzové rozdíly z přecenění čistých aktiv z investic v zahraničí		(6)	35
Čistý zisk z realizovatelných finančních aktiv, po odečtení daně		2,645	1,493
Čistý zisk z realizovatelných finančních aktiv, po odečtení daně (přidružené společnosti)		34	46
<b>Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně</b>		<b>1,503</b>	<b>5,917</b>
<b>ÚPLNÝ VÝSLEDEK ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ</b>		<b>12,597</b>	<b>19,150</b>
Úplný výsledek náležející:			
Osobám s podílem na vlastním kapitálu Banky		12,510	19,078
Menšinovým vlastníkům		87	72

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

# Konsolidovaný výkaz o finanční situaci Komerční banky, a. s.

k 31. prosinci 2009

	Pozn.	2009 mil. Kč	2008 mil. Kč
<b>AKTIVA</b>			
Hotovost a účty u centrálních bank	17	16,271	13,961
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	18	24,442	43,993
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	44	9,590	9,146
Realizovatelná finanční aktiva	19	114,067	98,164
Aktiva určená k prodeji	20	245	429
Pohledávky za bankami	21	131,271	146,098
Úvěry a pohledávky za klienty	22	372,303	364,040
Finanční investice držené do splatnosti	23	6,785	1,435
Daň z příjmů	14	32	6
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	24	4,422	6,167
Majetkové účasti v přidružených a nekonsolidovaných společnostech	25	605	550
Dlouhodobý nehmotný majetek	26	3,723	3,504
Dlouhodobý hmotný majetek	27	7,729	8,000
Goodwill	28	3,551	3,551
<b>Aktiva celkem</b>		<b>695,036</b>	<b>699,044</b>
<b>PASIVA</b>			
Závazky vůči centrálním bankám		2	1
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	29	12,273	20,155
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	44	6,539	5,244
Závazky vůči bankám	30	18,739	11,114
Závazky vůči klientům	31	551,809	554,570
Emitované cenné papíry	32	18,172	24,128
Daň z příjmů	14	104	186
Odložený daňový závazek	35	756	575
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní pasiva	33	9,890	12,075
Rezervy	34	1,998	2,019
Podřízený dluh	36	6,001	6,003
<b>Závazky celkem</b>		<b>626,283</b>	<b>636,070</b>
<b>Vlastní kapitál</b>			
Základní kapitál	37	19,005	19,005
Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk běžného období		48,529	42,837
Menšinový vlastní kapitál		1,219	1,132
<b>Vlastní kapitál celkem</b>		<b>68,753</b>	<b>62,974</b>
<b>Pasiva celkem</b>		<b>695,036</b>	<b>699,044</b>

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

Tyto výkazy a příloha k účetní závěrce byly schváleny představenstvem dne 26. února 2009.

**Jménem představenstva podepsali:**

Henri Bonnet

Předseda představenstva a generální ředitel



Peter Palečka

Člen představenstva a náměstek generálního ředitele

# Konsolidovaný výkaz změn vlastního kapitálu Komerční banky, a. s.

k 31. prosinci 2009

	Základní kapitál	Rezervní a kapitálové fondy a nerozdělený zisk*	Zajišťovací instrumenty	Rozdíly z přecenění	Přecenění realizovatelných finančních aktiv	Celkem	Menšínový podíl	Celkem včetně menších podílů
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
<b>1. ledna 2008</b>	<b>19,005</b>	<b>32,137</b>	<b>(791)</b>	<b>(31)</b>	<b>(726)</b>	<b>49,594</b>	<b>1,060</b>	<b>50,654</b>
Vlastní akcie, ostatní	0	2	0	0	0	2	0	2
Výplata dividend	0	(6,832)	0	0	0	(6,832)	0	(6,832)
<b>Transakce s vlastníky</b>	<b>0</b>	<b>(6,830)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(6,830)</b>	<b>0</b>	<b>(6,830)</b>
Zisk za účetní období	0	13,161	0	0	0	13,161	72	13,233
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně	0	46	4,343	35	1,493	5,917	0	5,917
<b>Úplný výsledek za účetní období</b>	<b>0</b>	<b>13,207</b>	<b>4,343</b>	<b>35</b>	<b>1,493</b>	<b>19,078</b>	<b>72</b>	<b>19,150</b>
<b>31. prosince 2008</b>	<b>19,005</b>	<b>38,514</b>	<b>3,552</b>	<b>4</b>	<b>767</b>	<b>61,842</b>	<b>1,132</b>	<b>62,974</b>
Vlastní akcie, ostatní	0	14	0	0	0	14	0	14
Výplata dividend	0	(6,832)	0	0	0	(6,832)	0	(6,832)
<b>Transakce s vlastníky</b>	<b>0</b>	<b>(6,818)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>(6,818)</b>	<b>0</b>	<b>(6,818)</b>
Zisk za účetní období	0	11,007	0	0	0	11,007	87	11,094
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně	0	34**	(1,170)	(6)	2,645	1,503	0	1,503
<b>Úplný výsledek za účetní období</b>	<b>0</b>	<b>11,041</b>	<b>(1,170)</b>	<b>(6)</b>	<b>2,645</b>	<b>12,510</b>	<b>87</b>	<b>12,597</b>
<b>31. prosince 2009</b>	<b>19,005</b>	<b>42,737</b>	<b>2,382</b>	<b>(2)</b>	<b>3,412</b>	<b>67,534</b>	<b>1,219</b>	<b>68,753</b>

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 26,853 mil Kč.

/\*\* Tato částka představuje zisk z přecenění realizovatelných finančních aktiv (dopad z konsolidace přidružené společnosti ekvivalenční metodou)

Připojená příloha je nedílnou součástí konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu.

# Konsolidovaný výkaz o peněžních tocích Komerční banky, a. s.

k 31. prosinci 2009

	2009 mil. Kč	2009 mil. Kč	2008 mil. Kč	2008 mil. Kč
<b>Peněžní tok z provozní činnosti</b>				
Přijaté úroky	34,457		39,556	
Placené úroky	(15,066)		(21,116)	
Přijaté poplatky a provize	9,581		9,739	
Placené poplatky a provize	(1,798)		(1,701)	
Čistý příjem z finančních operací	3,060		4,547	
Ostatní přijaté příjmy	203		336	
Platby zaměstnancům, dodavatelům a ostatní platby	(12,933)		(12,689)	
<b>Provozní peněžní tok před změnou provozních aktiv a provozních pasiv</b>	<b>17,504</b>		<b>18,672</b>	
Pohledávky za bankami	14,911		55,502	
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	19,517		(9,884)	
Úvěry a pohledávky za klienty	(14,056)		(60,692)	
Ostatní aktiva	1,749		(4)	
<b>(Zvýšení) / snížení provozních aktiv</b>	<b>22,121</b>		<b>(15,078)</b>	
Závazky vůči bankám	10,845		(3,424)	
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	(7,827)		12,450	
Závazky vůči klientům	(2,612)		13,934	
Ostatní pasiva	(1,948)		173	
<b>Zvýšení / (snížení) provozních pasiv</b>	<b>(1,542)</b>		<b>23,133</b>	
Čistá hotovost z provozních činností před zdaněním	38,083		26,727	
Zaplacená daň z příjmů	(2,437)		(2,848)	
<b>Čistá hotovost z provozní činnosti</b>		<b>35,646</b>		<b>23,879</b>
<b>Peněžní tok z investiční činnosti</b>				
Přijaté dividendy	85		185	
Nákup finančních investic držených do splatnosti	(1,609)		0	
Splatnost finančních investic držených do splatnosti *	388		1,634	
Nákup realizovatelných finančních aktiv	(24,665)		(22,274)	
Prodej a splatnost realizovatelných finančních aktiv *	11,270		8,639	
Nákup dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	(1,594)		(2,225)	
Prodej dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku	389		444	
<b>Čistá hotovost z investiční činnosti</b>		<b>(15,736)</b>		<b>(13,597)</b>
<b>Peněžní tok z finanční činnosti</b>				
Vyplacené dividendy	(6,786)		(6,814)	
Emitované cenné papíry	3,224		301	
Splacené cenné papíry *	(10,448)		(5,236)	
<b>Čistá hotovost z finanční činnosti</b>		<b>(14,010)</b>		<b>(11,749)</b>
<b>Čisté zvýšení / (snížení) hotovosti a peněžních ekvivalentů</b>	<b>5,900</b>		<b>(1,467)</b>	
<b>Hotovost a peněžní ekvivalenty na začátku období</b>	<b>10,415</b>		<b>11,882</b>	
<b>Hotovost a jiné likvidní prostředky na konci období (viz bod 38 Přílohy)</b>		<b>16,315</b>		<b>10,415</b>

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

Připojená příloha je nedílnou součástí konsolidovaného výkazu o peněžních tocích.



## OBSAH

1	Hlavní činnosti.....	6
2	Události roku 2009.....	7
3	Základní účetní pravidla.....	8
4	Informace o segmentech.....	26
5	Čisté úrokové výnosy.....	27
6	Čistý výnos z poplatků a provizí.....	27
7	Čistý zisk / ztráta z finančních operací.....	28
8	Ostatní výnosy.....	28
9	Personální náklady.....	29
10	Všeobecné provozní náklady.....	29
11	Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku.....	30
12	Tvorba rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů a investic a ostatní rizika.....	30
13	Zisk / ztráta z vyřazení společností, výnosy z majetkových účastí v přidružených společnostech.....	31
14	Daň z příjmů.....	32
15	Rozdělení zisku / Úhrada ztráty.....	33
16	Zisk na akciích.....	33
17	Hotovost a účty u centrálních bank.....	33
18	Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů.....	33
19	Realizovatelná finanční aktiva.....	36
20	Aktiva určená k prodeji.....	38
21	Pohledávky za bankami.....	38
22	Úvěry a pohledávky za klienty.....	39
23	Finanční investice držené do splatnosti.....	41
24	Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva.....	42
25	Majetkové účasti v přidružených a nekonsolidovaných společnostech.....	42
26	Nehmotný majetek.....	44
27	Hmotný majetek.....	45
28	Goodwill.....	45
29	Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů.....	45
30	Závazky vůči bankám.....	46
31	Závazky vůči klientům.....	46
32	Emitované cenné papíry.....	46
33	Výdaje a výnosy příštích období a ostatní pasiva.....	48
34	Rezervy.....	48
35	Odložená daň.....	49
36	Podřízený dluh.....	50
37	Základní kapitál.....	50
38	Rozbor zůstatků hotovosti a jiných likvidních prostředků uvedených v přehledu o peněžních tocích.....	51
39	Nákup / prodej dceřiných společností.....	52
40	Potenciální pohledávky a závazky.....	52
41	Strany se zvláštním vztahem ke Skupině.....	54
42	Změny přecenění zajišťovacích instrumentů ve vlastním kapitálu.....	57
43	Změny přecenění realizovatelných finančních aktiv ve vlastním kapitálu.....	58
44	Informace o řízení rizik a finančních instrumentech.....	58
45	Aktiva ve správě.....	79

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

## 1 Hlavní činnosti

Komerční banka, a. s. (dále jen "Banka") spolu s 10 dceřnými a přidruženými společnostmi tvoří Finanční skupinu Komerční banky, a. s. (dále jen "Skupina"). Mateřskou společností Skupiny je Banka, která 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 generuje převážnou část výnosů Skupiny a rozhodujícím způsobem se podílí na aktivech a pasivech Skupiny.

Banka sídlí na adrese Na Příkopě 33, č.p. 969, 114 07 Praha 1.

Skupina působí vedle České republiky prostřednictvím dceřné společnosti Komerční banka Bratislava, a. s. ve Slovenské republice a prostřednictvím dceřné společnosti Bastion European Investment S.A. v Belgii.

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

Hlavní činnosti společností s rozhodujícím vlivem Banky k 31. prosinci 2009

<b>Název podniku</b>	<b>Přímý podíl %</b>	<b>Skupinový podíl %</b>	<b>Hlavní činnost</b>	<b>Sídlo</b>
Penzijní fond Komerční banky, a. s.	100.0	100.0	Penzijní připojištění	Praha
Komerční banka Bratislava, a. s.	100.0	100.0	Bankovní služby	Bratislava
Modrá pyramida stavební spořitelna, a. s.	100.0	100.0	Stavební spoření	Praha
Protos uzavřený investiční fond, a. s.	100.0	100.0	Investice	Praha
Factoring KB, a. s.	100.0	100.0	Factoring	Praha
ALL IN REAL ESTATE LEASING, a. s.	100.0	100.0	Podpůrné bankovní služby	Praha
Bastion European Investment S.A.	99.98	99.98	Finanční služby	Brusel
ESSOX s. r. o.	50.9	50.9	Spotřebitelské úvěry, leasing	České Budějovice

Hlavní činnosti společností s podstatným vlivem Banky k 31. prosinci 2009

<b>Název podniku</b>	<b>Přímý podíl %</b>	<b>Skupinový podíl %</b>	<b>Hlavní činnost</b>	<b>Sídlo</b>
Komerční pojišťovna, a. s.	49.0	49.0	Pojišťovací činnost	Praha
CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a. s.	20.0	20.0	Sběr dat pro hodnocení kreditního rizika	Praha

## **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.

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. Konsolidovaná účetní závěrka k 31. prosinci 2009 je sestavena na základě současných nejlepších odhadů a vedení Skupiny se domnívá, že účetní závěrka podává nejuvěrnější a nejpoptivější obraz finanční pozice Skupiny a jejího výsledku hospodaření s využitím všech příslušných a dostupných informací k datu sestavení závěrky.

Skupina by mohla být i v následujícím období ovlivněna dopady globální finanční a ekonomické krize. Skupina 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 Skupiny v budoucnosti.

## **3 Základní účetní pravidla**

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

### **(a) Účetní principy**

Konsolidovaná účetní závěrka je sestavena v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví (dále jen „IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií platnými pro konsolidovanou účetní závěrku pro období k 31. prosinci 2009. K datu vydání této konsolidované 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.

Konsolidovaná 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. Konsolidovaná 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.

Konsolidovaná 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.

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

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

---

## **(b) Principy konsolidace**

Dceřiné společnosti (tj. společnosti, v nichž Banka vlastní, přímo či nepřímo, více než polovinu hlasovacích práv nebo jinak vykonává kontrolu nad jejich činností) byly plně konsolidovány. Dceřiné společnosti jsou do konsolidace zahrnuty od data, k němuž je na Banku převedena kontrola nad společnostmi, do data, kdy Banka kontrolu přestane vykonávat. Do konsolidace nejsou zahrnuty žádné transakce mezi podniky ve Skupině.

Majetkové účasti v nekonsolidovaných společnostech jsou vykázány v konsolidovaném výkazu o finanční situaci v pořizovací ceně upravené o opravné položky.

Majetkové podíly ve společnostech s podstatným vlivem jsou zaúčtovány ekvivalenční metodou. Mezi tyto společnosti patří subjekty, v nichž Banka drží 20 až 50 % hlasovacích práv a v nichž Banka uplatňuje podstatný vliv, nikoli však vliv rozhodující. V souladu s ekvivalenční metodou konsolidace jsou ve výkazu zisků a ztrát zaúčtovány podíly Skupiny na hospodářském výsledku společností s podstatným vlivem za běžné období. Podíl Skupiny ve společnosti s podstatným vlivem je ve výkazu o finanční situaci vykázán v hodnotě, která zohledňuje podíl Skupiny na čistém kapitálu společností s podstatným vlivem a zahrnuje konsolidační rozdíl vyplývající z pořízení podílu.

## **(c) Použití odhadů**

Pro sestavení konsolidované 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.

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

Pro všechna finanční aktiva s běžným termínem dodání Skupina 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 přeceňováno 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 Skupina rozhodla o jejich odpisu, okamžikem odpisu.

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

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

---

Skupina 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 Skupina působí, tzv. funkční měna. Funkční měnou jsou pro Skupinu česká koruna a euro. Transakce v cizích měnách jsou přepočteny do funkční měny směnným kurzem platným k datu jejich uskutečnění.

Měnou vykazování konsolidované účetní závěrky je česká koruna.

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.

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 majetkových realizovatelných finančních aktiv a z přecenění realizovatelných finančních aktiv a dále kurzové rozdíly z cizoměnových nederivátových finančních pasiv (běžné účty, depozita), kterými Skupina 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, (s) 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 výkazu peněžních toků za účetní období Skupina 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 Skupinou 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*.

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

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

---

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 získatelné hodnoty. Odhady zpětně získatelné hodnoty jsou prováděny v závislosti na klasifikaci klienta s případným zohledněním zástavy přijaté Skupinou. 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 rozpuštěna do výnosů, pokud pomine důvod její existence, např. při splacení pohledávky. Způsob stanovení opravných položek je uveden v bodě 44 Přílohy (bod Tvorba opravných položek k pohledávkám).

Skupina odepisuje do nákladů ztrátové úvěry, u kterých existuje odůvodněný předpoklad, že klient nebude schopen dále plnit své závazky vůči Skupině. 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 Skupina 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 Skupinou jsou členěny do portfolií v souladu se záměrem Skupiny při jejich nabytí a se strategií Skupiny pro investice do cenných papírů. Skupina 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 Skupiny 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.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

---

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. Skupina 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.

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 Skupiny 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 Skupiny.

Skupina 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 Skupina u dluhových cenných papírů opravné položky, které jsou vykázány ve výsledovce v položce *Tvorba opravných položek k cenným papírům*. V případě majetkových cenných papírů Skupina 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 Skupinou 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.



# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

---

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 Skupina hodlá prodat ihned nebo v blízké budoucnosti a která budou klasifikována jako určená k obchodování, ani ta, která Skupina při prvotním zaúčtování zařadí do kategorie nástrojů oceňovaných v reálné hodnotě vykazované do zisku nebo ztráty;
- (ii) aktiva, která Skupina při prvotním zaúčtování zařadí do kategorie realizovatelných finančních aktiv;
- (iii) aktiva, u kterých Skupina 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*.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

---

## Finanční investice držené do splatnosti

Finanční investice držené do splatnosti jsou cenné papíry s fixními či určitelnými platbami a pevnou splatností, které Skupina 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 Skupina 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 Skupina 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 opravy a opravné položky na snížení hodnoty majetku a zvýšenou o technická zhodnocení. Dlouhodobý majetek se odepisuje nepřímo formou opravek. 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 technické zhodnocení, pokud není uvedeno do stavu způsobilého k užívání.

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

# Příloha ke konsolidované 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 Skupiny	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 použitelnosti, obvykle 4	Dle doby použitelnosti, obvykle 4
Práva užívání - software	4	4
Ostatní práva užívání	Dle smlouvy	Dle smlouvy

Skupina 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 Skupina nekapitalizuje.

Skupina 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 získatelná částka, Skupina přecení majetek na jeho zpětně získatelnou částku. Zpětně získatelná částka je vyšší částka z čisté realizovatelné hodnoty a hodnoty z užití. V případě, že je majetek identifikován jako nepotřebný, Skupina 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 Skupiny, a u nemovitostí dále daň z převodu nemovitostí.

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

Goodwill vznikající při nabytí dceřiné společnosti představuje rozdíl mezi cenou akvizice za podíl nabytý Skupinou a čistou reálnou hodnotou nabytých aktiv, závazků a podmíněných závazků k datu akvizice. Goodwill je na počátku vykázán v ceně pořízení a následně je vykázán v pořizovací ceně snížené o případné odpisy ze snížení hodnoty.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

---

Skupina vykazuje goodwill v souladu s IFRS 3, který umožňuje účtování o podnikové kombinaci prozatímně v případě, že reálné hodnoty identifikovaných aktiv, závazků, podmíněných závazků a cena podnikové kombinace nejsou ještě pevně stanoveny. Veškeré úpravy týkající se prozatímních hodnot musí být stanoveny do jednoho roku od data akvizice.

Skupina provádí test na snížení hodnoty goodwillu na roční bázi a případně častěji, pokud existují indikace, že by mohl být goodwill znehodnocen. Pokud je zpětně získatelná hodnota testované peněžitorné jednotky (obvykle nabytá společnost jako celek) nižší než účetní hodnota, Skupina vykáže znehodnocení této peněžitorné jednotky, které alokuje primárně proti goodwillu a následně proti hodnotě ostatních aktiv (proti dalším znehodnoceným aktivům, případně pro-rata).

Při prodeji dceřiné společnosti je příslušná část goodwillu zohledněna v zisku nebo ztrátě z prodeje.

## **(k) Leasing**

### **Skupina jako pronajímatel**

V případě aktiv pronajímaných prostřednictvím finančního leasingu je současná hodnota leasingových splátek vykázána jako pohledávka, aktiva nejsou vykázána. Rozdíl mezi hrubou hodnotou pohledávky a její současnou hodnotou je vykázán jako časově rozlišený úrokový výnos. Finanční výnos z leasingu je vykázán v průběhu doby leasingu tak, aby byla zajištěna konstantní úroková míra.

### **Skupina jako nájemce**

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.

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.

## **(l) Rezervy**

V souladu s IFRS Skupina 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.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

---

V rámci svých běžných činností Skupina 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 44 Přílohy).

## **(m) Zaměstnanecké požitky**

Skupina 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 Skupina vychází z aktuálních údajů o zaměstnancích (délka pracovního poměru ve Skupině, věk, pohlaví, základní mzda) a dále z odhadů na základě sledovaných časových řad údajů o zaměstnancích Skupiny (očekávaný úbytek stávajících zaměstnanců) a dalších odhadů (výše odměn, očekávaný nárůst mezd, předpokládaná výše sociálního a zdravotního pojištění, diskontní míra).

Skupina 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.

## **(n) Emitované cenné papíry**

Cenné papíry emitované Skupinou 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 Skupiny, a tedy ke snížení pasív 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.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

---

## **(p) Daň z příjmů**

Daň z příjmů je počítána v souladu s ustanoveními příslušného zákona České republiky a zákonů platných v zemích, ve kterých Skupina působí. 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 Skupina 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.

Cenné papíry nabyté prostřednictvím reverzních repo operací jsou evidovány v podrozvahové evidenci, kde jsou přečeňovány 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 Skupina 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 Skupina odúčtuje z podrozvahové evidence cenné papíry nabyté prostřednictvím reverzních repo operací a zachycuje ve výkazu o finanční situaci závazek z krátkého prodeje, který je přečeňován 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**

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

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

---

Mezi finanční deriváty klasifikované jako obchodní instrumenty užívané Skupinou 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 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.

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

Zajišťovací deriváty splňují současně tyto podmínky:

- odpovídají strategii Skupiny 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 zjišťování 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. Skupina tímto způsobem zajišťuje vybraná cizoměnová aktiva. Efektivita zajištění je pravidelně čtvrtletně prospektivně a retrospektivně testována.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

---

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*. Skupina 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.

Reálné hodnoty finančních derivátů klasifikovaných jako zajišťovací a určené k obchodování jsou uvedeny v bodě 44 Přílohy.

Některé finanční deriváty, které představují ekonomické zajištění z hlediska rizikových pozic Skupiny, avšak nespĺňují 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.

Obdobně podléhají regulatorním požadavkům další společnosti ve Skupině, zejména v oblasti pojišťovnictví, penzijního připojištění a stavebního spoření.

## **(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 nejsou v konsolidované účetní závěrce vykazována a jsou vykázána v podrozvahové evidenci.

## **(u) Základní kapitál a vlastní akcie**

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



# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

---

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 Skupiny. 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.

Skupina 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.

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 Skupiny. 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 Skupina 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 Skupiny.

Skupina 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 Skupiny se domnívá, že informace o něm jsou užitečné pro uživatele účetní závěrky, a proto tento segment vykazuje samostatně.

Jelikož hlavní činností Skupiny 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.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Skupina 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.

Skupina 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 Skupiny.

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

## **(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 Skupinu**

<b>Předpis</b>	<b>Dopad / Komentář</b>
IAS 1 Sestavování a zveřejňování účetní závěrky - novela standardu	Novela standardu má dopad na názvy a strukturu účetních výkazů tvořících účetní závěrku Skupiny.
IFRS 7 Finanční nástroje: zveřejňování – dodatek Rozšíření zveřejňovaných informací	Na základě požadavků dodatku Skupina rozšířila rozsah kvantitativních informací týkajících se finančních nástrojů a finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou roztříдила 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.  Skupina 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 Skupinu**

<b>Předpis</b>	<b>Dopad / Komentář</b>
IAS 23 Výpůjční náklady – novela standardu	Novela ruší základní dosavadní řešení a nově požaduje, aby účetní jednotky aktivovaly výpůjční náklady týkající se způsobilých aktiv.  Skupina 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 Skupina 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.  Skupina není emitentem žádných výše uvedených nástrojů.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Předpis	Dopad / Komentář
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 Skupinu vztahoval jen při prvotní aplikaci IFRS, nyní je irelevantní.
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. Skupina 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. Skupina 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. Skupina 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 Skupinu 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 Skupiny 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 Skupina se u nich rozhodla, že nevyužije případné možnosti jejich dřívější aplikace, a tudíž je v účetním období roku 2009 neaplikovala.

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

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

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 Skupina 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 Skupinu budou znamenat rozšíření informací zveřejňovaných o spřízněných stranách v příloze účetní závěrky.

<b>Předpis / Datum účinnosti</b>	<b>Stručný obsah</b>
IAS 27 Konsolidovaná a individuální účetní závěrka – Dodatek Datum účinnosti: 1. července 2009	Dodatek upřesňuje účetní postup při snížení podílu, resp. ztrátě kontroly v dceřiné společnosti, mění terminologii pro menšinové podíly - nové 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: Zajistitelné 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 držená k prodeji a ukončované činnosti – dodatek: Aktiva držená 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.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Předpis / Datum účinnosti	Stručný obsah
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.
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	Dodatek upřesňuje zachycení ekonomických užitků 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.
IFRS 9 Finanční nástroje Datum účinnosti: 1. ledna 2013	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 přeceňována 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**

Skupina 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.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

## 4 Informace o segmentech

	Retailové bankovníctví		Korporátní bankovníctví		Investiční bankovníctví		Ostatní		Celkem	
	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008	2009	2008
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Čisté úrokové a podobné výnosy	13,850	13,191	5,662	5,356	130	(427)	2,445	3,141	<b>22,088</b>	21,261
Čistý výnos z poplatků a provizí	5,098	5,180	2,425	2,504	73	35	149	331	<b>7,745</b>	8,050
Čistý zisk z finančních operací	360	641	1,105	1,377	1,330	1,480	228	725	<b>3,024</b>	4,223
Ostatní výnosy	249	224	(32)	(56)	107	159	(140)	(147)	<b>184</b>	180
<b>Čisté provozní výnosy</b>	<b>19,557</b>	19,236	<b>9,160</b>	9,181	<b>1,641</b>	1,247	<b>2,683</b>	4,050	<b>33,041</b>	33,714

Vzhledem ke specifčnosti bankovních činností jsou představenstvu Banky (neboli vedoucímu pracovníkovi s rozhodovací pravomocí) poskytovány informace o ostatních výnosech, tvorbě opravných položek, odpisech a dani z příjmů pouze pro vybrané segmenty. 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 vykázány 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 ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

## 5 Čisté úrokové výnosy

Čisté úrokové výnosy zahrnují:

	2009 mil. Kč	2008 mil. Kč
Výnosy z úroků a podobné výnosy	37,682	42,432
Náklady na úroky a podobné náklady	(15,679)	(21,410)
Výnosy z dividend z realizovatelných cenných papírů	85	239
<b>Čisté úrokové a podobné výnosy</b>	<b>22,088</b>	<b>21,261</b>
v tom čisté úrokové výnosy z		
- poskytnutých úvěrů a jiných pohledávek	23,669	27,714
- cenných papírů portfolia do splatnosti	275	62
- portfolia realizovatelných cenných papírů	4,122	2,926
- finančních závazků v amortizované hodnotě	(7,055)	(10,202)

V kategorii *Výnosy z úroků a podobné výnosy* jsou zahrnuty úroky z nestandardních, pochybných a ztrátových pohledávek za klienty ve výši 993 mil. Kč (2008: 685 mil. Kč) a úroky z cenných papírů, kde došlo ke snížení hodnoty, ve výši 1 mil. Kč (2008: 7 mil. Kč).

V kategorii *Výnosy z úroků a podobné výnosy* jsou rovněž vykázány časově rozlišené výnosové úroky ze zajišťovacích finančních derivátů ve výši 10,134 mil. Kč (2008: 10,315 mil. Kč) a v kategorii *Náklady na úroky a podobné náklady* časově rozlišené nákladové úroky ze zajišťovacích finančních derivátů ve výši 9,142 mil. Kč (2008: 9,793 mil. Kč). Čisté úrokové výnosy z těchto derivátů činí 992 mil. Kč (2008: 522 mil. Kč). Zajišťovací finanční deriváty slouží jak k zajištění reálné hodnoty, tak budoucích peněžních toků.

V kategorii *Výnosy z dividend z realizovatelných cenných papírů* jsou zahrnuty přijaté dividendy z realizovatelných cenných papírů ve formě akcií, které v roce 2009 činí 0 mil. Kč (2008: 54 mil. Kč).

## 6 Čistý výnos z poplatků a provizí

Čistý výnos z poplatků a provizí zahrnuje:

	2009 mil. Kč	2008 mil. Kč
Poplatky a provize z transakcí	3,809	3,977
Poplatky a provize z úvěrů a vkladů	3,002	3,083
Ostatní poplatky a provize	934	990
<b>Čistý výnos z poplatků a provizí</b>	<b>7,745</b>	<b>8,050</b>

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

## 7 Čistý zisk / ztráta z finančních operací

Čistý zisk/ztráta z finančních operací zahrnuje:

	2009	2008
	mil. Kč	mil. Kč
Čistý realizovaný zisk / (ztráta) z cenných papírů k obchodování	181	(6)
Čistý nerealizovaný zisk z cenných papírů k obchodování	632	1,148
Čistý realizovaný zisk / (ztráta) z realizovatelných cenných papírů	(468)	340
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk z derivátů na cenné papíry	92	110
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk / (ztráta) z úrokových derivátů	(192)	(240)
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk z obchodování s komoditními deriváty	17	33
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk z měnových finančních derivátů, ze spotových operací s cizí měnou, přepočtu cizoměnových pohledávek a závazků a kurzových poplatků a provizí	2,762	2,838
<b>Celkem čistý zisk z finančních operací</b>	<b>3,024</b>	<b>4,223</b>

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 čistá ztráta z prodeje podílových listů ve výši 293 mil. Kč. Ve stejné položce je dále vykázána čistá ztráta ze znehodnocení podílových listů ve výši 239 mil. Kč. V roce 2008 byl v této položce vykázán čistý zisk z prodeje podílu na společnosti Burza cenných papírů Praha, a.s. ve výši 485 mil. Kč (viz bod 19 Přílohy).

V řádku *Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk z měnových finančních derivátů, ze spotových operací s cizí měnou, 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 v roce 2009 čistou ztrátu ve výši 812 mil. Kč (2008: čistý zisk 1,573 mil. Kč) a dále čisté poplatky a provize z hladkých a dokumentárních plateb a peněžních operací s klienty Skupiny, a to ve výši rozdílu mezi kurzem nákupu / prodeje cizí měny stanoveném Skupinou a úředním kurzem České národní banky používaným pro přečeňování transakcí v cizích měnách.

Ztráta z reálné hodnoty úrokových swapů pro zajištění úrokového rizika ve výši 123 mil. Kč (2008: ztráta 408 mil. Kč) je zahrnuta v řádku *Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk / (ztráta) z úrokových derivátů*. Tato hodnota odpovídá výši ztráty z přecenění zajištěných úvěrových pohledávek a realizovatelných finančních aktiv zachycených na stejném řádku.

Zisk z reálné hodnoty měnových swapů pro zajištění měnového rizika ve výši 17 mil. Kč (2008: zisk 12 mil. Kč) je zahrnut v řádku *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*. Tato hodnota odpovídá ztrátě z přecenění zajištěných cizoměnových aktiv vykázanému na stejném řádku.

## 8 Ostatní výnosy

Skupina vykazuje Ostatní výnosy ve výši 184 mil. Kč (2008: 180 mil. Kč). V roce 2009 i 2008 patří mezi nejvýznamnější částky výnosy z pronájmu majetku a výnosy za zprostředkování.



# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

## 9 Personální náklady

Personální náklady zahrnují:

	2009	2008
	mil. Kč	mil. Kč
Mzdy, platy a odměny	4,535	4,537
Sociální náklady	1,899	1,783
<b>Personální náklady celkem</b>	<b>6,434</b>	<b>6,320</b>
Fyzický počet zaměstnanců ke konci období	8,708	8,905
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců během roku	8,815	8,804
<b>Průměrné personální náklady na jednoho zaměstnance v Kč</b>	<b>729,903</b>	<b>717,856</b>

V položce *Sociální náklady* jsou zahrnuty náklady na penzijní připojištění zaměstnanců placené Skupinou ve výši 134 mil. Kč (2008: 113 mil. Kč) a náklady ve formě příspěvků na kapitálové životní pojištění zaměstnanců ve výši 61 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 Banky a dále tvorbu ve výši 16 mil. Kč (2008: 0 mil. Kč) v souvislosti s projektem přeměny právní formy Komerční banky Bratislava, a.s. na zahraniční pobočku Banky (viz bod 34 Přílohy).

## 10 Všeobecné provozní náklady

Všeobecné provozní náklady zahrnují:

	2009	2008
	mil. Kč	mil. Kč
Pojištění depozit a obchodů	513	489
Náklady na marketing a reprezentaci	754	882
Náklady na prodej a bankovní produkty	1,179	1,321
Náklady na zaměstnance	219	365
Náklady spojené s provozem majetku	1,405	1,290
Náklady spojené s IT podporou	839	881
Kancelářské potřeby a ostatní spotřeba	74	109
Telekomunikace, poštovné a ostatní služby	276	326
Externí poradenství	686	699
Ostatní náklady	181	244
<b>Celkem všeobecné provozní náklady</b>	<b>6,126</b>	<b>6,606</b>

Součástí všeobecných provozních nákladů v položce *Pojištění depozit a obchodů* je dohadná položka na odvod do Fondu pojištění vkladů ve výši 419 mil. Kč (2008: 406 mil. Kč).

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

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 Banky a dále tvorbu ve výši 25 mil. Kč (2008: 0 mil. Kč) v souvislosti s projektem přeměny právní formy Komerční banky Bratislava, a.s. na zahraniční pobočku Banky (viz bod 34 Přílohy).

## 11 Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku

Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku zahrnují:

	2009	2008
	mil. Kč	mil. Kč
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	1,621	1,689
Opravné položky k majetku a čistý zisk z prodeje majetku	(153)	(108)
<b>Celkem odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku</b>	<b>1,468</b>	<b>1,581</b>

## 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:

	2009	2008
	mil. Kč	mil. Kč
Zůstatek na počátku období	(13,142)	(10,384)
Tvorba a použití opravných položek a rezerv k úvěrům a pohledávkám	(5,372)	(2,815)
Realokace do ostatních rezerv	0	0
Vliv odepsaných a postoupených pohledávek	3,019	203
Kurzový rozdíl z opravných položek a rezerv	110	(146)
<b>Zůstatek na konci období</b>	<b>(15,385)</b>	<b>(13,142)</b>

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

	2009	2008
	mil. Kč	mil. Kč
Opravné položky k úvěrům klientům (viz bod 22 Přílohy)	(14,351)	(12,026)
Opravné položky k ostatním pohledávkám za klienty	(1)	(1)
Opravné položky k úvěrům finančním institucím	(1)	(1)
Rezerva na záruky a ostatní potenciální úvěrové pohledávky (viz bod 34 Přílohy)	(1,032)	(1,114)
<b>Celkem zůstatek</b>	<b>(15,385)</b>	<b>(13,142)</b>

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Opravné položky k cenným papírům:

	<b>2009</b>	2008
	<b>mil. Kč</b>	mil. Kč
Zůstatek na počátku období	169	17
Tvorba opravných položek	(1)	152
Rozpuštění opravných položek	7	0
Kurzový rozdíl	(1)	0
<b>Zůstatek na konci období</b>	<b>174</b>	169

## Opravné položky k nekonsolidovaným majetkovým účastem

Opravné položky k nekonsolidovaným majetkovým účastem jsou vykázány v rozvaze v položce *Majetkové účasti v přidružených a nekonsolidovaných společnostech* ve výši 37 mil. Kč (2008: 35 mil. Kč). V průběhu roku 2009 došlo k tvorbě opravné položky ve výši 2 mil. Kč (2008: 0 mil. Kč) k majetkové účasti ve společnosti ALL IN REAL ESTATE LEASING, a.s.

## Tvorba opravných položek a rezervy k ostatním rizikům

Čistá tvorba ve výši 85 mil. Kč (2008: čistá tvorba 3 mil. Kč) v položce *Tvorba opravných položek a rezerv k ostatním rizikům* zahrnuje zejména tvorbu 109 mil. Kč (2008: 65 mil. Kč) a rozpuštění a čerpání ve výši 32 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). Další informace o rezervách k ostatním rizikům jsou uvedeny v bodě 34 Přílohy.

## **13 Zisk / ztráta z vyřazení společností, výnosy z majetkových účastí v přidružených společnostech**

Zisk z majetkových účastí zahrnuje:

	<b>2009</b>	2008
	<b>mil. Kč</b>	mil. Kč
Zisk z prodeje majetkových účastí	2	150
Tvorba opravných položek	(2)	0
<b>Zisk z vyřazení společnosti z konsolidace</b>	<b>0</b>	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 vyřazení společností z konsolidace* a reprezentuje doplatek druhé části ceny. V roce 2009 nedošlo k vyřazení žádné společnosti z konsolidace.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

## 14 Daň z příjmů

Hlavní složky daně z příjmů zahrnují:

	2009 mil. Kč	2008 mil. Kč
Daň splatná - běžný rok, vykázána v hospodářském výsledku	(2,390)	(2,912)
Daň splatná - minulý rok	8	1
Daň odložená	(88)	(93)
Zajištění odložené daňové pohledávky proti kurzovému riziku	15	(20)
<b>Daň z příjmů celkem</b>	<b>(2,455)</b>	<b>(3,024)</b>
Daň splatná - běžný rok, změna vykázána ve vlastním kapitálu	3	3
<b>Celkem daň z příjmů</b>	<b>(2,452)</b>	<b>(3,021)</b>

Položky vysvětlující rozdíl mezi teoretickou a efektivní sazbou daně:

	2009 mil. Kč	2008 mil. Kč
<b>Zisk před zdaněním</b>	<b>13,549</b>	<b>14,328</b>
Teoretická výše daně vypočítaná podle daňové sazby 20% (2008: 21%)	2,710	3,414
Daň z úprav zisku před zdaněním	2	(8)
Nezdanitelné výnosy	(1,833)	(1,472)
Náklady daňově neuznatelné	1,630	1,099
Využití převedených daňových ztrát	0	0
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	88	93
Daňová ztráta z konsolidace	52	27
Dopad z různých daňových sazeb dceřiných společností	(72)	(96)
Daňový dopad z podílu na zisku přidružených společností	(5)	(3)
<b>Náklad z titulu daně z příjmů</b>	<b>2,463</b>	<b>3,025</b>
Daň z příjmů z předchozích zdaňovacích období	(8)	(1)
<b>Celkový náklad daně z příjmů</b>	<b>2,455</b>	<b>3,024</b>
Splatná daň z cenných papírů vykázána ve vlastním kapitálu*	(3)	(3)
<b>Celková daňová povinnost</b>	<b>2,452</b>	<b>3,021</b>
Efektivní sazba daně	18.12%	18.60%

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

Nezdanitelné výnosy zahrnují zejména dividendy, zisk z prodeje dceřiné 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.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

V roce 2009 je sazba daně z příjmů právnických osob 20% (2008: 21%). Propočtení daňové povinnosti Skupiny 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 35 Přílohy.

## 15 Rozdělení zisku / Úhrada ztráty

Za vykazované účetní období 2009 vykazuje Skupina zisk ve výši 11,094 mil. Kč. Účetní rozdělení zisku za rok 2009 bude provedeno v souladu s rozhodnutím valných hromad společností Skupiny.

## 16 Zisk na akcii

Zisk na akcii 292.30 Kč (2008: 348.70 Kč) byl vypočítán tak, že zisk 11,094 mil. Kč (2008: zisk 13,233 mil. Kč) byl vydělen počtem emitovaných akcií, tj. 38,009,852, sníženým o průměrnou hodnotu držených vlastních akcií v průběhu účetního období.

## 17 Hotovost a účty u centrálních bank

Hotovost a běžné účty u bank:

	<b>2009</b>	2008
	<b>mil. Kč</b>	mil. Kč
Hotovost a jiné pokladní hodnoty	7,613	7,791
Účty u centrálních bank	8,658	6,170
<b>Celkem hotovost a účty u centrálních bank</b>	<b>16,271</b>	13,961

Účty u centrálních bank představují povinné minimální rezervy a ostatní vklady u centrálních bank. Povinné minimální rezervy jsou centrálními bankami úročeny. Ke konci roku 2009 byla úroková sazba ČNB ve výši 1.00 % (ke konci roku 2008: 2.25 %). Ve Slovenské republice byly povinné minimální rezervy úročeny 1.00 % (ke konci roku 2008: 1.50 %).

## 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. Skupina neoznačila žádné jiné finanční aktivum při jeho prvotním zařazení jako oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů.

	<b>2009</b>	2008
	<b>mil. Kč</b>	mil. Kč
Cenné papíry	13,515	25,801
Deriváty	10,927	18,192
<b>Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů</b>	<b>24,442</b>	43,993

Podrobnější informace o derivátech zahrnutých do portfolia k obchodování jsou uvedeny v bodě 44 Přílohy.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Cenné papíry k obchodování zahrnují:

	2009 Reálná hodnota mil. Kč	2009 Cena pořízení * mil. Kč	2008 Reálná hodnota mil. Kč	2008 Cena pořízení * mil. Kč
<b>Akcie a podílové listy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	3	3
<b>Emisní povolenky</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	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
<b>Dluhopisy celkem</b>	<b>13,515</b>	<b>13,439</b>	25,586	25,577
<b>Celkem cenné papíry k obchodování</b>	<b>13,515</b>	<b>13,439</b>	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:

	2009 mil. Kč	2008 mil. Kč
<b>Akcie a podílové listy</b>		
- česká koruna	0	3
<b>Celkem akcie a podílové listy k obchodování</b>	<b>0</b>	3

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

	2009 mil. Kč	2008 mil. Kč
<b>Akcie a podílové listy k obchodování vydané</b>		
- ostatními subjekty v zahraničí	0	3
<b>Celkem akcie a podílové listy k obchodování</b>	<b>0</b>	3

Emisní povolenky k obchodování zahrnují v reálné hodnotě:

	2009 mil. Kč	2008 mil. Kč
<b>Emisní povolenky</b>		
- ostatní měny	0	212
<b>Celkem emisní povolenky k obchodování</b>	<b>0</b>	212

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

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

	<b>2009</b>	2008
	<b>mil. Kč</b>	mil. Kč
<b>Emisní povolenky k obchodování vydané</b>		
- státními institucemi v zahraničí	0	212
<b>Celkem emisní povolenky k obchodování</b>	<b>0</b>	212

Dluhopisy k obchodování zahrnují v reálné hodnotě:

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

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

	<b>2009</b>	2008
	<b>mil. Kč</b>	mil. Kč
<b>Dluhopisy k obchodování vydané</b>		
- 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
<b>Celkem dluhopisy k obchodování</b>	<b>13,515</b>	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 ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

## 19 Realizovatelná finanční aktiva

Realizovatelná finanční aktiva zahrnují:

	2009 Reálná hodnota mil. Kč	2009 Cena pořízení * mil. Kč	2008 Reálná hodnota mil. Kč	2008 Cena pořízení * mil. Kč
<b>Akcie a podílové listy</b>	<b>1,237</b>	<b>1,268</b>	1,513	1,620
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	102,034	98,023	88,570	87,413
Dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou	10,796	10,895	8,081	7,892
<b>Dluhopisy celkem</b>	<b>112,830</b>	<b>108,918</b>	96,651	95,305
<b>Realizovatelná finanční aktiva</b>	<b>114,067</b>	<b>110,186</b>	98,164	96,925

*/\* 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 99,223 mil. Kč (2008: 83,173 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů, a cenné papíry v reálné hodnotě 14,844 mil. Kč (2008: 14,991 mil. Kč), které nejsou veřejně obchodované.

V roce 2009 Skupina prodala podíl na společnosti MasterCard Inc., čistý dopad prodeje na hospodářský výsledek Skupiny dosáhl zisku ve výši 64 mil. Kč.: Dále Skupina prodala část portfolia podílových listů, čistý dopad prodeje na hospodářský výsledek Skupiny dosáhl ztráty 293 mil. Kč. V roce 2008 Skupina prodala podíl na společnosti Burza cenných papírů Praha, a.s., čistý dopad prodeje na hospodářský výsledek Skupiny v roce 2008 dosáhl zisku ve výši 485 mil. Kč (viz bod 7 Přílohy).

Realizovatelné akcie a podílové listy zahrnují v reálné hodnotě:

	2009 mil. Kč	2008 mil. Kč
<b>Akcie a podílové listy</b>		
- česká koruna	700	700
- ostatní měny	537	813
<b>Celkem akcie a podílové listy</b>	<b>1,237</b>	1,513

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

	2009 mil. Kč	2008 mil. Kč
<b>Akcie a podílové listy vydané</b>		
- bankami v České republice	700	700
- nebankovními subjekty v zahraničí	537	813
<b>Celkem akcie a podílové listy</b>	<b>1,237</b>	1,513

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



# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Realizovatelné dluhopisy zahrnují v reálné hodnotě:

	2009	2008
	mil. Kč	mil. Kč
Dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou		
- česká koruna	9,753	7,980
- ostatní měny	1,043	101
<b>Celkem dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou</b>	<b>10,796</b>	<b>8,081</b>
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou		
- česká koruna	79,731	70,773
- ostatní měny	22,303	17,797
<b>Celkem dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou</b>	<b>102,034</b>	<b>88,570</b>
<b>Celkem realizovatelné dluhopisy</b>	<b>112,830</b>	<b>96,651</b>

Realizovatelné dluhopisy zahrnují v reálné hodnotě dle emitenta:

	2009	2008
	mil. Kč	mil. Kč
<b>Realizovatelné dluhopisy vydané</b>		
- státními institucemi v České republice	64,813	49,512
- státními institucemi v zahraničí	25,884	24,962
- finančními institucemi v České republice	16,025	15,202
- finančními institucemi v zahraničí	3,750	3,738
- ostatními subjekty v České republice	240	1,032
- ostatními subjekty v zahraničí	2,118	2,205
<b>Celkem realizovatelné dluhopisy</b>	<b>112,830</b>	<b>96,651</b>

Z dluhopisů vydaných státními institucemi v České republice tvoří 59,879 mil. Kč (2008: 44,156 mil. Kč) cenné papíry přijímané Českou národní bankou k refinancování.

## Cenné papíry zajištěné aktivy (Asset Backed Securities)

V rámci portfolia realizovatelných finančních aktiv Skupina 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 Skupiny 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 Skupina nakoupila dluhopisy v nominálním objemu 16,462 mil. Kč, 255 mil. EUR a 20 mil. USD, tj. celkem v korunovém ekvivalentu 23,578 mil. Kč. V průběhu roku 2009 došlo k řádnému splacení dluhopisů v celkovém nominálním objemu 3,206 mil. Kč a 87 mil. EUR, tj. celkem v korunovém ekvivalentu 5,516 mil. Kč.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

## 20 Aktiva určená k prodeji

K 31. prosinci 2009 Skupina vykazuje aktiva k prodeji v zůstatkové hodnotě ve výši 245 mil. Kč (2008: 429 mil. Kč). Jedná se o vlastní budovy s příslušenstvím a pozemky, o kterých vedení Skupiny 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:

	2009	2008
	mil. Kč	mil. Kč
Vklady u bank (běžné účty)	659	254
Úvěry a jiné pohledávky za bankami	9,812	21,082
Dluhopisy bank pořízené v primárních emisích neurčené k obchodování	11,708	13,827
Úvěry poskytnuté centrálním bankám (reverzní repo operace)	95,211	94,882
Termínované vklady u bank	13,882	16,054
<b>Celkem</b>	<b>131,272</b>	<b>146,099</b>
Opravné položky	(1)	(1)
<b>Celkem pohledávky za bankami</b>	<b>131,271</b>	<b>146,098</b>

Úvěry poskytnuté centrálním bankám a bankám v rámci repo operací jsou zajištěny pokladničními poukázkami emitovanými centrálními bankami a ostatními cennými papíry, jejichž reálné hodnoty jsou:

	2009	2008
	mil. Kč	mil. Kč
Pokladniční poukázky	94,856	93,090
Dluhopisy emitované státními institucemi	3,394	15,490
Dluhopisy emitované ostatními institucemi	653	629
Akcie	1,452	442
<b>Celkem</b>	<b>100,355</b>	<b>109,651</b>

### Cenné papíry pořízené jako úvěry a pohledávky

K 31. prosinci 2009 Skupina drží v portfoliu dluhopisy v amortizované hodnotě 11,708 mil. Kč (2008: 13,805 mil. Kč) a nominálním objemu 11,647 mil. Kč (2008: 13,628 mil. Kč). Z toho představují nominální objem 9,532 mil. Kč dluhopisy emitované mateřskou společností Sociétés Générale S. A. (2008: 11,513 mil. Kč), které Skupina nakoupila v roce 2002 a 2006 v primární emisi za běžných tržních podmínek. Dluhopis v nominální hodnotě 6,000 mil. Kč (2008: 8,000 mil. Kč) je emitovaný v CZK 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 (2008: 2,000 mil. Kč). Dluhopis v nominální hodnotě 3,405 mil. Kč (2008: 3,513 mil. Kč) je emitovaný v EUR s proměnlivou úrokovou sazbou a konečnou splatností v roce 2026. V průběhu roku 2009 došlo k částečné splátce nominální hodnoty dluhopisu v objemu 1,8 mil. EUR tj. v korunovém ekvivalentu 47 mil. Kč. Skupina dále drží v tomto portfoliu tři další emise cenných papírů emitovaných finančními institucemi v celkovém nominálním objemu 2,115 mil. Kč (2008: 2,115 mil. Kč).

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

## 22 Úvěry a pohledávky za klienty

Úvěry a pohledávky za klienty zahrnují:

	2009	2008
	mil. Kč	mil. Kč
Úvěry klientům	382,405	371,421
Směnky	434	748
Forfaity	3,788	1,804
Ostatní pohledávky za klienty	28	2,094
<b>Hrubá částka úvěrů a pohledávek za klienty</b>	<b>386,655</b>	<b>376,067</b>
Opravné položky a rezervy k úvěrům klientům	(14,351)	(12,026)
Opravné položky k ostatním pohledávkám za klienty	(1)	(1)
<b>Celkem úvěry a pohledávky za klienty</b>	<b>372,303</b>	<b>364,040</b>

Pohledávky za klienty obsahují splatné úroky ve výši 1,731 mil. Kč (2008: 2,049 mil. Kč). Z toho 1,124 mil. Kč (2008: 1,228 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).

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

	Hrubá částka	Použité zajištění	Nekryté riziko	Opravné položky a rezervy	Zůstatková hodnota	Opravné položky
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	%
Standardní	346,176	159,865	186,311	0	346,176	0%
Sledované	14,392	5,264	9,128	(1,138)	13,254	12%
Nestandardní	8,668	3,583	5,085	(1,567)	7,101	31%
Pochybné	5,080	825	4,255	(1,988)	3,092	47%
Ztrátové	12,311	550	11,761	(9,658)	2,653	82%
<b>Celkem</b>	<b>386,627</b>	<b>170,087</b>	<b>216,540</b>	<b>(14,351)</b>	<b>372,276</b>	

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

	Hrubá částka	Použité zajištění	Nekryté riziko	Opravné položky a rezervy	Zůstatková hodnota	Opravné položky
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	%
Standardní	341,236	145,299	195,937	0	341,236	0%
Sledované	14,598	5,356	9,242	(1,111)	13,487	12%
Nestandardní	5,250	1,429	3,821	(973)	4,277	25%
Pochybné	1,903	441	1,462	(790)	1,113	54%
Ztrátové	10,986	455	10,531	(9,152)	1,834	87%
<b>Celkem</b>	<b>373,973</b>	<b>152,980</b>	<b>220,993</b>	<b>12,026</b>	<b>361,947</b>	

Výše uvedené tabulky zahrnují ztrátové úvěry klientům ve výši 8,601 mil. Kč (2008: 6,291 mil. Kč), u nichž Skupina nevyměňuje úroky.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

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

	<b>2009</b>	2008
	<b>mil. Kč</b>	mil. Kč
Potravinářství a zemědělství	15,277	16,397
Těžba a dobývání	2,614	5,167
Chemický a farmaceutický průmysl	5,226	7,889
Hutnictví	9,135	9,822
Výroba motorových vozidel	3,560	3,753
Výroba ostatních strojů	5,419	6,742
Výroba elektrických a elektronických zařízení	2,398	3,094
Ostatní zpracovatelský průmysl	8,082	9,176
Elektrárenství, plynárenství a vodárenství	13,578	7,790
Stavebnictví	12,519	9,889
Maloobchod	11,738	12,308
Velkoobchod	23,697	30,567
Ubytování a pohostinství	1,049	1,320
Doprava, telekomunikace a sklady	10,550	9,981
Peněžnictví a pojišťovnictví	28,230	31,303
Nemovitosti	19,865	19,516
Veřejná správa	22,170	11,919
Ostatní odvětví	18,224	20,603
Občané	173,296	156,737
<b>Úvěry klientům celkem</b>	<b>386,627</b>	<b>373,973</b>

Většina úvěrů byla poskytnuta subjektům na území České republiky.

Analýza zajištění k rozvahovým angažovanostem podle jeho typu je uvedena níže:

	<b>Zajištění k úvěrům klientům celkem 2009 mil. Kč</b>	<b>Diskontovaná hodnota zajištění k úvěrům klientům 2009 mil. Kč</b>	<b>Použitá hodnota zajištění k úvěrům klientům 2009 mil. Kč</b>	<b>Zajištění k úvěrům klientům celkem 2008 mil. Kč</b>	<b>Diskontova ná hodnota zajištění k úvěrům klientům 2008 mil. Kč</b>	<b>Použitá hodnota zajištění k úvěrům klientům 2008 mil. Kč</b>
Záruka státu, vládních institucí	3,157	2,667	2,514	3,428	2,829	2,594
Záruka banky	18,559	18,101	16,753	21,045	20,630	19,473
Záruční vklady	6,093	6,091	5,846	737	732	453
Vydané dluhopisy v zástavě	206	206	0	204	204	0
Zástava věci nemovitě	273,416	163,194	116,015	240,358	145,986	101,050
Zástava věci movitě	9,657	3,036	2,693	7,794	1,697	1,551
Ručení právnickou osobou	25,437	15,984	12,343	21,957	12,370	9,439
Ručení fyzickou osobou	9,291	1,008	197	11,291	1,256	1,172
Zástava pohledávky	43,509	11,317	10,782	51,598	17,068	15,020
Pojištění úvěrového rizika	3,015	2,863	2,448	2,194	2,081	1,979
Ostatní	4,436	715	496	5,021	818	249
<b>Hodnota zajištění celkem</b>	<b>396,776</b>	<b>225,182</b>	<b>170,087</b>	<b>365,627</b>	<b>205,671</b>	<b>152,980</b>

Zástava průmyslových nemovitostí představuje 11 % celkových zástav nemovitostí (2008: 12 %).

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

## Úvěry klientům - leasing

	2009	2008
	mil. Kč	mil. Kč
splatné do 1 roku	480	535
splatné od 1 do 5 let	197	337
splatné nad 5 let	4	0
<b>Celkem</b>	<b>681</b>	<b>872</b>

Ve skupině Banky poskytuje leasingové služby společnost ESSOX s. r. o. Předmětem leasingu jsou především nová vozidla osobní a užitková s průměrnou dobou splatnosti 68 měsíců (2008: 68 měsíců), technologie s průměrnou dobou splatnosti 46 měsíců (2008: 43 měsíců). K 31. prosinci 2009 činí budoucí úrok (rozdíl mezi hrubou a čistou investicí z leasingu) z leasingových smluv 45 mil. Kč (2008: 77 mil. Kč) a natvořené opravné položky na nedobytné leasingové pohledávky 348 mil. Kč (2008: 336 mil. Kč).

## Ztráty z financování obchodů

V průběhu roku 1999 vznikla Skupině ztráta ve spojitosti s úvěry, akreditivy a zárukami poskytnutými zahraničnímu klientovi. Skupina k 31. prosinci 2009 vykazovala ve výkazu o finanční situaci rozvahové 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 Skupina vůči tomuto klientovi v roce 2009 ani 2008 nevykazovala. V současné době Skupina pokračuje ve vymáhání pohledávky ve všech příslušných jurisdikcích.

## 23 Finanční investice držené do splatnosti

Finanční investice držené do splatnosti obsahují:

	2009	2009	2008	2008
	Vykazovaná hodnota	Cena pořízení *	Vykazovaná hodnota	Cena pořízení *
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	6,785	6,619	1,435	1,435
<b>Celkem cenné papíry do splatnosti</b>	<b>6,785</b>	<b>6,619</b>	<b>1,435</b>	<b>1,435</b>

/\* Jedná se o amortizovanou cenu pořízení

K 31. prosinci 2009 Skupina drží v portfoliu finanční investice držené do splatnosti dluhopisy v hodnotě 6,785 mil. Kč (2008: 1,435 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů.

Dluhopisy do splatnosti zahrnují:

	2009	2008
	mil. Kč	mil. Kč
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou		
- česká koruna	5,495	0
- ostatní měny	1,290	1,435
<b>Celkem dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou</b>	<b>6,785</b>	<b>1,435</b>
<b>Celkem dluhopisy do splatnosti</b>	<b>6,785</b>	<b>1,435</b>

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Finanční investice držené do splatnosti podle emitentů zahrnují:

	2009	2008
	mil. Kč	mil. Kč
<b>Dluhopisy do splatnosti vydané</b>		
- státními institucemi v České republice	5,495	0
- státními institucemi v zahraničí	1,290	1,435
<b>Celkem dluhopisy do splatnosti</b>	<b>6,785</b>	<b>1,435</b>

Z dluhopisů vydaných státními institucemi tvoří 5,513 mil. Kč (2008: 0 mil. Kč) cenné papíry přijímané centrálními bankami k refinancování.

V průběhu roku 2009 Skupina nakoupila dluhopisy v nominálním objemu 1,620 mil Kč a dále došlo k řádnému splacení dluhopisů v celkovém nominálním objemu 0 mil. Kč (2008: 1,341 mil. Kč) a 4 mil. EUR (2008: 8 mil. EUR), tj. celkem v korunovém ekvivalentu 106 mil. Kč (2008: 1,556 mil. Kč). V průběhu roku 2009 Skupina změnila investiční záměr u dluhopisů v portfoliu *Realizovatelných finančních aktiv* v celkovém nominálním objemu 3,589 mil Kč, z toho důvodu tyto dluhopisy zařadila do kategorie *Finanční investice držené do splatnosti*.

## 24 Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva

Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva zahrnují:

	2009	2008
	mil. Kč	mil. Kč
Náklady a příjmy příštích období	828	788
Zůstatky uspořádacích účtů	311	383
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	264	965
Ostatní aktiva	3,019	4,031
<b>Celkem náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva</b>	<b>4,422</b>	<b>6,167</b>

Položka Ostatní aktiva obsahuje 1,887 mil. Kč (2008: 2,086 mil. Kč) pohledávek za státním rozpočtem představovaných příspěvky účastníkům stavebního spoření a penzijního připojištění.

## 25 Majetkové účasti v přidružených a nekonsolidovaných společnostech

Majetkové účasti v přidružených a nekonsolidovaných společnostech zahrnují:

	2009	2008
	mil. Kč	mil. Kč
Dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem)	2	4
Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)	603	546
<b>Celkem majetkové účasti</b>	<b>605</b>	<b>550</b>

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

	Majetkový podíl Skupiny	2009	2009	2008	2008
	%	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
<b>Dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem)</b>		<b>Pořizovací cena majetkové účasti</b>	<b>Účetní hodnota</b>	Pořizovací cena majetkové účasti	Účetní hodnota
ALL IN REAL ESTATE LEASING, a. s.	100.00	39	2	39	4
<b>Celkem dceřiné společnosti</b>		<b>39</b>	<b>2</b>	39	4
<b>Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)</b>		<b>Účetní hodnota majetkové účasti</b>	<b>Podíl na vlastním kapitálu</b>	Účetní hodnota majetkové účasti	Podíl na vlastním kapitálu
Komerční pojišťovna, a. s.	49.00	482	603	482	546
CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a. s.*	20.00	0	0	0	0
<b>Celkem přidružené společnosti</b>		<b>482</b>	<b>603</b>	482	546
<b>Majetkové účasti v přidružených a v nekonsolidovaných společnostech</b>		<b>521</b>	<b>605</b>	521	550

/\* Pořizovací cena a účetní hodnota společnosti CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a. s., je 240 tis. Kč.

Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)	2009	2009	2008	2008	2008	2008
	mil. Kč Aktiva	mil. Kč Čisté provozní výnosy	mil. Kč Zisk	mil. Kč Aktiva	mil. Kč Čisté provozní výnosy	mil. Kč Zisk
Komerční pojišťovna, a. s.	14,968	357	52	11,931	502	25
CBCB - Czech Banking Credit Bureau, a. s.	22	109	4	26	95	5

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.

Další informace o majetkových účastech Banky jsou uvedeny v bodech 1 a 2 Přílohy.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

## 26 Nehmotný majetek

Pohyby dlouhodobého nehmotného majetku v roce 2009:

	Majetek vzniklý vlastní činností mil. Kč	Software mil. Kč	Ostatní nehmotný majetek mil. Kč	Pořízení majetku mil. Kč	Celkem mil. Kč
<b>Pořizovací cena</b>					
31. prosince 2008	5,661	1,962	362	1,180	9,165
Přírůstek majetku	0	103	0	1,014	1,117
Úbytek / převod majetku	735	(7)	19	(940)	(193)
<b>31. prosince 2009</b>	<b>6,396</b>	<b>2,058</b>	<b>381</b>	<b>1,254</b>	<b>10,089</b>
<b>Oprávky a opravné položky</b>					
31. prosince 2008	3,975	1,340	346	0	5,661
Přírůstek opravek	623	210	9	0	842
Úbytek opravek	(1)	(136)	0	0	(137)
Snížení hodnoty	0	0	0	0	0
<b>31. prosince 2009</b>	<b>4,597</b>	<b>1,414</b>	<b>355</b>	<b>0</b>	<b>6,366</b>
<b>Zůstatková hodnota</b>					
31. prosince 2008	1,686	622	16	1,180	3,504
<b>31. prosince 2009</b>	<b>1,799</b>	<b>644</b>	<b>26</b>	<b>1,254</b>	<b>3,723</b>

V průběhu roku 2009 bylo Skupinou ve formě provozních nákladů vynaloženo na výzkum a vývoj 185 mil. Kč (2008: 238 mil. Kč).



# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

## 27 Hmotný majetek

Pohyby dlouhodobého hmotného majetku v roce 2009:

	Pozemky mil. Kč	Budovy mil. Kč	Stroje, inventář a ostatní mil. Kč	Pořízení majetku mil. Kč	Celkem mil. Kč
<b>Pořizovací cena</b>					
31. prosince 2008	311	10,955	6,130	419	17,816
Přesun z majetku k prodeji	1	117	0	0	118
Přírůstek majetku	0	231	381	530	1,142
Úbytek / převod majetku	(9)	(46)	(865)	(673)	(1,593)
<b>31. prosince 2009</b>	<b>303</b>	<b>11,257</b>	<b>5,646</b>	<b>276</b>	<b>17,483</b>
<b>Oprávký a opravné položky</b>					
31. prosince 2008	0	4,844	4,972	0	9,816
Přesun opravek z majetku k prodeji	0	40	0	0	40
Přírůstek opravek	0	379	400	0	779
Úbytek opravek	0	(29)	(849)	0	(878)
Snížení hodnoty	0	(2)	(1)	0	(3)
<b>31. prosince 2009</b>	<b>0</b>	<b>5,232</b>	<b>4,522</b>	<b>0</b>	<b>9,754</b>
<b>Zůstatková hodnota</b>					
31. prosince 2008	311	6,111	1,158	419	8,000
<b>31. prosince 2009</b>	<b>303</b>	<b>6,025</b>	<b>1,124</b>	<b>276</b>	<b>7,729</b>

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 technickému zhodnocení najatého majetku.

## 28 Goodwill

V průběhu roku 2009 nedošlo ke změně výše goodwillu a jeho hodnota činila k 31. prosinci 2009 3,551 mil Kč (2008: 3,551 Kč).

## 29 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. Skupina neoznačila žádný jiný finanční závazek při jeho prvotním zařazení jako oceněný reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů.

	2009 mil. Kč	2008 mil. Kč
Prodané cenné papíry	1,020	947
Deriváty	11,253	19,208
<b>Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů</b>	<b>12,273</b>	<b>20,155</b>

Podrobnější informace o derivátech zahrnutých do portfolia k obchodování jsou uvedeny v bodě 44 Přílohy.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

## 30 Závazky vůči bankám

Závazky vůči bankám zahrnují:

	2009 mil. Kč	2008 mil. Kč
Běžné účty	613	3,799
Závazky vůči bankám	18,126	7,315
<b>Celkem závazky vůči bankám</b>	<b>18,739</b>	<b>11,114</b>

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

## 31 Závazky vůči klientům

Závazky vůči klientům zahrnují dle druhu vkladů:

	2009 mil. Kč	2008 mil. Kč
Běžné účty	296,698	293,997
Úsporné vklady	85,855	76,671
Termínované vklady	106,092	115,532
Depozitní směnky	25,640	37,232
Přijaté úvěry od klientů	6,000	0
Ostatní závazky ke klientům	31,524	31,138
<b>Celkem závazky vůči klientům</b>	<b>551,809</b>	<b>554,570</b>

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 Skupina žádné závazky z přijatých repo úvěrů od klientů.

Závazky vůči klientům zahrnují dle skupin klientů:

	2009 mil. Kč	2008 mil. Kč
Soukromé společnosti	184,519	193,106
Ostatní finanční instituce, nebankovní subjekty	16,218	11,062
Pojišťovny	13,705	7,990
Veřejná správa	2,522	3,985
Fyzické osoby	245,007	242,520
Fyzické osoby - podnikatelé	25,405	26,064
Vládní instituce	49,464	55,322
Ostatní	9,150	8,680
Nerezidenti	5,819	5,841
<b>Celkem závazky vůči klientům</b>	<b>551,809</b>	<b>554,570</b>

## 32 Emitované cenné papíry

Emitované cenné papíry zahrnují dluhopisy v hodnotě 615 mil. Kč (2008: 692 mil. Kč) a hypoteční zástavní listy v hodnotě 17,557 mil. Kč (2008: 23,436 mil. Kč). Skupina vydává veřejně obchodovatelné hypoteční zástavní listy s cílem získat finanční prostředky na refinancování hypotečních úvěrů.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Dluhopisy jsou dle zbytkové doby splatnosti rozděleny následovně:

	2009 mil. Kč	2008 mil. Kč
do jednoho roku	0	3,630
jeden až dva roky	0	0
dva až čtyři roky	0	0
pět až deset let	14,526	16,807
nad 10 let	3,646	3,691
<b>Celkem dluhopisy</b>	<b>18,172</b>	<b>24,128</b>

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 1,979 mil. Kč, viz následující tabulka.

Výše uvedené dluhopisy zahrnují následující dluhopisy vydané Skupinou:

Název dluhopisu	Úroková sazba	Měna	Datum vydání	Datum splatnosti	2009 mil. Kč	2008 mil. Kč
Hypoteční zástavní listy Komerční banky, a. s., CZ0002000268	5.5%	CZK	21. srpna 2003	21. srpna 2009	0	3,630
Hypoteční zástavní listy 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
Hypoteční zástavní listy Komerční banky, a. s., CZ0002000664	4.4%	CZK	21. října 2005	21. října 2015	10,219	10,290
Hypoteční zástavní listy Komerční banky, a. s., CZ0002000854	3.74%	EUR	1. září 2006	1. září 2016	800	930
Dluhopisy Komerční banky, a. s., CZ0003701427	4.22%	CZK	18. prosince 2007	1. prosince 2017	615	692
Hypoteční zástavní listy 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
<b>Celkem dluhopisy</b>					<b>18,172</b>	<b>24,128</b>

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 10 let k 31. prosinci 2009 byla 354 bps (2008: 327 bps)

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

## 33 Výdaje a výnosy příštích období a ostatní pasiva

Výdaje a výnosy příštích období a ostatní pasiva zahrnují:

	<b>2009</b>	2008
	<b>mil. Kč</b>	mil. Kč
Zůstatky uspořádacích účtů a otevřené položky	28	82
Závazky z obchodování s cennými papíry a emise cenných papírů	1,930	1,648
Závazky z platebního styku	3,474	5,762
Ostatní závazky	3,444	3,660
Výdaje a výnosy příštích období	1,014	923
<b>Celkem výdaje a výnosy příštích období a ostatní pasiva</b>	<b>9,890</b>	12,075

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).

## 34 Rezervy

Rezervy zahrnují:

	<b>2009</b>	2008
	<b>mil. Kč</b>	mil. Kč
Rezervy ze smluvních závazků	824	773
Rezervy na ostatní úvěrové závazky	1,032	1,114
Rezerva na restrukturalizaci	142	132
<b>Celkem rezervy</b>	<b>1,998</b>	2,019

V roce 2009 Skupina 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 Skupina 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 rezerv 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, rezervy na jubilejní odměny a rezervy na odměny při odchodu do důchodu.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

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

	<b>2009</b>	2008
	<b>mil. Kč</b>	mil. Kč
Rezerva na podrozvahové závazky	869	934
Rezerva na nevyčerpané rámce	163	180
<b>Celkem</b>	<b>1,032</b>	1,114

Pohyby rezerv ze smluvních závazků:

	Zůstatek 1. ledna 2009 mil. Kč	Přírůstky mil. Kč	Úbytky mil. Kč	Časové rozlišení mil. Kč	Kurzový rozdíl mil. Kč	Zůstatek 31. prosince 2009 mil. Kč
Odměny při odchodu do důchodu	100	7	(15)	6	0	98
Věrnostní a jubilejní odměny	2	0	0	0	0	2
Ostatní rezervy ze smluvních závazků	671	111	(44)	0	(14)	724
Rezervy na restrukturalizaci	132	78	(68)	0	0	142
<b>Celkem</b>	<b>905</b>	<b>196</b>	<b>(127)</b>	<b>6</b>	<b>(14)</b>	<b>966</b>

## 35 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:

	<b>2009</b>	2008
	<b>mil. Kč</b>	mil. Kč
Bankovní rezervy a opravné položky	263	282
Opravné položky k nebankovním pohledávkám	17	14
Opravné položky k majetku	47	89
Nebankovní rezervy	123	127
Odpisy	(353)	(341)
Leasing	(12)	(2)
Přecenění zajišťovacích derivátů - dopad do vlastního kapitálu	(558)	(885)
Přecenění realizovatelných finančních aktiv - dopad do vlastního kapitálu	(437)	(45)
Úpravy reálných hodnot budovy a vkladů Modré pyramidy stavební spořitelny, a. s.	0	0
Ostatní dočasné rozdíly	154	186
<b>Čistá odložená daňová pohledávka / (závazek)</b>	<b>(756)</b>	<b>(575)</b>

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

## Odložená daň vykázaná ve finančních výkazech:

	2009 mil. Kč	2008 mil. Kč
<b>Zůstatek na začátku účetního období</b>	<b>(575)</b>	<b>725</b>
Změna čistého odloženého daňového závazku - dopad do hospodářského výsledku	(88)	(93)
Změna čistého odloženého daňového závazku - dopad do vlastního kapitálu	(93)	(1,207)
<b>Zůstatek na konci účetního období</b>	<b>(756)</b>	<b>(575)</b>

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

## 36 Podřízený dluh

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

## 37 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 Sociétés 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 regulatorními 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 Skupina držela 54,000 kusů vlastních akcií v pořizovací ceně 150 mil. Kč (2008: 54,000 kusů v pořizovací ceně 150 mil. Kč).

## Řízení kapitálu

Skupina 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. Skupina 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

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

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

Česká národní banka jako místní regulační orgán dohlíží nad tím, že Skupina dodržuje kapitálovou přiměřenost na individuálním i konsolidovaném základě. Regulační kapitál Skupiny se dělí na Tier 1 a Tier 2. Na složky kapitálu se vztahují různé regulační 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 Skupina 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), Skupina 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 Skupiny nebo přímo do dodatečného kapitálového požadavku. Rizika již popsaná v rámci prvního pilíře jsou v zásadě hodnocena i v pilíři druhém. Dále Skupina analyzuje dopady případných stresových podmínek (stress testing) na všechna rizika v daném časovém výhledu. Pro účel stresového testování Skupina vyvinula sadu makroekonomických tzv. Globálních ekonomických scénářů, které umožňují vyhodnotit dopady scénáře komplexně přes všechna podstupovaná rizika a tím vzájemně integrovat dopad jednotlivých rizik. Skupina pravidelně sestavuje regulační Informaci o systému vnitřně stanoveného kapitálu a předkládá ji České národní bance.

## **38 Rozbor zůstatků hotovosti a jiných likvidních prostředků uvedených ve výkazu o peněžních tocích**

	2009	2008	Změna během roku
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Hotovost a účty u centrálních bank	16,271	13,961	2,310
Pohledávky za bankami - běžné účty	659	254	405
Závazky vůči centrálním bankám	(2)	(1)	(1)
Závazky vůči bankám - běžné účty	(613)	(3,799)	3,186
<b>Celkem</b>	<b>16,315</b>	<b>10,415</b>	<b>5,900</b>

## **39 Nákup / prodej dceřiných společností**

V květnu 2005 Skupina a Sociétés 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 Skupiny v letech 2005 až 2008. Skupina distribuční cíle splnila. Výnos ve výši 2 mil. Kč (2008: 150 mil. Kč) je uveden v položce Zisk / (ztráta) z vyřazení společností z konsolidace a reprezentuje doplatek druhé části ceny, viz bod 13 Přílohy. V roce 2009 nedošlo k vyřazení žádné společnosti z konsolidace.

## **40 Potenciální pohledávky a závazky**

### **Soudní spory**

Skupina k 31. prosinci 2009 posoudila soudní spory vedené proti Skupině. Na základě posouzení portfolia jednotlivých významných sporů z hlediska rizika možné prohry sporu a částek, které jsou předmětem sporu, Skupina vykazuje rezervu na tyto spory ve výši 202 mil. Kč (2008: 146 mil. Kč) - viz bod 34 Přílohy. Skupina rovněž vytvořila rezervu ve výši 360 mil. Kč (2008: 354 mil. Kč) na náklady spojené s případným zaplacením příslušenství žalované částky.

Skupina k 31. prosinci 2009 posoudila soudní spory vedené Skupinou proti jiným subjektům. Podle informací Skupiny mohou některé subjekty žalované Skupinou podat protižalobu. Skupina 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 Skupina nevytvořila žádnou rezervu.

### **Závazky ze záruk**

Skupina 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 Skupina vytváří rezervy podle stejného algoritmu jako k úvěrům.

### **Kapitálové závazky**

K 31. prosinci 2009 měla Skupina 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 Skupiny, 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. Podmínkou otevření akreditivu je zajištění jeho krytí, tj. nelze otevřít akreditiv nezajištěným krytím. Skupina k nim vytváří rezervy podle stejného algoritmu jako k úvěrům.

### **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



# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

prostředků ve formě úvěrů či záruk. Přísliby či rámcové obchody odvolatelné jsou Skupinou 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). Skupina 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 Skupina dle potřeby (dle bonity klienta) tvoří rezervu.

Potenciální závazky:

	<b>2009</b>	2008
	<b>mil. Kč</b>	mil. Kč
Neplatební záruky včetně jejich příslibů	34,056	32,438
Platební záruky včetně jejich příslibů	10,568	9,483
Přijaté směnky, akcepty a indosamenty	51	68
Přísliby úvěrů a nevyčerpané úvěrové rámce	31,490	37,472
Nečerpané úvěrové přísliby	46,635	62,271
Nevyčerpané kontokorentní rámce a debety běžných účtů	37,547	46,028
Nevyčerpané eskontní rámce	26	62
Nevyčerpané limity rámcové smlouvy o poskytování finančních služeb	55,101	43,755
Otevřené odběratelské / importní akreditivy nekryté	695	1,097
Stand by akreditivy nekryté	380	687
Potvrzené dodavatelské / exportní akreditivy	70	276
Otevřené odběratelské / importní akreditivy kryté	81	139
Stand by akreditivy kryté	25	0
<b>Budoucí možné a neodvolatelné závazky celkem</b>	<b>216,725</b>	<b>233,776</b>

Řada kontokorentních rámců a rámcových obchodů je poskytnuta významným klientům Skupiny. Z celkové výše příslibů a rámcových smluv poskytnutých Skupinou představují 47,304 mil. Kč (2008: 39,131 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 Skupina vydává záruku, a s přihlédnutím k poskytnutému zajištění. K 31. prosinci 2009 Skupina měla na tato rizika rezervy v celkové výši 1,032 mil. Kč (2008: 1,114 mil. Kč) - viz bod 34 Přílohy.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Rozložení potenciálních závazků dle sektorů je následující:

	2009	2008
	mil. Kč	mil. Kč
Potravinářství a zemědělství	7,570	6,455
Těžba a dobývání	731	1,019
Chemický a farmaceutický průmysl	6,143	5,300
Hutnictví	6,741	9,774
Výroba motorových vozidel	3,059	2,391
Výroba ostatních strojů	12,575	14,117
Výroba elektrických a elektronických zařízení	2,211	4,007
Ostatní zpracovatelský průmysl	7,498	8,626
Elektrárny, plynárny a vodárny	22,585	22,620
Stavebnictví	43,574	43,663
Maloobchod	5,949	6,046
Velkoobchod	19,001	22,585
Ubytování a pohostinství	614	555
Doprava, telekomunikace a sklady	11,213	12,186
Peněžnictví a pojišťovnictví	12,023	15,657
Nemovitosti	2,111	5,140
Veřejná správa	9,997	11,674
Ostatní odvětví	23,265	18,443
Občané	19,865	23,518
<b>Celkem potenciální závazky</b>	<b>216,725</b>	<b>233,776</b>

Většina potenciálních závazků pochází z území České republiky.

## 41 Strany se zvláštním vztahem ke Skupině

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 Skupina kontrolována společností Sociétés Générale S.A., která měla ve svém držení 60.35% majetkový podíl v Bance.

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.

### Vztahy vůči přidruženým společnostem

Úvěry poskytnuté přidružené společnosti Komerční pojišťovně, a. s. Skupinou představují 0 mil. Kč (2008: 0 mil. Kč) a vklady 125 mil. Kč (2008: 181 mil. Kč). Ostatní pohledávky, závazky, výnosy a náklady vůči Skupině Banky byly v letech 2009 a 2008 nevýznamné.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

## Vztahy vůči společnostem skupiny Société Générale

Mezi hlavní pohledávky ke společnostem skupiny Société Générale patří:

<b>Společnost</b>	<b>2009</b> <b>mil. Kč</b>	<b>2008</b> <b>mil. Kč</b>
ALD Automotive Czech Republic, s. s r. o.	2,281	2,725
ESSO SK s.r.o.	3,620	100
Investiční kapitálová společnost KB, a.s.	14	12
SG Consumer Finance d.o.o.	1,153	1,151
SG Equipment Finance Czech Republic, s. s r.o.	7,408	8,763
SG Express bank	1	2
SG Zurich	29	9
SG London	29	0
SG New York	0	4
SG Private Banking /Suisse/ S.A.	6	2
SG Vostok	7	53
SG Warsaw	20	0
SGA Société Générale Acceptance N. V.	0	3,636
SGBT Luxemburg	0	138
Société Générale Paris	10,934	29,022
<b>Celkem</b>	<b>25,502</b>	<b>45,617</b>

Mezi hlavní závazky ke společnostem skupiny Société Générale patří:

<b>Společnost</b>	<b>2009</b> <b>mil. Kč</b>	<b>2008</b> <b>mil. Kč</b>
ALD Automotive Czech Republic, s. s r. o.	0	1
General bank of Greece SA	0	1
IKS Money Market Plus Fond	0	551
Investiční kapitálová společnost KB, a.s.	170	266
Romanian bank for development	0	1
SG Amsterdam	0	4
SG Consumer Finance d.o.o.	12	3
SG Cyprus LTD	30	25
SG Equipment Finance Czech Republic, s. s r.o.	1,451	1,854
SG New York	4	7
SG Private Banking /Suisse/ S.A.	35	36
SG Zurich	5	1
SGBT Luxemburg	538	257
Société Générale Paris	20,868	18,204
SG London	1	0
SG Vostok	1	0
Société Générale Warsaw	19	3
Splitska Banka	14	1
<b>Celkem</b>	<b>23,148</b>	<b>21,215</b>

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Hlavní pohledávky a závazky ke společnostem skupiny Sociétés 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 36 Přílohy).

K 31. prosinci 2009 Skupina dále vykazovala vůči skupině Sociétés Générale podrozvahové pohledávky v nominální hodnotě 134,440 mil. Kč (2008: 162,136 mil. Kč) a podrozvahové závazky v nominální hodnotě 142,747 mil. Kč (2008: 172,075 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.

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

V průběhu roku 2009 Skupina realizovala vůči skupině Sociétés Générale celkové výnosy ve výši 14,958 mil. Kč (2008: 15,127 mil. Kč) a celkové náklady výši 13,653 mil. Kč (2008: 17,021 mil. Kč). Položky výnosů představují výnosové úroky z dluhopisů vydaných Sociétés Générale Paris (viz také bod 21 Přílohy), výnosy z mezibankovních depozit, poplatky z operací s cennými papíry, výnosové úroky ze zajišťovacích derivátů a zisk z finančních operací. 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.

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

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

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

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

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 ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

	<b>2009</b>	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.

## **42 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.

	<b>2009</b>	2008
	<b>mil. Kč</b>	mil. Kč
Reálná hodnota zajištění peněžních toků na začátku období	4,437	(1,002)
Pohledávka / (závazek) z titulu odložené daně na začátku období	(885)	211
<b>Zůstatek na začátku období</b>	<b>3,552</b>	<b>(791)</b>
<b>Pohyby v průběhu období</b>		
Zisky / ztráty ze změn reálné hodnoty	(343)	5,933
Odložená daň	97	(1,200)
	<b>(246)</b>	<b>4,733</b>
Převod do přijatých úroků a placených úroků	(1,154)	(494)
Odložená daň	230	104
	<b>(924)</b>	<b>(390)</b>
Reálná hodnota zajištění peněžních toků na konci období	2,940	4,437
Pohledávka / (závazek) z titulu odložené daně na konci období	(558)	(885)
<b>Zůstatek na konci období</b>	<b>2,382</b>	<b>3,552</b>

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

## 43 Změny přecenění realizovatelných finančních aktiv ve vlastním kapitálu

	2009	2008
	mil. Kč	mil. Kč
Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu na začátku období	862	(765)
Pohledávka / (závazek) z titulu odložené daně / daně z příjmu na začátku období	(95)	39
<b>Zůstatek na začátku období</b>	<b>767</b>	<b>(726)</b>
<b>Pohyby v průběhu období</b>		
Zisky / (ztráty) ze změn reálné hodnoty	2,567	1,476
Odložená daň / daň z příjmů	(376)	(126)
	2,191	1,350
(Zisky) / ztráty z prodeje	468	151
Odložená daň / daň z příjmů	(14)	(8)
	454	143
Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu na konci období	3,897	862
Pohledávka / (závazek) z titulu odložené daně / daně z příjmu na konci období	(485)	(95)
<b>Zůstatek na konci období</b>	<b>3,412</b>	<b>767</b>

## 44 Informace o řízení rizik a finančních instrumentech

### (A) Úvěrové riziko

#### Hodnocení úvěrového rizika dlužníka

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

V roce 2009 se Skupina 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 Skupiny. 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 správně úrovně hodnot rizikových charakteristik. V případě identifikovaných nesrovnalostí Skupina přijala nápravná opatření v podobě překalibrování (vazba výsledku modelů na hodnoty pravděpodobnosti defaultu) příslušných modelů. Stejně jako v roce 2008 se Skupina zaměřila i na další rozvinutí statistických modelů pro potřeby tvorby opravných položek. V průběhu roku Skupina 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 Skupina 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 Skupina soustředila především na monitoring a zpětné testování těchto modelů. Současně s tímto Skupina 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 ve Skupině. V případě financování klienta jednoduchými produkty se alternativně stanovení ratingu omezuje na vyhodnocení údajů o chování klienta ve Skupině (rating chování). V roce 2009 se Skupina 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). Skupina dále v průběhu roku přistoupila ke zpřísnění pravidel, která automaticky vyvolávají monitoring klienta, s cílem včasně 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 Skupina implementovala nový model s výrazně komplexnějším automatizovaným vyhodnocováním všech dostupných údajů.

## **b) Ratingy bank a „sovereign“**

U bank a ostatních finančních institucí Skupina 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**

Skupina 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 ve Skupině a údajů o klientovi z dostupných externích registrů, a rating chování, který je založen na vyhodnocení informací o chování klienta ve Skupině. Aplikační rating je primárně používán v případech aktivní žádosti klienta o poskytnutí financování Skupinou, 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 Skupiny. 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.

V roce 2009 se Skupina soustředila především na monitoring a zpětné testování všech uvedených modelů. Skupina dále pracovala na vývoji nových modelů ratingu chování vyhodnocujících údaje z dalších dceřiných společností Skupiny s cílem rozšířit přesnost a potenciál zjednodušeného postupu poskytování úvěrů klientům

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

---

s nízkým rizikovým profilem. Nové modely budou implementovány v průběhu roku 2010.

V průběhu roku 2009 se Skupina 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 Skupina 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 Skupina 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 Skupina implementovala nové metodické předpisy popisující principy prevence a reakce na úvěrový podvod. V souvislosti s tímto ve Skupině 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 Skupina 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 Skupiny 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 Skupina dodržovala regulatorní limity stanovené pro riziko koncentrace.



# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

Maximální úvěrová expozice Skupiny k 31. prosinci 2009:

	Celková expozice			Použité zajištění		
	Výkaz o finanční situaci mil. Kč	Podrozvaha* mil. Kč	Celková úvěrová angažovanost mil. Kč	Výkaz o finanční situaci mil. Kč	Podrozvaha* mil. Kč	Zajištění celkem mil. Kč
<b>Účty u centrálních bank</b>	<b>8,658</b>	<b>x</b>	<b>8,658</b>	<b>0</b>	<b>x</b>	<b>0</b>
<b>Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů</b>	<b>24,442</b>	<b>x</b>	<b>24,442</b>	<b>0</b>	<b>x</b>	<b>0</b>
<b>Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou</b>	<b>9,590</b>	<b>x</b>	<b>9,590</b>	<b>0</b>	<b>x</b>	<b>0</b>
<b>Realizovatelná finanční aktiva</b>	<b>114,067</b>	<b>x</b>	<b>114,067</b>	<b>0</b>	<b>x</b>	<b>0</b>
<b>Pohledávky za bankami</b>	<b>131,271</b>	<b>4,983</b>	<b>136,254</b>	<b>95,970</b>	<b>0</b>	<b>95,970</b>
<b>Úvěry klientům</b>	<b>386,655</b>	<b>211,742</b>	<b>598,397</b>	<b>170,087</b>	<b>11,142</b>	<b>181,229</b>
Právníkové osoby **	214,535	191,984	406,519	61,409	10,085	71,494
z toho: klienti segmentu top corporate	101,480	122,535	224,015	35,493	6,131	41,624
Fyzické osoby - nepodnikatelé	172,092	19,758	191,850	108,678	1,057	109,735
z toho: hypoteční úvěry	100,040	3,485	103,525	80,984	827	81,811
spotřebitelské úvěry	23,376	3,429	26,805	2,781	221	3,002
úvěry ze stavebního spoření	44,406	4,571	48,977	25,264	0	25,264
Ostatní pohledávky za klienty	28	x	28	0	x	0
<b>Finanční investice držené do splatnosti</b>	<b>6,785</b>	<b>x</b>	<b>6,785</b>	<b>0</b>	<b>x</b>	<b>0</b>
<b>Celkem</b>	<b>681,468</b>	<b>216,725</b>	<b>898,193</b>	<b>266,057</b>	<b>11,142</b>	<b>277,199</b>

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 Skupiny k 31. prosinci 2008:

	Celková expozice			Použité zajištění		
	Výkaz o finanční situaci mil. Kč	Podrozvaha* mil. Kč	Celková úvěrová angažovanost mil. Kč	Výkaz o finanční situaci mil. Kč	Podrozvaha* mil. Kč	Zajištění celkem mil. Kč
<b>Účty u centrálních bank</b>	<b>6,170</b>	<b>x</b>	<b>6,170</b>	<b>0</b>	<b>x</b>	<b>0</b>
<b>Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů</b>	<b>43,993</b>	<b>x</b>	<b>43,993</b>	<b>0</b>	<b>x</b>	<b>0</b>
<b>Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou</b>	<b>9,146</b>	<b>x</b>	<b>9,146</b>	<b>0</b>	<b>x</b>	<b>0</b>
<b>Realizovatelná finanční aktiva</b>	<b>98,164</b>	<b>x</b>	<b>98,164</b>	<b>0</b>	<b>x</b>	<b>0</b>
<b>Pohledávky za bankami</b>	<b>146,098</b>	<b>3,810</b>	<b>149,908</b>	<b>93,020</b>	<b>99</b>	<b>93,119</b>
<b>Úvěry klientům</b>	<b>376,067</b>	<b>229,966</b>	<b>606,033</b>	<b>152,980</b>	<b>15,161</b>	<b>168,141</b>
Právníkové osoby **	218,061	206,449	424,510	58,132	13,832	71,964
z toho: klienti segmentu top corporate	103,862	122,644	226,506	34,462	9,143	43,605
Fyzické osoby - nepodnikatelé	155,912	23,517	179,429	94,848	1,329	96,177
z toho: hypoteční úvěry	90,288	6,384	96,672	70,888	1,124	72,012
spotřebitelské úvěry	22,967	2,936	25,903	1,594	198	1,792
úvěry ze stavebního spoření	39,312	0	39,312	22,384	0	22,384
Ostatní pohledávky za klienty	2,094	x	2,094	0	x	0
<b>Finanční investice držené do splatnosti</b>	<b>1,435</b>	<b>x</b>	<b>1,435</b>	<b>0</b>	<b>x</b>	<b>0</b>
<b>Celkem</b>	<b>681,073</b>	<b>233,776</b>	<b>914,849</b>	<b>246,000</b>	<b>15,260</b>	<b>261,260</b>

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 ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

## Klasifikace pohledávek

Skupina 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 Skupina pravidelně informuje Českou národní banku a investory.

## Charakteristika pohledávek, které nejsou předmětem kategorizace

Skupina neklasifikuje v souladu s vyhláškou ČNB ostatní pohledávky za klienty. Tyto pohledávky jsou tvořeny pohledávkami neúvěrové povahy, které vznikly Skupině 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 Skupiny 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 Skupina vykazovala pohledávky za bankami a klienty ve splatnosti a pohledávky po splatnosti, k nimž nebyly tvořeny opravné položky:

Pohledávky ve splatnosti	Pohledávky po splatnosti, k nimž nebyla vytvořena opravná položka						Celkem	
	1 až 29 dní	30 až 59 dní	60 až 89 dní	90 dní až 1 rok	nad 1 rok	Celkem		
mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	
Standardní	349,198	7,151	79	25	60	148	7,463	356,661
Sledované	11,763	246	159	71	0	0	476	12,239
<b>Celkem</b>	<b>360,894</b>	<b>7,397</b>	<b>238</b>	<b>96</b>	<b>60</b>	<b>148</b>	<b>7,939</b>	<b>368,833</b>

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

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

	Pohledávky ve splatnosti mil. Kč	Pohledávky po splatnosti, k nimž nebyla vytvořena opravná položka					Celkem	
		1 až	30 až	60 až	90 dní	nad	Celkem	mil. Kč
		29 dní	59 dní	89 dní	až 1 rok	1 rok		
Standardní	<b>360,314</b>	8,060	412	326	177	0	<b>8,975</b>	<b>369,289</b>
Sledované	<b>11,350</b>	291	207	79	0	0	<b>577</b>	<b>11,927</b>
<b>Celkem</b>	<b>371,664</b>	<b>8,351</b>	<b>619</b>	<b>405</b>	<b>177</b>	<b>0</b>	<b>9,552</b>	<b>381,216</b>

Výše použitého zajištění k pohledávkám po splatnosti, k nimž nebyla vytvořena opravná položka, představuje 9,033 mil. Kč (2008: 5,083 mil. Kč).

## Zajištění pohledávek

Vykazovaná hodnota zajištění se řídí interními pravidly Skupiny 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 Skupiny, uznatelnost zajištění podle opatření ČNB, pravidla při uvalení konkurzu / insolvence a další pravidla. Konkrétně u zajištění nemovitostmi, které je nejběžnějším typem zajištění, Skupina používá nezávislé ocenění prováděné nebo kontrolované specializovaným odborem.

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

V roce 2009 Skupina 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 Skupiny k dotčeným nemovitostem.

## Oceňování nemovitého zajištění

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

V roce 2009 se Skupina spolu se zajišťováním hlavní činnosti oceňování nemovitostí zejména soustředila na průběžný monitoring trhu nemovitostí s cílem včas rozpoznat negativní vývoj a přijmout nezbytná opatření. Skupina 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 Skupina 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 Skupina nadále pokračuje ve zvyšování efektivity vymáhání jednak zlepšením organizace vymáhání pohledávek a dále i zlepšením procesů a metod vymáhání. V rámci těchto činností Skupina také zefektivňuje využívání externích kapacit, které pokrývají přibližně 21% objemu celkového portfolia ve vymáhání. V lednu 2009 Skupina zahájila pravidelné měsíční prodeje skupin nezajištěných retailových pohledávek vybraným investorům. Každá nabídnutá skupina pohledávek byla na základě vyhodnocení nabídek investorů prodána s maximální dosažitelnou výtěžností.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

---

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

## **Nástroje pro zajištění úvěrového rizika**

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

## **Odvolatelné smluvní závazky**

Skupina 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: 17%) všech závazků Skupiny.

## **Úvěrové riziko finančních derivátů**

Denní výpočet rizika protistrany souvisejícího s finančními deriváty vychází z ukazatele Credit Value at Risk (dále jen „CVaR“). Tento indikátor odhaduje možný budoucí vývoj ceny derivátu a tím i potenciální ztráty, kterou Skupina 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 Skupina vystavena úvěrovému riziku z finančních derivátů dle ukazatele CVaR ve výši 15,802 mil. Kč (2008: 31,021 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 Skupiny**

Skupina 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 Skupiny 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 Skupina systém limitů, kterým monitoruje své tržní pozice.

### **Produkty finančního trhu generující pro Skupinu tržní riziko**

Skupina 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. Skupina 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. Skupina 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.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

---

## Měření tržního rizika na Tržní knize

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

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 Skupiny 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.

Skupina 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

Skupina 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 Skupina 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 Skupiny 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 Skupiny 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 Skupiny poté, co nepříznivá změna tržních sazeb nastala. K 31. prosinci 2009 činila citlivost pro úrokové riziko -456 mil. Kč (2008: -460 mil. Kč). Skupina je tímto ukazatelem limitována a výše limitu je stanovena na přibližně 2% kapitálu.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

K zajišťování úrokového rizika strukturální knihy Skupina 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

Skupina 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. Skupina 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:

	Nominální hodnota		Nominální hodnota		Reálná hodnota		Reálná hodnota	
	2009 Aktiva mil. Kč	2009 Pasiva mil. Kč	2008 Aktiva mil. Kč	2008 Pasiva mil. Kč	2009 kladná mil. Kč	2009 záporná mil. Kč	2008 kladná mil. Kč	2008 záporná mil. Kč
<b>Úrokové nástroje</b>								
Úrokové swapy	266,226	266,226	331,111	331,111	4,538	5,011	5,657	6,295
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
<b>Celkem úrokové</b>	<b>471,139</b>	<b>471,139</b>	<b>807,698</b>	<b>807,698</b>	<b>4,912</b>	<b>5,346</b>	<b>6,660</b>	<b>7,269</b>
<b>Měnové nástroje</b>								
Měnové swapy	75,848	76,016	119,498	120,595	843	1,016	2,700	3,793
Cross currency swapy	17,025	17,151	29,917	29,981	336	410	1,023	1,107
Měnové forwardy	38,356	38,202	32,731	32,163	784	565	1,090	590
Nakoupené opce	31,018	30,630	52,455	51,535	1,635	0	3,661	0
Prodané opce	30,630	31,018	51,535	52,455	0	1,633	0	3,664
<b>Celkem měnové</b>	<b>192,877</b>	<b>193,017</b>	<b>286,136</b>	<b>286,729</b>	<b>3,598</b>	<b>3,624</b>	<b>8,474</b>	<b>9,154</b>
<b>Ostatní nástroje</b>								
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
<b>Celkem ostatní</b>	<b>17,205</b>	<b>17,148</b>	<b>19,917</b>	<b>19,901</b>	<b>2,417</b>	<b>2,283</b>	<b>3,058</b>	<b>2,785</b>
<b>Celkem</b>	<b>681,221</b>	<b>681,304</b>	<b>1,113,751</b>	<b>1,114,328</b>	<b>10,927</b>	<b>11,253</b>	<b>18,192</b>	<b>19,208</b>

Pozn.: /\* Reálné hodnoty zahrnují pouze forwardy, u futures Skupina 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 ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

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

	Do 1 roku mil. Kč	1 až 5 let mil. Kč	Nad 5 let mil. Kč	Celkem mil. Kč
<b>Úrokové nástroje</b>				
Úrokové swapy	103,379	123,378	39,469	<b>266,226</b>
Úrokové forwardy a futures *	190,878	13,418	0	<b>204,296</b>
Úrokové opce	197	420	0	<b>617</b>
<b>Celkem úrokové</b>	<b>294,454</b>	<b>137,216</b>	<b>39,469</b>	<b>471,139</b>
<b>Měnové nástroje</b>				
Měnové swapy	73,542	1,901	405	<b>75,848</b>
Cross currency swapy	4,022	9,212	3,791	<b>17,025</b>
Měnové forwardy	28,173	9,724	459	<b>38,356</b>
Nakoupené opce	19,475	11,543	0	<b>31,018</b>
Prodané opce	19,271	11,359	0	<b>30,630</b>
<b>Celkem měnové</b>	<b>144,483</b>	<b>43,739</b>	<b>4,655</b>	<b>192,877</b>
<b>Ostatní nástroje</b>				
Futures na dluhopisy	1,218	0	0	<b>1,218</b>
Forwardy na dluhopisy	155	0	0	<b>155</b>
Forwardy na emisní povolenky	3,236	7,431	0	<b>10,667</b>
Komoditní forwardy	1,297	0	0	<b>1,297</b>
Komoditní swapy	1,085	143	0	<b>1,228</b>
Nakoupené komoditní opce	1,088	232	0	<b>1,320</b>
Prodané komoditní opce	1,088	232	0	<b>1,320</b>
<b>Celkem ostatní</b>	<b>9,167</b>	<b>8,038</b>	<b>0</b>	<b>17,205</b>
<b>Celkem</b>	<b>448,104</b>	<b>188,993</b>	<b>44,124</b>	<b>681,221</b>

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

Finanční deriváty vykazované jako zajišťovací:

	Nominální hodnota		Nominální hodnota		Reálná hodnota		Reálná hodnota	
	2009 Aktiva mil. Kč	2009 Pasiva mil. Kč	2008 Aktiva mil. Kč	2008 Pasiva mil. Kč	2009 kladná mil. Kč	2009 záporná mil. Kč	2008 kladná mil. Kč	2008 záporná mil. Kč
Cross currency swap pro zajištění peněžních toků	27,734	24,258	0	0	1,053	378	0	0
Cross currency swap pro zajištění reálné hodnoty	349	3,146	0	0	0	30	0	0
Měnové swapy pro zajištění reálné hodnoty	665	677	619	661	0	14	0	43
Úrokové swapy pro zajištění peněžních toků	285,038	285,038	263,035	263,035	8,537	5,734	9,146	4,990
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	6,807	6,807	3,737	3,737	0	383	0	212
<b>Celkem</b>	<b>320,593</b>	<b>319,926</b>	<b>267,391</b>	<b>267,433</b>	<b>9,590</b>	<b>6,539</b>	<b>9,146</b>	<b>5,245</b>

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

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

	<b>Do 1 roku mil. Kč</b>	<b>1 až 5 let mil. Kč</b>	<b>Nad 5 let mil. Kč</b>	<b>Celkem mil. Kč</b>
Cross currency swap pro zajištění peněžních toků	6,000	21,734	0	<b>27,734</b>
Cross currency swap pro zajištění reálné hodnoty	0	0	349	<b>349</b>
Měnové swapy pro zajištění reálné hodnoty	665	0	0	<b>665</b>
Úrokové swapy pro zajištění peněžních toků	38,380	149,678	96,980	<b>285,038</b>
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	0	202	6,605	<b>6,807</b>
<b>Celkem</b>	<b>45,045</b>	<b>171,614</b>	<b>103,934</b>	<b>320,593</b>

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

Skupina 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 Skupiny),
  - 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 Skupiny).
  
- (ii) zajištění měnového rizika:
  - a. u vybraných materiálních případů Skupina zajišťuje budoucí peněžní toky pevných příslibů vyplývajících ze smluvních závazků (např. smluvní platby třetím stranám v cizí měně), respektive pohledávek Skupiny, 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 Skupina 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).

Skupina 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 ke konsolidované 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 Skupina používá vlastní modely. Cílem těchto modelů je zobrazení očekávaného ekonomického chování klientů Skupiny v případě změny úrokových sazeb na trhu. Záměrem vedení Skupiny 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 Skupina 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 ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifi kováno	Celkem
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
Hotovost a účty u centrálních bank	6,170	0	0	0	10,101	16,271
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	2,760	7,506	2,741	508	10,927	24,442
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	9,590	9,590
Realizovatelná finanční aktiva	1,584	15,876	46,220	49,150	1,237	114,067
Aktiva určená k prodeji	0	0	0	0	245	245
Pohledávky za bankami	116,461	8,389	4,456	1,965	0	131,271
Úvěry a pohledávky za klienty	150,531	59,499	117,738	44,533	2	372,303
Finanční investice držené do splatnosti	283	24	798	5,680	0	6,785
Daň z příjmu	0	0	0	0	32	32
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	1,719	0	0	2,703	4,422
Majetkové účasti v přidružených a nekonsolidovaných společnostech	0	0	0	0	605	605
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	3,723	3,723
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	7,729	7,729
Goodwill	0	0	0	0	3,551	3,551
<b>Aktiva celkem</b>	<b>277,789</b>	<b>93,013</b>	<b>171,953</b>	<b>101,836</b>	<b>50,445</b>	<b>695,036</b>
Závazky vůči centrálním bankám	2	0	0	0	0	2
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	1,020	0	0	0	11,253	12,273
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	6,539	6,539
Závazky vůči bankám	18,534	205	0	0	0	18,739
Závazky vůči klientům	166,593	16,335	16,441	5,745	346,695	551,809
Emitované cenné papíry	2,600	0	0	15,572	0	18,172
Daň z příjmu	0	28	0	0	76	104
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	756	756
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní pasiva	772	0	0	0	9,118	9,890
Rezervy	0	0	0	0	1,998	1,998
Podřízený dluh	6,001	0	0	0	0	6,001
<b>Pasiva celkem</b>	<b>195,522</b>	<b>16,568</b>	<b>16,441</b>	<b>21,317</b>	<b>376,435</b>	<b>626,283</b>
<b>Čisté úrokové riziko bez podrozvahy k 31.12.2009</b>	<b>82,267</b>	<b>76,445</b>	<b>155,512</b>	<b>80,519</b>	<b>(325,990)</b>	<b>68,753</b>
Deriváty *	302,085	262,664	138,193	105,150	0	808,092
<b>Podrozvahová aktiva celkem</b>	<b>302,085</b>	<b>262,664</b>	<b>138,193</b>	<b>105,150</b>	<b>0</b>	<b>808,092</b>
Deriváty *	330,045	262,733	182,232	32,529	0	807,539
Nečerpaný objem úvěrů **	(3,337)	(1,114)	3,587	864	0	0
Nečerpaný objem revolvingů**	(327)	(1,678)	1,280	725	0	0
<b>Podrozvahová pasiva celkem</b>	<b>326,381</b>	<b>259,941</b>	<b>187,099</b>	<b>34,118</b>	<b>0</b>	<b>807,539</b>
<b>Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31. 12. 2009</b>	<b>(24,296)</b>	<b>2,723</b>	<b>(48,906)</b>	<b>71,032</b>	<b>0</b>	<b>553</b>
<b>Kumulativní úrokové riziko k 31.12.2009</b>	<b>57,971</b>	<b>137,139</b>	<b>243,745</b>	<b>395,296</b>	<b>69,306</b>	<b>x</b>
Aktiva celkem k 31. 12. 2008	304,526	86,361	165,471	83,155	59,531	699,044
Pasiva celkem k 31. 12. 2008	220,498	19,775	4,171	16,773	374,853	636,070
Čisté úrokové riziko bez podrozvahy k 31. 12. 2008	84,028	66,586	161,300	66,382	(315,322)	62,974
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31. 12. 2008	(24,463)	19,859	(68,534)	69,581	0	(3,557)
Kumulativní úrokové riziko k 31. 12. 2008	59,565	146,010	238,776	374,739	59,417	x

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

\*\* Nečerpané úvěry a revolvingy jsou zahrnuty na netto bázi, tj. Skupina v rámci jednoho řádku vykazuje jak očekávané čerpání tak splacení. Skupina 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 vyšší sazbu.

# Příloha ke konsolidované 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
<b>AKTIVA</b>						
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%
<b>Aktiva celkem</b>	<b>3.36%</b>	<b>2.15%</b>	<b>2.52%</b>	<b>3.85%</b>	<b>3.20%</b>	<b>3.77%</b>
<b>Úročená aktiva celkem</b>	<b>3.74%</b>	<b>2.26%</b>	<b>2.79%</b>	<b>4.44%</b>	<b>3.47%</b>	<b>4.13%</b>
<b>PASIVA</b>						
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
<b>Závazky celkem</b>	<b>0.71%</b>	<b>0.11%</b>	<b>0.47%</b>	<b>2.02%</b>	<b>0.97%</b>	<b>1.91%</b>
<b>Úročené závazky celkem</b>	<b>0.63%</b>	<b>0.14%</b>	<b>0.50%</b>	<b>1.39%</b>	<b>1.23%</b>	<b>2.04%</b>
<b>Podrozvahová aktiva</b>						
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%
<b>Podrozvahová aktiva celkem</b>	<b>3.38%</b>	<b>1.76%</b>	<b>1.97%</b>	<b>4.38%</b>	<b>3.30%</b>	<b>3.66%</b>
<b>Podrozvahová pasiva</b>						
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%
<b>Podrozvahová pasiva celkem</b>	<b>3.21%</b>	<b>1.97%</b>	<b>2.34%</b>	<b>4.31%</b>	<b>3.17%</b>	<b>3.77%</b>

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 ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

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

	Fixní úroková sazba 2009 mil. Kč	Pohyblivá úroková sazba 2009 mil. Kč	Neúročeno 2009 mil. Kč	Celkem 2009 mil. Kč	Fixní úroková sazba 2008 mil. Kč	Pohyblivá úroková sazba 2008 mil. Kč	Neúročeno 2008 mil. Kč	Celkem 2008 mil. Kč
<b>AKTIVA</b>								
Hotovost a účty u centrálních bank	0	6,170	10,101	<b>16,271</b>	50	3,537	10,374	13,961
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	10,278	3,237	10,927	<b>24,442</b>	24,764	822	18,407	43,993
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	9,590	<b>9,590</b>	0	0	9,146	9,146
Realizovatelná finanční aktiva	102,034	10,796	1,237	<b>114,067</b>	88,570	8,081	1,513	98,164
Pohledávky za bankami	22,106	109,122	43	<b>131,271</b>	20,634	125,098	366	146,098
Úvěry a pohledávky za klienty	234,990	129,006	8,307	<b>372,303</b>	217,130	143,559	3,351	364,040
Finanční investice držené do splatnosti	6,785	0	0	<b>6,785</b>	1,435	0	0	1,435
<b>PASIVA</b>								
Závazky vůči centrálním bankám	2	0	0	<b>2</b>	1	0	0	1
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	0	0	12,273	<b>12,273</b>	0	0	20,155	20,155
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	6,539	<b>6,539</b>	0	0	5,244	5,244
Závazky vůči bankám	4,815	13,688	236	<b>18,739</b>	3,900	6,968	246	11,114
Závazky vůči klientům	65,758	454,799*	31,252	<b>551,809</b>	69,703	453,139*	31,728	554,570
Emitované cenné papíry	11,634	6,538	0	<b>18,172</b>	15,542	8,586	0	24,128
Podřízený dluh	0	6,001	0	<b>6,001</b>	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 clientské vklady, u kterých má Skupina možnost měnit úrokové sazby, tudíž nejsou citlivé na změnu úrokových sazeb.

## **(E) Riziko likvidity**

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

Řízení rizika likvidity vychází ze systému řízení likvidity schváleného představenstvem Skupiny. Sledování likvidity probíhá na celoskupinové úrovni, přičemž tržní knize je zároveň přidělen samostatný limit. Skupina 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.

Skupina denně vypořádává obchody spojené s deriváty, výběry z vkladů overnight, z běžných účtů, ze splatných vkladů, z čerpaných úvěrů a záruk. Zkušenosti Skupiny dokazují, že výši denních peněžních vypořádání lze předem odhadnout s dostatečnou přesností, a proto Skupina 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 Skupiny je řízeno, jak je uvedeno výše (zejména ne na základě nediskontovaných peněžních toků), z tohoto důvodu nejsou informace o nediskontovaných peněžních tocích uvedeny.

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

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):

	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč	mil. Kč
<b>Aktiva</b>							
Hotovost a účty u centrálních bank	11,920	0	0	0	0	4,351	16,271
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	4	1,326	5,754	5,640	770	10,948	24,442
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	9,590	9,590
Realizovatelná finanční aktiva	43	1,185	11,283	47,673	52,646	1,237	114,067
Aktiva určená k prodeji	0	0	233	0	0	12	245
Pohledávky za bankami	25,279	91,752	4,513	5,438	2,190	2,099	131,271
Úvěry a pohledávky za klienty	1,546	39,674	57,791	97,718	152,450	23,124	372,303
Finanční investice držené do splatnosti	0	283	24	798	5,680	0	6,785
Daň z příjmu	0	0	0	0	0	32	32
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	559	152	1,728	0	0	1,983	4,422
Majetkové účasti v přidružených a nekonsolidovaných společnostech	0	0	0	0	0	605	605
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	0	3,723	3,723
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	0	7,729	7,729
Goodwill	0	0	0	0	0	3,551	3,551
<b>Aktiva celkem</b>	<b>39,351</b>	<b>134,372</b>	<b>81,326</b>	<b>157,267</b>	<b>213,736</b>	<b>68,984</b>	<b>695,036</b>
<b>Pasiva</b>							
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	11,253	12,273
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	6,539	6,539
Závazky vůči bankám	3,779	1,322	9,185	711	3,742	0	18,739
Závazky vůči klientům	394,806	94,166	9,290	19,887	6,431	27,229	551,809
Emitované cenné papíry	0	7	101	0	18,064	0	18,172
Daň z příjmu	0	0	104	0	0	0	104
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	0	756	756
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní pasiva	7,751	1,651	0	0	0	488	9,890
Rezervy	7	71	629	150	117	1,024	1,998
Podřízený dluh	0	1	0	0	6,000	0	6,001
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	68,753	68,753
<b>Pasiva a vlastní kapitál celkem</b>	<b>407,365</b>	<b>97,218</b>	<b>19,309</b>	<b>20,748</b>	<b>34,354</b>	<b>116,042</b>	<b>695,036</b>
<b>Čisté riziko likvidity výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2009</b>	<b>(368,014)</b>	<b>37,154</b>	<b>62,017</b>	<b>136,519</b>	<b>179,382</b>	<b>(47,058)</b>	
Podrozvahová aktiva*	19,949	524,394	278,193	65,472	354,053	0	1,242,061
Podrozvahová pasiva*	26,338	561,933	396,295	97,823	376,449	22,592	1,481,430
<b>Čisté riziko likvidity podrozvahy k 31. 12. 2009</b>	<b>(6,389)</b>	<b>(37,539)</b>	<b>(118,102)</b>	<b>(32,351)</b>	<b>(22,396)</b>	<b>(22,592)</b>	<b>(239,369)</b>
Aktiva celkem k 31. 12. 2008	99,310	94,628	100,525	142,927	190,233	71,421	699,044
Pasiva celkem k 31. 12. 2008	419,963	101,187	20,158	8,052	33,959	115,725	699,044
<b>Čisté riziko likvidity výkazu o finanční situaci k 31. 12. 2008</b>	<b>(320,653)</b>	<b>(6,559)</b>	<b>80,367</b>	<b>134,875</b>	<b>156,274</b>	<b>(44,304)</b>	
<b>Čisté riziko likvidity podrozvahy k 31. 12. 2008</b>	<b>(6,888)</b>	<b>(75,372)</b>	<b>(121,986)</b>	<b>(38,978)</b>	<b>(4,868)</b>	<b>(19,287)</b>	<b>(267,279)</b>

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 ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

## (F) Devizová pozice

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

	České koruny mil. Kč	EURO mil. Kč	Americké dolary mil. Kč	Ostatní měny mil. Kč	Celkem mil. Kč
<b>Aktiva</b>					
Hotovost a účty u centrálních bank	13,514	2,323	213	221	16,271
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	22,836	1,368	93	145	24,442
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	9,149	370	71	0	9,590
Realizovatelná finanční aktiva	90,186	20,910	2,971	0	114,067
Aktiva určená k prodeji	245	0	0	0	245
Pohledávky za bankami	113,315	12,949	4,719	288	131,271
Úvěry a pohledávky za klienty	332,226	38,204	1,559	314	372,303
Finanční investice držené do splatnosti	5,495	1,102	188	0	6,785
Daň z příjmu	4	28	0	0	32
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	4,189	205	27	1	4,422
Majetkové účasti v přidružených a nekonsolidovaných společnostech	605	0	0	0	605
Dlouhodobý nehmotný majetek	3,722	1	0	0	3,723
Dlouhodobý hmotný majetek	7,701	28	0	0	7,729
Goodwill	3,551	0	0	0	3,551
<b>Aktiva celkem</b>	<b>606,738</b>	<b>77,488</b>	<b>9,841</b>	<b>969</b>	<b>695,036</b>
<b>Pasiva</b>					
Závazky vůči centrálním bankám	2	0	0	0	2
Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	11,073	1,044	85	71	12,273
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	5,189	1,130	220	0	6,539
Závazky vůči bankám	12,767	5,901	55	16	18,739
Závazky vůči klientům	502,779	41,061	6,690	1,279	551,809
Emitované cenné papíry	17,372	800	0	0	18,172
Daň z příjmu	104	0	0	0	104
Odložený daňový závazek	756	0	0	0	756
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní pasiva	8,995	828	52	15	9,890
Rezervy	955	307	728	8	1,998
Podřízený dluh	6,001	0	0	0	6,001
Vlastní kapitál	68,664	89	0	0	68,753
<b>Pasiva a vlastní kapitál celkem</b>	<b>634,657</b>	<b>51,160</b>	<b>7,830</b>	<b>1,389</b>	<b>695,036</b>
<b>Čistá devizová pozice k 31. 12. 2009</b>	<b>(27,919)</b>	<b>26,328</b>	<b>2,011</b>	<b>(420)</b>	<b>0</b>
Podrozvahová aktiva zahrnutá do měnové pozice*	797,219	169,919	35,833	4,705	1,007,676
Podrozvahová pasiva zahrnutá do měnové pozice*	768,472	196,096	38,213	4,307	1,007,088
<b>Čistá devizová pozice za podrozvahu</b>	<b>28,747</b>	<b>(26,177)</b>	<b>(2,380)</b>	<b>398</b>	<b>588</b>
<b>Čistá devizová pozice celkem k 31. 12. 2009</b>	<b>828</b>	<b>151</b>	<b>(369)</b>	<b>(22)</b>	<b>588</b>
Aktiva celkem k 31. 12. 2008	594,117	84,580	8,337	12,010	699,044
Pasiva celkem k 31. 12. 2008	629,820	52,296	9,661	7,267	669,044
Čistá devizová pozice k 31. 12. 2008	(35,703)	32,284	(1,324)	4,743	0
Čistá devizová pozice za podrozvahu k 31. 12. 2008	39,049	(37,809)	839	(2,699)	(620)
Čistá devizová pozice celkem k 31. 12. 2008	3,346	(5,525)	(485)	2,044	(620)

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 Skupiny 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 Skupiny, který přijímá strategická rozhodnutí v oblasti řízení operačních rizik. Operační rizika jsou také integrální součástí procesu schvalování nových produktů a projektů.

## **(H) Právní riziko**

Skupina pravidelně sleduje a vyhodnocuje pasivní právní spory vedené proti Skupině. K pokrytí potenciálních závazků v souvislosti s právními spory Skupina vytváří rezervu ve výši žalované částky a příslušenství pro všechny pasivní právní spory s pravděpodobností plnění vyšší než 50 %. Skupina 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 směněno 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 Skupiny 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.

Skupina 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 ke konsolidované 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. U produktů, u kterých není smluvně stanovena splatnost (např. vklady ze stavebního spoření, vklady účastníků penzijního připojištění), Skupina používá princip rovnosti účetní a reálné hodnoty. 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 Skupinou jsou stanoveny na základě aktuálních tržních cen. V případě, že tržní ceny nejsou k dispozici, je za reálnou hodnotu považován odhad Skupiny.

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

	<b>2009</b>	<b>2009</b>	2008	2008
	<b>Vykazovaná</b>	<b>Reálná</b>	Vykazovaná	Reálná
	<b>hodnota</b>	<b>hodnota</b>	hodnota	hodnota
	<b>mil. Kč</b>	<b>mil. Kč</b>	mil. Kč	mil. Kč
<b>Finanční aktiva</b>				
Hotovost a účty u centrálních bank	16,271	16,271	13,961	13,961
Pohledávky za bankami	131,271	131,739	146,098	146,897
Úvěry a pohledávky za klienty	372,303	379,253	364,040	371,270
Finanční investice držené do splatnosti	6,785	6,999	1,435	1,460
<b>Finanční pasiva</b>				
Závazky vůči centrálním bankám a bankám	18,741	18,910	11,115	11,816
Závazky vůči klientům	551,809	551,783	554,570	554,471
Emitované cenné papíry	18,172	19,461	24,128	25,183
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 Skupina 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, Skupina využila možnost povolenou přechodnými ustanoveními IFRS 7 a nevykazuje srovnatelné údaje za předcházející období.

# Příloha ke konsolidované 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
<b>Finanční aktiva</b>				
Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů				
- cenné papíry	13,515	5,900	7,615	0
- deriváty	10,927	2,190	8,737	0
<b>Finanční aktiva oceněná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů</b>	<b>24,442</b>	<b>8,090</b>	<b>16,352</b>	<b>0</b>
Realizovatelná finanční aktiva				
- akcie a podílové listy	1,237	535	0	702
- dluhopisy	112,830	74,260	38,570	0
<b>Realizovatelná finanční aktiva</b>	<b>114,067</b>	<b>74,795</b>	<b>38,570</b>	<b>702</b>
<b>Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou</b>	<b>138,509</b>	<b>82,885</b>	<b>54,922</b>	<b>702</b>

## Finanční závazky

Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou proti účtům  
nákladů a výnosů

- prodané cenné papíry	1,020	1,020	0	0
- deriváty	11,253	2,063	9,190	0
<b>Finanční závazky oceněné reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů</b>	<b>12,273</b>	<b>3,083</b>	<b>9,190</b>	<b>0</b>
<b>Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou</b>	<b>12,273</b>	<b>3,083</b>	<b>9,190</b>	<b>0</b>

Finanční aktiva oceňované reálnou hodnotou – Úroveň 3:

(mil. Kč)	Realizovatelná finanční aktiva	Celkem
<b>Stav k 1.1.2009</b>	<b>702</b>	<b>702</b>
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
<b>Stav k 31.12.2009</b>	<b>702</b>	<b>702</b>

# Příloha ke konsolidované účetní závěrce

k 31. prosinci 2009

---

## **45 Aktiva ve správě**

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