

Komerční banka, a.s.

**INDIVIDUÁLNÍ ÚČETNÍ ZÁVĚRKA DLE
MEZINÁRODNÍCH STANDARDŮ
PRO ÚČETNÍ VÝKAZNICTVÍ
VE ZNĚNÍ PŘIJATÉM EVROPSKOU UNÍ
A ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA**

K 31. PROSINCI 2010

Obsah

Zpráva nezávislého auditora

Individuální výkazy a příloha účetní závěrky dle IFRS

Individuální výsledovka

Individuální výkaz o úplném výsledku

Individuální výkaz o finanční situaci

Individuální výkaz změn vlastního kapitálu

Individuální výkaz o peněžních tocích

Příloha k individuální účetní závěrce



ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Představenstvu společnosti Komerční banka, a.s.:

Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku společnosti Komerční banka, a.s., sestavenou k 31. prosinci 2010 za období od 1. ledna 2010 do 31. prosince 2010, tj. výkaz o finanční situaci, výsledek a výkaz o úplném výsledku, výkaz změn vlastního kapitálu, výkaz o peněžních tocích a přílohu, včetně popisu používaných významných účetních metod. Údaje o společnosti Komerční banka, a.s., jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

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

Odpovědnost auditora

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

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

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



Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka ve všech významných souvislostech věrně a poctivě zobrazuje aktiva, pasiva a finanční situaci společnosti Komerční banka, a.s., k 31. prosinci 2010 a výsledky jejího hospodaření a peněžní toky za období od 1. ledna 2010 do 31. prosince 2010 v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví přijatými právem Evropské unie.

Ernst & Young

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

Jan Faňta

Jan Faňta
partner

Michaela Kubýová

Michaela Kubýová
auditor, osvědčení č. 1810

28. února 2011
Praha, Česká republika

Individuální výsledovka a individuální výkaz o úplném výsledku

za rok 2010

Individuální výsledovka za rok 2010 (mil. Kč)	Pozn.	2010	Po úpravě 2009
Výnosy z úroků a podobné výnosy	5	28 929	31 985
Náklady na úroky a podobné náklady	5	-12 036	-15 130
Výnosy z dividend	5	717	754
Čisté úrokové a podobné výnosy		17 610	17 609
Čistý výnos z poplatků a provizí	6	7 742	7 548
Čistý zisk z finančních operací	7	3 090	3 539
Ostatní výnosy	8	89	99
Čisté provozní výnosy		28 531	28 795
Personální náklady	9	-5 521	-5 812
Všeobecné provozní náklady	10	-4 695	-4 920
Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku	11	-1 487	-1 332
Provozní náklady		-11 703	-12 064
Zisk před tvorbou rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatní rizika a zdaněním		16 828	16 731
Tvorba rezerv a opravných položek k úvěrům a pohledávkám	12	-2 394	-4 132
Tvorba opravných položek k cenným papírům	12	9	7
Tvorba opravných položek a rezerv k ostatním rizikům	12	8	-22
Tvorba rezerv a opravných položek na ztráty z úvěrů, investic a ostatní rizika		-2 377	-4 147
Ztráta z majetkových účastí	13	-34	0
Zisk před zdaněním		14 417	12 584
Daň z příjmů	14	-2 382	-2 215
Zisk za účetní období	15	12 035	10 369

Individuální výkaz o úplném výsledku za rok 2010

(mil. Kč)	Pozn.	2010	2009
Zisk za účetní období	15	12 035	10 369
Zajištění peněžních toků			
- čistý zisk / (ztráta) z reálné hodnoty, po odečtení daně		2 854	-250
- převod do čistého zisku, po odečtení daně		-1 313	-923
Zisk / (ztráta) ze zajištění měnového rizika čisté investice v zahraničí		180	51
Kurzové rozdíly z přecenění čistých aktiv z investic v zahraničí		37	0
Čistý zisk z realizovatelných finančních aktiv, po odečtení daně		-1 024	1 245
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně	40, 41	734	123
Úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně		12 769	10 492

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

Individuální výkaz o finanční situaci

k 31. prosinci 2010

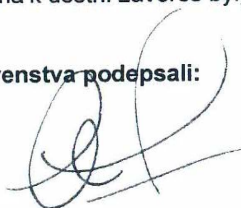
(mil. Kč)	Pozn.	31.12.2010	Po úpravě 31.12.2009
Aktiva			
Hotovost a účty u centrálních bank	17	12 994	14 168
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	18	34 296	24 500
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	42	11 845	9 590
Realizovatelná finanční aktiva	19	68 720	65 273
Aktiva držená k prodeji	20	25	233
Pohledávky za bankami	21	108 329	131 910
Úvěry a pohledávky za klienty	22	334 834	321 734
Finanční investice držené do splatnosti	23	954	1 272
Daň z příjmů	14	38	4
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	24	1 903	1 989
Majetkové účasti	25	23 249	23 906
Nehmotný majetek	26	3 363	3 343
Hmotný majetek	27	6 556	7 164
Aktiva celkem		607 106	605 086
Pasiva			
Závazky vůči centrálním bankám		1	2
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	28	13 966	12 318
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	42	6 935	6 531
Závazky vůči bankám	29	29 079	19 432
Závazky vůči klientům	30	441 285	456 759
Emitované cenné papíry	31	31 853	30 731
Daň z příjmů	14	0	1
Odložený daňový závazek	34	991	679
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní pasiva	32	6 951	8 089
Rezervy	33	1 030	1 853
Podřízený dluh	35	6 001	6 001
Závazky celkem		538 092	542 396
Vlastní kapitál			
Základní kapitál	36	19 005	19 005
Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk běžného období		50 009	43 685
Vlastní kapitál celkem		69 014	62 690
Pasiva celkem		607 106	605 086

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

Tyto výkazy a příloha k účetní závěrce byly schváleny představenstvem dne 28. února 2011.

Jménem představenstva podepsali:

Henri Bonnet



Předseda představenstva a generální ředitel

Peter Palečka



Člen představenstva a náměstek generálního ředitele

Individuální výkaz změn vlastního kapitálu

k 31. prosinci 2010

(mil. Kč)	Základní kapitál	Rezervní a kapitálové fondy a nerozdělený zisk*	Zajišťovací instrumenty	Rozdíly z přecenění	Přecenění realizovatelných finančních aktiv	Vlastní kapitál celkem
Zůstatek k 31. prosinci 2008	19 005	35 414	3 680	0	878	58 977
Změny účetních metod	0	39	0	0	0	39
Zůstatek k 1. lednu 2009	19 005	35 453	3 680	0	878	59 016
Vlastní akcie, ostatní	0	14	0	0	0	14
Výplata dividend	0	-6 832	0	0	0	-6 832
Transakce s vlastníky	0	-6 818	0	0	0	-6 818
Zisk za účetní období	0	10 369	0	0	0	10 369
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně	0	0	-1 122	0	1 245	123
Úplný výsledek za účetní období	0	10 369	-1 122	0	1 245	10 492
Zůstatek k 31. prosinci 2009	19 005	39 004	2 558	0	2 123	62 690
Úprava z důvodu fúze	0	-50	84	-35	0	-1
Zůstatek k 1. lednu 2010	19 005	38 954	2 642	-35	2 123	62 689
Vlastní akcie, ostatní	0	8	0	0	0	8
Výplata dividend	0	-6 452	0	0	0	-6 452
Transakce s vlastníky	0	-6 444	0	0	0	-6 444
Zisk za účetní období	0	12 035	0	0	0	12 035
Ostatní úplný výsledek za účetní období, po odečtení daně	0	0	1 721	37	-1 024	734
Úplný výsledek za účetní období	0	12 035	1 721	37	-1 024	12 769
Zůstatek k 31. prosince 2010	19 005	44 545	4 363	2	1 099	69 014

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 28 332 mil Kč (2009: 24 424 mil. Kč) a zákonný rezervní fond 3 801 mil. Kč (2009: 3 801 mil. Kč).

Připojená příloha je nedílnou součástí individuálního výkazu změn vlastního kapitálu.

Individuální výkaz o peněžních tocích

k 31. prosinci 2010

(mil. Kč)	2010	Po úpravě 2009
Peněžní toky z provozní činnosti		
Přijaté úroky	26 075	30 233
Placené úroky	-11 063	-13 818
Přijaté poplatky a provize	8 918	8 612
Placené poplatky a provize	-1 049	-1 030
Čistý příjem z finančních operací	4 552	3 052
Ostatní přijaté příjmy	-7	101
Platby zaměstnancům, dodavatelům a ostatní platby	-10 579	-11 051
Provozní peněžní toky před změnou provozních aktiv a provozních pasiv	16 847	16 099
Pohledávky za bankami	20 201	8 457
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	-9 823	19 486
Úvěry a pohledávky za klienty	-11 710	-7 700
Ostatní aktiva	196	1 540
(Zvýšení) / snížení provozních aktiv	-1 136	21 783
Závazky vůči bankám	9 466	9 128
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	1 675	-7 827
Závazky vůči klientům	-18 467	-4 355
Ostatní pasiva	-1 122	-1 696
Zvýšení / (snížení) provozních pasiv	-8 448	-4 750
Čistá hotovost z provozních činností před zdaněním	7 263	33 132
Zaplacená daň z příjmů	-2 194	-2 270
Čistá hotovost z provozní činnosti	5 069	30 862
Peněžní toky z investiční činnosti		
Přijaté dividendy	717	754
Splatnost finančních investic držených do splatnosti*	328	163
Nákup realizovatelných finančních aktiv	-8 684	-21 902
Prodej a splatnost realizovatelných finančních aktiv*	5 993	6 155
Nákup hmotného a nehmotného majetku	-1 253	-1 458
Prodej hmotného a nehmotného majetku	633	388
Nákup majetkových účastí	-550	-381
Prodej majetkových účastí	359	51
Čistá hotovost z investiční činnosti	-2 457	-16 230
Peněžní toky z finanční činnosti		
Vyplacené dividendy	-6 435	-6 786
Emitované cenné papíry	2 023	3 224
Splacené cenné papíry*	-2 018	-9 395
Čistá hotovost z finanční činnosti	-6 430	-12 957
Čisté zvýšení / (snížení) hotovosti a peněžních ekvivalentů	-3 818	1 675
Hotovost a peněžní ekvivalenty na začátku období	12 220	10 545
Úprava z důvodu fúze	901	0
Hotovost a jiné likvidní prostředky na konci období (viz bod 37 Přílohy)	9 303	12 220

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

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

OBSAH

1	HLAVNÍ ČINNOSTI	6
2	UDÁLOSTI ROKU 2010	6
3	ZÁKLADNÍ ÚČETNÍ PRAVIDLA	7
4	INFORMACE O SEGMENTECH	32
5	ČISTÉ ÚROKOVÉ A PODOBNÉ VÝNOSY	32
6	ČISTÝ VÝNOS Z POPLATKŮ A PROVIZÍ	33
7	ČISTÝ ZISK Z FINANČNÍCH OPERACÍ	33
8	OSTATNÍ VÝNOSY	34
9	PERSONÁLNÍ NÁKLADY	34
10	VŠEOBECNÉ PROVOZNÍ NÁKLADY	34
11	ODPISY, ZNEHODNOCENÍ MAJETKU A PRODEJ MAJETKU	35
12	TVORBA REZERV A OPRAVNÝCH POLOŽEK NA ZTRÁTY Z ÚVĚRŮ A INVESTIC A OSTATNÍ RIZIKA	35
13	ZTRÁTA Z MAJETKOVÝCH ÚČASTÍ	36
14	DAŇ Z PŘÍJMŮ	37
15	ROZDĚLENÍ ZISKU	38
16	ZISK NA AKCII	38
17	HOTOVOST A ÚČTY U CENTRÁLNÍCH BANK	38
18	FINANČNÍ AKTIVA V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY	38
19	REALIZOVATELNÁ FINANČNÍ AKTIVA	40
20	AKTIVA DRŽENÁ K PRODEJI	42
21	POHLEDÁVKY ZA BANKAMI	42
22	ÚVĚRY A POHLEDÁVKY ZA KLIENTY	43
23	FINANČNÍ INVESTICE DRŽENÉ DO SPLATNOSTI	45
24	NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ A OSTATNÍ AKTIVA	46
25	MAJETKOVÉ ÚČASTI	46
26	NEHMOTNÝ MAJETEK	48
27	HMOTNÝ MAJETEK	49
28	FINANČNÍ ZÁVAZKY V REÁLNÉ HODNOTĚ VYKÁZANÉ DO ZISKU NEBO ZTRÁTY	49
29	ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM	50
30	ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM	50
31	EMITOVANÉ CENNÉ PAPIRY	51
32	VÝDAJE A VÝNOSY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ A OSTATNÍ PASIVA	52
33	REZERVY	52
34	ODLOŽENÁ DAŇ	53
35	PODŘÍZENÝ DLUH	53
36	ZÁKLADNÍ KAPITÁL	54
37	ROZBOR ZŮSTATKŮ HOTOVOSTI A JINÝCH LIKVIDNÍCH PROSTŘEDKŮ UVEDENÝCH VE VÝKAZU O PENĚŽNÍCH TOCÍCH	55
38	POTENCIÁLNÍ POHLEDÁVKY A ZÁVAZKY	56
39	STRANY SE ZVLÁŠTNÍM VZTAHEM K BANCE	58
40	ZMĚNY PŘECENĚNÍ ZAJIŠŤOVACÍCH INSTRUMENTŮ VE VLASTNÍM KAPITÁLU	62
41	ZMĚNY PŘECENĚNÍ REALIZOVATELNÝCH FINANČNÍCH AKTIV VE VLASTNÍM KAPITÁLU	63
42	INFORMACE O ŘÍZENÍ RIZIK A FINANČNÍCH INSTRUMENTECH	63
43	AKTIVA VE SPRÁVĚ	85

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

1 Hlavní činnosti

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

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

Banka sídlí na adrese Na Příkopě 33, č.p. 969, 114 07 Praha 1. Banka působí v České republice a ve Slovenské republice prostřednictvím zahraniční pobočky Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky.

Kmenové akcie Banky jsou veřejně obchodovatelné na Burze cenných papírů v Praze. Majoritním vlastníkem Banky je francouzská banka Sociétés Générale S.A., která vlastní 60,35% (2009: 60,35%) akcií Banky.

2 Události roku 2010

Výplata dividendy za rok 2009

Valná hromada Banky dne 29. dubna 2010 rozhodla o výplatě dividend za rok 2009 ve výši 170 Kč na jednu akcii před zdaněním. Pro výplatu dividend akcionářům Banky tak bylo určeno 6 452 mil. Kč. Částka 3 917 mil. Kč byla ponechána v nerozděleném zisku minulých let.

Změny ve finanční skupině Banky

V květnu 2010 došlo ke snížení vlastního kapitálu ve společnosti Bastion European Investments S.A. o 2 mil. EUR (57 mil. Kč). Na tomto snížení se podílela pouze Banka jako majoritní akcionář společnosti Bastion European Investments S.A. Snížení vlastního kapitálu bylo plánované. V červnu 2010 představenstvo Banky schválilo zprávu likvidátora společnosti ALL IN REAL ESTATE LEASING, a.s., v likvidaci s návrhem na rozdělení očekávaného likvidačního zůstatku ve výši 2 mil. Kč a uložilo likvidátoru společnosti, aby podal návrh na vymazání z obchodního rejstříku. Výmaz z obchodního rejstříku proběhl v říjnu 2010. V červenci 2010 došlo k navýšení základního kapitálu ve společnosti Komerční pojišťovna, a.s. o 301 mil. Kč z nerozděleného zisku z předchozích období formou navýšení nominální hodnoty akcií. Na základě rozhodnutí představenstva Banky z července 2010 došlo ke snížení vlastního kapitálu ve společnosti Penzijní fond Komerční banky, a.s. o 300 mil. Kč prostřednictvím vyplacení příplatku nad základní kapitál v ostatních kapitálových fondech. V říjnu 2010 představenstvo Banky rozhodlo o navýšení vlastního kapitálu ve společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. formou upsání dodatečných akcií v hodnotě 550 mil. Kč pro posílení její finanční pozice. Upsané akcie byly zcela splaceny v listopadu 2010.

S rozhodným dnem 1. ledna 2010 došlo ke sloučení Banky, jako nástupnické společnosti, s její 100% dceřinou společností Komerční banka Bratislava, a.s. (dále jen „KBB“) a to formou přeshraniční fúze. Sloučení bylo zapsáno do obchodního rejstříku 31. prosince 2010 a KBB zanikla bez likvidace. Současně došlo k 1. lednu 2011 ke vzniku pobočky Banky ve Slovenské republice (Komerční banka, a.s., pobočka zahraničnej banky). Cílem fúze bylo zvýšení kvality služeb pro korporátní klienty na slovenském trhu.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

Jelikož se jedná o podniky pod společnou kontrolou, nebyl na tuto podnikovou kombinaci aplikován standard IFRS 3. Majetek, závazky a ztráta běžného účetního období KBB byly do účetnictví Banky převzaty v účetních hodnotách, k přecenění položek majetku a závazků na reálnou hodnotu ke dni podnikové kombinace nedošlo. Pro převzetí byly použity metody konsolidace plnou metodou, tj. vnitroskupinové transakce byly vyloučeny v plné výši. Srovnatelné údaje za rok 2009 nebyly upraveny a nezahrnují zůstatky KBB.

Nejistota na kapitálových trzích

V roce 2010 přetrvávaly dopady z globální finanční a ekonomická krize, zejména ve zvýšené nejistotě na kapitálových trzích způsobené problémy některých států Evropské unie. Banka by tudíž mohla být i v následujícím období vystavena vyššímu riziku zejména ve vztahu k nejistotě spojené s oceněním, možným snížením hodnoty aktiv, podmíněnými závazky a budoucím vývojem na trzích. Tato potenciální rizika mohou mít dopad na účetní závěrku Banky v budoucnosti.

Individuální účetní závěrka k 31. prosinci 2010 je sestavena na základě současných nejlepších odhadů a vedení Banky se domnívá, že účetní závěrka podává nejméně přesný a nejpoptivější obraz finanční pozice Banky a jejího výsledku hospodaření s využitím všech příslušných a dostupných informací k datu sestavení závěrky.

3 Základní účetní pravidla

Tyto finanční výkazy jsou individuální. Konsolidované finanční výkazy jsou vydány ke stejnému datu. Celkový konsolidovaný vlastní kapitál činí 76 078 mil. Kč a celkový konsolidovaný zisk činí 13 410 mil. Kč.

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

3.1 Prohlášení o shodě s IFRSs

Individuální účetní závěrka je sestavena v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví (dále také jen „IFRSs“) účinnými pro účetní období začínající 1. ledna 2010 ve znění přijatém Evropskou unií.

Individuální účetní závěrka zahrnuje výkaz o finanční situaci, výkaz o úplném výsledku zveřejněný ve dvou výkazech (výsledovka a výkaz o úplném výsledku), výkaz změn vlastního kapitálu, výkaz o peněžních tocích a přílohu obsahující popis účetních pravidel a doplňující komentář.

3.2 Základní předpoklady účetní závěrky

3.2.1 Akruální báze

Individuální účetní závěrka je sestavena na akruální bázi, tzn., že výsledky transakcí a jiných skutečností jsou předmětem uznání v období, kdy k nim dochází, a jsou zobrazeny v účetních knihách a vykázány v účetní závěrce v obdobích, k nimž se vztahují.

Výjimkou je výkaz o peněžních tocích, který je sestaven na peněžní bázi, tzn., že zobrazuje peněžní příjmy a výdaje daného období bez ohledu na to, kdy je vykázána transakce, k jejíž úhradě se vztahují.

3.2.2 Trvání účetní jednotky

Individuální účetní závěrka vychází z předpokladu, že Banka neuvažuje o ukončení činnosti a že bude ve své činnosti pokračovat v dohledné budoucnosti. Banka nemá v úmyslu, ani není nucena likvidovat nebo podstatně zúžit rozsah své činnosti.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

3.2.3 Kompenzace

Aktiva a pasiva, resp. výnosy a náklady nejsou vzájemně kompenzovány, ledaže to IFRSs umožňují nebo výslovně požadují.

3.2.4 Účetní období

Účetní období Banky činí 12 měsíců a je shodné s kalendářním rokem.

3.3 Východiska pro přípravu účetní závěrky

3.3.1 Měna vykazování

Individuální účetní závěrka je prezentována v českých korunách („Kč“), které jsou měnou vykazování Banky. Číselné údaje jsou vykázány v milionech Kč, není-li uvedeno jinak.

3.3.2 Historické náklady

Individuální účetní závěrka je sestavena na bázi historických nákladů s výjimkou položek oceňovaných reálnou hodnotou, kterými jsou finanční aktiva a závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, zajišťovací deriváty a realizovatelná finanční aktiva a zajišťované položky u zajištění reálné hodnoty.

Aktiva držená k prodeji jsou oceněna v nižší částce z (i) reálné hodnoty snížené o předpokládané náklady na prodej a (ii) účetní hodnoty aktiva před jeho zařazením do položky „Aktiva držená k prodeji“.

3.3.3 Použití odhadů

Pro sestavení individuální účetní závěrky v souladu s IFRSs je nezbytné, aby vedení Banky provádělo odhady a předpoklady, které ovlivňují částky aktiv a závazků vykazovaných ke dni účetní závěrky, informace zveřejňované o podmíněných aktivech a závazcích, jakož i náklady a výnosy vykazované za dané období. Tyto odhady jsou založeny na informacích dostupných ke dni účetní závěrky a týkají se zejména stanovení:

- reálných hodnot ve výkazu o finanční situaci finančních nástrojů nekótovaných na aktivních trzích, které jsou klasifikovány jako finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty, zajišťovacích derivátů nebo realizovatelných finančních aktiv (blíže viz bod 3.5.4);
- hodnoty nehmotného majetku (blíže viz bod 3.5.8);
- částky snížení hodnoty aktiv (blíže viz bod 3.5.4 a 3.5.8);
- rezerv vykázaných v rámci závazků (blíže viz bod 3.5.9);
- částky odložené daňové pohledávky, která může být uznána na základě pravděpodobného načasování a výše budoucích zdanitelných zisků spolu s budoucí daňovou plánovací strategií (blíže viz bod 3.5.6).

Informace o klíčových předpokladech vztahujících se k budoucnosti a o dalších klíčových zdrojích nejistoty v odhadech ke dni účetní závěrky, 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.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

3.3.4 Majetkové účasti

Majetkové účasti zahrnují investice v dceřiných a přidružených společnostech. Dceřinou společností je taková společnost, ve které Banka vykonává rozhodující vliv, tj. přímo nebo nepřímo vlastní více než polovinu všech hlasovacích práv nebo je schopna vykonávat nad společností kontrolu jiným způsobem. Přidruženou společností je pak společnost, kde Banka vykonává podstatný vliv, tj. přímo nebo nepřímo vlastní 20% až 50% hlasovacích práv ve společnosti.

Majetkové účasti s přímým nebo nepřímým podílem Banky na hlasovacích právech nižším než 20% jsou klasifikována jako „Realizovatelná finanční aktiva“ a vykázána ve stejnojmenné položce.

Investice do dceřiných a přidružených společností jsou vykázány v historických nákladech (tj. v případě cizoměnových investic přepočteny historickým kurzem) snížených o případné kumulované ztráty ze snížení hodnoty. Banka posuzuje pravidelně, zda nedošlo ke snížení hodnoty majetkových účast porovnáním jejich účetní hodnoty se zpětně získatelnou částkou. Je-li tato nižší než účetní hodnota, vykáže Banka prostřednictvím opravné položky ztrátu ze snížení hodnoty. Majetkové účasti v dceřiných a přidružených společnostech jsou vykázány v položce „Majetkové účasti“.

3.4 Aplikace nových a novelizovaných IFRS

3.4.1 Vydané IFRS doposud neschválené Evropskou unií

V souladu s Nařízením (ES) č. 1606/2002 Evropského parlamentu a Rady ze dne 19. července 2002, o používání mezinárodních účetních standardů, rozhoduje Komise Evropské unie o platnosti IFRSs vydaných Radou pro Mezinárodní účetní standardy (IASB) v rámci Unie.

Znění přijaté Evropskou unií se k datu sestavení této účetní závěrky neliší od IFRSs, 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 zatím také neschválila níže uvedené nově platné standardy a interpretace, resp. jejich dodatky:

- IFRS 9 Finanční nástroje;
- Roční harmonizační novela 2010;
- IFRS 1 První přijetí IFRS – dodatek: Prudká hyperinflace a Odstranění fixních dat pro účetní jednotky prvně aplikující IFRS;
- IFRS 7 Finanční nástroje: zveřejňování – dodatek: Zveřejňování - převod finančních aktiv;
- IAS 12 Daně ze zisku – dodatek: Odložená daň: zpětná získatelnost souvisejících aktiv.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

3.4.2 Standardy a interpretace účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2010

Uvedené standardy a interpretace nemají vliv na částky vykázané v běžném období (a/nebo v období předcházejícím).

Předpis	Komentář
IFRS 1 První přijetí IFRS – dodatek: Dodatečné výjimky při první aplikaci	Dodatek řeší ocenění aktiv týkající se zásob ropy a zemního plynu. Standard se na Banku již nevztahuje (byl relevantní jen v roce přijetí IFRSs).
IFRS 2 Úhrady vázané na akcie – dodatek: Hotovostně vypořádané úhrady v rámci skupiny	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. Ve Skupině nedochází k žádným úhradám vázaným na akcie v rámci skupiny.
IFRS 3 Podnikové kombinace – novela standardu	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. V daném účetním období Banka nerealizovala žádnou podnikovou kombinaci, na kterou by byl aplikovatelný standard IFRS 3.
IFRS 5 Dlouhodobá aktiva držena k prodeji a ukončované činnosti – dodatek: Aktiva držena k distribuci	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. Banka nedrží žádná aktiva k distribuci.
IAS 27 Konsolidovaná a individuální účetní závěrka – dodatek ve vazbě na revizi IFRS 3	Dodatek upřesňuje účetní postup při snížení podílu, resp. ztrátě kontroly v dceřiné společnosti, mění terminologii pro menšinové podíly - nově nekontrolní podíly a požaduje nekontrolním podílům přiřadit případný záporný výsledek hospodaření i v případech, kdy by to vedlo k zápornému celkovému zůstatku nekontrolních podílů. Banka v daném účetním období nesnížila podíl ani neztratila kontrolu v žádné dceřiné společnosti.
IAS 39 Finanční nástroje: účtování a oceňování – dodatek: Zajistitelné položky	Dodatek řeší zajištěné položky a posouzení účinnosti zajištění u zakoupených opcí a inflaci v zajišťované finanční položce. Banka nezajišťuje žádné takové položky, kterých se dodatek týká.
Roční harmonizační novela 2009 – nový standard	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.
IFRIC 17 Distribuce nepeněžních aktiv – nová interpretace	Interpretace řeší účtování a ocenění nepeněžních dividend u jednotky vyplácející dividendy. Interpretace se nevztahuje na distribuci dividend ve formě nepeněžních aktiv v rámci skupiny. Banka v roce 2010 vyplácela pouze peněžní dividendy.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

3.4.3 Platné standardy a interpretace neúčinné pro účetní období začínající 1. ledna 2010

Níže uvedené platné standardy a interpretace, resp. jejich dodatky jsou sice platné, ale nejsou účinné pro účetní období začínající 1. ledna 2010 a Banka se u nich rozhodla, že nevyužije případné možnosti jejich dřívější aplikace, a tudíž je v účetním období roku 2010 neaplikovala.

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

Aplikace požadavků IFRS 9 bude především znamenat, že nekapitálové nástroje zařazené v portfoliu *Realizovatelná finanční aktiva* budou přeceňovány do zisků a ztrát a nikoli již do ostatního úplného výsledku. Pro kapitálové nástroje zařazené v tomto portfoliu bude Banka muset rozhodnout, zda je bude přeceňovat do zisků a ztrát nebo zda využije možnosti zachycovat změny jejich reálné hodnoty v ostatním úplném výsledku.

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

Předpis	Stručný obsah	Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později
IFRS 1 První přijetí IFRSs – dodatek: Omezená výjimka pro zveřejnění srovnatelných údajů podle IFRS 7	Dodatek umožňuje při prvním zveřejnění zařazení reálné hodnoty finančních nástrojů do Hierarchie reálných hodnot neuvádět srovnatelné údaje za předcházející období (stejná výjimka jako je obsažena v odstavci IFRS 7.44 G).	1. července 2010
IFRS 1 První přijetí IFRS – dodatek: Prudká hyperinflace a Odstranění fixních dat pro účetní jednotky prvně aplikující IFRS	Dodatek poskytuje úlevu pro účetní jednotky prvně aplikující IFRS odstraněním fixních dat pro rekonstrukci transakcí, ke kterým došlo před přechodem na IFRS dále postup pro účetní jednotky, které čelí prudké hyperinflaci buď pokračováním ve vykazování IFRS nebo vykazování jako při první aplikaci IFRS.	1. července 2011
IFRS 7 Finanční nástroje: zveřejňování – dodatek: Zveřejňování – převod finančních aktiv	Dodatek rozšiřuje požadavky na zveřejnění pro rizikové expozice týkající se transferu finančních aktiv a vlivu těchto rizik na finanční pozici účetní jednotky a zvyšuje transparentnost vykazování převodových transakcí, zejména těch týkajících se sekuritizace finančních aktiv.	1. července 2011
IAS 12 Daně ze zisku – dodatek: Odložená daň: zpětná ziskatelnost souvisejících aktiv	Dodatek specifikuje ocenění odložené daňové pohledávky/ závazku v případech, kdy jsou investice do nemovitostí oceněny modelem reálné hodnoty podle IAS 40 a zahrnuje do standardu <i>SIC 21 Daně ze zisku – zpětná ziskatelnost přeceněných neodepisovaných aktiv</i> po vyjmutí ustanovení týkajících se investic do nemovitostí oceněných v reálné hodnotě z rozsahu dosavadního SIC 21.	1. ledna 2012

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

Předpis	Stručný obsah	Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později
IAS 24 Zveřejnění spřízněných stran – revize standardu	<p>Rozšířen rozsah Standardu, nově požadováno i zveřejnění informací o vztazích a příslibech a dále upřesněno, že požadované informace by měly být zveřejněny jak v konsolidované tak samostatné účetní závěrce.</p> <p>Změněna, resp. rozšířena je rovněž definice spřízněné strany. Přibyla i definice státu a jeho spřízněných stran, přičemž jsou pro ně zavedeny výjimky ze zveřejňování.</p>	1. ledna 2011
IAS 32 Finanční nástroje: zveřejňování a vykazování – dodatek: Klasifikace vydaných práv	<p>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.</p> <p>Skupina neemitovala žádná práva na získání vlastních kapitálových nástrojů.</p>	1. února 2010
IFRS 9 Finanční nástroje – nový standard	<p>Standard se původně týkal jen klasifikace a oceňování finančních aktiv, pro která nově zavedl 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 uznání účetní jednotka neodvolatelně zvolí možnost vykazovat změny reálné hodnoty v rámci ostatního výsledku hospodaření.</p> <p>Podle Standardu se dále neoddělují deriváty vložené ve finančních aktivech.</p> <p>V říjnu 2010 pak do Standardu byla převzata nezměněná ustanovení IAS 39 týkající se klasifikace a oceňování finančních závazků a odúčtování finančních aktiv a finančních závazků. Změněna byla pouze ustanovení týkající se vykazování vlastního kreditního rizika při využití možnosti ocenit finanční závazky v reálné hodnotě.</p>	1. ledna 2013
Roční harmonizační novela 2010 – nový standard	Předpis novelizuje 5 standardů v celkem 10 bodech a jednu interpretaci s cílem odstranit především neúmyslné nekonzistence mezi jednotlivými standardy či zbytečné nebo matoucí odkazy a zlepšit slovní formulace.	1. července 2010, resp. 1. ledna 2011

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

Předpis	Stručný obsah	Datum účinnosti pro účetní období začínající dne nebo později
IFRIC 14 IAS 19 – Limit u aktiv z definovaných požitků, minimální požadavky na financování a jejich vzájemné souvislosti – dodatek: Minimální požadavky na financování	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.	1. ledna 2011
IFRIC 19 Úhrada finančních závazků emisí kapitálových nástrojů – nová interpretace	Interpretace řeší účtování a oceňování na straně emitenta úhrady finančních nástrojů emisí kapitálových nástrojů.	1. července 2010

3.4.4 Dobrovolně dříve aplikované standardy a interpretace neúčinné pro účetní období začínající 1. ledna 2010

V účetním období roku 2010 Banka nevyužila možnosti dřívější aplikace standardu nebo interpretace.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

3.5 Podstatná účetní pravidla

3.5.1 Vykazování transakcí v cizích měnách

3.5.1.1 Funkční měna a měna vykazování

Funkční měnou Banky, tj. měnou ekonomického prostředí, ve kterém Banka primárně vyvíjí svoji činnost, je česká koruna.

Banka má pobočku ve Slovenské republice a dále dceřinou společnost Bastion European Investments S.A. v Belgii, jejichž funkční měnou je euro a které jsou z účetního pohledu považovány za zahraniční jednotku.

3.5.1.2 Přepočty transakcí a zůstatků

Transakce realizované v cizí měně, tj. měně jiné než funkční, jsou při prvotním uznání přepočteny na funkční měnu s použitím aktuálního (spotového) kurzu devizového trhu vyhlášeného Českou národní bankou (dále jen „ČNB“) pro příslušnou cizí měnu.

Ke dni sestavení účetní závěrky jsou jednotlivé položky vyjádřené v cizí měně přepočteny v závislosti na charakteru položky následujícím způsobem:

- (i) peněžní položky v cizí měně jsou přepočteny aktuálním kurzem devizového trhu ČNB vyhlášeným k datu sestavení účetní závěrky;
- (ii) nepeněžní položky v historických cenách vyjádřené v cizí měně jsou na funkční měnu přepočteny historickým kurzem devizového trhu ČNB vyhlášeným k datu dané transakce;
- (iii) nepeněžní položky oceněné v reálné hodnotě vyjádřené v cizí měně jsou na funkční měnu přepočteny aktuálním kurzem devizového trhu ČNB vyhlášeným k datu stanovení reálné hodnoty.

Zisky nebo ztráty vznikající z přepočtu položek v cizích měnách na funkční měnu ke dni sestavení účetní závěrky, jakož i ke dni vypořádání jsou uznány jako zisky nebo ztráty v období, kdy vznikly, a vykázány v položce „Čistý zisk z finančních operací“.

Pokud je však zisk nebo ztráta ze změny reálné hodnoty nepeněžní položky vyjádřené v cizí měně účtován přímo do ostatního úplného výsledku, jsou stejným způsobem účtovány i související kurzové zisky a ztráty. Mezi takové nepeněžní položky patří kapitálové nástroje. V ostatním úplném výsledku jsou také vykázány kurzové rozdíly z přecenění na reálnou hodnotu dluhových nástrojů zařazených v portfoliu realizovatelná finanční aktiva (vyjma efektivní části zajištění jejich reálné hodnoty) a z nederivátových finančních závazků (běžné účty, depozita) použitých jako zajišťující položky pro zajištění peněžních toků z titulu cizoměnového rizika a pro zajištění investice do zahraniční jednotky.

3.5.2 Uznání výnosů a nákladů

Úrokové výnosy a náklady související s úročenými instrumenty jsou, vyjma nástrojů klasifikovaných jako finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty a zajišťovacích úrokových derivátů, vykázány na aktuální bázi ve výsledovce v položkách „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ a „Náklady na úroky a podobné náklady“ za použití efektivní úrokové míry (viz bod 3.5.4.7 Efektivní úroková míra). Přijaté úroky z prodlení jsou uznány až v okamžiku úhrady a vykázány v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“. Úrokové výnosy a náklady týkající se úročených nástrojů klasifikovaných jako finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty jsou vykázány ve výsledovce v položce „Čistý zisk z finančních operací“.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

Uznání výnosů z poplatků a provizí závisí na účelu, pro který byly vyměřeny, a na účetním zachycením souvisejícího finančního nástroje. Podle podstaty poplatku a druhu poskytovaných služeb Banka poplatky a provize rozděluje do tří následujících skupin:

- poplatky a provize, které jsou neoddělitelnou součástí efektivní úrokové míry finančního nástroje, a které jsou s jejím použitím vykazovány v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“;
- poplatky a provize za poskytnuté služby - výnosy z těchto poplatků jsou uznány tak, jak jsou příslušné služby poskytovány a jsou vykazovány v položce „Čistý výnos z poplatků a provizí“;
- poplatky a provize za vykonání úkonu - výnosy z těchto poplatků jsou uznány při poskytnutí úkonu a rovněž vykazovány v položce „Čistý výnos z poplatků a provizí“.

Výnosy z dividend jsou uznány v okamžiku vzniku práva na přijetí dividendy a jsou vykázány v položce „Výnosy z dividend“.

Realizované a nerealizované zisky a ztráty z cenných papírů držených za účelem obchodování, derivátů na cenné papíry, měnových, úrokových a komoditních derivátů, cizoměnových transakcí a přepočtu cizoměnových aktiv a závazků a realizované zisky a ztráty z realizovatelných finančních aktiv jsou vykázány v položce „Čistý zisk z finančních operací“.

3.5.3 Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Peněžní prostředky zahrnují peněžní hotovosti 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 nevýznamné riziko změny jejich hodnoty. Peněžní ekvivalenty jsou drženy především za účelem splnění krátkodobých peněžních závazků jejich zpeněžením v krátké době a nikoliv s investičními účely.

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

3.5.4 Finanční nástroje

3.5.4.1 Okamžik zaúčtování a odúčtování

Pro zaúčtování a odúčtování finančních aktiv s obvyklým termínem dodání Banka používá metodu data vypořádání.

Datum vypořádání (úhrady) je den, kdy dochází k vlastnímu dodání finančního nástroje (úhradě peněžních prostředků). Při použití této metody je tedy finanční aktivum ve výkazu o finanční pozici vykázáno v den přijetí finančního nástroje (odeslání peněžních prostředků) a odúčtováno v den jeho vydání (přijetí peněžních prostředků).

Avšak, jedná-li se o finanční aktiva klasifikovaná v portfoliích následně oceňovaných v reálné hodnotě, je pořizované finanční aktivum přeceňováno ve vazbě na změny své reálné hodnoty již od data sjednání nákupu do data vypořádání nákupu a to podle zařazení do konkrétního portfolia buď do zisků a ztrát nebo do ostatního úplného výsledku.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

Obchody s finančními nástroji, které nesplňují podmínku obvyklého termínu vypořádání, jsou účtovány jako derivátové ochody. Derivátové finanční nástroje jsou ve výkazu o finanční situaci Banky zachyceny v okamžiku sjednání obchodu a odúčtovány v den jejich splatnosti.

Finanční závazky Banka ve výkazu o finanční situaci zaúčtuje, jakmile se stane stranou smluvního ustanovení týkajícího se daného finančního nástroje, a odúčtuje v okamžiku, kdy závazek zanikne, tj. když je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost (účtování k datu obchodu).

3.5.4.2 Ocenění při prvotním uznání

Při prvotním uznání Banka oceňuje finanční nástroje v reálné hodnotě zvýšené, s výjimkou nástrojů v reálné hodnotě vykazované do zisku nebo ztráty, o případné transakční náklady související s pořízením nebo vydáním daného nástroje.

Reálná hodnota finančního nástroje je při prvotním ocenění obvykle transakční cena, tzn. reálná hodnota poskytnutého nebo přijatého protiplnění.

Transakční náklady zahrnují především poplatky a provize placené makléřům a prodejčům.

Rovněž poskytnuté záruky jsou při prvotním uznání vykazány ve výkazu o finanční situaci v položce „Výdaje a výnosy příštích období a ostatní pasiva“ v reálné hodnotě, kterou je obdržená odměna. Záruky jsou následně ke konci účetního období vykazány ve vyšší hodnotě z původně vykázané částky snížené o případné kumulované časové rozlišení uznané ve výsledovce (ve výkazu o finanční situaci v položce „Výdaje a výnosy příštích období a ostatní pasiva“) a nejlepšího odhadu výdajů požadovaných na vypořádání případného finančního závazku vzniklého ze záruky (ve výkazu o finanční situaci v položce „Rezervy“). Obdržená odměna je vykázána ve výsledovce v položce „Čistý výnos z poplatků a provizí“ rovnoměrně po dobu trvání záruky. Tvorba rezervy je vykázána ve výsledovce v položce „Tvorba rezerv a opravných položek k úvěrům a pohledávkám“.

3.5.4.3 Zisk prvního dne

Banka neobchoduje finanční nástroje na neaktivních trzích. Z tohoto důvodu nevzniká žádný rozdíl mezi transakční cenou a reálnou hodnotou zjištěnou z jiných dostupných běžných tržních transakcí se stejným nástrojem nebo na základě oceňovacích technik, jejichž proměnné zahrnují pouze na trhu pozorovatelné informace (tzv. zisk/ ztráta prvního dne).

3.5.4.4 Klasifikace do portfolií a následné oceňování

Finanční nástroje držené Bankou jsou zařazeny do některého z níže uvedených portfolií v souladu s charakteristikou daného finančního nástroje, se záměrem Banky při jeho nabytí a se strategií Banky pro investice do finančních nástrojů:

- (i) Finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty;
- (ii) Finanční investice držené do splatnosti;
- (iii) Úvěry a pohledávky;
- (iv) Realizovatelná finanční aktiva;
- (v) Finanční závazky v zůstatkové hodnotě.

Banka nevyužívá možnosti označit finanční aktivum nebo závazek při prvotním zaúčtování jako nástroj oceňovaný v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (tzv. „Fair Value Option“).

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

(i) Finanční aktiva nebo finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty

Finanční aktiva zařazená v portfoliu finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty jsou cenné papíry a deriváty k obchodování s kladnou hodnotou tzn. finanční aktiva nabytá Bankou za účelem tvorby zisku z pohybů cen v krátkodobém časovém horizontu. Tato finanční aktiva jsou vykázána ve výkazu o finanční situaci v položce „*Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisků nebo ztrát*“.

Cenné papíry k obchodování zahrnují akcie, dluhopisy, pokladniční poukázky, směnky a podílové listy. Mezi deriváty k obchodování patří měnové a komoditní forwardy, swapy, deriváty na cenné papíry a emisní povolenky a opce.

Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty obsahují pouze závazky z prodaných cenných papírů a deriváty k obchodování se zápornou hodnotou a ve výkazu o finanční situaci jsou vykázány v položce „*Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisků nebo ztrát*“.

Nerealizované, jakož i realizované zisky a ztráty z přecenění těchto finančních závazků a finančních aktiv, úroky a dividendy jsou vykazovány ve výsledovce v položce „*Čistý zisk z finančních operací*“. Tato finanční aktiva nejsou vzhledem k výsledkovému zachycení změn jejich reálné hodnoty testována na snížení hodnoty.

(ii) Finanční investice držené do splatnosti

Finanční investice držené do splatnosti jsou nederivátová finanční aktiva s fixními či určitelnými platbami a pevnou splatností, které Banka zamýšlí a zároveň je schopna držet do jejich splatnosti.

Finanční investice držené do splatnosti jsou následně oceňovány v zůstatkové hodnotě s použitím efektivní úrokové míry a snížené o případné ztráty ze snížení hodnoty prostřednictvím opravné položky. Zůstatková hodnota zahrnuje i diskonty nebo prémie při pořízení a poplatky, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry. Úrokové výnosy jsou vykazovány ve výsledovce v položce „*Výnosy z úroků a podobné výnosy*“. Případná ztráta ze snížení hodnoty je vykázána ve výsledovce v položce „*Tvorba opravných položek k cenným papírům*“.

Pokud by Banka před splatností prodala nebo reklasifikovala větší než nevýznamný objem investic držených do splatnosti (v jiném případě než za jistých specifických okolností), celé portfolio by muselo být reklasifikováno do portfolia *Realizovatelná finanční aktiva*. Navíc by banka v následujících dvou letech nesměla žádné finanční aktivum zařadit do portfolia *Finančních investic držených do splatnosti*.

(iii) Úvěry a jiné pohledávky

Úvěry a jiné pohledávky jsou nederivátová finanční aktiva s pevně stanovenými nebo určitelnými platbami, která nejsou kótována na aktivním trhu jiná než ta, která:

- Banka hodlá prodat ihned nebo v blízké budoucnosti, jsou klasifikována jako držená k obchodování; nebo je při prvotním uznání označila jako finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisků nebo ztrát;
- Banka při prvotním uznání určila jako realizovatelná finanční aktiva;
- Představují aktiva, u kterých by Banka nemusela získat zpět většinu své počáteční investice z jiného důvodu než pro zhoršení bonity úvěru (tj. např. cenné papíry zajištěné aktivy nebo cenné papíry tvořené pouze úrokovou složkou s pevnou sazbou vytvořené při sekuritizaci. Taková finanční aktiva musí být klasifikována jako realizovatelná finanční aktiva nebo jako finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty).

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

Úvěry a jiné pohledávky jsou následně oceňovány v zůstatkové hodnotě s použitím metody efektivní úrokové míry snížené o případné ztráty ze snížení hodnoty prostřednictvím opravné položky. Zůstatková hodnota zahrnuje i diskonty nebo prémie při pořízení a poplatky, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry. Úrokové výnosy jsou vykazovány v položce „*Výnosy z úroků a podobné výnosy*“. Případná ztráta ze snížení hodnoty je vykázána v položce „*Tvorba rezerv a opravných položek k úvěrům a pohledávkám*“.

Finanční aktiva zařazená v tomto portfoliu jsou vykazována ve výkazu o finanční situaci v položce „*Pohledávky za bankami*“ nebo v položce „*Úvěry a pohledávky za klienty*“ v závislosti na typu dlužníka.

(iv) Realizovatelná finanční aktiva

Realizovatelná finanční aktiva jsou cenné papíry, které nejsou zařazeny do portfolia finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisků nebo ztrát nebo úvěry a pohledávky a ani nejsou investicemi drženými do splatnosti. Součástí tohoto portfolia jsou akcie, dluhopisy, cenné papíry zajištěné aktivy a podílové listy.

Realizovatelná finanční aktiva jsou následně oceňována v reálné hodnotě a na konci každého účetního období je testováno, zda neexistuje objektivní důkaz, že finanční aktivum nebo skupina finančních aktiv má sníženou hodnotu. Nerealizované zisky a ztráty z jejich přecenění jsou vykázány jako součást ostatního úplného výsledku v položce „*Čistý zisk z realizovatelných finančních aktiv, po odečtení daně*“, a to až do okamžiku jejich prodeje, splacení nebo snížení hodnoty stejně jako změny reálných hodnot z titulu změny měnových kurzů. Zisky a ztráty ze změny měnových kurzů dluhových nástrojů jsou vykázány ve výsledovce v položce „*Čistý zisk z finančních operací*“ s výjimkou kurzových zisků a ztrát týkajících se přecenění na reálnou hodnotu, které jsou vykázány v ostatním úplném výsledku. V okamžiku odúčtování realizovatelného finančního aktiva jsou kumulované zisky a ztráty zadrženy v ostatním úplném výsledku odúčtovány do výsledovky a vykázány v položce „*Čistý zisk z finančních operací*“.

Nabíhající úrokové výnosy z dluhových nástrojů jsou vykazovány ve výsledovce v položce „*Výnosy z úroků a podobné výnosy*“. Přijaté dividendy z kapitálových nástrojů jsou uznány v okamžiku vzniku nároku na jejich přijetí a vykázány ve výsledovce v položce „*Výnosy z dividend*“.

(v) Finanční závazky v zůstatkové hodnotě

Finanční závazky v zůstatkové hodnotě jsou nederivátové finanční závazky s pevně stanovenými nebo určitelnými platbami a zahrnují závazky vykázané v závislosti na typu protistrany v položkách „*Závazky vůči centrálním bankám*“, „*Závazky vůči bankám*“, „*Závazky vůči klientům*“, „*Podřízený dluh*“ a „*Emitované cenné papíry*“.

Finanční závazky v zůstatkové hodnotě jsou následně oceňovány v zůstatkové hodnotě s použitím metody efektivní úrokové míry. Nákladové úroky jsou vykazovány ve výsledovce v položce „*Náklady na úroky a podobné náklady*“.

V případě nabytí vlastních dluhopisů dochází k jejich odúčtování, tj. ke snížení položky „*Emitované cenné papíry*“. Zisky a ztráty spojené s nabytím vlastních dluhopisů jsou zachyceny k datu jejich zpětného nabytí ve výsledovce v položce „*Čistý zisk z finančních operací*“.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

3.5.4.5 Reklasifikace finančních aktiv

Banka po prvotním uznání nereklasifikuje žádná finanční aktiva do portfolia *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*. Za určitých okolností, jestliže nederivátové finanční aktivum držené k obchodování zařazené jako *Finanční aktivum v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty* již není nadále drženo za účelem prodeje nebo zpětné koupě v blízké budoucnosti, takové finanční aktivum může být z tohoto portfolia reklasifikováno a klasifikováno do portfolia *Realizovatelná finanční aktiva* nebo *Finanční investice držené do splatnosti*.

Banka také může reklasifikovat nederivátové finanční aktivum držené k obchodování z portfolia *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty* do portfolia *Úvěry a jiné pohledávky*, pokud dané aktivum splňuje definici úvěrů a jiných pohledávek a Banka má záměr a schopnost držet toto finanční aktivum v předvídatelné budoucnosti nebo do splatnosti. Banka také může, za určitých okolností, reklasifikovat finanční aktiva z portfolia *Realizovatelná finanční aktiva* do portfolia *Úvěry a jiné pohledávky*, Finanční aktivum je reklasifikováno v reálné hodnotě ke dni deklasifikace, která se stává jeho novou zůstatkovou hodnotou.

Pro finanční aktiva reklasifikovaná z portfolia *Realizovatelná finanční aktiva* jsou předchozí zisk nebo ztráta vykázané v ostatním úplném výsledku po zbývajícím dobu trvání aktiva uměřovány do výsledovky s použitím efektivní úrokové míry. Případný rozdíl mezi novou zůstatkovou hodnotou a očekávanými peněžními toky je rovněž uměřován po zbývajícím dobu trvání aktiva do výsledovky s použitím efektivní úrokové míry. Jestliže následně dojde ke snížení hodnoty aktiva, pak částka vykázaná v kapitálu je odúčtována do výsledovky. Reklasifikace je volbou vedení účetní jednotky a je stanovována na úrovni jednotlivých nástrojů.

3.5.4.6 Reálná hodnota a Hierarchie reálných hodnot

Reálná hodnota je částka, za kterou by mohlo být v transakci mezi znalými a ochotnými stranami za obvyklých podmínek směřeno aktivum nebo vyrovnán závazek.

Banka všechny finanční nástroje zařazené v portfoliích následně oceňovaných v reálné hodnotě zařazuje do tzv. Hierarchie reálných hodnot, která odráží význam vstupních informací použitých pro stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů. Hierarchie reálných hodnot má následující tři úrovně:

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

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

Banka považuje cenný papír za kótovaný na aktivním trhu, pokud jsou kótované tržní ceny snadno a pravidelně dostupné na burze cenných papírů, u dealerů, obchodníků s cennými papíry, průmyslových skupin, oceňovacích služeb nebo u regulačních orgánů a tyto ceny reprezentují aktuální a pravidelně se uskutečňující tržní transakce za obvyklých podmínek.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

Neexistuje-li pro finanční nástroj aktivní trh, použije Banka pro ocenění takového finančního nástroje jiné ceny, které jsou zjistitelné na trhu, ať už přímo či nepřímo, jako např.

- (i) ceny kótované na aktivním trhu pro podobná aktiva/závazky;
- (ii) ceny kótované pro shodná nebo podobná aktiva/závazky na neaktivních trzích (tj. kde je málo transakcí, ceny nejsou aktuální apod.);
- (iii) jiné zjistitelné ceny, např. na základě úrokových měr, výnosových křivek apod.;
- (iv) informace, které jsou odvozené nebo potvrzené zjistitelnými tržními daty.

Pokud vstupy pro stanovení reálné hodnoty finančního nástroje nejsou z trhu zjistitelné, neboť tržní aktivita pro dané aktivum/závazek je minimální, ne-li žádná, použije Banka pro stanovení reálné hodnoty dostupné netržní vstupy, které podle názoru Banka odráží domněnky o předpokladech, které berou v úvahu účastníci trhu při stanovování ceny. V případě dluhopisů je reálná hodnota určena na bázi současné hodnoty budoucích peněžních toků a v případě nekótovaných majetkových cenných papírů na bázi současné hodnoty budoucích peněžních toků nebo na bázi podílu ceny/hodnoty (price/book value ratio) upravených tak, aby odpovídaly podmínkám společnosti, která je emitentem akcií. Reálná hodnota derivátů je získána na základě kótovaných tržních cen, modelů diskontovaných peněžních toků, případně modelů ocenění opcí.

3.5.4.7 Efektivní úroková míra

Efektivní úroková míra je úroková míra, která přesně diskontuje odhadované budoucí peněžní platby nebo příjmy po očekávanou dobu trvání finančního nástroje.

Při výpočtu efektivní úrokové míry Banka odhaduje peněžní toky s uvážením všech smluvních podmínek finančního nástroje, přičemž bere v úvahu všechny poplatky a přírůstkové náklady přímo přiřaditelné danému nástroji, které jsou nedílnou součástí efektivní úrokové míry, avšak nebere v úvahu očekávané úvěrové ztráty.

Metoda efektivní úrokové míry je metoda výpočtu zůstatkové hodnoty finančního aktiva/ závazku a alokace úrokového výnosu/ nákladu za dané období.

3.5.4.8 Restrukturalizované úvěry

Kde je to možné, Banka usiluje spíše o restrukturalizaci úvěru než o realizaci zástavy. Změna smluvních podmínek většinou zahrnuje prodloužení doby splatnosti a sjednání nových úvěrových podmínek. Jestliže došlo ke změně smluvních podmínek, případné snížení hodnoty je vyčísleno s použitím původní efektivní úrokové míry, která byla vypočtena před změnou smlouvy. Restrukturalizované úvěry jsou Bankou průběžně sledovány, aby bylo zajištěno plnění podmínek a pravděpodobnost úhrady budoucích plateb. Restrukturalizované úvěry jsou i nadále předmětem posouzení snížení hodnoty, která je vyčíslena na základě současné hodnoty očekávaných peněžních toků, diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou.

3.5.4.9 Snížení hodnoty finančních aktiv

Banka posuzuje pravidelně alespoň ke dni výkazu o finanční situaci, zda neexistují objektivní důkazy o snížení hodnoty finančních aktiv vyjma finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty.

Objektivní důkazy o snížení hodnoty zahrnují pozorovatelné informace svědčící především o významných finančních problémech dlužníka (emitenta), porušení smlouvy (prodlení s platbami úroků nebo splátkami jistiny), pravděpodobnosti konkurzu nebo jiné finanční restrukturalizace dlužníka nebo poklesu odhadovaných peněžních toků v důsledku nepříznivých hospodářských podmínek.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

U investic do kapitálových nástrojů jsou to dále významné změny s nepříznivým dopadem do technologického, ekonomického nebo právního prostředí, ve kterém emitent podniká a také významný nebo dlouhotrvající pokles reálné hodnoty uvedených nástrojů pod jejich pořizovací cenu. Stanovení, co představuje významný nebo dlouhotrvající pokles, je zjištěním skutečností, které vyžaduje úsudek vedení Banky. Za indikátory možného významného a dlouhotrvajícího poklesu Banka považuje nerealizované ztráty ve vztahu k pořizovací ceně nástroje nebo skutečnost, že kótovaná cena daného nástroje byla nižší než jeho účetní hodnota každý obchodní den po dobu několika měsíců. Banka navíc jako indikátory používá obchodní model a strategii pro daný nástroj a jako podpůrné indikátory finanční situaci emitenta a perspektivu jeho vývoje nebo regulatorní požadavky.

Jestliže existuje objektivní důkaz o snížení hodnoty finančního aktiva, Banka vyčíslí ztrátu ze snížení hodnoty a vykáže ji v příslušné položce ve výsledovce.

U finančních aktiv zařazených v portfoliích následně oceňovaných v zůstatkové hodnotě, tj. v portfoliích *Finanční investice držené do splatnosti a Úvěry a jiné pohledávky*, se výše případné ztráty rovná rozdílu mezi účetní hodnotou finančního aktiva a současnou hodnotou odhadovaných budoucích peněžních toků diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou daného finančního aktiva. U úvěrových pohledávek jsou odhady budoucích peněžních toků prováděny s přihlédnutím ke klasifikaci s případným zohledněním zástavy přijaté Bankou.

Banka posuzuje všechny významné úvěrové expozice se sníženou hodnotou na individuálním základě. Ke zbývajícím angažovanostem se sníženou hodnotou jsou opravné položky vytvářeny na základě statistických modelů na skupinové bázi (viz bod 42(A) Přílohy). Aktiva, která jsou na snížení hodnoty posuzována jednotlivě a u kterých je nebo i nadále bude vykazována ztráta ze snížení hodnoty, nejsou zahrnuta do společného posuzování snížení hodnoty.

Za účelem společného posuzování snížení hodnoty jsou finanční aktiva seskupována na základě interního úvěrového ratingu, který zohledňuje úvěrové charakteristiky jako typ klienta, typ finančního aktiva, klasifikaci, Obligor ratingu, přijaté zástavy, dny po splatnosti a ostatní relevantní faktory.

Budoucí peněžní toky skupiny finančních aktiv, která jsou pro účely snížení hodnoty posuzována společně, jsou odhadovány na základě historické zkušenosti s finančními aktivy majícími podobné charakteristiky úvěrového rizika jako aktiva v posuzované skupině, tj. použitím statistických modelů Očekávaných ztrát (EL - Expected Loss) nebo Nejlepšího odhadu očekávaných ztrát (ELBE - Expected Loss Best Estimate). Historická zkušenost týkající se úvěrových ztrát je upravována na základě současných zjistitelných dat, aby odrážela současný stav podmínek, na kterých je historická zkušenost založena a aby byla prosta historických okolností, které již nejsou aktuální. Odhady změn budoucích peněžních toků odrážejí, a jsou přímo konzistentní, se změnami pozorovatelných dat z roku na rok (jako jsou změny v cenách nemovitostí, počet dní po splatnosti nebo jiné faktory, které jsou indikátory ztráty vzniklé ve skupině aktiv a jejich významnosti), tj. použití zátěžových faktorů k zajištění necyklického přístupu. Metodologie a předpoklady použité k odhadům očekávaných peněžních toků jsou pravidelně ověřovány s cílem odstranit případné rozdíly mezi odhadovými ztrátami a aktuální výší ztráty.

Ztráty ze snížení hodnoty jsou účtovány prostřednictvím účtů opravných položek, jejichž tvorba je vykázána ve výsledovce v položkách „*Tvorba rezerv a opravných položek k úvěrům a pohledávkám*“ a „*Tvorba opravných položek k cenným papírům*“. Dojde-li následně po uznání ztráty ze snížení hodnoty k jejímu poklesu, je dříve vykázané snížení hodnoty v odpovídajícím rozsahu odúčtováno.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

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

U realizovatelných finančních aktiv je v případě objektivních důkazů o snížení hodnoty ztráta kumulovaná v ostatním úplném výsledku z tohoto výsledku vyňata a zaúčtována do výsledovky do položky „*Tvorba opravných položek k cenným papírům*“ pro dluhové nástroje a „*Čistý zisk z finančních operací*“ pro kapitálové nástroje. Výše ztráty je rovna rozdílu mezi pořizovací hodnotou (u dluhových nástrojů sníženou o splátky jistiny a amortizace) a současnou reálnou hodnotou po odečtu případné již dříve do nákladů uznané ztráty ze snížení hodnoty. Pokud se v následujícím období zvýší reálná hodnota dluhového nástroje a toto zvýšení lze objektivně vztáhnout k události, ke které došlo po zaúčtování ztráty ze snížení hodnoty do nákladů, ztráta ze snížení hodnoty se stornuje do výsledovky. Jedná-li se o kapitálové nástroje, Banka nemůže uznanou ztrátu ze snížení hodnoty již nikdy odúčtovat.

3.5.4.10 Smlouvy o prodeji a zpětném odkupu cenných papírů

O smlouvách o prodeji a zpětném odkupu cenných papírů (tzv. repo, resp. reverzní repo) Banka účtuje v souladu s jejich podstatou jako o přijetí, resp. poskytnutí úvěru se zajišťovacím převodem cenných papírů.

V rámci repo operací poskytuje Banka jako zajištění pouze cenné papíry zařazené v portfoliu *Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty* nebo v portfoliu *Realizovatelná finanční aktiva* vykázané ve výkazu o finanční situaci ve stejnojmenných položkách. Odpovídající závazek z přijatého úvěru je vykázán na straně pasiv v závislosti na typu protistrany v položce „*Závazky vůči bankám*“ nebo „*Závazky vůči klientům*“.

Cenné papíry nabyté prostřednictvím reverzních repo operací jsou evidovány v podrozvahové evidenci, kde jsou přeceňovány na reálnou hodnotu. Odpovídající pohledávka z poskytnutého úvěru je vykázána ve výkazu o finanční situaci na straně aktiv v závislosti na typu protistrany v položce „*Pohledávky za bankami*“ nebo „*Úvěry a pohledávky za klienty*“.

Banka je oprávněna tyto cenné papíry dále poskytnout jako kolaterál nebo je prodat, aniž by došlo k nesplnění závazků ze strany jejich vlastníka. Takové cenné papíry jsou i nadále zachyceny v podrozvahové evidenci a přeceňovány na reálnou hodnotu. Odpovídající závazek z přijatého úvěru je vykázán na straně pasiv v závislosti na typu protistrany v položce „*Závazky vůči bankám*“ nebo „*Závazky vůči klientům*“. Banka však má povinnost tyto cenné papíry protistraně vrátit.

Rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou u repo a reverzních repo operací Banka považuje za úrok, který časově rozlišuje do nákladů/ výnosů po celou dobu trvání repo operace za použití metody efektivní úrokové míry.

V případě prodeje cenného papíru získaného jako zajištění v rámci reverzní repo operace Banka odúčtuje z podrozvahové evidence cenné papíry nabyté prostřednictvím reverzních repo operací a zachycuje v rozvaze závazek z krátkého prodeje, který přeceňuje na reálnou hodnotu. Tento závazek je vykázán v položce „*Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty*“.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

3.5.4.11 Deriváty a zajišťovací účetnictví

Derivát je finanční nástroj nebo jiná smlouva s následujícími třemi znaky:

- jeho hodnota se mění v závislosti na změně úrokové míry, ceny finančního nástroje, ceny komodity, měnového kurzu, cenového nebo úrokového indexu, úvěrového ratingu, tržních cen cenných papírů nebo obdobných tržních parametrů;
- nevyžaduje žádnou počáteční investici nebo jen nižší, než jaká by byla požadována u ostatních typů smluv, u kterých by bylo možné očekávat podobnou reakci na změnu tržních podmínek;
- bude vypořádán v budoucnosti.

K datu uzavření smlouvy o finančním derivátu Banka derivát prvotně rozpozná a klasifikuje jako určený k obchodování nebo zajišťovací.

Deriváty určené k obchodování jsou v závislosti na kladné/ záporné reálné hodnotě zařazeny do portfolia Finanční aktiva/závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty (viz bod 3.5.4.4 Klasifikace do portfolií a následné oceňování).

Zajišťovací deriváty jsou deriváty, které Banka používá k zajištění úrokového a měnového rizika, kterému je vystavena v důsledku svých operací na finančních trzích. Banka určí derivát jako zajišťovací pouze pokud k datu klasifikace splňuje podmínky dané IFRSs, tj. zajišťovací deriváty splňují současně všechny tyto podmínky:

- odpovídají strategii a cílům Banky v oblasti řízení rizik;
- na počátku zajištění je zajišťovací vztah formálně zdokumentován, dokumentace obsahuje identifikace zajišťovaných a zajišťovacích nástrojů, vymezení zajišťovaného rizika a popis posuzování účinnosti zajištění;
- očekává se, že zajištění je vysoce účinné na počátku a po celé vykazované období;
- účinnost zajištění je možné spolehlivě změřit;
- 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 změn reálné hodnoty aktiva nebo závazku nebo nerozpoznaného závazného příslibu, nebo jejich částí, které jsou důsledkem konkrétního rizika a které mohou mít vliv na zisk nebo ztrátu (zajištění reálné hodnoty); nebo
- (ii) zajištění změn peněžních toků vyplývajících z aktiv nebo závazků nebo z vysoce pravděpodobné očekávané transakce, které mohou ovlivnit zisk nebo ztrátu (zajištění peněžních toků); nebo
- (iii) zajištění čisté investice do zahraniční jednotky.

Změny reálné hodnoty zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění reálné hodnoty jsou vykázány ve výsledovce v položce „Čistý zisk z finančních operací“. Změna reálné hodnoty zajišťované položky je účtována jako součást účetní hodnoty zajišťované položky ve výkazu o finanční situaci a v položce „Čistý zisk z finančních operací“ ve výsledovce.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

Banka tímto způsobem zajišťuje úrokové a měnové riziko finančních aktiv (úvěrů s pevnou úrokovou sazbou a realizovatelných dluhových nástrojů). Efektivita zajištění je pravidelně čtvrtletně prospektivně a retrospektivně testována.

V případě, že zajištění přestane splňovat kritéria pro účtování o zajištění, uplyne splatnost zajišťovacího nástroje, zajišťovací nástroj je prodán, ukončen nebo uplatněn, účetní jednotka zruší zajišťovací vztah a odepisuje úpravu účetní hodnoty zajištěného úročeného finančního nástroje do zisků a ztrát po období do splatnosti zajištěné položky.

Změny reálných hodnot zajišťovacích derivátů klasifikovaných jako zajištění peněžních toků, které jsou vyhodnoceny jako efektivní, jsou vykazovány v ostatním úplném výsledku v položce „Zajištění peněžních toků“ a do výsledovky jsou účtovány v období, ve kterém zajištěné aktivum nebo závazek výsledovku ovlivní. Neefektivní část zajištění je vykazována přímo ve výsledovce v položce „Čistý zisk z finančních operací“.

Banka tímto způsobem zajišťuje úrokové a měnové riziko vybraných portfolií aktiv a závazků, případně jednotlivě významná aktiva nebo závazky. Efektivita zajištění je pravidelně čtvrtletně prospektivně a retrospektivně testována.

Jestliže zajištění přestane splňovat kritéria pro účtování o zajištění, uplyne splatnost zajišťovacího nástroje, zajišťovací nástroj je prodán, ukončen nebo uplatněn, účetní jednotka zruší zajišťovací vztah a kumulovaný zisk nebo ztráta ze zajišťovacího nástroje zůstanou vykázané v ostatním úplném výsledku do doby, než očekávaná transakce nastane.

Pokud Banka transakci přestane očekávat, kumulovaný zisk nebo ztrátu vykázané v ostatním úplném výsledku zaúčtuje do zisků a ztrát.

Banka také zajišťuje měnové riziko z čisté investice v dceřiné společnosti Bastion European Investments S.A. Jako zajišťovací instrument jsou použita cizoměnová depozita. Kurzové rozdíly vzniklé z jejich přecenění jsou vykázány v ostatním úplném výsledku.

Finanční deriváty, které představují ekonomické zajištění z hlediska rizikových pozic Banky, avšak nesplňují podmínky pro účtování o zajištění stanovené IFRSs, jsou vykazovány jako deriváty určené k obchodování.

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

3.5.4.12 Vložené deriváty

V některých případech jsou deriváty, jako jsou např. opce na předčasné splacení dluhopisů, součástí jiných tzv. hybridních finančních nástrojů, které dále obsahují hostitelský nederivátový nástroj. Splňuje-li vložený derivát, resp. hostitelský nástroj níže uvedené podmínky, je daný derivát z hostitelského nástroje oddělen a účtován samostatně:

- (i) vložený derivát jako samostatný nástroj splňuje definici derivátu;
- (ii) ekonomické rysy vloženého derivátu a rizika s ním spojená nesouvisejí úzce s ekonomickými rysy hostitelského nástroje a s riziky s ním spojenými;
- (iii) hostitelský nástroj není oceněn reálnou hodnotou, jejíž změny by se promítaly do zisku nebo ztráty.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

3.5.5 Aktiva držaná k prodeji

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

Aktiva držaná k prodeji jsou oceňována v nižší z:

- čisté účetní hodnoty daného aktiva k datu klasifikace na aktiva držaná k prodeji;
- reálné hodnoty daného aktiva snížené o předpokládané náklady na prodej (na znalecké posudky, právní a ekonomické poradenství apod., jejichž odhad vychází z historické zkušenosti Banky, a u nemovitostí dále daň z převodu nemovitostí).

Majetek klasifikovaný jako aktiva držaná k prodeji není odepisován.

U majetku určeného k prodeji Banka vykáže ve výsledovce v položce „*Všeobecné provozní náklady*“ ztrátu ze snížení hodnoty, pokud prodejní cena snížená o náklady spojené s prodejem je nižší než účetní hodnota. Následné zvýšení prodejní ceny snížené o náklady spojené s prodejem Banka vykáže jako zisk, který však nesmí přesáhnout kumulované ztráty ze snížení hodnoty zaúčtované v obdobích, kdy bylo aktivum klasifikováno jako držené k prodeji nebo před jeho klasifikací do kategorie „*Aktiva držaná k prodeji*“ (tj. během období, kdy aktivum bylo drženo za účelem poskytování služeb Banky nebo pro administrativní účely).

3.5.6 Daň z příjmů

3.5.6.1 Splatná daň

Splatné daňové pohledávky a závazky za běžné, jakož i za předchozí účetní období, jsou oceněny v očekávané částce vyrovnání pohledávky nebo úhrady závazku daňovým úřadům. Pro výpočet těchto částek jsou použity daňové sazby a daňové zákony platné ke dni výkazu o finanční situaci.

Daň z příjmů je účtována do zisků a ztrát, případně do ostatního úplného výsledku vztahuje-li se k položkám účtovaným přímo do ostatního úplného výsledku.

Banka nekompenzuje splatné daňové pohledávky se splatnými daňovými závazky, ledaže by měla zákonem vynutitelné právo kompenzace uznaných částek.

3.5.6.2 Odložená daň

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 nebo v podstatě platných v obdobích, kdy se odhaduje realizace odložené daňové pohledávky nebo vypořádání odloženého daňového závazku. Odložená daňová pohledávka se vykazuje jen do výše, v jaké je pravděpodobné, že bude moci být v budoucnosti realizována.

Odložená daň je účtována do zisků a ztrát, případně do ostatního úplného výsledku vztahuje-li se k položkám účtovaným přímo do ostatního úplného výsledku (jako např. odložená daň vznikající v důsledku změny reálné hodnoty realizovatelných finančních aktiv nebo při zajištění peněžních toků).

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

Odložené daňové pohledávky a odložené daňové závazky Banka kompenzuje jen tehdy, pokud má ze zákona právo kompenzovat splatné daňové pohledávky proti splatným daňovým závazkům a odložené daňové pohledávky a odložené daňové závazky se vztahují k daním ze zisku, které jsou vybírány stejným finančním úřadem.

Největší dočasné rozdíly Bance vznikají u hmotného a nehmotného majetku, úvěrů a pohledávek, zajišťovacích derivátů a realizovatelných finančních aktiv.

3.5.7 Leasing

Leasing, při kterém dochází k převodu všech podstatných rizik a odměn vyplývajících z vlastnictví pronajímaného majetku na pronajímatele, je klasifikován jako finanční. V opačném případě se jedná o leasing operativní.

Banka jako pronajímatel

Operativní leasing

Majetek, který je předmětem operativního leasingu, Banka vykazuje ve výkazu o finanční situaci v položkách podle povahy pronajímaného majetku a používá pro něj účetní metody aplikované na danou majetkovou skupinu.

Přijaté leasingové platby jsou uznávány ve výnosech Banky rovnoměrně po dobu trvání leasingu v položce „*Ostatní výnosy*“.

Finanční leasing

V případě majetku pronajímaného formou finančního leasingu je čistá investice do leasingu vykázána jako pohledávka v položce „*Úvěry a pohledávky za klienty*“, majetek jako takový vykázán není. 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 ze zbývajících zůstatků pohledávky, v položce „*Výnosy z úroků a podobné výnosy*“.

Banka jako nájemce

Operativní leasing

Leasingové platby jsou vykazovány jako náklad rovnoměrně po dobu trvání nájmu v položce „*Všeobecné provozní náklady*“. Případné platby související s předčasným ukončením nájmu jsou do nákladů zaúčtovány v období, ve kterém došlo k ukončení leasingu.

Finanční leasing

Na počátku leasingu je majetek používán na základě smlouvy o finančním leasingu vykázán ve výkazu o finanční situaci v příslušné položce podle povahy najatého majetku a současně je vykázán závazek a to v částce rovnající se reálné hodnotě najatého majetku na počátku leasingu, nebo pokud je nižší, v současné hodnotě minimálních leasingových plateb. Na tento majetek jsou následně uplatňovány stejná účetní pravidla jako na vlastní majetek vykazovaný v dané kategorii. Pokud však po skončení finančního leasingu nedochází k převodu právního vlastnictví na nájemce, je dané aktivum odepisováno rovnoměrně po dobu trvání leasingové smlouvy.

Leasingové splátky Banka rozděluje na úmor vykazovaný jako snížení nesplaceného závazku a úrok vykazovaný ve výsledovce v položce „*Náklady na úroky a podobné náklady*“. Úrokové náklady jsou alokovány tak, aby byla zajištěna konstantní úroková míra ze zbývajících zůstatků závazku po celou dobu trvání nájmu.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

3.5.8 Nehmotný a hmotný majetek

Nehmotný majetek zahrnuje především software a majetek vytvořený vlastní činností. Hmotný majetek zahrnuje pozemky, budovy a zařízení, které Banka drží z důvodu používání pro poskytování bankovních služeb a k administrativním účelům a které jsou používány déle než jedno účetní období.

Nehmotný a hmotný majetek je vykázán v pořizovacích nákladech snížených o případné kumulované ztráty ze snížení hodnoty (opravné položky) a v případě odepisovaného majetku o kumulované odpisy zvýšených o případné technické zhodnocení. Pořizovací náklady zahrnují nákupní cenu a náklady s pořízením přímo související, jako jsou dopravné, náklady na instalaci a montáž, odměny za poradenské služby, správní poplatky apod. Pořizovací náklady majetku vytvořeného vlastní činností zahrnují externí náklady a interní personální náklady vynaložené na interní projekty ve fázi vývoje. Náklady vzniklé ve fázi výzkumu Banka nekapitalizuje.

Nehmotný a hmotný majetek je odepisován rovnoměrně po dobu předpokládané doby jeho užívání z pořizovací ceny. U automobilů pořízených formou finančního leasingu je odepisován z pořizovací ceny snížené o odhadovanou zbytkovou hodnotu, která je stanovena na základě odkupní ceny po ukončení nájmu stanovené v leasingové smlouvě. U ostatního majetku Banka předpokládá nulovou zbytkovou hodnotu. Odpisy jsou vykázány ve výsledovce v položce „Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku“.

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

Během účetního období byly uplatněny následující doby použitelnosti v letech:

	2010	2009
Stroje a zařízení	4	4
Výpočetní technika - notebooky, servery	4	4
Výpočetní technika - stolní počítače	6	6
Inventář, účelové stroje a zařízení	6	6
Dopravní prostředky	5	5
Bankomaty, vybraná zařízení Banky	8	8
Energetické stroje a zařízení	12/15	12/15
Rozvodná zařízení	20	20
Budovy a stavby	40	40
Budovy a stavby - vybrané komponenty:		
- vytápění, klimatizace, okna, dveře	20	20
- výtahy, elektroinstalace	25	25
- střecha, fasáda	30	30
- zbytková hodnota - budova nebo technické zhodnocení budovy bez vyčleněných komponent	50	50
Technická zhodnocení najatého majetku	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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

Banka ke dni účetní závěrky posuzuje, zda neexistují náznaky snížení hodnoty nehmotného a hmotného majetku. Indikátory možného snížení hodnoty zahrnují informace o významném snížení tržní hodnoty majetku, významných změnách v technologické, tržním, ekonomickém nebo legislativním prostředí, zastarání nebo fyzické poškození majetku či změna způsobu jeho užívání. V případě, že náznaky snížení hodnoty existují, Banka pro daný majetek odhadne zpětně ziskatelnou částku, tj. vyšší částku z reálné hodnoty snížené o náklady na prodej a hodnoty z užívání, kterou porovná s účetní hodnotou daného majetku. Je-li účetní hodnota majetku vyšší než jeho zpětně ziskatelná částka, Banka takový majetek přecení na jeho zpětně ziskatelnou částku a ztrátu ze snížení hodnoty vykáže ve výsledovce v položce „*Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku*“.

Náklady na údržbu a opravy majetku jsou zaúčtovány přímo do výsledovky v okamžiku jejich vzniku.

3.5.9 Rezervy

Rezervy jsou vykázány jen tehdy, pokud:

- Banka 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 tento odhad vychází z částky požadované žalující stranou a to včetně příslušenství.

Rezervy jsou oceněny v částce nejlepšího dohadu výdajů, které budou nezbytné k vypořádání závazku vykázaného ke dni účetní závěrky. Je-li časový faktor významný, je částkou rezervy současná hodnota výdajů, které budou nezbytné pro vypořádání závazku. Pro diskontování je použita sazba před zdaněním, která odráží tržní podmínky a specifická rizika daného závazku. Přírůstky rezerv vyplývající z toku času jsou vykazovány jako úrokový náklad.

Banka mimo jiné vytváří rezervy na ostatní úvěrové závazky, které nesplňují podmínky uznání ve výkazu o finanční situaci. Tyto rezervy kryjí odhadované ztráty z úvěrových závazků, do kterých Banka vstupuje v rámci své běžné činnosti a které jsou evidovány v podrozvahové evidenci. Zahrnují zejména záruky, avaly, nekryté akreditivy, neodvolatelné přísliby úvěrů a neodvolatelné rámce, nečerpané částky úvěrů, kontokorentních účtů a povolených debetů či nečerpané částky volného limitu rámce. Rezervy na ostatní úvěrové závazky jsou tvořeny podle stejných principů jako opravné položky k úvěrovým portfoliím (viz bod 33 Přílohy).

3.5.10 Zaměstnanecké požitky

Banka poskytuje svým zaměstnancům odměny při odchodu do starobního nebo invalidního důchodu. Nárok na tyto požitky vzniká, pokud je zaměstnanec v pracovním poměru do dosažení důchodového věku nebo nároku na invalidní důchod a pokud byl v zaměstnaneckém poměru po minimálně stanovenou dobu. Tyto rezervy jsou vykázány v položce „*Rezervy*“ a jejich tvorba, resp. čerpání ve výsledovce v položce „*Personální náklady*“.

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

Banka dále poskytuje zaměstnancům krátkodobé požitky, jako např. příspěvky na penzijní připojištění a kapitálové životní pojištění, které jsou na akruální bázi vykazovány v nákladech Banky v položce „*Personální náklady*“. (viz bod 9 přílohy)

V roce 2010 Banka poskytla všem svým zaměstnancům práva na bezplatné akcie Société Générale S.A., o kterých je účtováno jako o úhradách vázaných na akcie vypořádaných kapitálovými nástroji. Tato práva jsou oceněna reálnou hodnotou k datu poskytnutí. Jejich reálná hodnota je rozložena na celé rozhodné období a vykázána v položkách „*Personální náklady*“ a „*Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk běžného období*“ ve vlastním kapitálu. Ke konci každého účetního období je počet přiznaných práv přepočten s ohledem na výkonnostní podmínky a podmínku setrvání v pracovním poměru a celkové náklady plánu jsou upraveny. Náklady na sociální a zdravotní pojištění a penzijní připojištění týkající se přiznaných práv na bezplatné akcie jsou vykázány v položkách „*Personální náklady*“ a „*Rezervy*“.

3.5.11 Vlastní kapitál

Dividendy z kmenových akcií

Dividendy vyplácené z kmenových akcií jsou vykázány jako závazek a odečteny z vlastního kapitálu v okamžiku jejich schválení valnou hromadou Banky.

Vlastní akcie

V případě, že Banka odkoupí své kapitálové nástroje, je zaplacená náhrada včetně všech souvisejících transakčních nákladů vykázána jako snížení celkové výše vlastního kapitálu v položce „*Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk běžného období*“. Zisky a ztráty vyplývající z opětovného prodeje těchto nástrojů jsou vykázány v rámci vlastního kapitálu rovněž v položce „*Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk běžného období*“.

3.5.12 Podmíněná aktiva, podmíněné závazky a podrozvahové položky

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

Podmíněné aktivum/ závazek je možné aktivum/ závazek, které je důsledkem minulých událostí a jehož existence bude potvrzena tím, že v budoucnosti nastane (nenastane) nejistá událost, která není plně pod kontrolou Banky. Podmíněným závazkem je i existující závazek, jestliže není pravděpodobné, že k jeho vyrovnání bude nezbytný odtok prostředků představujících ekonomický prospěch nebo nelze-li výši závazku spolehlivě vyčíslit. Podmíněnými závazky jsou např. neodvolatelné úvěrové přísliby, přísliby z titulu bankovních záruk, bankovních akceptů, akreditivů nebo warrantů. Podrozvahovými položkami jsou i úrokové a měnové nástroje včetně forwardů, swapů, opcí a futures. Detailní informace o derivátových operacích jsou popsány v bodě 3.5.4.11 Deriváty a zajišťovací účetnictví.

Vyjma podmíněných aktiv a podmíněných závazků jsou v podrozvahové evidenci vedena také aktiva vyplývající z činností spočívajících ve správě a úschově cenností a cenných papírů a související závazky příslušná aktiva klientům vrátit.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

3.5.13 Provozní segmenty

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

Banka má následující provozní segmenty:

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

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

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

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

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

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

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

3.5.14 Regulační požadavky

Banka musí dodržovat regulační 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.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

3.6 Reklasifikace

Od 1. ledna 2010 bylo upraveno vykazování některých položek ve výsledovce Banky a ve výkazu o finanční situaci Banky z titulu zpřesnění vykazování uvedených položek či harmonizace s vykazováním mateřské společnosti. Údaje za rok 2009 byly přepočteny v souladu s vykazováním běžného účetního období. Rekonciliace příslušných kategorií jsou zobrazeny v níže uvedených tabulkách.

Rekonciliace kategorií výsledovky za rok končící 31. prosincem:

(mil. Kč)	Vykázáno 2009	Po úpravě 2009	Vykázáno 2008	Po úpravě 2008	Reference
Výnosy z úroků a podobné výnosy	32 401	31 985	37 611	37 241	1, 2
Náklady na úroky a podobné náklady	-14 739	-15 130	-20 480	-20 859	3
Všeobecné provozní náklady	-5 388	-4 920	-5 823	-5 379	2, 3
Tvorba rezerv a opravných položek k úvěrům a pohledávkám	-4 471	-4 132	-2 382	-2 077	1

1. Kategorie *Výnosy z úroků a podobné výnosy* a *Tvorba rezerv a opravných položek k úvěrům a pohledávkám* byly sníženy o naběhlý úrok z úvěrů se znehodnocením ve výši 339 mil. Kč (2008: 305 mil. Kč);
2. Náklady vynaložené na pojištění úvěrů ve výši 77 mil. Kč (2008: 65 mil. Kč) byly reklasifikovány z kategorie *Všeobecné provozní náklady* do kategorie *Výnosy z úroků a podobné výnosy*;
3. Náklady na příspěvek do Fondu pojištění vkladů ve výši 391 mil. Kč (2008: 379 mil. Kč) byl reklasifikovány z kategorie *Všeobecné provozní náklady* do kategorie *Náklady na úroky a podobné náklady*.

Rekonciliace kategorií výkazu o finanční situaci k 31. prosinci:

(mil. Kč)	Vykázáno 31.12.2009	Po úpravě 31.12.2009	Vykázáno 31.12.2008	Po úpravě 31.12.2008	Reference
Úvěry a pohledávky za klienty	321 734	321 734	318 534	318 534	1
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	1 950	1 989	3 480	3 519	2
Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk běžného období	43 646	43 685	39 972	40 011	2

1. V rámci kategorie *Úvěry a pohledávky za klienty* byly položky *Úvěry klientům* a *Opravné položky k úvěrům klientům* sníženy o naběhlý úrok z úvěrů se znehodnocením ve výši 514 mil. Kč (2008: 762 mil. Kč);
2. Kategorie *Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva* a *Emisní ážio, fondy, nerozdělený zisk, oceňovací rozdíly a zisk běžného období* byly zvýšeny ve výši 39 mil. Kč (2008: 39 mil. Kč) z titulu změny účetní metody účtování poplatků k pojištění platebních karet v souvislosti s přijetím PSD (Payment Service Directive).

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

4 Informace o segmentech

(mil. Kč)	Retailové bankovníctví		Korporátní bankovníctví		Investiční bankovníctví		Ostatní		Celkem	
	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009	2010	2009
Čisté úrokové a podobné výnosy	9 446	10 077	5 554	5 129	142	130	2 468	2 273	17 610	17 609
Čistý výnos z poplatků a provizí	5 042	4 972	2 427	2 336	77	73	196	167	7 742	7 548
Čistý zisk z finančních operací	818	819	1 176	1 161	978	1 330	118	229	3 090	3 539
Ostatní výnosy	122	126	-4	-11	119	107	-148	-123	89	99
Čisté provozní výnosy	15 428	15 994	9 153	8 615	1 316	1 640	2 634	2 546	28 531	28 795

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

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

Ceny, za které jsou uzavírány operace mezi segmenty, vycházejí z bezrizikových sazeb reprezentujících aktuální tržní podmínky

Většina výnosů Banky (více jak 99%) pochází z území České republiky.

5 Čisté úrokové a podobné výnosy

Čisté úrokové a podobné výnosy zahrnují:

(mil. Kč)	2010	2009
Výnosy z úroků a podobné výnosy	28 929	31 985
Náklady na úroky a podobné náklady	-12 036	-15 130
Výnosy z dividend	717	754
Čisté úrokové a podobné výnosy	17 610	17 609
z toho čisté úrokové a podobné výnosy z		
- poskytnutých úvěrů a jiných pohledávek	17 007	19 435
- portfolia finančních investic držení do splatnosti	39	48
- portfolia realizovatelných finančních aktiv	2 730	2 320
- finančních závazků v amortizované hodnotě	-4 211	-5 942

V kategorii *Výnosy z úroků a podobné výnosy* jsou zahrnuty úroky nestandardních, pochybných a ztrátových pohledávek za klienty ve výši 560 mil. Kč (2009: 513 mil. Kč) a úroky z cenných papírů, kde došlo ke snížení hodnoty, ve výši 0 mil. Kč (2009: 0 mil. Kč).

V kategorii *Výnosy z úroků a podobné výnosy* jsou rovněž vykazovány časově rozlišené výnosové úroky ze zajišťovacích finančních derivátů ve výši 9 081 mil. Kč (2009: 10 182 mil. Kč) a v kategorii *Náklady na úroky a podobné náklady* jsou vykazovány nákladové úroky ze zajišťovacích finančních derivátů ve výši 7 753 mil. Kč (2009: 9 188 mil. Kč). Čisté úrokové výnosy z těchto derivátů činí 1 328 mil. Kč (2009: 994 mil. Kč). Zajišťovací finanční deriváty slouží jak k zajištění reálné hodnoty, tak budoucích peněžních toků.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

Výnosy z *dividend* obsahují přijaté dividendy z majetkových účastí ve výši 632 mil. Kč (2009: 670 mil. Kč) a přijaté dividendy z realizovatelných cenných papírů ve výši 85 mil. Kč (2009: 84 mil. Kč).

6 Čistý výnos z poplatků a provizí

Čistý výnos z poplatků a provizí zahrnuje:

(mil. Kč)	2010	2009
Poplatky a provize z transakcí	4 380	4 391
Poplatky a provize z úvěrů a vkladů	2 991	2 959
Ostatní	1 421	1 227
Výnosy z poplatků a provizí	8 792	8 577
Poplatky a provize z transakcí	-740	-724
Poplatky a provize z úvěrů a vkladů	-205	-204
Ostatní	-105	-101
Náklady na poplatky a provize	-1 050	-1 029
Čistý výnos z poplatků a provizí	7 742	7 548

Položky *Ostatní* obsahují výnosy z poplatků a provizí z custody služeb a služeb depozitáře ve výši 57 mil. Kč (2009: 44 mil. Kč) a náklady na tyto služby ve výši 5 mil. Kč (2009: 2 mil. Kč).

7 Čistý zisk z finančních operací

Čistý zisk z finančních operací zahrnuje:

(mil. Kč)	2010	2009
Čistý realizovaný zisk / (ztráta) z cenných papírů k obchodování	205	181
Čistý nerealizovaný zisk / (ztráta) z cenných papírů k obchodování	240	632
Čistý realizovaný zisk / (ztráta) z realizovatelných cenných papírů	30	64
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk / (ztráta) z derivátů na cenné papíry	-66	92
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk / (ztráta) z úrokových derivátů	350	-190
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk / (ztráta) z obchodování s komoditními deriváty	16	17
Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk / (ztráta) z devizových operací	945	1 292
Čistý realizovaný kurzový zisk / (ztráta) z plateb	1 370	1 451
Čistý zisk z finančních operací	3 090	3 539

V položce *Čistý realizovaný zisk / (ztráta) z realizovatelných cenných papírů* je v roce 2010 vykázán čistý zisk z prodeje podílu na společnosti Visa Inc. ve výši 30 mil. Kč a v roce 2009 čistý zisk z prodeje podílu na společnosti MasterCard Inc. ve výši 64 mil. Kč (viz bod 19 Přílohy).

Ztráta z reálné hodnoty úrokových swapů pro zajištění úrokového rizika ve výši 300 mil. Kč (2009: 152 mil. Kč) je zahrnuta v položce *Čistý realizovaný a nerealizovaný zisk / (ztráta) z úrokových derivátů*. Tato hodnota odpovídá vyšší zisku z přecenění zajištěných úvěrových pohledávek a realizovatelných finančních aktiv zachycených ve stejné položce.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

8 Ostatní výnosy

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

9 Personální náklady

Personální náklady zahrnují:

(mil. Kč)	2010	2009
Mzdy, platy a odměny	3 861	4 075
Sociální náklady	1 660	1 737
Personální náklady	5 521	5 812
Fyzický počet zaměstnanců na konci období	7 883	7 848
Průměrný přepočtený počet zaměstnanců během roku	7 819	7 958
Průměrné náklady na jednoho zaměstnance v Kč	706 031	730 264

V položce *Sociální náklady* jsou zahrnuty náklady na penzijní připojištění zaměstnanců placené Bankou ve výši 73 mil. Kč (2009: 126 mil. Kč) a náklady ve formě příspěvků na kapitálové životní pojištění zaměstnanců ve výši 43 mil. Kč (2009: 44 mil. Kč).

Personální náklady zahrnují rozpuštění a čerpání restrukturalizační rezervy ve výši 63 mil. Kč (2009: 10 mil. Kč) související s projektem reorganizace a centralizace útvarů back office a dále rozpuštění a čerpání ve výši 6 mil. Kč (2009: 0 mil. Kč) v souvislosti s projektem přeměny právní formy Komerční banky Bratislava, a.s. na zahraniční pobočku Banky (viz bod 33 Přílohy).

10 Všeobecné provozní náklady

Všeobecné provozní náklady zahrnují:

(mil. Kč)	2010	2009
Náklady na marketing a reprezentaci	502	592
Náklady na prodej a bankovní produkty	1 040	1 122
Náklady na zaměstnance	201	199
Náklady spojené s provozem majetku	1 292	1 276
Náklady spojené s IT podporou	752	758
Kancelářské potřeby a ostatní spotřeba	56	62
Telekomunikace, poštovní a ostatní služby	141	186
Externí poradenství	659	654
Ostatní náklady	52	71
Všeobecné provozní náklady	4 695	4 920

Všeobecné provozní náklady zahrnují tvorbu restrukturalizační rezervy ve výši 0 mil. Kč (2009: 37 mil. Kč) a rozpuštění a čerpání ve výši 38 mil. Kč (2009: 58 mil. Kč) související s rezervou na restrukturalizaci v souvislosti s projektem reorganizace a centralizace útvarů back office a dále tvorbu ve výši 9 mil. Kč (2009: 8 mil. Kč) a rozpuštění a čerpání ve výši 12 mil. Kč (2009: 0 mil. Kč) v souvislosti s projektem přeměny právní formy Komerční banky Bratislava, a.s. na zahraniční pobočku Banky (viz bod 33 Přílohy).

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

11 Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku

Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku zahrnují:

(mil. Kč)	2010	2009
Odpisy hmotného a nehmotného majetku	1 558	1 484
Opravné položky k majetku a čistý zisk z prodeje majetku	-71	-152
Odpisy, znehodnocení majetku a prodej majetku	1 487	1 332

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

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

Změna opravných položek a rezerv byla následující:

(mil. Kč)	2010	2009
Zůstatek na počátku období	-12 292	-10 679
Úprava z důvodu fúze	-453	0
Tvorba a použití opravných položek a rezerv k úvěrům a pohledávkám		
Fyzické osoby	-746	-913
Právnícké osoby*	-1 820	-3 185
Vliv odepsaných a postoupených pohledávek	2 214	2 379
Kurzový rozdíl z opravných položek a rezerv	34	106
Zůstatek na konci období	-13 063	-12 292

Pozn.: /* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám podnikatelům.

Zůstatek k 31. prosinci 2010 a 31. prosinci 2009 zahrnuje opravné položky a rezervy k úvěrům:

(mil. Kč)	2010	2009
Opravné položky k pohledávkám za bankami (viz bod 21 Přílohy)	0	-1
Opravné položky k úvěrům klientům (viz bod 22 Přílohy)	-12 492	-11 271
Opravné položky k ostatním pohledávkám za klienty (viz bod 22 Přílohy)	-1	-1
Rezervy na záruky a ostatní potenciální úvěrové pohledávky (viz bod 33 Přílohy)	-570	-1 019
Celkem zůstatek	-13 063	-12 292

Opravné položky k cenným papírům

Stav opravných položek k cenným papírům k 31. prosinci 2010 představoval 0 mil. Kč (2009: 9 mil. Kč). V průběhu roku 2010 došlo k rozpuštění opravné položky ve výši 8 mil. Kč z důvodu splátky nominální hodnoty cenného papíru a kurzový rozdíl z opravných položek k cenným papírům v cizí měně představoval 1 mil. Kč.

Tvorba opravných položek a rezervy k ostatním rizikům

Čisté rozpuštění a čerpání v kategorii *Tvorba opravných položek a rezerv k ostatním rizikům* ve výši 8 mil. Kč (2009: čistá tvorba 22 mil. Kč) zahrnuje zejména tvorbu ve výši 51 mil. Kč (2009: 44 mil. Kč) a rozpuštění a čerpání ve výši 279 mil. Kč (2009: 30 mil. Kč) rezervy vytvořené na právní spory spolu s náklady na plnění z těchto právních sporů v hodnotě 220 mil. Kč (2009: 8 mil. Kč).

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

13 Ztráta z majetkových účastí

Ztráta z majetkových účastí zahrnuje:

(mil. Kč)	2010	2009
Zisk z prodeje majetkových účastí	0	2
Ztráta ze zrušení majetkových účastí	-71	0
Tvorba opravných položek	0	-2
Čerpání opravných položek	37	0
Ztráta z majetkových účastí	-34	0

V říjnu 2010 došlo na základě návrhu likvidátora k vymazání společnosti ALL IN REAL ESTATE LEASING, a.s., v likvidaci z obchodního rejstříku. Ztráta ve výši 37 mil. Kč (2009: 0 mil. Kč) uvedena v položce *Ztráta ze zrušení majetkových účastí* byla plně pokryta čerpáním opravné položky ve výši 37 mil. Kč (2009: 0 mil. Kč) uvedené v položce *Čerpání opravných položek* (viz bod 25 Přílohy).

S rozhodným dnem 1. ledna 2010 došlo ke sloučení Banky, jako nástupnické společnosti, s její 100% dceřinou společností Komerční banka Bratislava, a.s. (dále jen „KBB“) a to formou přeshraniční fúze. Sloučení bylo zapsáno do obchodního rejstříku 31. prosince 2010 a KBB zanikla bez likvidace. Ztráta ve výši 34 mil. Kč (2009: 0 mil. Kč) uvedená v položce *Ztráta ze zrušení majetkových účastí* je způsobena vlivem skutečností, že zajišťovací účetnictví k zajištění cizoměnové investice v KBB bylo vedeno od prosince 2004 a nikoli od založení KBB.

Stav opravných položek k majetkovým účastem je následující:

(mil. Kč)	2010	2009
Zůstatek na počátku období	-392	-390
Tvorba opravných položek	0	-2
Čerpání opravných položek	37	0
Zůstatek na konci období	-355	-392

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

14 Daň z příjmů

Hlavní složky daně z příjmů zahrnují:

(mil. Kč)	2010	2009
Daň splatná - běžný rok, vykázána v hospodářském výsledku	-2 278	-2 196
Daň splatná - minulý rok	68	4
Daň odložená	-166	-38
Zajištění odložené daňové pohledávky proti kurzovému riziku	-6	15
Daň z příjmů	-2 382	-2 215
Daň splatná - běžný rok, změna vykázána ve vlastním kapitálu	25	3
Celková daňová povinnost	-2 357	-2 212

(mil. Kč)	2010	2009
Zisk před zdaněním	14 417	12 584
Teoretická výše daně vypočítaná podle daňové sazby 19% (2009: 20%)	2 739	2 517
Daň z úprav zisku před zdaněním	-27	2
Nezdanitelné výnosy	-1 627	-1 425
Náklady daňově neuznatelné	1 261	1 196
Slevy	-3	-3
Zápočet daně	-93	-91
Zajištění odložené daňové pohledávky proti kurzovému riziku	6	-15
Pohyby odložené daně	166	38
Daňová ztráta	28	0
Náklad z titulu daně z příjmů	2 450	2 219
Daň z příjmů z předchozích zdaňovacích období	-68	-4
Celkový náklad daně z příjmů	2 382	2 215
Splatná daň z realizovatelných cenných papírů vykázána ve vlastním kapitálu*	-25	-3
Celková daňová povinnost	2 357	2 212
Efektivní sazba daně	16,52%	17,60%

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, 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 vykázанého výsledku dle IFRS na základ daně dle daňových předpisů. Zápočet daně vyplývá z úrokových výnosů z dluhopisů emitovaných státy EU.

V roce 2010 je sazba daně z příjmů právnických osob 19% (2009: 20%). Propočet daňové povinnosti Banky vychází z účetního hospodářského výsledku se zohledněním nákladů daňově neuznatelných a výnosů od daně osvobozených nebo podléhajících konečné daňové sazbě.

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

15 Rozdělení zisku

Za vykazované účetní období 2010 vykazuje Banka zisk ve výši 12 035 mil. Kč. Představenstvo Banky navrhne dozorčí radě výplatu dividendy za rok 2010 ve výši 270 Kč na jednu akcii, což představuje dividendy v celkové výši 10 263 mil. Kč. Návrh podléhá revizi dozorčí rady a následně schválení valné hromady Banky.

V souladu s usnesením Valné hromady ze dne 29. dubna 2010 Banka ze zisku 10 369 mil. Kč za rok 2009 rozdělila na dividendách 6 452 mil. Kč a zbytek ponechala v nerozděleném zisku minulých let. Rezervní fond od roku 2008 odpovídá požadavku Obchodního zákoníku a stanov Banky tj. 20% základního kapitálu Banky.

16 Zisk na akcii

Zisk na akcii by byl vypočítán tak, že zisk 12 035 mil. Kč (2009: 10 369 mil. Kč) by byl vydělen počtem emitovaných akcií, tj. 38 009 852 poníženo o průměrný počet držených vlastních akcií v průběhu účetního období 54 000 kusů (2009: 54 000 kusů).

17 Hotovost a účty u centrálních bank

Hotovost a účty u centrálních bank obsahují:

(mil. Kč)	31.12.2010	31.12.2009
Hotovost a jiné pokladní hodnoty	7 051	7 593
Účty u centrálních bank	5 943	6 575
Hotovost a vklady u centrálních bank	12 994	14 168

Účty u centrálních bank představují povinné minimální rezervy ve výši 3 652 (2009: 4 084 mil. Kč) a ostatní vklady u centrálních bank. Povinné minimální rezervy jsou centrálními bankami úročeny. Ke konci roku 2010 byla úroková sazba v České republice ve výši 0,75% (2009: 1,00%). Ve Slovenské republice byly povinné minimální rezervy úročeny úrokovou sazbou ve výši 1,00% (2009: 1,00%).

18 Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty

Tato kategorie ke konci obou účetních období zahrnuje pouze cenné papíry a kladné reálné hodnoty derivátů k obchodování. Banka neoznačila žádné jiné finanční aktivum při jeho prvotním zařazení jako Finanční aktivum v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty.

(mil. Kč)	31.12.2010	31.12.2009
Cenné papíry	23 778	13 515
Deriváty	10 518	10 985
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	34 296	24 500

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

Cenné papíry k obchodování zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2010		31.12.2009	
	Reálná hodnota	Cena pořízení*	Reálná hodnota	Cena pořízení*
Akcie a podílové listy	1	1	0	0
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	10 277	10 129	7 725	7 648
Dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou	3 507	3 498	3 237	3 243
Směnky	990	990	1 443	1 439
Pokladniční poukázky	9 003	9 004	1 110	1 109
Dluhopisy	23 777	23 621	13 515	13 439
Cenné papíry k obchodování	23 778	23 622	13 515	13 439

Pozn.: /* 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 9 003 mil. Kč (2009: 1 110 mil. Kč).

K 31. prosinci 2010 jsou v portfoliu k obchodování cenné papíry v reálné hodnotě 13 785 mil. Kč (2009: 10 962 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů, a cenné papíry v reálné hodnotě 9 993 mil. Kč (2009: 2 553 mil. Kč), které nejsou veřejně obchodované na burze cenných papírů (jsou obchodovány na mezibankovním trhu).

Akcie a podílové listy k obchodování zahrnují v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	31.12.2010	31.12.2009
Akcie a podílové listy		
- česká koruna	1	0
Akcie a podílové listy	1	0

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

(mil. Kč)	31.12.2010	31.12.2009
Akcie a podílové listy vydané		
- ostatními subjekty v České republice	1	0
Akcie a podílové listy	1	0

Dluhopisy k obchodování zahrnují v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	31.12.2010	31.12.2009
Dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou		
- česká koruna	3 321	3 039
- ostatní měny	186	198
Dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou	3 507	3 237
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou (včetně směnek a pokladničních poukázek)		
- česká koruna	16 153	9 624
- ostatní měny	4 117	654
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	20 270	10 278
Dluhopisy	23 777	13 515

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

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

(mil. Kč)	31.12.2010	31.12.2009
Dluhopisy vydané		
- státními institucemi v České republice	19 585	10 595
- státními institucemi v zahraničí	2 877	640
- finančními institucemi v České republice	208	117
- finančními institucemi v zahraničí	96	111
- ostatními subjekty v České republice	990	494
- ostatními subjekty v zahraničí	21	1 558
Dluhopisy	23 777	13 515

Z dluhopisů vydaných státními institucemi v České republice tvoří 10 199 mil. Kč (2009: 10 393 mil. Kč) cenné papíry přijímané Českou národní bankou k refinancování.

19 Realizovatelná finanční aktiva

Realizovatelná finanční aktiva zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2010		31.12.2009	
	Reálná hodnota	Cena pořízení*	Reálná hodnota	Cena pořízení*
Akcie a podílové listy	702	63	791	115
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	59 051	56 610	55 413	53 395
Dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou	8 967	8 992	9 069	9 149
Dluhopisy	68 018	65 602	64 482	62 544
Realizovatelná finanční aktiva	68 720	65 665	65 273	62 659

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

K 31. prosinci 2010 jsou v portfoliu realizovatelných finančních aktiv cenné papíry v reálné hodnotě 68 018 mil. Kč (2009: 64 482 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů, a cenné papíry v reálné hodnotě 702 mil. Kč (2009: 791 mil. Kč), které nejsou veřejně obchodované.

V roce 2010 Banka prodala podíl ve společnosti Visa Inc., čistý dopad prodeje na hospodářský výsledek Banky dosáhl zisku ve výši 30 mil. Kč. V roce 2009 Banka prodala podíl na společnosti MasterCard Inc., čistý dopad prodeje na hospodářský výsledek Banky dosáhl zisku ve výši 64 mil. Kč (viz bod 7 Přílohy).

Realizovatelné akcie a podílové listy zahrnují v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	31.12.2010	31.12.2009
Akcie a podílové listy		
- česká koruna	700	700
- ostatní měny	2	91
Akcie a podílové listy	702	791

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

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

(mil. Kč)	31.12.2010	31.12.2009
Akcie a podílové listy vydané		
- bankami v České republice	700	700
- nebankovními subjekty v zahraničí	2	91
Akcie a podílové listy	702	791

Položka *Akcie a podílové listy vydané bankami v České republice* obsahuje 13% podíl Banky v Českomoravské záruční a rozvojové bance, a.s. Na základě analýzy pravidelně vyplácených dividend a odhadu pravděpodobných budoucích peněžních toků byla reálná hodnota tohoto podílu stanovena 640 mil. Kč (2009: 640 mil. Kč) nad hodnotu ceny pořízení ve výši 60 mil. Kč.

Realizovatelné dluhopisy zahrnují v reálné hodnotě:

(mil. Kč)	31.12.2010	31.12.2009
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou		
- česká koruna	37 692	33 478
- ostatní měny	21 359	21 935
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	59 051	55 413
Dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou		
- česká koruna	8 185	8 242
- ostatní měny	782	827
Dluhopisy s proměnlivou úrokovou sazbou	8 967	9 069
Dluhopisy	68 018	64 482

Realizovatelné dluhopisy zahrnují v reálné hodnotě dle emitenta:

(mil. Kč)	31.12.2010	31.12.2009
Dluhopisy vydané		
- státními institucemi v České republice	36 376	28 857
- státními institucemi v zahraničí	15 371	16 961
- finančními institucemi v České republice	14 383	15 657
- finančními institucemi v zahraničí	1 855	1 850
- ostatními subjekty v České republice	33	35
- ostatními subjekty v zahraničí	0	1 122
Dluhopisy	68 018	64 482

Z dluhopisů vydaných státními institucemi v České republice tvoří 30 196 mil. Kč (2009: 23 923 mil. Kč) cenné papíry přijímané Českou národní bankou k refinancování.

V průběhu roku 2010 Banka nakoupila státní dluhopisy v nominálním objemu 5 492 mil. Kč a 104 mil. EUR, tj. celkem v korunovém ekvivalentu 8 064 mil. Kč. V průběhu roku 2010 došlo k řádnému splacení dluhopisů v celkovém nominálním objemu 2 130 mil. Kč a 28 mil. EUR, tj. celkem v korunovém ekvivalentu 2 854 mil. Kč.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

20 Aktiva držaná k prodeji

K 31. prosinci 2010 Banka vykázala aktiva držaná k prodeji v zůstatkové hodnotě ve výši 25 mil. Kč (2009: 233 mil. Kč). Jedná se o vlastní budovy s příslušenstvím a pozemky, o kterých vedení Banky rozhodlo, že budou v rámci plánu optimalizace distribuční sítě prodány. Tyto budovy nejsou odepisovány.

21 Pohledávky za bankami

Pohledávky za bankami zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2010	31.12.2009
Vklady u bank (běžné účty)	28	111
Dluhopisy bank pořízené v primárních emisích neurčené k obchodování	8 800	8 179
Úvěry a jiné pohledávky za bankami	10 158	11 604
Úvěry poskytnuté České národní bance (reverzní repo operace)	71 008	95 211
Termínované vklady u bank	18 335	16 806
Hrubé pohledávky za bankami	108 329	131 911
Opravné položky (viz bod 12 Přílohy)	0	-1
Pohledávky za bankami	108 329	131 910

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

(mil. Kč)	31.12.2010	31.12.2009
Pokladniční poukázky	69 613	94 856
Dluhopisy emitované státními institucemi	6 099	3 394
Dluhopisy emitované ostatními institucemi	621	653
Akcie	949	1 452
Celkem	77 282	100 355

Cenné papíry pořízené jako úvěry a pohledávky

K 31. prosinci 2010 Banka drží ve svém portfoliu dluhopisy v amortizované hodnotě 8 800 mil. Kč (2009: 8 179 mil. Kč) a nominálním objemu 8 705 mil. Kč (2009: 8 115 mil. Kč). Z toho představuje nominální objem 4 000 mil. Kč dluhopis emitovaný mateřskou společností Sociétés Générale S.A. (2009: 6 000 mil. Kč), který Banka nakoupila v roce 2002 v primární emisi za běžných tržních podmínek. Dluhopis je emitovaný v českých korunách s fixní úrokovou sazbou 4,27% a konečnou splatností v roce 2012. V průběhu roku 2010 došlo k částečné splátce nominální hodnoty dluhopisu v objemu 2 000 mil. Kč. Banka nakoupila v roce 2010 v primární emisi za běžných tržních podmínek další dluhopis emitovaný mateřskou společností Sociétés Générale S.A. v nominálním objemu 2 590 mil. Kč, emitovaný v českých korunách s fixní úrokovou sazbou 2,84% a konečnou splatností v roce 2015. Banka dále drží v tomto portfoliu tři další emise cenných papírů emitovaných finančními institucemi v celkovém nominálním objemu 2 115 mil. Kč (2009: 2 115 mil. Kč).

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

22 Úvěry a pohledávky za klienty

Úvěry a pohledávky za klienty zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2010	31.12.2009
Úvěry klientům	344 657	330 865
Směnky	398	434
Forfaity	2 168	1 680
Ostatní pohledávky za klienty	104	27
Hrubá částka úvěrů a pohledávek za klienty	347 327	333 006
Opravné položky k úvěrům klientům		
fyzické osoby – nepodnikatelé	-2 906	-2 731
právnícké osoby*	-9 586	-8 540
Opravné položky k ostatním pohledávkám za klienty	-1	-1
Opravné položky (viz bod 12 Přílohy)	-12 493	-11 272
Úvěry a pohledávky za klienty	334 834	321 734

Pozn.: /* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám podnikatelům.

Pohledávky za klienty obsahují k 31. prosinci 2010 splatné úroky ve výši 1 104 mil. Kč (2009: 1 099 mil. Kč). Z toho 667 mil. Kč (2009: 568 mil. Kč) tvoří úroky u pohledávek po splatnosti.

Úvěry poskytnuté klientům v rámci reverzních repo operací k 31. prosinci 2010 ve výši 187 mil. Kč (2009: 959 mil. Kč) jsou zajištěny cennými papíry, jejichž reálné hodnoty představovaly 212 mil. Kč (2009: 1 618 mil. Kč).

Úvěrové portfolio Banky k 31. prosinci 2010 (bez ostatních pohledávek za klienty) zahrnuje následující rozdělení do kategorií:

(mil. Kč)	Hrubá částka	Použité zajištění	Nekryté riziko	Opravné položky	Zůstatková hodnota	Opravné položky
Standardní	313 328	144 374	168 954	0	313 328	0%
Sledované	11 869	4 849	7 020	-918	10 951	13%
Nestandardní	7 174	3 705	3 469	-1 541	5 633	44%
Pochybné	2 863	813	2 050	-1 233	1 630	60%
Ztrátové	11 989	563	11 426	-8 800	3 189	77%
Celkem	347 223	154 304	192 919	-12 492	334 731	

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

(mil. Kč)	Hrubá částka	Použité zajištění	Nekryté riziko	Opravné položky	Zůstatková hodnota	Opravné položky
Standardní	298 709	129 496	169 213	0	298 709	0%
Sledované	12 522	4 533	7 989	-1 004	11 518	13%
Nestandardní	7 830	3 226	4 604	-1 353	6 477	29%
Pochybné	4 102	732	3 370	-1 382	2 720	41%
Ztrátové	9 816	406	9 410	-7 532	2 284	80%
Celkem	332 979	138 393	194 586	-11 271	321 708	

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

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

(mil. Kč)	31.12.2010	31.12.2009
Potravinářství a zemědělství	12 571	14 965
Těžba a dobývání	731	2 614
Chemický a farmaceutický průmysl	5 013	5 131
Hutnictví	6 583	9 004
Výroba motorových vozidel	2 473	3 022
Výroba ostatních strojů	5 268	5 124
Výroba elektrických a elektronických zařízení	3 158	2 297
Ostatní zpracovatelský průmysl	7 145	7 761
Elektrárénství, plynárenství a vodárenství	17 832	13 105
Stavebnictví	11 286	12 078
Maloobchod	10 937	11 668
Velkoobchod	28 866	21 755
Ubytování a pohostinství	1 017	1 044
Doprava, telekomunikace a sklady	9 090	10 188
Peněžnictví a pojišťovnictví	35 756	39 865
Nemovitosti	22 414	19 625
Veřejná správa	23 370	18 633
Ostatní odvětví	16 319	15 456
Občané	127 394	119 644
Úvěry klientům	347 223	332 979

Většina úvěrů (99%) byla poskytnuta subjektům na území České republiky.

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

(mil. Kč)	31.12.2010			31.12.2009		
	Zajištění k úvěrům klientů celkem	Diskontovaná hodnota zajištění k úvěrům klientů	Použitá hodnota zajištění k úvěrům klientů	Zajištění k úvěrům klientů celkem	Diskontovaná hodnota zajištění k úvěrům klientů	Použitá hodnota zajištění k úvěrům klientů
Záruka státu, vládních institucí	10 703	8 699	6 777	3 157	2 667	2 514
Záruka banky	22 803	21 637	18 834	17 765	17 362	16 661
Záruční vklady	1 240	1 238	1 008	787	785	664
Vydané dluhopisy v zástavě	219	219	0	0	0	0
Zástava věci nemovité	232 954	148 077	103 874	214 219	137 022	96 159
Zástava věci movité	12 135	1 116	998	7 220	667	606
Ručení právnickou osobou	23 172	14 886	12 228	21 449	14 703	12 316
Ručení fyzickou osobou	1 295	195	159	1 588	238	194
Zástava pohledávky	34 131	7 084	6 204	37 939	7 208	6 344
Pojištění úvěrového rizika	9 581	9 101	4 058	3 015	2 863	2 448
Ostatní	3 710	373	164	3 279	707	487
Hodnota zajištění	351 943	212 625	154 304	310 418	184 222	138 393

Zástava průmyslových nemovitostí představuje 14% celkových zástav nemovitostí (2009: 14%).

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

Restrukturalizované úvěry a pohledávky za klienty

(mil. Kč)	31.12.2010	31.12.2009
Fyzické osoby	423	285
Právnícké osoby*	5 535	3 912
Celkem	5 958	4 197

Pozn.: /* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám podnikatelům.

Ztráty z financování obchodů

V průběhu roku 1999 vznikla Bance ztráta ve spojitosti s úvěry, akreditivy a zárukami poskytnutými zahraničnímu klientovi. Banka k 31. prosinci 2010 vykazovala ve výkazu o finanční situaci pohledávky vůči tomuto klientovi ve výši 1 310 mil. Kč (2009: 1 284 mil. Kč), které jsou plně kryty opravnými položkami. Zvýšení v roce 2010 oproti roku 2009 je způsobeno kurzovým rozdílem. Podrozkahové pohledávky Banka vůči tomuto klientovi v roce 2010 ani 2009 nevykazovala. V současné době Banka pokračuje ve vymáhání pohledávky ve všech příslušných jurisdikcích.

23 Finanční investice držené do splatnosti

Finanční investice držené do splatnosti obsahují:

(mil. Kč)	31.12.2010		31.12.2009	
	Vykazovaná hodnota	Cena pořízení*	Vykazovaná hodnota	Cena pořízení*
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	954	938	1 272	1 272
Finanční investice držené do splatnosti	954	938	1 272	1 272

Pozn.: /* Jedná se o amortizovanou cenu pořízení.

K 31. prosinci 2010 drží Banka v portfoliu finančních investic držných do splatnosti dluhopisy v hodnotě 954 mil. Kč (2009: 1 272 mil. Kč), které jsou veřejně obchodované na burzách cenných papírů.

Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou do splatnosti zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2010	31.12.2009
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou		
- cizí měny	954	1 272
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	954	1 272

Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou do splatnosti podle emitentů zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2010	31.12.2009
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou vydané		
- státními institucemi v zahraničí	954	1 272
Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	954	1 272

V průběhu roku 2010 nedošlo k žádnému nákupu ani prodeji v rámci tohoto portfolia. V průběhu roku 2010 došlo k řádnému splacení dluhopisů v celkovém nominálním objemu 11 mil. EUR, tj. celkem v korunovém ekvivalentu 277 mil. Kč.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

24 Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva

Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2010	31.12.2009
Náklady a příjmy příštích období	242	342
Zůstatky uspořádacích účtů	264	311
Pohledávky z obchodování s cennými papíry	87	264
Ostatní aktiva	1 310	1 072
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	1 903	1 989

Ostatní aktiva obsahuje především poskytnuté zálohy a pohledávky za různými dlužníky.

25 Majetkové účasti

Majetkové účasti zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2010	31.12.2009
Dceřiné společnosti (majetkové účasti s rozhodujícím vlivem)	22 767	23 424
Přidružené společnosti (majetkové účasti s podstatným vlivem)	482	482
Majetkové účasti	23 249	23 906

Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem

V následujících společnostech má Banka rozhodující vliv k 31. prosinci 2010:

Název podniku	Přímý podíl %	Skupinový podíl %	Hlavní činnost	Sídlo	Cena pořízení mil. Kč	Opravné položky mil. Kč	Vykazovaná hodnota mil. Kč
Penzijní fond Komerční banky, a.s.	100	100	Penzijní připojištění	Praha	230	0	230
Factoring KB, a.s.	100	100	Faktoring	Praha	1 190	0	1 190
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	89,64	100	Finanční služby	Praha	11 705	0	11 705
Bastion European Investments S.A.	99,98	99,98	Finanční služby	Brusel	3 604	0	3 604
ESSOX, s.r.o.	50,93	50,93	Spotřebitelské úvěry, leasing	České Budějovice	1 165	0	1 165
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	100	100	Stavební spoření	Praha	4 873	0	4 873
Celkem					22 767	0	22 767

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

Majetkové účasti s podstatným vlivem

V následujících společnostech má Banka podstatný vliv k 31. prosinci 2010:

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

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

Přehled meziročního pohybu majetkových účastí podle emitentů:

(mil. Kč)	Výše vkladu			Výše vkladu Banky - cena pořízení 31. prosince 2010
	Banky - cena pořízení 1. ledna 2010	Změna za období přírůstek	Změna za období úbytek	
ALL IN REAL ESTATE LEASING, a.s., v likvidaci	39	0	-39	0
Komerční banka Bratislava, a.s.	848	0	-848	0
Penzijní fond Komerční banky, a.s.	530	0	-300	230
Factoring KB, a.s.	1 190	0	0	1 190
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	11 705	0	0	11 705
Bastion European Investments S.A.	3 661	0	-57	3 604
ESSOX, s.r.o.	1 165	0	0	1 165
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	4 323	550	0	4 873
Celkem s rozhodujícím vlivem	23 461	550	-1 244	22 767
Komerční pojišťovna, a.s.	837	0	0	837
CBCB, a.s.	0*	0	0	0*
Celkem s podstatným vlivem	837	0	0	837

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

Změny v majetkových účastech v roce 2010

V květnu 2010 došlo ke snížení vlastního kapitálu ve společnosti Bastion European Investments S.A. o 2 mil. EUR (57 mil. Kč). Na tomto snížení se podílela pouze Banka jako majoritní akcionář společnosti Bastion European Investments S.A. Snížení vlastního kapitálu bylo plánované.

V červnu 2010 představenstvo Banky schválilo zprávu likvidátora společnosti ALL IN REAL ESTATE LEASING, a.s., v likvidaci s návrhem na rozdělení očekávaného likvidačního zůstatku ve výši 2 mil. Kč a uložilo likvidátoru společnosti, aby podal návrh na vymazání z obchodního rejstříku. Výmaz z obchodního rejstříku proběhl v říjnu 2010.

V červenci 2010 došlo k navýšení základního kapitálu ve společnosti Komerční pojišťovna, a.s. o 301 mil. Kč z nerozděleného zisku z předchozích období formou navýšení nominální hodnoty akcií.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

Na základě rozhodnutí představenstva Banky z července 2010 došlo ke snížení vlastního kapitálu ve společnosti Penzijní fond Komerční banky, a.s. o 300 mil. Kč prostřednictvím vyplacení příplatku nad základní kapitál v ostatních kapitálových fondech, který byl do společnosti vložen v květnu 2008 z důvodu posílení její finanční pozice. Snížení ostatních kapitálových fondů nepodléhá zápisu do obchodního rejstříku.

V říjnu 2010 představenstvo Banky rozhodlo o navýšení vlastního kapitálu ve společnosti Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. formou upsání dodatečných akcií v hodnotě 550 mil. Kč pro posílení její finanční pozice. Upsané akcie byly zcela splaceny v listopadu 2010.

S rozhodným dnem 1.ledna 2010 došlo ke sloučení Banky s její 100 % dceřinou společností Komerční banka Bratislava, a.s. (dále jen „KBB“). Jelikož se jedná o podniky pod společnou kontrolou, nebyl na tuto podnikovou kombinaci aplikován standard IFRS 3. Majetek, závazky a ztráta běžného účetního období KBB byly do účetnictví Banky převzaty v účetních hodnotách, k přecenění položek majetku a závazků na reálnou hodnotu ke dni podnikové kombinace nedošlo. Pro převzetí byly použity metody konsolidace plnou metodou, tj. vnitroskupinové transakce byly vyloučeny v plné výši. Srovnatelné údaje za rok 2009 nebyly upraveny a nezahrnují zůstatky KBB.

26 Nehmotný majetek

Pohyby nehmotného majetku v roce 2010:

(mil. Kč)	Majetek vzniklý vlastní činností	Software	Ostatní nehmotný majetek	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena					
31. prosince 2009	6 396	1 397	371	1 201	9 365
Úprava z důvodu fúze	0	24	0	0	24
Přírůstek majetku	1 389	197	13	866	2 465
Úbytek / převod majetku	-391	-237	-300	-1 599	-2 527
Dopad z kurzového přecenění	0	-1	0	0	-1
31. prosince 2010	7 394	1 380	84	468	9 326
Oprávký a opravné položky					
31. prosince 2009	4 597	1 081	344	0	6 022
Úprava z důvodu fúze	0	23	0	0	23
Přírůstek opravek	703	133	11	0	847
Úbytek opravek	-391	-237	-300	0	-928
Snížení hodnoty	0	0	0	0	0
Dopad z kurzového přecenění	0	-1	0	0	-1
31. prosince 2010	4 909	999	55	0	5 963
Zůstatková hodnota					
31. prosince 2009	1 799	316	27	1 201	3 343
31. prosince 2010	2 485	381	29	468	3 363

V průběhu roku 2010 bylo Bankou ve formě provozních nákladů vynaloženo na výzkum a vývoj 157 mil. Kč (2009: 183 mil. Kč).

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

27 Hmotný majetek

Pohyby hmotného majetku v roce 2010:

(mil. Kč)	Pozemky	Budovy	Stroje, inventář a ostatní	Pořízení majetku	Celkem
Pořizovací cena					
31. prosince 2009	153	10 666	5 225	259	16 303
Úprava z důvodu fúze	0	24	58	0	82
Přesun z / do majetku k prodeji	0	-4	0	0	-4
Přírůstek majetku	0	182	250	388	820
Úbytek / převod majetku	-9	-518	-552	-461	-1 540
Dopad z kurzového přecenění	0	-1	-3	0	-4
31. prosince 2010	144	10 349	4 978	186	15 657
Oprávky a opravné položky					
31. prosince 2009	0	4 946	4 193	0	9 139
Úprava z důvodu fúze	0	8	46	0	54
Přesun oprávek z / do majetku k prodeji	0	-7	0	0	-7
Přírůstek oprávek	0	366	345	0	711
Úbytek oprávek	0	-261	-529	0	-790
Snížení hodnoty	0	-7	4	0	-3
Dopad z kurzového přecenění	0	0	-3	0	-3
31. prosince 2010	0	5 045	4 056	0	9 101
Zůstatková hodnota					
31. prosince 2009	153	5 720	1 032	259	7 164
31. prosince 2010	144	5 304	922	186	6 556

Opravné položky k hmotnému majetku k 31. prosinci 2010 jsou vykázány ve výši 17 mil. Kč (2009: 20 mil. Kč) a představují zejména opravné položky k budovám a k technickému zhodnocení najatého majetku

28 Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty

Tato kategorie ke konci obou účetních období zahrnuje pouze závazky z prodaných cenných papírů a záporné reálné hodnoty derivátů k obchodování. Banka neoznačila žádný jiný finanční závazek při jeho prvotním zařazení jako Finanční závazek v reálné hodnotě vykázaný do zisku nebo ztráty.

(mil. Kč)	31.12.2010	31.12.2009
Prodané cenné papíry	2 608	1 020
Deriváty	11 358	11 298
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	13 966	12 318

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

29 Závazky vůči bankám

Závazky vůči bankám zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2010	31.12.2009
Běžné účty	3 091	2 057
Závazky vůči bankám	25 988	17 375
Závazky vůči bankám	29 079	19 432

Reálná hodnota cenných papírů a pokladničních poukázek sloužících jako zástava přijatých repo úvěrů činila 0 mil. Kč (2009: 1 370 mil. Kč). Ke konci roku 2010 neměla Banka žádné závazky z přijatých repo úvěrů od bank.

30 Závazky vůči klientům

Závazky vůči klientům zahrnují dle druhu vkladů:

(mil. Kč)	31.12.2010	31.12.2009
Běžné účty	300 500	294 762
Úsporné vklady	37 881	20 271
Termínované vklady	82 370	107 830
Depozitní směnky	15 804	25 640
Přijaté úvěry od klientů	2 369	6 000
Ostatní závazky ke klientům	2 361	2 256
Závazky vůči klientům	441 285	456 759

Reálná hodnota cenných papírů a pokladničních poukázek sloužících jako zástava přijatých repo úvěrů od klientů činila 2 363 mil. Kč (2009: 5 979 mil. Kč).

Závazky vůči klientům zahrnují dle skupin klientů:

(mil. Kč)	31.12.2010	31.12.2009
Soukromé společnosti	172 443	184 597
Ostatní finanční instituce, nebankovní subjekty	11 242	16 142
Pojišťovny	10 930	13 705
Veřejná správa	2 002	2 522
Fyzické osoby	150 249	150 364
Fyzické osoby - podnikatelé	24 241	25 265
Vládní instituce	54 585	49 464
Ostatní	10 019	9 149
Nerezidenti	5 574	5 551
Závazky vůči klientům	441 285	456 759

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

31 Emitované cenné papíry

Emitované cenné papíry zahrnují dluhopisy v hodnotě 539 mil. Kč (2009: 615 mil. Kč) a hypoteční zástavní listy v hodnotě 31 314 mil. Kč (2009: 30 116 mil. Kč). Banka vydává veřejně obchodovatelné hypoteční zástavní listy s cílem získat finanční prostředky na refinancování hypotečních úvěrů.

Dluhopisy jsou dle zbytkové doby splatnosti rozděleny následovně:

(mil. Kč)	31.12.2010	31.12.2009
do jednoho roku	0	0
jeden až pět let	12 904	0
pět až deset let	5 278	18 824
deset až dvacet let	0	0
nad dvacet let	13 671	11 907
Emitované cenné papíry	31 853	30 731

V průběhu roku 2010 Banka nakoupila zpět hypoteční zástavní listy v celkovém nominálním objemu 411 mil. Kč a navýšila vydaný nominální objem celkově o 1 784 mil. Kč, viz následující tabulka.

Výše uvedené dluhopisy zahrnují následující dluhopisy vydané Bankou:

Název dluhopisu	Úroková sazba	Měna	Datum vydání	Datum splatnosti	31.12.2010 mil. Kč	31.12.2009 mil. Kč
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002000565	3M PRIBID minus větší z hodnot 10 bps nebo 10% hodnoty 3M PRIBID	CZK	2. srpna 2005	2. srpna 2015	2 478	2 892
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002000664	4,4%	CZK	21. října 2005	21. října 2015	10 426	10 490
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002000854	3,74%	EUR	1. září 2006	1. září 2016	649	800
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001142	5,0%	CZK	16. srpna 2007	16. srpna 2019	3 175	3 188
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001324, CZ0002001332	5,06% pro prvních dvanáct ročních výnosových období, poté příslušná referenční sazba* minus 0,20%	CZK	16. listopadu 2007	16. listopadu 2037	2 480	2 486
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001340, CZ0002001357	5,02% pro prvních jedenáct ročních výnosových období, poté příslušná referenční sazba* minus 0,20%	CZK	16. listopadu 2007	16. listopadu 2037	1 050	1 055
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001514, CZ0002001522, CZ0002001530, CZ0002001548	4,29% pro první jedno 3M výnosové období, poté příslušná referenční sazba* minus 0,20%	CZK	7. prosince 2007	7. prosince 2037	2 030	2 030
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001555, CZ0002001563, CZ0002001571, CZ0002001589	4,33% pro první jedno 3M výnosové období, poté příslušná referenční sazba* minus 0,20%	CZK	12. prosince 2007	12. prosince 2037	2 806	2 690
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001746	Sazba úrokový swap prodej v CZK na 5 let plus 150 bps	CZK	28. prosince 2007	28. prosince 2037	1 339	0
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001753	Sazba úrokový swap prodej v CZK na 10 let plus 150 bps	CZK	21. prosince 2007	21. prosince 2037	3 966	3 646
HZL Komerční banky, a.s., CZ0002001761	4,09%	CZK	19. prosince 2007	19. prosince 2017	915	839
Dluhopisy Komerční banky, a.s., CZ0003701427	4,22%	CZK	18. prosince 2007	1. prosince 2017	539	615
Emitované cenné papíry					31 853	30 731

Pozn.: Hodnota 6M PRIBORu k 31. prosinci 2010 byla 156 bps (2009: 182 bps).

Hodnota 3M PRIBIDu k 31. prosinci 2010 byla 85 bps (2009: 126 bps).

Hodnota úrokového swapu CZK prodej průměr na 5 let k 31. prosinci 2010 byla 264 bps (2009: 300 bps).

Hodnota úrokového swapu CZK prodej průměr na 10 let k 31. prosinci 2010 byla 319 bps (2009: 354 bps).

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

32 Výdaje a výnosy příštích období a ostatní pasiva

Výdaje a výnosy příštích období a ostatní pasiva zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2010	31.12.2009
Zůstatky uspořádacích účtů a otevřené položky	1	0
Závazky z obchodování s cennými papíry a emise cenných papírů	1 412	1 930
Závazky z platebního styku	2 939	3 326
Ostatní závazky	2 442	2 639
Výdaje a výnosy příštích období	157	194
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní pasiva	6 951	8 089

Závazky z platebního styku v roce 2010 poklesly z důvodu nižší částky plateb předaných clearingovému centru České národní banky.

V položce *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 (2009: 22 mil. Kč).

33 Rezervy

Rezervy zahrnují:

(mil. Kč)	31.12.2010	31.12.2009
Rezervy ze smluvních závazků (viz bod 9 a 12 přílohy)	430	725
Rezervy na ostatní úvěrové závazky (viz bod 12 přílohy)	570	1 019
Rezervy na restrukturalizaci (viz bod 9 a 10 přílohy)	30	109
Rezervy	1 030	1 853

V roce 2010 Banka upravila výši restrukturalizační rezervy 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 projektu přeměny. V průběhu roku 2010 Banka dokončila projekt reorganizace a centralizace útvarů back office a došlo k úplnému čerpání / rozpuštění příslušné rezervy. Tvorba, rozpuštění a čerpání rezerv jsou vykázány ve výsledovce v kategorii *Personální náklady* a v kategorii *Všeobecné provozní náklady*.

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

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

(mil. Kč)	31.12.2010	31.12.2009
Rezerva na podrozvahové závazky	461	866
Rezerva na nevyčerpané rámce	109	153
Celkem	570	1 019

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

Pohyby rezerv ze smluvních závazků a rezervy na restrukturalizaci:

(mil. Kč)	Zůstatek na začátku období	Úprava z důvodu fúze	Přírůstky	Úbytky	Časové rozlišení	Kurzový rozdíl	Zůstatek na konci období
Odměny při odchodu do důchodu	98	0	13	-15	7	0	103
Ostatní rezervy ze smluvních závazků	627	64	53	-421	0	4	327
Rezervy na restrukturalizaci	109	33	9	-119	0	-2	30
Celkem	834	97	75	-555	7	2	460

34 Odložená daň

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

Odložená daň zahrnuje:

(mil. Kč)	31.12.2010	31.12.2009
Bankovní rezervy a opravné položky	259	263
Opravné položky k majetku	4	47
Nebankovní rezervy	50	120
Rozdíl účetní a daňové zůstatkové hodnoty majetku	-367	-328
Přecenění zajišťovacích derivátů - dopad do vlastního kapitálu (viz bod 40 přílohy)	-920	-555
Přecenění realizovatelných finančních aktiv - dopad do vlastního kapitálu (viz bod 41 přílohy)	-86	-301
Ostatní dočasné rozdíly	69	75
Čistý odložený daňový závazek	-991	-679

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

Odložená daň zachycená ve finančních výkazech:

(mil. Kč)	2010	2009
Zůstatek na začátku účetního období	-679	-677
Změna čistého odloženého daňového závazku - dopad do hospodářského výsledku (viz bod 14 přílohy)	-166	-38
Změna čistého odloženého daňového závazku - dopad do vlastního kapitálu (viz bod 40 a 41 přílohy)	-146	36
Zůstatek na konci účetního období	-991	-679

Změny daňových sazeb neměly v roce 2010 a 2009 významný dopad na výši odložené daně.

35 Podřízený dluh

K 31. prosinci 2010 Banka vykazuje podřízený úvěr ve výši 6 001 mil. Kč (2009: 6 001 mil. Kč). Nominální hodnota podřízeného dluhu, který byl Bankou přijat ke konci roku 2006, činí 6 000 mil. Kč. Poskytovatelem tohoto podřízeného úvěru je mateřská společnost Banky, Société Générale S.A. Podřízený úvěr je úročen proměnlivou sazbou vázanou na jednoměsíční PRIBOR a má jednorázovou desetiletou splatnost s opcí Banky na předčasné splacení po pěti letech a poté ke kterémukoliv datu úrokové platby. Úrokové platby probíhají jednou za měsíc.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

36 Základní kapitál

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

Osoby podílející se na základním kapitálu Banky k 31. prosinci 2010 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	4,97
NORTRUST NOMINEES LIMITED	155, Bishopsgate, London	4,59
STATE STREET BANK & TRUST COMPANY	Heritage Drive 1776, Boston	4,42

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 2010 Banka držela 54 000 kusů vlastních akcií v pořizovací ceně 150 mil. Kč (2009: 54 000 kusů v pořizovací ceně 150 mil. Kč).

Řízení kapitálu

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

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

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

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

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

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

Banka sleduje připravované změny regulačních požadavků s dopadem na kapitál a analyzuje jejich možný dopad v rámci procesu plánování kapitálu.

Během uplynulého roku Banka vyhověla všem regulačním požadavkům.

(mil. Kč)	31.12.2010	31.12.2009
Původní kapitál Tier 1	48 162	44 258
Dodatkový kapitál Tier 2	6 000	6 000
Odčitatelné položky od kapitálu Tier 1 a Tier 2	-2 919	-2 785
Regulační kapitál	51 243	47 473

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

(mil. Kč)	31.12.2010	31.12.2009	Změna během roku
Hotovost a vklady u centrálních bank	12 367	14 168	-1 801
Pohledávky za bankami - běžné účty	28	111	-83
Závazky vůči centrálním bankám	-1	-2	1
Závazky vůči bankám - běžné účty	-3 091	-2 057	-1 034
Hotovost i jiné likvidní prostředky na konci období	9 303	12 220	-2 917

38 Potenciální pohledávky a závazky

Soudní spory

Banka k 31. prosinci 2010 posoudila soudní spory vedené proti Bance. Na základě posouzení portfolia jednotlivých významných sporů z hlediska rizika možné prohry sporu a částek, které jsou předmětem sporu, Banka vykazuje rezervu na tyto spory ve výši 177 mil. Kč (2009: 126 mil. Kč), viz bod 33 Přílohy. Banka rovněž vytvořila rezervu ve výši 147 mil. Kč (2009: 360 mil. Kč) na náklady spojené s případným zaplacením příslušenství žalované částky.

Banka k 31. prosinci 2010 posoudila soudní spory vedené Bankou proti jiným subjektům. Podle informací Banky mohou některé subjekty žalované Bankou podat protižalobu. Banka se bude ve všech případných soudních sporech bránit a na základě stanoviska interních i externích právních poradců se domnívá, že žádný uplatněný nárok nebude mít výrazný dopad na její finanční pozici. Ve spojitosti s těmito záležitostmi Banka nevytvořila žádnou rezervu.

Závazky ze záruk

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

Kapitálové závazky

K 31. prosinci 2010 měla Banka kapitálové závazky ve výši 267 mil. Kč (2009: 401 mil. Kč) spojené se stávajícími investičními projekty.

Závazky z akreditivů

Dokumentární akreditivy představují písemný neodvolatelný závazek Banky, vystavený na základě žádosti jejího klienta (příkazce), že poskytne třetí osobě nebo na její řad (příjemci, pověřenému) určité plnění, jestliže budou do určité doby splněny akreditivní podmínky. Banka k nim dle potřeby (dle bonity klienta) 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 prostředků ve formě úvěrů či záruk. Přísliby či rámcové obchody odvolatelné jsou Bankou vydané přísliby úvěrů či záruk, kdy poskytnutí finančních prostředků je podmíněno dodržením určitých podmínek ze strany klienta (včetně podmínky, že nedojde ke zhoršení bonity klienta). Banka k odvolatelným příslibům či rámcům netvoří rezervu. Přísliby či rámcové obchody neodvolatelné, nečerpané částky úvěrů, kontokorentních rámců a povolených debetů na běžných účtech vyplývají z již uzavřených smluvních podmínek (tj. jejich čerpání není podmíněno dodržením dalších podmínek). K neodvolatelným položkám Banka dle potřeby (dle bonity klienta) tvoří rezervu podle stejného algoritmu jako k úvěrům.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

Potenciální závazky:

(mil. Kč)	31.12.2010	31.12.2009
Neplatební záruky včetně jejich příslibů	36 709	33 772
Platební záruky včetně jejich příslibů	10 723	10 096
Přijaté směnky, akcepty a indosamenty	49	51
Přísliby úvěrů a nevyčerpané úvěrové rámce	18 873	23 632
Nečerpané úvěrové přísliby	41 633	42 430
Nevyčerpané kontokorentní rámce a debety běžných účtů	33 159	36 638
Nevyčerpané eskontní rámce	21	26
Nevyčerpané limity rámcové smlouvy o poskytování finančních služeb	54 467	57 386
Otevřené odběratelské / importní akreditivy nekryté	882	684
Stand by akreditivy nekryté	444	380
Potvrzené dodavatelské / exportní akreditivy	12	70
Otevřené odběratelské / importní akreditivy kryté	103	81
Stand by akreditivy kryté	25	25
Potenciální závazky	197 100	205 271

Z celkové výše příslibů a rámcových smluv poskytnutých Bankou představují 45 373 mil. Kč (2009: 43 468 mil. Kč) závazky odvolatelné.

Riziko spojené s potenciálními pohledávkami a závazky je posuzováno obdobně jako u úvěrů klientům s přihlédnutím k finanční situaci subjektu, za který Banka vydává záruku, a s přihlédnutím k poskytnutému zajištění. K 31. prosinci 2010 Banka měla na tato rizika rezervy v celkové výši 570 mil. Kč (2009: 1 019 mil. Kč), viz bod 33 Přílohy.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

Rozložení potenciálních závazků dle sektorů je následující:

(mil. Kč)	31.12.2010	31.12.2009
Potravinářství a zemědělství	7 461	7 105
Těžba a dobývání	389	731
Chemický a farmaceutický průmysl	4 341	5 894
Hutnictví	6 118	6 470
Výroba motorových vozidel	1 234	2 241
Výroba ostatních strojů	15 325	12 370
Výroba elektrických a elektronických zařízení	2 089	2 027
Ostatní zpracovatelský průmysl	5 544	7 067
Elektrárenství, plynárenství a vodárenství	16 166	22 242
Stavebnictví	47 879	42 353
Maloobchod	6 903	5 913
Velkoobchod	15 289	15 608
Ubytování a pohostinství	712	614
Doprava, telekomunikace a sklady	8 435	10 293
Peněžnictví a pojišťovnictví	16 915	16 770
Nemovitosti	2 188	1 902
Veřejná správa	10 511	9 997
Ostatní odvětví	17 909	22 910
Občané	11 692	12 764
Potenciální závazky	197 100	205 271

Většina potenciálních závazků pochází z území České republiky.

39 Strany se zvláštním vztahem k Bance

Subjekty jsou považovány za osoby se zvláštním vztahem v případě, že jeden subjekt je schopen kontrolovat činnost druhého subjektu nebo uplatňuje podstatný vliv na finanční nebo provozní aspekty jeho činnosti. K 31. prosinci 2010 byla Banka kontrolována společností Société Générale S.A., která měla ve svém držení 60,35% majetkový podíl.

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

Vztahy vůči společnostem finanční skupiny Banky

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

(mil. Kč)	31.12.2010	31.12.2009
Bastion European Investments S.A.	3 278	3 516
ESSOX, s.r.o.	7 296	7 635
Factoring KB, a.s.	1 473	1 437
Komerční banka Bratislava, a.s.	0	2 282
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	951	3 377
Úvěry celkem	12 998	18 247
ALL IN REAL ESTATE LEASING, a.s., v likvidaci	0	2
ESSOX, s.r.o.	46	28
Factoring KB, a.s.	1	2
Komerční banka Bratislava, a.s.	0	725
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	6	8
Penzijní fond Komerční banky, a.s.	1 562	2 075
Protos, uzavřený investiční fond, a.s.	471	521
Vklady celkem	2 086	3 361

Kladná reálná hodnota finančních derivátů vůči společnostem ve finanční skupině činila na straně Banky 286 mil. Kč (2009: 18 mil. Kč) a záporná reálná hodnota 8 mil. Kč (2009: 0 mil. Kč).

Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s. vlastní hypoteční zástavní listy v nominální hodnotě 12 790 mil. Kč (2009: 11 250 mil. Kč), které emitovala Banka. ESSOX, s.r.o. vlastní hypoteční zástavní listy v nominální hodnotě 1 000 mil. Kč (2009: 835 mil. Kč), které emitovala Banka.

Ostatní pohledávky a závazky vůči finanční skupině Banky byly v letech 2010 a 2009 nevýznamné.

Výnosové úroky z úvěrů poskytnutých společnostem finanční skupiny Banky:

(mil. Kč)	2010	2009
Bastion European Investments S.A.	129	137
ESSOX, s.r.o.	237	255
Factoring KB, a.s.	19	34
Komerční banka Bratislava, a.s.	0	78
Modrá pyramida stavební spořitelna, a.s.	14	40
Přijaté úroky z úvěrů poskytnutých Bankou	399	544

V roce 2010 představovaly ostatní výnosy kromě úroků z úvěrů vůči finanční skupině Banky 224 mil. Kč (2009: 222 mil. Kč) a celkové náklady 677 mil. Kč (2009: 794 mil. Kč).

K 31. prosinci 2010 Banka vykázala vůči společnostem finanční skupiny vydané záruky ve výši 5 mil. Kč (2009: 91 mil. Kč).

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

Vztahy vůči společnostem skupiny Société Générale

Mezi hlavní pohledávky ke společnostem skupiny Société Générale patří:

(mil. Kč)	31.12.2010	31.12.2009
ALD Automotive Czech Republic, s. s. r. o.	2 221	2 281
BRD Romania	10	0
Investiční kapitálová společnost KB, a.s.*	0	14
Komerční pojišťovna, a.s.	276	92
SG Equipment Finance Czech Republic, s. s. r.o.	5 980	7 396
SG Express bank	13	1
SG London	0	29
SG Orbeo	127	0
SG Private Banking (Suisse)	7	6
SG Vostok	31	7
SG Zurich	0	29
SGBT Luxemburg	26	0
Société Générale Paris	11 434	10 934
Société Générale Warsaw	0	20
Celkem	20 125	20 809

Pozn.: /* Od července 2009 se Société Générale stala minoritním akcionářem Investiční kapitálová společnost KB, a.s.

Mezi hlavní závazky ke společnostem skupiny Société Générale patří:

(mil. Kč)	31.12.2010	31.12.2009
ALD Automotive Czech Republic, s. r. o.	11	0
Crédit du Nord	4	0
Investiční kapitálová společnost KB, a.s.*	0	168
Komerční pojišťovna, a.s.	520	133
Inter Europe Conseil	286	0
SG Cyprus LTD	31	30
SG Frankfurt	28	0
SG Equipment Finance Czech Republic, s. s. r.o.	1 198	1 451
SG London	25	1
SG Orbeo	169	0
SG New York	6	4
SG Private Banking Switzerland	71	35
SG Vostok	5	1
SG Zurich	0	5
SGBT Luxemburg	648	537
Société Générale Paris	28 574	20 829
Société Générale Warsaw	15	19
Splitska Banka	0	14
Celkem	31 591	23 227

Pozn.: /* Od července 2009 se Société Générale stala minoritním akcionářem Investiční kapitálová společnost KB, a.s.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

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

K 31. prosinci 2010 Banka dále vykazovala vůči skupině Société Générale podrozvahové pohledávky v nominální hodnotě 148 764 mil. Kč (2009: 133 988 mil. Kč) a podrozvahové závazky v nominální hodnotě 181 426 mil. Kč (2009: 142 646 mil. Kč). Jedná se především o měnové spoty a forwardy, úrokové forwardy a swapy, opce, komoditní deriváty, emisní povolenky a o záruky za úvěrové pohledávky.

Banka ke konci roku 2010 a 2009 evidovala i jiné pohledávky a závazky za společnostmi skupiny Société Générale, které jsou však svou výší nevýznamné.

V průběhu roku 2010 Banka realizovala vůči skupině Société Générale celkové výnosy ve výši 22 295 mil. Kč (2009: 14 749 mil. Kč) a celkové náklady ve výši 21 187 mil. Kč (2009: 13 585 mil. Kč) viz bod 21 Přílohy. Položky výnosů představují výnosové úroky z dluhopisů vydaných skupinou Société Générale, výnosy z mezibankovních depozit, poplatky z operací s cennými papíry, zisk z finančních operací a výnosové úroky ze zajišťovacích derivátů. Položky nákladů tvoří náklady na mezibankovní depozita a podřízený dluh, ztráta z finančních operací, nákladové úroky ze zajišťovacích derivátů a náklady související s poskytnutím manažerských, poradenských a softwarových služeb.

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

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

(mil. Kč)	2010	2009
Odměny členům představenstva*	50	46
Odměny členům dozorčí rady**	5	5
Odměny členům řídicího orgánu (výbor ředitelů)***	70	65
Celkem	125	116

Pozn.:

/* **U odměn členům představenstva** se jedná o vyplacené peněžní částky v roce 2010 současným i bývalým členům představenstva vyplývající z mandátních i manažerských smluv bez bonusů za rok 2010, ale včetně bonusů za rok 2009, u expatriotů se jedná o částky odměn člena představenstva bez bonusu za rok 2010 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 2010 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 2010 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 2010, je v celkovém objemu zahrnut jeho celý roční příjem.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

	31.12.2010	31.12.2009
Počet členů představenstva	6	6
Počet členů dozorčí rady	9	9
Počet členů řídicích orgánů (výbor ředitelů)*	17	16

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

K 31. prosinci 2010 je vytvořena dohadná položka na bonusy představenstva ve výši 14 mil. Kč (2009: 13 mil. Kč).

V oblasti poskytnutých úvěrů a vydaných záruk Banka k 31. prosinci 2010 eviduje úvěrové pohledávky ve výši 5 mil. Kč (2009: 4 mil. Kč) poskytnuté členům představenstva, dozorčí rady a výboru ředitelů. V průběhu roku 2010 došlo k novému čerpání úvěrů ve výši 4 mil. Kč. Splátky úvěrů v průběhu roku 2010 činily 3 mil. Kč.

40 Změny přecenění zajišťovacích instrumentů ve vlastním kapitálu

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

(mil. Kč)	2010	2009
Reálná hodnota zajištění peněžních toků na začátku období	3 113	4 563
Pohledávka / (závazek) z titulu odložené daně na začátku období	-555	-883
Zůstatek na začátku období	2 558	3 680
Úprava z důvodu fúze		
Zisky / (ztráty) ze změn reálné hodnoty	87	0
Odložená daň	-3	0
	84	0
Pohyby v průběhu období		
Zisky / (ztráty) ze změn reálné hodnoty	3 524	-348
Odložená daň	-670	98
	2 854	-250
Převod do výnosových a nákladových úroků	-1 621	-1 153
Odložená daň	308	230
	-1 313	-923
Změna v zajištění měnového rizika cizoměnových investic	180	51
	180	51
Reálná hodnota zajištění peněžních toků na konci období	5 283	3 113
Pohledávka / (závazek) z titulu odložené daně na konci období	-920	-555
Zůstatek na konci období	4 363	2 558

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

41 Změny přecenění realizovatelných finančních aktiv ve vlastním kapitálu

(mil. Kč)	2010	2009
Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu na začátku období	2 471	938
(Závazek) z titulu odložené daně / daně z příjmu na začátku období	-348	-60
Zůstatek na začátku období	2 123	878
Pohyby v průběhu období		
Zisky / (ztráty) ze změn reálné hodnoty	-1 235	1 597
Odložená daň / daň z příjmu	235	-301
	-1 000	1 296
(Zisky) / ztráty z prodeje	-30	-64
Odložená daň / daň z příjmu	6	13
	-24	-51
Rezerva z přecenění na reálnou hodnotu na konci období	1 206	2 471
Závazek z titulu odložené daně / daně z příjmu na konci období	-107	-348
Zůstatek na konci období	1 099	2 123

42 Informace o řízení rizik a finančních instrumentech

(A) Úvěrové riziko

Hodnocení úvěrového rizika dlužníka

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

Banka používá pro hodnocení rizika klienta ratingovou 22 stupňovou škálu, z nichž poslední tři stupně označují klienta v selhání a ostatní označují portfolio bez selhání.

V roce 2010 se Banka zaměřila především na tyto čtyři základní oblasti – (1) aktualizaci vybraných modelů řízení kreditních rizik tak, aby optimálně zohledňovaly aktuální makroekonomickou situaci a nastavené cíle Banky, (2) pravidelnou analýzu ziskovosti jednotlivých klientských portfolií s cílem optimalizovat kritéria pro schvalování kreditních produktů Banky, (3) dokončení implementace preventivních nástrojů zvyšujících ochranu Banky před nedůvěryhodnými subjekty a to především systému pro identifikaci a koordinovanou reakci na podezření z úvěrového podvodu a inovovaného interního registru negativních informací a (4) zvýšení efektivity monitorování rizikového profilu jednotlivých klientských portfolií a kvality nástrojů a modelů řízení kreditních rizik.

Stejně jako v předchozích letech významnou roli a to především v prvních dvou uvedených oblastech hrály výsledky pravidelného stresového testování, které umožnily přesnější odhad očekávané míry intenzity kreditního rizika pro následující období a tím optimalizaci nástrojů řízení kreditních rizik Banky.

a) Ratingy klientů podnikatelů, podniků a municipalit

U klientů podnikatelů, podniků a municipalit Banka používá rating dlužníka 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 rating dlužníka kombinací finančního ratingu vycházejícího zejména z dat účetních výkazů a ekonomického ratingu získaného prostřednictvím posouzení nefinančních informací vztahujících se k danému klientovi. V roce 2010 Banka aktualizovala obě složky ratingu dlužníka, aktualizované modely nyní zohledňují jak období před začátkem tak i průběh ekonomické krize. Banka současně implementovala několik vylepšení pravidelného monitoringu a zpětného testování těchto modelů.

V segmentu podnikatelů a malých podniků je rating dlužníka kombinací finančních, nefinančních, osobních údajů a údajů o chování klienta v Bance. V případě financování klienta jednoduchými produkty se alternativně stanovení ratingu omezuje na vyhodnocení údajů o chování klienta v Bance (rating chování). V roce 2010 Banka zahájila proces aktualizace všech uvedených modelů s cílem zohlednit zkušenosti získané v průběhu ekonomické krize a podpořit nastavené cíle Banky.

V segmentu municipalit je rating dlužníka kombinací finančního ratingu vycházejícího z dat účetních výkazů a ekonomického ratingu získaného prostřednictvím posouzení nefinančních informací vztahujících se k dané municipalitě. V posledním čtvrtletí roku 2010 Banka provedla přemapování modelu s cílem přesněji vyhodnotit očekávanou míru rizika posuzovaných subjektů.

V průběhu roku 2010 Banka rovněž zahájila aktualizaci modelů pro výpočet hodnoty ztráty ze selhání (LGD - Loss Given Default).

b) Ratingy bank a „sovereign“

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

c) Ratingy fyzických osob

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

V roce 2010 Banka výrazně rozšířila model ratingu chování o vyhodnocení údajů z dalších dceřiných společností Banky. K vyhodnocování klientských dat z Modré pyramidy stavební spořitelny nově přibylo vyhodnocení dat z Penzijního fondu a Komerční pojišťovny. Tímto došlo ke zvýšení přesnosti a rozšíření potenciálu zjednodušeného postupu poskytování úvěrů klientům s nízkým rizikovým profilem. Banka dále vyvinula a implementovala nový model ratingu chování pro poskytování prestižních Platinových kreditních karet TOP affluentním klientům založený na vyhodnocení širšího spektra informací zohledňujícího specifika cílového segmentu.

Současně se Banka soustředila na implementaci dalších vylepšení monitoringu a zpětného testování všech uvedených modelů.

V průběhu roku 2010 se Banka rovněž zaměřila na aktualizaci modelů pro výpočet hodnoty ztráty ze selhání (LGD - Loss Given Default). V aktualizovaných modelech byla především zohledněna pozorování získaná z období ekonomické krize a byl integrován zpřesněný model alokace nákladů na vymáhání.

V návaznosti na prováděné zpětné testování ratingových a LGD modelů a na výsledky stresového testování Banka zahájila pravidelnou revizi procesu oceňování všech úvěrových produktů poskytovaných fyzickým osobám s cílem optimalizovat kritéria pro jejich schvalování a aktualizovat nastavení hodnot kreditních rizikových marží představujících ocenění očekávaných nákladů na riziko.

d) Interní registr negativních informací

V průběhu roku 2010 Banka pracovala na implementaci nového interního registru negativních informací. Nový registr bude integrovat maximální množství Bance dostupných interních i externích negativních informací o subjektech spojených s úvěrovým procesem, bude obsahovat vylepšené algoritmy vyhodnocení těchto informací a výrazně tak přispěje k ochraně Banky před nedůvěryhodnými subjekty.

e) Úvěrové registry

Posouzení údajů z úvěrových registrů bylo i v roce 2010 jedním z nejvýznamnějších faktorů ovlivňujících vyhodnocení žádosti o financování klienta a to především v segmentu fyzických osob. V průběhu roku se Banka soustředila především na optimalizaci pravidel pro zohlednění informací z úvěrových registrů ve schvalovacím procesu a to zejména v oblasti individuálního posuzování žádosti o financování (schválení obchodu zamítnutého ratingovým modelem).

V průběhu roku 2010 Banka dále začala pracovat na rozšíření využití informací z úvěrových registrů v procesu refixací úrokových sazeb pro hypotéční úvěry.

f) Prevence úvěrových podvodů

V průběhu roku 2009 probíhal v Bance rozsáhlý projekt s cílem vytvořit automatizovaný systém identifikace a koordinované reakce na podezření z úvěrového podvodu. Nový systém byl ve čtvrtém čtvrtletí 2009 spuštěn na vybraných pobočkách Banky. V průběhu roku 2010 došlo k úspěšnému rozšíření systému na celou distribuční síť Banky. Systém je plně integrován s hlavními aplikacemi Banky a cílově bude propagovaný v rámci celé Skupiny.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

Koncentrace úvěrových rizik

Riziko úvěrové koncentrace představuje riziko vzniku takové nadměrné ztráty ze souvisejících úvěrových obchodů, která by mohla ohrozit finanční stabilitu Banky za zvláště nepříznivých okolností. Banka riziko úvěrové koncentrace aktivně řídí v rámci celkového řízení úvěrových rizik za použití standardních nástrojů (hodnocení, stanovování interních limitů, reportování, využití technik snižování rizika a simulace). Cílem Banky je nepodstupovat nadměrné riziko úvěrové koncentrace. Postupy pro řízení rizika úvěrové koncentrace zahrnují jednotlivé protistrany, ekonomicky spjaté skupiny, země, vybrané oborové sektory a poskytovatele zajištění. Systém interních limitů je nastaven tak, aby Banka dodržovala regulatorní limity stanovené pro riziko koncentrace. Kvantitativní údaje o koncentraci úvěrových rizik jsou uvedeny v bodech 22 a 38 Přílohy.

Maximální úvěrová expozice Banky k 31. prosinci 2010:

(mil. Kč)	Celková expozice			Použité zajištění		
	Výkaz o finanční situaci	Podroz- vaha*	Celková úvěrová angažo- vanost	Výkaz o finanční situaci	Podroz- vaha*	Zajištění celkem
Účty u centrálních bank	5 943	x	5 943	0	x	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	34 296	x	34 296	0	x	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	11 845	x	11 845	0	x	0
Realizovatelná finanční aktiva	68 720	x	68 720	0	x	0
Pohledávky za bankami	108 329	4 972	113 301	71 468	0	71 468
Úvěry klientům	347 327	192 128	539 455	154 304	13 620	167 924
Právníkové osoby**	219 829	180 436	400 265	65 043	12 814	77 857
z toho: klienti segmentu top corporate	89 115	110 406	199 521	37 218	6 328	43 546
Fyzické osoby	127 394	11 692	139 086	89 261	806	90 067
z toho: hypoteční úvěry	108 773	3 582	112 355	88 451	786	89 237
spotřebitelské úvěry	14 744	392	15 136	810	14	824
Ostatní pohledávky za klienty	104	x	104	0	x	0
Finanční investice držené do splatnosti	954	x	954	0	x	0
Celkem	577 414	197 100	774 514	225 772	13 620	239 392

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

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

Maximální úvěrová expozice Banky k 31. prosinci 2009:

(mil. Kč)	Celková expozice			Použité zajištění		
	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha*	Celková úvěrová angažovanost	Výkaz o finanční situaci	Podrozvaha*	Zajištění celkem
Účty u centrálních bank	6 575	x	6 575	0	x	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	24 500	x	24 500	0	x	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	9 590	x	9 590	0	x	0
Realizovatelná finanční aktiva	65 273	x	65 273	0	x	0
Pohledávky za bankami	131 910	4 950	136 860	95 970	0	95 970
Úvěry klientům	333 006	200 321	533 327	138 393	11 142	149 535
Právníky osoby**	213 335	187 557	400 892	56 574	10 085	66 659
z toho: klienti segmentu top corporate	99 271	120 742	220 013	35 397	6 131	41 528
Fyzické osoby	119 644	12 764	132 408	81 819	1 057	82 876
z toho: hypoteční úvěry	99 937	3 485	103 422	80 984	827	81 811
spotřebitelské úvěry	15 775	1 006	16 781	835	221	1 056
Ostatní pohledávky za klienty	27	x	27	0	x	0
Finanční investice držené do splatnosti	1 272	x	1 272	0	x	0
Celkem	572 126	205 271	777 397	234 363	11 142	245 505

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

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

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

Klasifikace pohledávek

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

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

Charakteristika pohledávek, které nejsou předmětem kategorizace

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

Tvorba opravných položek k pohledávkám

Všechny významné úvěrové expozice se sníženou hodnotou (tj. klasifikované jako sledované, nestandardní, pochybné nebo ztrátové podle klasifikace ČNB) jsou posuzovány jednotlivě alespoň ve čtvrtletních intervalech, a to na třech úrovních Výboru pro opravné položky nebo v případě potřeby odborníky na vymáhání pohledávek. Opravné položky jsou vytvářeny na základě současné hodnoty očekávaných budoucích peněžních toků Banky a po náležitém posouzení všech dostupných informací, včetně odhadované hodnoty zajištění a očekávané délky procesu vymáhání pohledávky.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

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. Na základě pravidelného backtestingu modelů, prováděného na čtvrtletní bázi, Banka potvrdila platnost hodnot Očekávaných ztrát (EL - Expected Loss) a Nejlepšího odhadu očekávaných ztrát (ELBE - Expected Loss Best Estimate) pro potřeby výpočtu opravných položek a rezerv i pro rok 2010.

Rozdělení klasifikovaných úvěrů a pohledávek za klienty podle typu ohodnocení:

(mil. Kč)	31.12.2010		31.12.2009	
	Jednotlivě	Statistický model	Jednotlivě	Statistický model
Právnícké osoby*	22 429	3 304	22 894	3 718
Fyzické osoby	3 489	4 673	2 422	5 236
Celkem	25 918	7 977	25 316	8 954

Pozn.: /* V této položce jsou zahrnuty i úvěry poskytnuté fyzickým osobám podnikatelům.

K 31. prosinci 2010 Banka vykazovala pohledávky ve splatnosti a pohledávky po splatnosti, k nimž nebyly tvořeny opravné položky:

(mil. Kč)	Pohledávky ve splatnosti	Pohledávky po splatnosti, nezhodnocené					Celkem	Celkem
		1 až 29 dní	30 až 59 dní	60 až 89 dní	90 dní až 1 rok	nad 1 rok		
Banky								
Standardní	107 663	0	0	0	0	0	0	107 663
Sledované	652	0	0	0	0	0	0	652
Celkem	108 315	0	0	0	0	0	0	108 315
Klienti								
Standardní	307 264	5 769	294	1	0	0	6 064	313 328
Sledované	10 241	190	222	77	0	0	489	10 730
Celkem	317 505	5 959	516	78	0	0	6 553	324 058

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

(mil. Kč)	Pohledávky ve splatnosti	Pohledávky po splatnosti, nezhodnocené					Celkem	Celkem
		1 až 29 dní	30 až 59 dní	60 až 89 dní	90 dní až 1 rok	nad 1 rok		
Banky								
Standardní	131 063	0	0	0	0	25	25	131 088
Sledované	800	0	0	0	0	0	0	800
Celkem	131 863	0	0	0	0	25	25	131 888
Klienti								
Standardní	291 640	7 030	35	1	3	0	7 069	298 709
Sledované	10 852	246	157	70	0	0	473	11 325
Celkem	302 492	7 276	192	71	3	0	7 542	310 034

Výše použitého zajištění k pohledávkám po splatnosti, k nimž nebyla vytvořena opravná položka, představuje 3 893 mil. Kč (2009: 4 283 mil. Kč).

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

Zajištění pohledávek

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

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

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

Oceňování nemovitého zajištění

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

V roce 2010 se Banka spolu se zajišťováním hlavní činnosti oceňování nemovitostí zejména soustředila na průběžný monitoring trhu nemovitostí s cílem včas rozpoznat negativní vývoj a přijmout nezbytná opatření. Banka monitoruje jak trh residenčních nemovitostí, tak i trh komerčních nemovitostí. Nedílnou součástí monitoringu je i přecenění vybraných nemovitostí v závislosti na požadavcích regulace dle Basel II. Výsledkem statistického monitoringu tržních cen residenčních nemovitostí bylo hromadné snížení hodnoty residenčních nemovitostí příslušným diskontním faktorem (pouze ve vybraných regionech s významným poklesem cen residenčních nemovitostí oproti původně provedeným oceněním), které proběhlo ve posledním čtvrtletí roku 2010. V souladu s touto aktivitou byl nastaven pravidelný roční proces aktualizace hodnot diskontních faktorů sloužících pro aktualizace hodnot residenčních nemovitostí.

Vymáhání pohledávek za dlužníky

V důsledku negativního vývoje ekonomiky a tím zhoršené finanční situace podnikatelských subjektů i retailových klientů Banka průběžně reagovala na měnící se podmínky na trhu, které se projevují zejména v prodloužení doby vymáhání, zvýšení podílu soudního vymáhání a zvýšení komplexnosti vymáhacího procesu, zejména u nemovitostních zástav.

Vzhledem k rostoucímu portfoliu úvěrů ve vymáhání, Banka nadále pokračuje ve zvyšování efektivity kapacity a procesu vymáhání. V rámci těchto činností Banka také zefektivňuje využívání externích kapacit, které pokrývají přibližně 17% objemu portfolia ve vymáhání a 82% z celkového počtu klientů ve vymáhání. V průběhu roku 2010 Banka pokračovala v pravidelných měsíčních prodejích balíků nezajištěných retailových pohledávek vybraným investorům aukční metodou, tak aby byla zajištěna maximalizace výtěžnosti. Hlavní důraz je kladen na další automatizaci vymáhacích procesů, včetně nahrazení stávající aplikace pro vymáhání novou.

Zvýšená pozornost byla věnována využívání insolvenčního zákona a jeho zohlednění v rámci procesu vymáhání pohledávek pro retailové i korporátní klienty. Banka hraje aktivní roli v insolvenčním procesu z pozice zajištěného věřitele, člena věřitelského výboru nebo zástupce věřitelů, a to jak v konkurzních řízeních nebo i v rámci reorganizací, které jsou Bankou využívány v závislosti na situaci dlužníka a postojích dalších věřitelů.

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

Nástroje pro zajištění úvěrového rizika

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

Odvolatelné smluvní závazky

Banka sleduje riziko související s odvolatelnými smluvními závazky měsíčně na klientské bázi stejným způsobem jako u neodvolatelných závazků, ale netvoří k nim žádné opravné položky ani rezervy. K 31. prosinci 2010 tvoří odvolatelné závazky 23% (2009: 22%) všech závazků Banky.

Úvěrové riziko finančních derivátů

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

K 31. prosinci 2010 byla Banka vystavena úvěrovému riziku z finančních derivátů dle ukazatele CVaR ve výši 13 860 mil. Kč (2009: 16 017 mil. Kč). Tato částka představuje hrubé reprodukční náklady v tržních cenách k 31. prosinci 2010 pro všechny kontrakty platné k tomuto datu. V případě potřeby je zohledněno započtení vzájemných závazků a pohledávek.

Banka limituje expozice na protistrany z finančních derivátů za účelem zamezení nepřiměřených úvěrových expozic za jednotlivými klienty, které by vznikly důvodu pohybu tržních cen. Banka sleduje na denní bázi dodržování všech limitů a v případě jejich překročení přijímá opatření směřující ke snížení rizikové expozice. Představenstvo Banky je měsíčně informováno o všech překročeních.

(B) Tržní riziko

Rozdělení finančních operací Banky

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

Produkty finančního trhu generující pro Banku tržní riziko

Banka obchoduje s následujícími produkty, které mohou generovat tržní riziko: 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. Na tržní knize Banka obchoduje deriváty na vlastní účet a za účelem jejich prodeje klientům. Na strukturální knize jsou deriváty používány pro hedgování strukturálního rizika. S několika klienty Banka uzavřela složitější, tzv. strukturované deriváty. Tyto struktury jsou navrženy tak, aby umožnili klientům využít sofistikovaných vlastností takových obchodů, které nelze docílit jednoduchými (tzv. „plain-vanilla“) deriváty. Tržní riziko spojené s těmito deriváty (mimo jiné např. riziko volatility) Banka nepodstupuje a je eliminováno tím, že je na trhu ihned uzavřeno protiobchodem ke klientskému obchodu (tzv. „back-to-back“).

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

Měření tržního rizika na Tržní knize

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

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 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-ti posuzovaných scénářů.

Hodnota Value at Risk na jeden den na hladině pravděpodobnosti 99% k 31. prosinci 2010 činila -548 000 EUR (2009: -419 000 EUR). Průměrná hodnota Value at Risk za rok 2010 činila -447 000 EUR (2009: -605 000 EUR).

Přesnost VaR modelů je průběžně ověřována pomocí zpětného testování výpočtu („back testing“), kdy jsou skutečné obchodní výsledky a hypotetické výsledky (tj. vylučující výsledky obchodů uzavřených během dne) porovnávány s výsledky VaR. Počet překročení by neměl nastat ve více případech než v 1% dnů za daný časový úsek. V roce 2010 2% denních ztrát (skutečné nebo hypotetické) překročilo 99% VaR. Nevídaný vývoj tržních podmínek v souvislosti s přetrvávající krizí měl za následek, že se objevily některé nové tržní faktory, které aktuálně nejsou plně zahrnuty ve stávajícím VaR modelu.

Banka 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.

Banka má zavedený systém limitů tržních rizik, jehož cílem je omezení ztrát z důvodu pohybu tržních cen omezením velikosti otevřených pozic. Banka sleduje na denní bázi dodržování všech limitů a v případě jejich překročení přijímá opatření směřující ke snížení rizikové expozice. Představenstvo Banky je na měsíční bázi informováno o vývoji expozice na tržní riziko.

Tržní riziko strukturální knihy

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

Ukazatel citlivosti na změnu tržních úrokových sazeb udává změnu tržní ceny Banky při okamžitém, jednorázovém a nepříznivém paralelním posunu tržní výnosové křivky o 1% p.a. Stanoví se jako současná hodnota nákladů na uzavření otevřené úrokové pozice Banky poté, co nepříznivá změna tržních sazeb nastala. K 31. prosinci 2010 činila citlivost pro úrokové riziko -152 mil. Kč (2009: -247 mil. Kč). Banka je tímto ukazatelem limitována a výše limitu je stanovena na přibližně 2% kapitálu.

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

(C) Finanční deriváty

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

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

Finanční deriváty vykazované jako deriváty k obchodování:

(mil. Kč)	31.12.2010		31.12.2009		31.12.2010		31.12.2009	
	Nominální hodnota		Nominální hodnota		Reálná hodnota		Reálná hodnota	
	Aktiva	Pasiva	Aktiva	Pasiva	Kladná	Záporná	Kladná	Záporná
Úrokové nástroje								
Úrokové swapy	338 422	338 422	267 757	267 757	5 482	5 515	4 579	5 038
Úrokové forwardy a futures*	116 280	116 280	204 296	204 296	32	41	374	335
Úrokové opce	48 395	48 395	617	617	473	473	0	0
Celkem úrokové	503 097	503 097	472 670	472 670	5 987	6 029	4 953	5 373
Měnové nástroje								
Měnové swapy	102 176	102 840	75 848	76 016	580	1 186	843	1 016
Cross currency swapy	32 553	32 419	17 741	17 867	946	720	354	428
Měnové forwardy	31 352	31 907	38 360	38 206	164	665	784	565
Nakoupené opce	19 882	19 814	30 964	30 576	633	0	1 634	0
Prodané opce	19 814	19 882	30 576	30 964	0	633	0	1 633
Celkem měnové	205 777	206 862	193 489	193 629	2 323	3 204	3 615	3 642
Ostatní nástroje								
Futures na dluhopisy*	100	100	1 218	1 218	0	0	0	0
Forwardy na dluhopisy	26	26	155	155	0	0	1	1
Forwardy na emisní povolenky	12 481	12 437	10 667	10 610	1 916	1 839	2 189	2 062
Komoditní forwardy	1 055	1 055	1 297	1 297	55	54	81	76
Komoditní swapy	8 300	8 300	1 228	1 228	223	218	48	46
Nakoupené komoditní opce	128	128	1 320	1 320	14	0	98	0
Prodané komoditní opce	128	128	1 320	1 320	0	14	0	98
Celkem ostatní	22 218	22 174	17 205	17 148	2 208	2 125	2 417	2 283
Celkem	731 092	732 133	683 364	683 447	10 518	11 358	10 985	11 298

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

Finanční deriváty vykazované jako deriváty k obchodování v nominálních hodnotách dle zbytkové splatnosti k 31. prosinci 2010:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Úrokové nástroje				
Úrokové swapy	74 436	191 910	72 076	338 422
Úrokové forwardy a futures*	114 631	1 649	0	116 280
Úrokové opce	23 335	25 060	0	48 395
Celkem úrokové	212 402	218 619	72 076	503 097
Měnové nástroje				
Měnové swapy	96 620	5 255	301	102 176
Cross currency swapy	2 060	15 253	15 240	32 553
Měnové forwardy	24 207	6 808	337	31 352
Nakoupené opce	14 413	5 469	0	19 882
Prodané opce	14 392	5 422	0	19 814
Celkem měnové	151 692	38 207	15 878	205 777
Ostatní nástroje				
Futures na dluhopisy*	100	0	0	100
Forwardy na dluhopisy	26	0	0	26
Forwardy na emisní povolenky	4 132	8 349	0	12 481
Komoditní forwardy	1 055	0	0	1 055
Komoditní swapy	4 056	4 244	0	8 300
Nakoupené komoditní opce	10	118	0	128
Prodané komoditní opce	10	118	0	128
Celkem ostatní	9 389	12 829	0	22 218
Celkem	373 483	269 655	87 954	731 092

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

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

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

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

Finanční deriváty vykazované jako zajišťovací:

(mil. Kč)	31.12.2010		31.12.2009		31.12.2010		31.12.2009	
	Nominální hodnota		Nominální hodnota		Reálná hodnota		Reálná hodnota	
	Aktiva	Pasiva	Aktiva	Pasiva	Kladná	Záporná	Kladná	Záporná
Cross currency swapy pro zajištění peněžních toků	27 690	24 444	27 734	24 258	722	264	1 053	378
Cross currency swapy pro zajištění reálné hodnoty	0	2 631	0	2 779	80	0	0	12
Úrokové swapy pro zajištění peněžních toků	320 775	320 775	285 251	285 251	11 013	5 958	8 537	5 758
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	9 286	9 286	6 807	6 807	30	713	0	383
Celkem	357 751	357 136	319 792	319 095	11 845	6 935	9 590	6 531

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

Zbytková splatnost nominálních hodnot derivátů vykazovaných jako zajišťovací k 31. prosinci 2010:

(mil. Kč)	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Celkem
Cross currency swapy pro zajištění peněžních toků	15 093	12 597	0	27 690
Úrokové swapy pro zajištění peněžních toků	52 414	153 753	114 608	320 775
Úrokové swapy pro zajištění reálné hodnoty	0	461	8 825	9 286
Celkem	67 507	166 811	123 433	357 751

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

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

Rozdělení peněžních toků z derivátů pro zajištění peněžních toků podle období, ve kterém je očekáván jejich dopad do výsledovky:

(mil. Kč)	31.12.2010			31.12.2009		
	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let	Do 1 roku	1 až 5 let	Nad 5 let
Přijaté peněžní toky	2 052	3 028	293	2 725	4 242	414
Placené peněžní toky	-2 638	-8 468	-4 896	-3 003	-9 345	-5 363
Čisté peněžní toky	-586	-5 440	-4 603	-278	-5 103	-4 949

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

Banka evidovala v průběhu roku 2010 následující zajišťovací vztahy:

- (i) zajištění úrokového rizika:
 - a. reálná hodnota poskytnutých dlouhodobých úvěrů, respektive investic do dlouhodobých státních cenných papírů klasifikovaných do portfolia *Realizovatelná finanční aktiva* je zajištěna úrokovými, respektive Cross currency swapy;
 - b. budoucí peněžní toky portfolia krátkodobých aktiv obchodovaných na mezibankovním trhu jsou zajištěny portfoliem úrokových, respektive Cross currency swapů (peněžní toky budou nastávat průběžně a průběžně také ovlivní výsledovku Banky);
 - c. budoucí peněžní toky portfolia krátkodobých pasiv obchodovaných na mezibankovním trhu a krátkodobých klientských pasiv jsou zajištěny portfoliem úrokových swapů (peněžní toky budou nastávat průběžně a průběžně také ovlivní výsledovku Banky).

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

(ii) zajištění měnového rizika:

- a. u vybraných materiálních případů Banka zajišťuje budoucí peněžní toky pevných příslibů vyplývajících ze smluvních závazků (např. smluvní platby třetím stranám v cizí měně), respektive pohledávek Banky, zajišťovacím nástrojem jsou cizoměnová aktiva (např. cenné papíry), respektive cizoměnová pasiva (např. klientská deposita);
- b. reálnou hodnotu odložené daňové pohledávky, jejíž výše je odvozená od pohledávky v cizí měně a tím pádem závislá na vývoji směnného kurzu, zajišťuje Banka vybranými cizoměnovými pasivy (např. krátkodobými pasivy obchodovanými na mezibankovním trhu).

(iii) zajištění investice v zahraničním dceřiném podniku:

- a. měnové riziko majetkových účastí v dceřiných společnostech je zajištěno vybranými cizoměnovými pasivy (např. krátkodobými pasivy obchodovanými na mezibankovním trhu a krátkodobými klientskými pasivy).

Banka neevduje 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.

(D) Riziko úrokové sazby

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

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

(mil. Kč)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Aktiva						
Hotovost a účty u centrálních bank	4 279	0	0	0	8 715	12 994
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	3 262	15 615	2 837	2 064	10 518	34 296
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	11 845	11 845
Realizovatelná finanční aktiva	1 090	4 795	33 080	29 054	701	68 720
Aktiva držena k prodeji	0	0	0	0	25	25
Pohledávky za bankami	98 340	3 985	6 004	0	0	108 329
Úvěry a pohledávky za klienty	155 936	55 158	109 398	14 342	0	334 834
Finanční investice držené do splatnosti	10	6	938	0	0	954
Daň z příjmů	0	0	0	0	38	38
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	0	0	0	0	1 903	1 903
Majetkové účasti	0	0	0	0	23 249	23 249
Nehmotný majetek	0	0	0	0	3 363	3 363
Hmotný majetek	0	0	0	0	6 556	6 556
Aktiva celkem	262 917	79 559	152 257	45 460	66 913	607 106
Pasiva						
Závazky vůči centrálním bankám	1	0	0	0	0	1
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	2 608	0	0	0	11 358	13 966
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	6 935	6 935
Závazky vůči bankám	28 624	455	0	0	0	29 079
Závazky vůči klientům	83 242	13 430	3 723	51	340 839	441 285
Emitované cenné papíry	3 007	0	11 770	17 076	0	31 853
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	991	991
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní pasiva	0	0	0	0	6 951	6 951
Rezervy	0	0	0	0	1 030	1 030
Podřízený dluh	6 001	0	0	0	0	6 001
Závazky celkem	123 483	13 885	15 493	17 127	368 104	538 092
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31.12.2010	139 434	65 674	136 764	28 333	-301 191	69 014
Deriváty*	338 666	240 099	169 396	145 239	0	893 401
Podrozvahová aktiva celkem	338 666	240 099	169 396	145 239	0	893 401
Deriváty*	388 169	247 496	198 584	58 402	0	892 652
Nečerpaný objem úvěrů**	-3 753	-740	3 725	767	0	0
Nečerpaný objem revolvingů**	-536	-58	538	56	0	0
Podrozvahová pasiva celkem	383 880	246 698	202 848	59 225	0	892 652
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31.12.2010	-45 214	-6 599	-33 451	86 014	0	749
Kumulativní úrokové riziko k 31.12.2010	94 220	153 294	256 607	370 954	69 763	x
Aktiva celkem k 31.12.2009	275 560	75 679	142 937	42 821	68 089	605 086
Závazky celkem k 31.12.2009	152 031	14 415	2 126	27 887	345 937	542 396
Čisté úrokové riziko výkazu o finanční situaci k 31.12.2009	123 529	61 264	140 811	14 934	-277 848	62 690
Čisté úrokové riziko podrozvahy k 31.12.2009	-24 206	2 144	-48 521	71 154	0	571
Kumulativní úrokové riziko k 31.12.2009	99 323	162 731	255 021	341 109	63 261	x

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

Průměrné úrokové sazby k 31. prosinci 2010 a k 31. prosinci 2009:

	2010			2009		
	CZK	USD	EUR	CZK	USD	EUR
Aktiva						
Hotovost a účty u centrálních bank	0,25%	x	x	0,33%	x	x
Pokladniční poukázky	1,23%	x	x	1,86%	x	x
Pohledávky za bankami	1,01%	0,52%	1,13%	1,32%	0,49%	0,67%
Úvěry a pohledávky za klienty	4,35%	1,11%	3,46%	4,59%	0,99%	2,73%
Úročené cenné papíry	3,21%	4,28%	3,34%	5,13%	5,89%	3,97%
Aktiva celkem	3,02%	1,84%	2,87%	3,36%	2,15%	2,52%
Úročená aktiva celkem	3,44%	1,93%	3,10%	3,74%	2,26%	2,79%
Pasiva						
Závazky vůči centrálním bankám a bankám	0,27%	0,38%	2,01%	0,39%	0,01%	2,39%
Závazky vůči klientům	0,37%	0,13%	0,18%	0,52%	0,14%	0,13%
Dluhopisy	2,96%	x	3,76%	3,72%	x	3,71%
Podřízený dluh	1,38%	x	x	1,91%	x	x
Závazky celkem	0,53%	0,20%	0,49%	0,71%	0,11%	0,47%
Úročené závazky celkem	0,48%	0,21%	0,53%	0,63%	0,14%	0,50%
Podrozvahová aktiva						
Deriváty (úrokové swapy, opce, apod.)	2,52%	2,28%	1,99%	2,99%	1,76%	2,03%
Nečerpaný objem úvěrů	3,16%	1,36%	2,44%	4,02%	x	2,67%
Nečerpaný objem revolvingů	6,48%	x	2,19%	6,34%	1,54%	1,16%
Podrozvahová aktiva celkem	2,75%	2,28%	2,01%	3,38%	1,76%	1,97%
Podrozvahová pasiva						
Deriváty (úrokové swapy, opce, apod.)	2,23%	2,56%	2,23%	2,79%	1,97%	2,42%
Nečerpaný objem úvěrů	3,16%	1,36%	2,44%	4,02%	x	2,67%
Nečerpaný objem revolvingů	6,48%	x	2,19%	6,34%	1,54%	1,16%
Podrozvahová pasiva celkem	2,49%	2,55%	2,24%	3,21%	1,97%	2,34%

Pozn.: V tabulce jsou uvedeny průměrné úrokové sazby za měsíc prosinec 2010 a 2009 vypočítané jako vážený průměr za jednotlivou kategorii aktiv a pasiv.

V květnu roku 2010 2T REPO sazba vyhlášená ČNB klesla z 1,00% na 0,75%. Tomu přibližně odpovídal i pokles korunových sazeb na peněžním trhu, třebaže delší sazby zaznamenaly v průměru pokles větší než 0,25%. Tržní spready zaznamenaly v první polovině roku 2010 nárůst o cca 10 bazických bodů na hodnotu kolem 40 bazických bodů. Ve druhé polovině roku 2010 se potom korunové úrokové sazby peněžního trhu držely zhruba na konstantní úrovni. 2T REPO sazba zůstala po celou dobu na hodnotě 0,75%. Rovněž tržní spready zůstaly téměř beze změny. Úrokové sazby derivátového trhu v první polovině roku poklesly o cca 70 bazických bodů, aby ve druhé polovině roku vzrostly o více než 40 bazických bodů (2-10R).

Eurové sazby peněžního trhu během roku mírně rostly o cca 25 bazických bodů. Eurové úrokové sazby derivátového trhu v první polovině roku 2010 o cca 70 bazických bodů poklesly, aby ve druhé polovině roku tento pokles opět téměř dohnaly.

Dolarové úrokové sazby peněžního trhu zaznamenaly v prvním pololetí 2010 nárůst o cca 25 bazických bodů a ve druhém přibližně stejný pokles. Výsledná změna tak byla téměř zanedbatelná. Sazby derivátového trhu zaznamenaly v celkovém součtu pokles o cca 64 bazických bodů.

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

(mil. Kč)	31.12.2010				31.12.2009			
	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúročeno	Celkem	Fixní úroková sazba	Pohyblivá úroková sazba	Neúročeno	Celkem
Aktiva								
Hotovost a účty u centrálních bank	0	4 279	8 715	12 994	0	4 084	10 084	14 168
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	20 271	3 507	10 518	34 296	10 278	3 237	10 985	24 500
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	11 845	11 845	0	0	9 590	9 590
Realizovatelná finanční aktiva	59 051	8 967	702	68 720	55 413	9 069	791	65 273
Pohledávky za bankami	9 259	98 996	74	108 329	8 843	123 024	43	131 910
Úvěry a pohledávky za klienty	196 954	135 823	2 057	334 834	188 094	125 341	8 299	321 734
Finanční investice držené do splatnosti	954	0	0	954	1 272	0	0	1 272
Pasiva								
Závazky vůči centrálním bankám	1	0	0	1	2	0	0	2
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	0	0	13 966	13 966	0	0	12 318	12 318
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	6 935	6 935	0	0	6 531	6 531
Závazky vůči bankám	3 175	25 742	162	29 079	4 815	14 381	236	19 432
Závazky vůči klientům	4 463	434 362*	2 460	441 285	3 030	452 005*	1 724	456 759
Emitované cenné papíry	15 704	16 149	0	31 853	15 932	14 799	0	30 731
Podřízený dluh	0	6 001	0	6 001	0	6 001	0	6 001

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 Banka možnost měnit úrokové sazby, tudíž nejsou citlivé na změnu úrokových sazeb.

(E) Riziko likvidity

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

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

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

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

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

(mil. Kč)	Na požádání do 7 dnů	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
Aktiva							
Hotovost a účty u centrálních bank	9 063	0	0	0	0	3 931	12 994
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	990	1 709	12 604	6 314	2 160	10 519	34 296
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	11 845	11 845
Realizovatelná finanční aktiva	44	1 435	5 676	32 686	27 268	1 611	68 720
Aktiva držena k prodeji	0	0	25	0	0	0	25
Pohledávky za bankami	38 734	56 909	3 852	6 430	710	1 694	108 329
Úvěry a pohledávky za klienty	3 147	32 315	57 838	86 887	133 577	21 070	334 834
Finanční investice držené do splatnosti	0	10	6	938	0	0	954
Daň z příjmů	0	0	29	0	0	9	38
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	353	1	0	0	0	1 549	1 903
Majetkové účasti	0	0	0	0	0	23 249	23 249
Nehmotný majetek	0	0	0	0	0	3 363	3 363
Hmotný majetek	0	0	0	0	0	6 556	6 556
Aktiva celkem	52 331	92 379	80 030	133 255	163 715	85 396	607 106
Pasiva							
Závazky vůči centrálním bankám	1	0	0	0	0	0	1
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	2 608	0	0	0	0	11 358	13 966
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0	6 935	6 935
Závazky vůči bankám	22 514	1 789	230	733	3 813	0	29 079
Závazky vůči klientům	387 567	33 371	13 589	6 435	323	0	441 285
Emitované cenné papíry	0	65	221	12 815	18 752	0	31 853
Odložený daňový závazek	0	0	0	0	0	991	991
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní pasiva	6 751	166	0	0	0	34	6 951
Rezervy	6	53	174	161	128	508	1 030
Podřízený dluh	0	1	0	0	6 000	0	6 001
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	69 014	69 014
Pasiva celkem	419 447	35 445	14 214	20 144	29 016	88 840	607 106
Čisté riziko likvidity výkazu o finanční situaci k 31.12.2010							
Podrozvahová aktiva*	23 215	72 491	71 857	50 803	15 878	0	234 244
Podrozvahová pasiva*	26 771	107 472	176 670	83 745	18 056	19 352	432 066
Čisté riziko likvidity podrozvahy k 31.12.2010	-3 556	-34 981	-104 813	-32 942	-2 178	-19 352	-197 822
Aktiva celkem k 31.12.2009	41 991	126 239	69 143	126 210	154 876	86 627	605 086
Pasiva celkem k 31.12.2009	413 323	45 279	17 201	6 433	40 769	82 081	605 086
Čisté riziko likvidity výkazu o finanční situaci k 31.12.2009	-371 332	80 960	51 942	119 777	114 107	4 546	0
Čisté riziko likvidity podrozvahy k 31.12.2009	-6 602	-31 952	-110 115	-32 351	-4 300	-19 395	-204 715

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

(F) Devizová pozice

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

(mil. Kč)	CZK	EUR	USD	Ostatní měny	Celkem
Aktiva					
Hotovost a účty u centrálních bank	10 761	1 787	202	244	12 994
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	29 341	4 043	23	889	34 296
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	11 220	486	139	0	11 845
Realizovatelná finanční aktiva	46 579	19 581	2 560	0	68 720
Aktiva držena k prodeji	25	0	0	0	25
Pohledávky za bankami	95 345	8 486	4 098	400	108 329
Úvěry a pohledávky za klienty	290 489	42 830	1 293	222	334 834
Finanční investice držené do splatnosti	0	762	192	0	954
Daň z příjmů	38	0	0	0	38
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	1 746	144	13	0	1 903
Majetkové účasti	19 645	3 604	0	0	23 249
Nehmotný majetek	3 363	0	0	0	3 363
Hmotný majetek	6 545	11	0	0	6 556
Aktiva celkem	515 097	81 734	8 520	1 755	607 106
Pasiva					
Závazky vůči centrálním bankám	1	0	0	0	1
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	12 788	1 085	42	51	13 966
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	5 487	1 228	220	0	6 935
Závazky vůči bankám	18 775	7 512	2 769	23	29 079
Závazky vůči klientům	393 398	40 496	6 235	1 156	441 285
Emitované cenné papíry	31 203	650	0	0	31 853
Odložený daňový závazek	989	2	0	0	991
Výdaje a výnosy příštích období a ostatní pasiva	6 027	775	123	26	6 951
Rezervy	679	300	44	7	1 030
Podřízený dluh	6 001	0	0	0	6 001
Vlastní kapitál	69 139	-126	0	1	69 014
Pasiva celkem	544 487	51 922	9 433	1 264	607 106
Čistá devizová pozice k 31.12.2010	-29 390	29 812	-913	491	0
Podrozvahová aktiva*	823 278	228 310	36 457	3 059	1 091 104
Podrozvahová pasiva*	793 197	258 913	35 925	3 495	1 091 530
Čistá devizová pozice podrozvahy k 31.12.2010	30 081	-30 603	532	-436	-426
Čistá devizová pozice celkem k 31.12.2010	691	-791	-381	55	-426
Aktiva celkem k 31.12.2009	520 282	74 365	9 471	968	605 086
Pasiva celkem k 31.12.2009	547 378	48 504	7 817	1 387	605 086
Čistá devizová pozice k 31.12.2009	-27 096	25 861	1 654	-419	0
Čistá devizová pozice podrozvahy k 31.12.2009	27 729	-25 500	-2 009	398	618
Čistá devizová pozice celkem k 31.12.2009	633	361	-355	-21	618

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

(G) Operační riziko

Útvar řízení operačních rizik Banky se dále věnoval průběžnému rozvoji instrumentů používaných pro 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. V roce 2010 byl hlavní důraz kladen mimo jiné na užší vzájemné provázání jednotlivých instrumentů.

Získané poznatky jsou na pravidelné bázi vyhodnocovány a poskytovány managementu Banky, který přijímá strategická rozhodnutí v oblasti řízení operačních rizik. Operační rizika jsou také integrální součástí procesu schvalování nových produktů a projektů.

(H) Právní riziko

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

(I) Informace o předpokládané reálné hodnotě aktiv a pasiv

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

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

a) Hotovost a účty u centrálních bank

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

b) Pohledávky za bankami

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

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

c) Úvěry a pohledávky za klienty

U úvěrů s proměnlivou úrokovou sazbou, které jsou často přečeňovány, 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.

d) Finanční investice držené do splatnosti

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

e) Závazky vůči centrálním bankám, bankám a klientům

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

f) Emitované dluhopisy

Reálné hodnoty emitovaných dluhopisů vydaných Bankou jsou stanoveny na základě aktuálních tržních cen. V případě, že tržní ceny nejsou k dispozici, jsou reálné hodnoty odhadnuty na základě diskontovaných peněžních toků.

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

(mil. Kč)	31.12.2010		31.12.2009	
	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota	Vykazovaná hodnota	Reálná hodnota
Finanční aktiva				
Hotovost a účty u centrálních bank	12 994	12 994	14 168	14 168
Pohledávky za bankami	108 329	108 520	131 910	132 378
Úvěry a pohledávky za klienty	334 834	344 545	321 734	328 507
Finanční investice držené do splatnosti	954	984	1 272	1 329
Finanční závazky				
Závazky vůči centrálním bankám a závazky vůči bankám	29 080	29 088	19 434	19 443
Závazky vůči klientům	441 285	441 327	456 759	456 734
Emitované cenné papíry	31 853	32 861	30 731	32 021
Podřízený dluh	6 001	6 003	6 001	6 003

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

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

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

(mil. Kč)	31.12.2010	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	31.12.2009	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Finanční aktiva								
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty								
- cenné papíry	23 778	7 173	16 605	0	13 515	5 900	7 615	0
- deriváty	10 518	1 916	8 602	0	10 985	2 190	8 795	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	34 296	9 089	25 207	0	24 500	8 090	16 410	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	11 845	0	11 845	0	9 590	0	9 590	0
Realizovatelná finanční aktiva								
- akcie a podílové listy	702	0	0	702	791	89	0	702
- dluhopisy	68 018	43 028	24 990	0	64 482	38 331	26 151	0
Realizovatelná finanční aktiva	68 720	43 028	24 990	702	65 273	38 420	26 151	702
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	114 861	52 117	62 042	702	99 363	46 510	52 151	702
Finanční závazky								
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty								
- prodané cenné papíry	2 608	2 608	0	0	1 020	1 020	0	0
- deriváty	11 358	1 839	9 519	0	11 298	2 063	9 235	0
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	13 966	4 447	9 519	0	12 318	3 083	9 235	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	6 935	0	6 935	0	6 531	0	6 531	0
Finanční závazky oceňované reálnou hodnotou	20 901	4 447	16 454	0	18 849	3 083	15 766	0

Příloha k individuální účetní závěrce

k 31. prosinci 2010

Finanční aktiva oceňované reálnou hodnotou – Úroveň 3:

(mil. Kč)	2010		2009	
	Realizovatelná finanční aktiva	Celkem	Realizovatelná finanční aktiva	Celkem
Stav na začátku období	702	702	702	702
Úplný zisk / (ztráta)	0	0	0	0
- ve výsledovce	0	0	0	0
- v ostatním výsledku hospodaření	0	0	0	0
Nákupy	0	0	0	0
Prodeje	0	0	0	0
Vypořádání	0	0	0	0
Přesun z Úrovně 3	0	0	0	0
Stav na konci období	702	702	702	702

Při použití alternativního způsobu ocenění na bázi podílu ceny / hodnoty se reálná hodnota významně neliší od reálné hodnoty stanovené na bázi současné hodnoty budoucích peněžních toků, která byla pro původní ocenění použita

43 Aktiva ve správě

K 31. prosinci 2010 Banka spravovala 980 mil. Kč (2009: 1 475 mil. Kč) clientských aktiv, z čehož žádná spravovaná aktiva nebyla od dceřiných společností Banky.