

0920092009200920

v ý r o č n í z p r á v a

092009200920092009200920092009

Jsme rozvojovou bankou České republiky, napomáháme
v souladu se záměry hospodářské politiky vlády České republiky
a regionů rozvoji infrastruktury a sektorů ekonomiky
vyžadujících veřejnou podporu.

Obsah

Prezentační část

Úvodní slovo předsedy představenstva	2
Profil společnosti	3
Rok 2009 v činnosti banky	5
Orgány vedení banky	6
Organizační schéma banky	7
Zpráva představenstva o činnosti banky a stavu jejího majetku za účetní rok 2009	9
Vnější prostředí a jeho působení na činnost banky	11
Hospodářské výsledky	12
Obchodní činnost	14
Externí komunikace	20
Záměry dalšího rozvoje	21
Zpráva dozorčí rady	23
Čestné prohlášení	25
Zpráva nezávislého auditora pro akcionáře	27

Finanční část

Zpráva nezávislého auditora k nekonsolidované účetní závěrce	29
Nekonsolidovaná účetní závěrka dle českých standardů k 31. prosinci 2009	33
Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých standardů k 31. prosinci 2009	39
Zpráva nezávislého auditora ke konsolidované účetní závěrce	77
Konsolidovaná účetní závěrka dle českých standardů k 31. prosinci 2009	81
Příloha konsolidované účetní závěrky dle českých standardů k 31. prosinci 2009	87
Zpráva nezávislého auditora k prověrce zprávy o vztazích	125
Zpráva představenstva Českomoravské záruční a rozvojové banky, a. s., o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2009	129
Adresy	138

Úvodní slovo předsedy představenstva

Vážení klienti, obchodní partneři a akcionáři,

uplynulý rok představoval po několika letech hospodářského růstu období poklesu. Nejednalo se však pouze o obvyklý cyklický výkyv. Jeho míra a rozsah byly mimořádné, a ani dnes nelze říci, že se naše i světová ekonomika zotavily. Pro ČMZRB toto období představovalo po více než 10 letech od událostí, které na konci 90. let poznamenaly tuzemský bankovní trh, velmi intenzivní impuls k rozšíření činnosti zaměřené na snížení dopadů ze zhoršené dostupnosti úvěrů pro malé a střední podnikatele.

Součástí opatření Národního protikrizového plánu schváleného vládou České republiky se stalo zvýšení prostředků pro poskytování záruk za bankovní úvěry, a to zejména určené na financování nákupu zásob. Tyto typy podpor byly zaměřeny především na podnikatele v průmyslu a stavebnictví. Na tomto relativně omezeném trhu, který představoval zhruba polovinu obvyklé klientely bank i ČMZRB, se potvrdil význam záruk pro překonávání bariery zhoršené dostupnosti úvěru v období zvýšeného úvěrového rizika. Několikanásobně se zvýšily záruky za úvěry na zásoby, a to především díky zárukám poskytovaným zjednodušeným postupem. Růst byl zaznamenán též u záruk za investiční úvěry. Celková výše nově poskytnutých záruk pro malé a střední podnikatele přesáhla úroveň roku 2008 o 80 %. Rozšíření záruk k úvěrům na zásoby o řadu dalších oborů činnosti, provedené koncem roku 2009, bylo pozitivní zprávou pro podnikatele.

Relativně značnými postupnými změnami prošel v roce 2009 program na podporu oprav bytových domů, který je financován z prostředků Státního fondu rozvoje bydlení. Podařilo se úspěšně provozně zvládnout rozšíření programu na opravy nepanelových domů, změny ve výši podpory a převod programu do nového prostředí, ve kterém bude působit společně s programem Zelená úsporám zaměřeným na podporu zateplování bytových domů.

Banka dále úspěšně pokračovala v aktivitách na trhu úvěrů pro obce a vyhlásila ve druhé polovině roku 2009 dva nové úvěrové programy na financování technické infrastruktury obcí. Výhodné úrokové sazby těchto úvěrů umožňuje spolupráce s Rozvojovou bankou Rady Evropy a Municipální finanční společností, a. s.

I v podmínkách zvýšeného úvěrového rizika se bance podařilo zejména díky mimořádně dobrým výsledkům v obchodech na finančním trhu a pokračujícím úsporám v provozních nákladech zabezpečit tvorbu zisku na plánované úrovni a vytvářet potřebnou výši rezerv a opravných položek. Za zvlášť důležité považuji ocenit přístup všech zaměstnanců banky k plnění mimořádně náročných pracovních úkolů, které probíhalo za situace postupného nabíhání hlavní části změn v procesech správy úvěrů a záruk spojených s osvojováním nového složitějšího software a činností v nové organizační struktuře.

Všeobecná očekávání týkající se vývoje světové, evropské i národní ekonomiky nejsou ani pro rok 2010 jednoznačně optimistická. ČMZRB však do tohoto roku vstoupila s výrazně pevnějším základem, než tomu bylo v roce předchozím. Týká se to jak zdrojového zajištění činnosti banky, tak i produktů. Proto očekávám, že i v roce 2010 bude banka pokračovat úspěšně v uskutečňování svého poslání v české ekonomice ku prospěchu klientů a v souladu se zájmy akcionářů.



Ing. Ladislav Macka
předseda představenstva a generální ředitel

Profil společnosti

Vláda České republiky přijala dne 23. října 1991 usnesení o založení specializované bankovní instituce na podporu malého a středního podnikání, která byla zapsána do obchodního rejstříku v lednu 1992 jako Českomoravská záruční a rozvojová banka, a. s., (dále v textu výroční zprávy uváděna jen jako „ČMZRB“ nebo „banka“).

Původní okruh její činnosti byl zaměřen pouze na realizaci vládních programů podpory malých a středních podnikatelů. V dalších letech se činnost banky rozšířila o podporu v oblasti bydlení a o financování rozvojových projektů v oblasti infrastruktury. ČMZRB má též plnou bankovní licenci, devizovou licenci a povolení k výkonu činnosti obchodníka s cennými papíry vydané podle příslušných zákonů.

V současné době je hlavním posláním ČMZRB usnadňovat prostřednictvím specializovaných bankovních produktů přístup k finančním prostředkům zejména malým a středním podnikatelům a v souladu se záměry hospodářské politiky vlády České republiky a jejích regionů napomáhat rozvoji i dalších vybraných oblastí ekonomiky, které vyžadují veřejnou podporu.

Banka po celou dobu svého působení úzce spolupracuje s ministerstvy, státními fondy, kraji, bankami, hospodářskými komorami a dalšími zástupci podnikatelské sféry. Specifický charakter činnosti ČMZRB, rozvoj moderních bankovních a komunikačních technologií a tradiční dobrá spolupráce s partnery umožňuje poskytovat klientům bankovní služby s vysokou kvalitou a s pozitivními dopady na jejich rozvoj na celém území České republiky. Klienti mohou využívat služeb poboček banky v hlavním městě Praze a v krajských městech Brno, Hradec Králové, Ostrava a Plzeň. V Českých Budějovicích funguje pro lepší kontakt s klienty regionální pracoviště.

Akcionáři banky

Česká republika (72,33 %)	<ul style="list-style-type: none"> ■ Ministerstvo průmyslu a obchodu (24,25 %) ■ Ministerstvo pro místní rozvoj (24,25 %) ■ Ministerstvo financí (23,83 %)
Česká spořitelna, a. s. (13 %)	
Komerční banka, a. s. (13 %)	
Československá obchodní banka, a. s. (1,67 %)	

OBCHODNÍ MÍSTA BANKY



Klientům banka nabízí bankovní záruky, zvýhodněné úvěry, investiční a finanční služby. Společně se Státním fondem rozvoje bydlení se aktivně podílí na usnadnění financování oprav a modernizaci bytových domů. Významnou součástí činnosti banky je financování projektů ke zlepšení technického stavu infrastruktury měst a obcí. V oblasti finančního trhu banka nabízí svým klientům celou řadu služeb a produktů, včetně speciálních operací v oblasti investování do cenných papírů.

Velmi významnou část klientů banky tvoří malí a střední podnikatelé. Rostoucí rozsah služeb banka poskytuje bytovým družstvům a společenstvím vlastníků bytových jednotek. Uživatelé služeb banky jsou též obce, kraje, ministerstva a státní fondy.

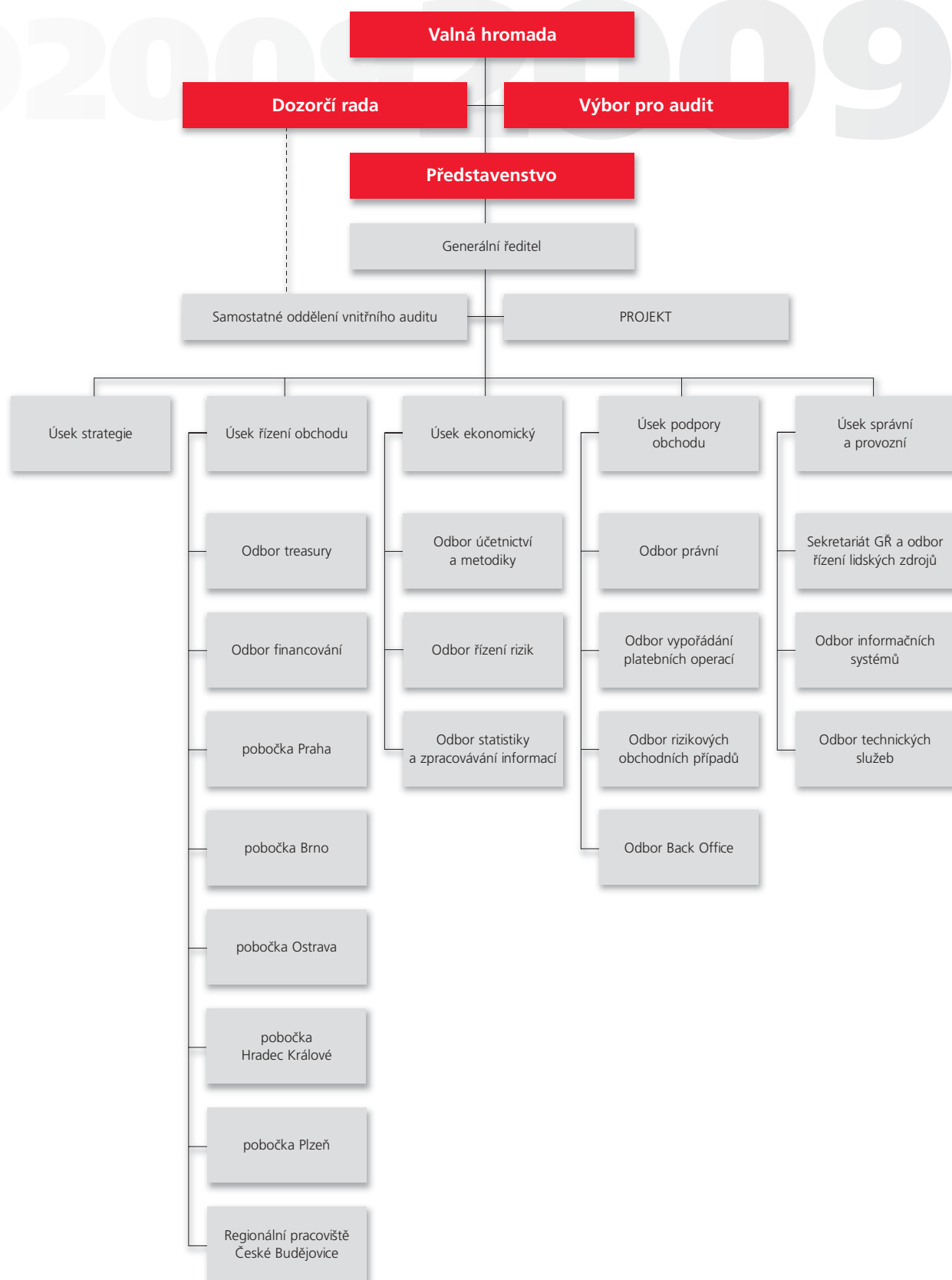
Vybrané ekonomické ukazatele

	jednotka	2005	2006	2007	2008	2009
Úhrn aktiv	mil. Kč	47 835	51 707	57 055	75 431	62 135
Cizí zdroje	mil. Kč	43 028	46 890	52 185	70 309	56 686
Vlastní kapitál	mil. Kč	4 807	4 817	4 870	5 122	5 449
Základní kapitál	mil. Kč	2 132	2 132	2 132	2 132	2 132
Zisk po zdanění	mil. Kč	1 176	738	795	802	815
Portfolio záruk	mil. Kč	10 810	11 627	11 996	13 952	18 565
Kapitálová přiměřenost	%	21,3	22,7	20,2	15,8	15,2
Průměrný stav zaměstnanců		259	250	239	230	220
Počet poboček		5	5	5	5	5

Rok 2009 v činnosti banky

- leden**
- Uzavření novelizované dohody o záručním fondu v Operačním programu Podnikání a inovace.
 - Schválení Národního protikrizového plánu, jehož součástí bylo též zvýšení prostředků na záruky pro malé a střední podnikatele.
- únor**
- Zahájení příjmu žádostí o regionální úvěry v Jihočeském kraji.
 - Zahájení příjmu žádostí o záruky za investiční úvěry a o S-záruky za úvěry na financování zásob.
- březen**
- Zahájení příjmu žádostí o podřízené úvěry v programu PROGRES.
- duben**
- Valná hromada ČMZRB.
 - Zahájení příjmu žádostí o M-záruky za úvěry na financování zásob.
- květen**
- Rozšíření programu oprav bytových domů o nepanelové domy a změna názvu programu na NOVÝ PANEL.
- červenec**
- Zahájení příjmu žádostí o úvěry na financování infrastruktury obcí v programu OBEC 2.
- srpen**
- Uzavření rámcové smlouvy o úvěru s Rozvojovou bankou rady Evropy pro refinancování úvěrů k rozvoji infrastruktury obcí.
- září**
- Úprava zásad poskytování podpor v programu NOVÝ PANEL v souvislosti s rozšířením programu Zelená úsporám na oblast zateplování bytových domů.
- říjen**
- Zahájení příjmu žádostí v programu úvěrů pro financování technické infrastruktury obcí MUFIS 2.
- listopad**
- Rozšíření záruk k úvěrům na financování zásob na projekty obchodu, ubytování, stravování, pohostinství a služeb.

Organizační schéma



092009200920092009

Zpráva představenstva o činnosti banky a stavu jejího majetku za účetní rok 2009

Vnější prostředí a jeho působení na činnost banky

Celosvětová ekonomická krize spojená s poklesem tvorby HDP, nestabilitou a nedůvěrou na finančním trhu, masivními finančními injekcemi vlád k záchraně bankovního a pojišťovacího systému či automobilového průmyslu, výrazný nárůst počtu krachujících podnikatelů, zvýšení nezaměstnanosti, pokles spotřeby obyvatelstva a deflační tendence. Tato a řada dalších, většinou depresivně působících charakteristik, vyjadřuje průběh vývoje světové ekonomiky. Česká ekonomika, zejména z důvodu svojí otevřenosti, nemohla uniknout dopadům těchto jevů, i když v některých směrech bylo jejich působení méně ničivé. Nebylo též možné vyhnout se vysokému nárůstu zadluženosti státu, která dále odsunula možnosti přijetí eura a významně ovlivní strukturu výdajů státu v dalších letech, jakož i možnosti a podmínky financování státního dluhu.

Zejména bankovní sektor se vyrovnal s otřesy na finančních trzích velmi dobře a nebylo nutno použít veřejné prostředky k jeho stabilizaci. Vysoký podíl depozit v národní měně sloužících jako zdroj poskytování úvěrů, omezené zadlužení podniků i obyvatelstva v cizích měnách, posilující česká koruna a celkově zdravá struktura bilancí umožnily bankám vyrovnat se s otřesy v ekonomice a na finančních trzích. I přes toto celkově pozitivní hodnocení byl i tuzemský bankovní sektor krizí zasažen.

Z důvodu poklesu důvěry došlo k značnému omezení obchodů na mezibankovním trhu a banky preferovaly minimalizaci úvěrového rizika nad výnosem. Na vzniklou situaci reagovala Česká národní banka snížením základní 2týdenní repo sazby z 2,25 % p. a. na počátku roku 2009 na 1 % p. a. na konci tohoto roku. Banky mohly v průběhu roku k zachování dostatečné likvidity využít též mimořádné dodávací repo operace. Zvýšená míra nejistoty a rizika se promítla do nárůstu rizikových premií, což výrazně ovlivnilo výnosnost obchodů na finančních trzích a pozitivně ovlivnilo hospodaření ČMZRB.

Na postupně se prohlubující pokles ekonomiky reagovala vláda v lednu 2009 přijetím Národního protikrizového plánu. Jeho součástí byla též opatření zaměřená na zachování přístupu malých a středních podnikatelů k bankovním úvěrům, zejména provozním. K jejich financování byly určeny jak prostředky strukturálních fondů tak dodatečně vyčleněné prostředky ze státního rozpočtu a dalších zdrojů. Zvýšený rozsah poskytnutých záruk usnadnil získávání úvěrů v průmyslu a stavebnictví. Přibližně polovině podnikatelů, včetně všech začínajících podnikatelů, však byl nevhodným nastavením podmínek záruk zamezen přístup k zárukám, což se podařilo napravit až v závěru roku 2009. Celkově se však emise nových úvěrů pro podnikatele zpomalila a změnila se i jejich struktura, ve které se zvýšil podíl úvěrů na financování některých typů projektů výroby elektrické energie z obnovitelných zdrojů.

Opatření Národního protikrizového plánu k zachování dostupnosti úvěrů byla realizována novými výzvami k podávání žádostí o záruky a podřízené úvěry na investičně zaměřené projekty v Operačním programu Podnikání a inovace a vyhlášením programu záruk za provozní úvěry, jenž podporoval především financování zásob surovin, materiálů, výrobků a zboží. Koncem roku 2009 byly též navrženy změny ve struktuře využití prostředků Operačního programu Podnikání a inovace. Díky nim by se prostředky na záruky a úvěry měly vrátit na úroveň, se kterou tento operační program původně počítal. Z pohledu zájmu podnikatelů se však i nadále jedná o nedostatečný rozsah prostředků, který bude nepříznivě ovlivňovat dostupnost úvěrů pro malé a střední podnikatele po roce 2010. Zhoršená dostupnost úvěrů zasáhla i úvěrování obcí, což vytvořilo prostor pro nové aktivity ČMZRB na tomto trhu.

Investice do oprav bytových domů působí příznivě jak na vývoj ekonomiky, tak i životní prostředí či kvalitu uspokojování základních potřeb obyvatelstva. Pro podporu těchto investic bylo v uplynulém roce dostatek prostředků. Jejich využití bylo částečně zpomaleno nejistotou a spekulacemi o podobě změn v pravidlech podpory a o způsobu využití disponibilních prostředků pro zateplování panelových domů. V druhé polovině roku byly přijaty zásady společného uplatňování programů NOVÝ PANEL a programu Zelená úsporám. Reakci trhu na tuto změnu prověří až rok 2010, což platí i o rozšíření programu NOVÝ PANEL na všechny typy bytových domů.

V roce 2009 proběhla řada změn v zákonech, které se dotkly činnosti banky, zejména z oblasti insolvenčního zákona, zákona o platebním styku, legislativy v oblasti předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti, zavedení datových schránek či registru podpor de minimis. Bohužel většina z nich se promítla do zvýšení složitosti procesů, nároků na nasazení nových software a tlaku na růst nákladů.

Hospodářské výsledky

1) Nekonsolidované údaje

Základní ekonomická charakteristika banky v letech 2005 – 2009

tabulka č. 1

	jednotka	2005	2006	2007	2008	2009
Celková bilanční suma	mil. Kč	47 835	51 707	57 055	75 431	62 135
z aktiv:						
vklady a úvěry u bank	mil. Kč	5 642	6 264	11 898	32 649	17 531
cenné papíry přijímané ČNB k refinancování	mil. Kč	4 855	7 057	8 511	10 166	14 178
dluhové cenné papíry	mil. Kč	6 722	5 411	7 101	6 281	6 275
klasifikované pohledávky	mil. Kč	2 758	3 345	3 002	2 826	2 849
z pasiv:						
vlastní kapitál	mil. Kč	4 807	4 817	4 870	5 122	5 449
cizí zdroje	mil. Kč	43 028	46 890	52 185	70 309	56 686
v tom: rezervy	mil. Kč	2 196	2 272	2 199	1 991	2 033
fondy krytí úvěrových rizik	mil. Kč	1 077	1 299	1 212	1 547	2 437
Podrozvaha: vydané záruky	mil. Kč	10 810	11 627	11 996	13 952	18 565
Výnosy celkem	mil. Kč	6 597	5 892	5 501	5 826	5 099
z toho:						
z cenných papírů a mezibankovních operací	mil. Kč	645	780	858	1 394	1 012
z operací s klienty	mil. Kč	1 545	1 586	1 631	1 691	1 431
Náklady celkem	mil. Kč	5 421	5 154	4 706	5 024	4 284
z toho: čistá tvorba rezerv a opravných položek	mil. Kč	-180	287	142	-150	305
Zisk po zdanění	mil. Kč	1 176	738	795	802	815
Kapitálová přiměřenost	%	21,3	22,7	20,2	15,8	15,2

Rozsah obchodní činnosti banky byl v roce 2009 příznivě ovlivněn realizací záruk za provozní úvěry v rámci protikrizových opatření vlády, které doplnily obchody realizované s finančním přispěním strukturálních fondů EU. Celková hodnota portfolií záručních a úvěrových obchodů vzrostla o 20,8 % na 24,9 mld. Kč.

Rovněž výsledky ve finanční oblasti lze hodnotit pozitivně. Dosažený zisk po zdanění ve výši 815 mil. Kč znamená zvýšení o 13 mil. Kč proti roku 2008. Zisk na 1 zaměstnance se v důsledku zvýšení zisku a poklesu průměrného stavu zaměstnanců zvýšil o 4,6 % na 3,7 mil. Kč. Rentabilita průměrné roční hodnoty vlastního kapitálu¹ dosáhla 18,2 % a rentabilita průměrné roční hodnoty aktiv¹ 1,2 %. Vlastní kapitál k 31. 12. 2009 vzrostl o 6,4 % a dosáhl hodnoty 5,4 mld. Kč. Na dividendách bylo akcionářům v roce 2009 vyplaceno 80 % zisku po zdanění roku 2008 (642 mil. Kč), tj. vyplacený výnos 30,1 % na nominální hodnotu akcie.

Ke konci roku 2009 byly veškeré známé ztráty plně kryty vytvořenými rezervami a opravnými položkami ve výši odpovídající českým i mezinárodním standardům a celková bilanční hodnota rezerv a opravných položek k úvěrovým rizikům dosáhla 3,5 mld. Kč. Úvěrová rizika u některých typů záručních produktů byla kryta fondy krytí úvěrových rizik poskytnutými zadavateli programů, které během roku vzrostly o 890 mil. Kč na celkovou hodnotu 2,4 mld. Kč. Ke konci roku banka navíc disponovala rezervními fondy ve vlastním kapitálu ve výši 1,15 mld. Kč.

Bilanční suma ke konci roku 2009 byla o 18 % nižší než v minulém roce a dosáhla čisté hodnoty 62 mld. Kč. Tento pokles byl způsoben především snížením závazků vůči klientům (-14,5 mld. Kč). Na straně aktiv této změně odpovídalo především snížení pohledávek za bankami (-15,1 mld. Kč) a snížení úvěrů státním institucím (-2,6 mld. Kč) při zvýšení objemu cenných papírů o 4 mld. Kč. V hodnotě bilanční sumy nejsou zahrnuty bankovní záruky vystavené zejména za dlouhodobé investiční úvěry, které tvoří významnou část obchodních aktivit a úvěrové angažovanosti banky. Jejich hodnota ke konci roku 2009 vzrostla o 33 % na 18,6 mld. Kč.

Na straně aktiv banka disponovala portfoliem finančních investic ve výši 38 mld. Kč (61 % čistých aktiv) umístěných převážně jako vklady u bank (28,2 % čistých aktiv), do státních dluhopisů, dluhopisů vybraných bank, podniků a státních bezkuponových dluhopisů (32,9 % čistých aktiv). Významnou položkou čistých aktiv byly úvěry poskytnuté státním institucím (26,5 % čistých aktiv) a úvěry ostatním klientům (10,2 % čistých aktiv) vykázané v položce pohledávky za klienty. Podíl nevýnosových aktiv na čisté bilanční hodnotě byl 0,8 %.

¹ Výpočet je proveden dle postupu stanoveného Úředním sdělením ČNB ze dne 26. října 2007 k Vyhlášce 123/2007 Sb. k pravidlům obezřetného podnikání bank, spořitelních družstev a obchodníků s cennými papíry v platném znění.

Zdrojové krytí na straně pasiv bylo zajišťováno především závazky vůči bankám (34 % pasiv) a závazky vůči klientům (48 % pasiv), vlastním kapitálem (9 % pasiv), rezervami (3 % pasiv), přechodnými a ostatními pasivy. Hodnota kapitálové přiměřenosti ve vztahu k rizikově váženým aktivům k 31. 12. 2009 byla dle metodiky České národní banky vykázána ve výši 15,2 %.

Rok 2009 byl z hlediska vývoje finančního hospodaření banky rokem mírného růstu zisku, a to i přes mimořádně vysoký růst portfolia záručních a úvěrových obchodů (o 20,8 %) a příznivý vývoj ekonomiky vnitřního hospodaření. Důvodem tohoto vývoje je zejména pokles ziskovosti nově uzavíraných obchodů a vyšší čistá tvorba rezerv na úvěrová rizika. Přes dynamický růst obchodní činnosti a 1 % míry inflace se podařilo snížit provozní náklady o 1,4 % při současném poklesu počtu zaměstnanců o 4,6 %.

Doplňující ukazatele hospodaření banky v letech 2005 až 2009

tabulka č. 2

Ukazatel	jednotka	2005	2006	2007	2008	2009
Souhrnná výše kapitálu (tier 1)	tis. Kč	3 596 045	4 062 106	4 203 389	4 355 718	4 511 388
v tom:						
- základní kapitál	tis. Kč	2 131 550	2 131 550	2 131 550	2 131 550	2 131 550
- povinné rezervní fondy	tis. Kč	800 000	800 000	800 000	800 000	800 000
- ostatní fondy z rozdělení zisku	tis. Kč	0	350 000	350 000	350 000	350 000
- nerozdělený zisk z předchozích období	tis. Kč	688 595	802 450	943 652	1 095 241	1 249 745
- odčitatelné položky	tis. Kč	-24 101	-21 893	-21 814	-21 073	-19 907
- v tom: nehmotný majetek	tis. Kč	-24 101	-21 893	-21 814	-21 073	-19 907
Souhrnná výše dodatkového kapitálu (tier 2)	tis. Kč	0	0	0	0	0
Souhrnná výše kapitálu na krytí tržního rizika (tier 3)	tis. Kč	0	0	0	0	0
Celková výše kapitálu	tis. Kč	3 596 045	4 062 106	4 203 389	4 355 718	4 511 388
Kapitálové požadavky	tis. Kč	1 350 886	1 429 718	1 666 670	2 211 711	2 376 281
v tom:						
- specifické úrokové riziko	tis. Kč	0	0	0	986	56 951
- specifické akciové riziko	tis. Kč	0	0	0	0	0
- vypořádací riziko	tis. Kč	0	0	0	0	0
- reverzní repa a repa, výpůjčky a půjčky cenných papírů	tis. Kč	56	0	110	304	3
- deriváty	tis. Kč	3 415	5 706	5 765	10 368	8 236
- ostatní nástroje obchodního portfolia	tis. Kč	0	0	0	0	21 844
- bankovní portfolio	tis. Kč	1 317 928	1 405 658	1 625 456	1 880 443	1 970 495
- obecné úrokové riziko	tis. Kč	24 072	17 009	33 698	76 248	76 518
- angažovanost obchodního portfolia	tis. Kč	0	0	0	9 959	0
- akciové riziko	tis. Kč	0	0	0	0	0
- obecné akciové riziko	tis. Kč	0	0	0	0	0
- měnové riziko	tis. Kč	5 415	1 345	1 641	2 622	6 887
- komoditní riziko	tis. Kč	0	0	0	0	0
- opce	tis. Kč	0	0	0	0	0
- operační riziko	tis. Kč	0	0	0	230 781	235 347
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	%	2,17	1,31	1,63	1,20	1,24
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	%	33,30	18,49	19,01	18,51	18,15
Aktiva na jednoho zaměstnance ¹	tis. Kč	181 883	209 341	239 727	332 296	279 887
Správní náklady na jednoho zaměstnance ¹	tis. Kč	1 174	1 256	1 306	1 369	1 364
Čistý zisk na jednoho zaměstnance ¹	tis. Kč	4 471	2 988	3 341	3 533	3 670

2) Konsolidované údaje

Konsolidovaný výsledek hospodaření, tj. při zahrnutí podílu (49 %) jediné přidružené společnosti MUFIS, a. s., je vyšší o 9 mil. Kč, tj. celkem 824 mil. Kč. Při zahrnutí podílu na vlastním kapitálu přidružené společnosti vzroste vlastní kapitál o 83 mil. Kč na 5 531 mil. Kč. O stejnou částku (83 mil. Kč) vzroste i celková bilanční suma, tj. na částku 62 218 mil. Kč.

¹ Výpočet je proveden dle postupu stanoveného Úředním sdělením ČNB ze dne 26. října 2007 k Vyhlášce 123/2007 Sb., v platném znění k pravidlům obezřetného podnikání bank, spořitelních družstev a obchodníků s cennými papíry a vychází z fyzického stavu zaměstnanců ke konci roku.

Obchodní činnost

1/ Přehled produktů

V roce 2009 poskytovala banka následující produkty:

a) Záruky

- Záruky za bankovní úvěr až do výše 80 % jistiny úvěru s vyšší ručení rostoucí v závislosti na době zaslání výzvy k plnění ze záruky (dále jen „pásmové záruky“) v programech ZÁRUKA (záruka za investiční úvěry) a ZÁRUKA (záruka za provozní úvěry) určených pro malé a střední podnikatele,
- záruky za bankovní úvěr poskytované zjednodušeným způsobem s limitní výší plnění pro portfolio zaručených úvěrů (dále jen „portfoliové záruky“) v programu ZÁRUKA (záruky za investiční úvěry) pro malé a střední podnikatele k úvěrům do 5 mil. Kč, až do výše 70 % jistiny úvěru,
- portfoliové záruky za bankovní úvěry v programu ZÁRUKA (záruky za provozní úvěry) pro malé a střední podnikatele k úvěrům do 20 mil. Kč, až do výše 70 % jistiny úvěru,
- záruky za bankovní úvěr vlastníkům nebo spoluvlastníkům bytového domu až do výše 80 % jistiny úvěru na podporu oprav a modernizace bytových domů (programy PANEL a NOVÝ PANEL),
- portfoliové záruky za bankovní úvěr vlastníkům nebo spoluvlastníkům bytového domu až do výše 80 % jistiny úvěru na podporu oprav a modernizace bytových domů (programy PANEL a NOVÝ PANEL),
- záruky za návrh do obchodní veřejné soutěže ve výši 0,1 až 5 mil. Kč, pro malé a střední podnikatele.

b) Úvěry

- Investičně zaměřené podřízené úvěry v programu PROGRES pro malé a střední podnikatele až do výše 20 mil. Kč, s pevnou úrokovou sazbou 3 % p. a., s dobou splatnosti až 7 let a odkladem splátek až 3 roky,
- regionální úvěry pro malé a drobné podnikatele v Jihočeském kraji do výše 1 mil. Kč s pevnou úrokovou sazbou 5 % p. a., s dobou splatnosti až 5 let v Programu zvýhodněných regionálních úvěrů pro drobné a malé podnikatele v Jihočeském kraji,
- dlouhodobé úvěry v programu OBEC a OBEC 2 na zachování a rozvoj infrastruktury ve vlastnictví obce, svazku obcí či vodohospodářské společnosti zvyšující kvalitu života obyvatel ve výši od 8 do 250 mil. Kč, s dobou splatnosti až 15 let a s odkladem splátek až 3 roky,
- dlouhodobé úvěry v programu MUFIS 2 financování investic do infrastruktury ve vlastnictví měst a obcí ve výši do 30 mil. Kč, s dobou splatnosti až 10 let a s odkladem splátek až 2 roky,
- dlouhodobé úvěry z prostředků Regionálního rozvojového fondu na spolufinancování projektů ke zlepšení místní průmyslové infrastruktury pro podnikatelské i nepodnikatelské účely až do výše 30 mil. Kč, se zvýhodněnou pevnou úrokovou sazbou a s dobou splatnosti až 10 let.

c) Dotace na úhradu úroků

- Dotace na úhradu úroků z úvěru vlastníkům nebo spoluvlastníkům bytového domu v Programu na podporu oprav panelových bytových domů (PANEL) a Programu na podporu oprav bytových domů (NOVÝ PANEL) ve výši 2 až 4 % p. a. z výše podpořené části úvěru.

2/ Podpora malého a středního podnikání

a) Celkové výsledky

Podporu malého a středního podnikání (dále jen „podporu MSP“) realizovala banka na základě dohod uzavřených s Ministerstvem průmyslu a obchodu. Prostřednictvím programů PROGRES a ZÁRUKA (záruky za investiční úvěry), které byly součástí Operačního programu Podnikání a inovace (dále též „OPPI“), byly podporovány převážně investičně zaměřené projekty v průmyslu a stavebnictví a v některých dalších oborech činnosti. Jako součást Národního protikrizového plánu byl vyhlášen program ZÁRUKA (záruky za provozní úvěry), který umožňoval snazší získání bankovních úvěrů na pořízení zásob a byl financován výhradně z prostředků státního rozpočtu. I tento program mohli po většinu roku využívat především podnikatelé v průmyslu a stavebnictví. V listopadu 2009 byl rozšířen a stal se dostupným pro většinu malých a středních podnikatelů.

Na základě dohody s Jihočeským krajem byly poskytovány podpory malým podnikatelům v Programu zvýhodněných úvěrů pro drobné a malé podnikatele v Jihočeském kraji.

Malí a střední podnikatelé předložili v roce 2009 celkem 1 288 žádostí o podporu formu záruk za úvěry či podřízené úvěry (viz tabulka č. 3). Z tohoto počtu bylo 922 žádostí kladně vyřízeno, 36 žádostí bylo zamítnuto pro nesplnění podmínek programu nebo pro příliš vysoké riziko financování projektu. Od žádosti odstoupilo v průběhu jejího vyřizování 148 žadatelů. Zbývajících 182 žádostí nebylo v roce 2009 vyřízeno. Jedná se vesměs o žádosti v programech ZÁRUKA, které byly převedeny k vyřízení do roku 2010.

Žádosti o podporu a jejich vyřizování tabulka č. 3

Ukazatel		2005	2006	2007	2008	2009
Podané žádosti	počet	4 174	2 532	3 164	2 531	1 288
Kladně vyřízené žádosti	počet	3 312	2 075	1 745	1 900	922
Zamítnuté žádosti nebo odstoupení žadatele	počet	497	198	265	586	184
Žádosti převedené do následujícího roku	počet	365	259	1 154	45	182

Převážná část poskytnutých úvěrů a záruk směřovala k malým podnikatelům do 49 zaměstnanců (viz tabulka č. 4).

Podpořené projekty v členění podle velikosti podnikatelských subjektů tabulka č. 4

	záruky (bez vadia)				úvěry			
	počet	výše			počet	výše		
Počet zaměstnanců		/%/	/mil. Kč/	/%/		/%/	/mil. Kč/	/%/
0 až 9	363	41,3	3 307,7	51,9	24	54,5	97,6	46,7
10 až 49	304	34,6	1 262,0	19,8	14	31,8	61,7	29,5
50 až 249	211	24,0	1 799,0	28,2	6	13,6	49,6	23,7
Celkem	878	100,0	6 368,7	100,0	44	100,0	208,9	100,0

b) Záruky

V programech ZÁRUKA (záruka za investiční úvěry) a ZÁRUKA (záruka za provozní úvěry) na základě smluv uzavřených v roce 2009 poskytla banka 878 cenově zvýhodněných záruk za bankovní úvěry v celkové výši 6 369 mil. Kč. S přihlédnutím k postupnému náběhu programů počet i výše poskytnutých záruk potvrzují rostoucí zájem o tento produkt. Zárukami byly podpořeny úvěry v částce 9 550 mil. Kč (viz tabulka č. 5).

Na základě závazku prodloužit dobu ručení banka formou dodatků k záručním smlouvám prodloužila dobu ručení u 87 záruk ve výši 531 mil. Kč.

Kromě záruk za bankovní úvěry bylo poskytnuto též 211 záruk za návrh do obchodní veřejné soutěže (vadium) ve výši 138 mil. Kč.

Poskytnuté záruky (bez vadia) a zaručované úvěry tabulka č. 5

Ukazatel		2005	2006	2007	2008	2009
Poskytnuté záruky	počet	572	459	482	1 043	878
Výše poskytnutých záruk	mil. Kč	3 405	2 951	1 925	3 529	6 369
Výše zaručovaných úvěrů	mil. Kč	5 858	5 145	2 959	5 094	9 550
Průměrná výše záruky	%	58	57	65	69	67

Záruky za investiční úvěry byly poskytnuty v celkové výši 3 436 mil. Kč pro 274 podnikatelů. Z toho bylo zjednodušeným postupem poskytnuto 159 záruk ve výši 289 mil. Kč.

Záruky za provozní úvěry činily 2 933 mil. Kč, tj. 46 % z celkové výše poskytnutých záruk. Tyto záruky byly využity jako zajištění pro 604 úvěry v celkové výši 4 119 mil. Kč. Zjednodušený postup vyřizování žádostí o záruku využilo 523 žadatelů.

Záruky byly v největším rozsahu použity k podpoře projektů umístěných na území Jihomoravského kraje (viz tabulka č. 6).

Vývoj regionální struktury objemu poskytnutých záruk
(v % ze smluvní hodnoty nově vystavených záruk)

tabulka č. 6

Kraj		2005	2006	2007	2008	2009
Hl. město Praha	%	7,8	5,1	8,5	0,4	1,7
Středočeský	%	8,7	8,6	4,6	5,3	8,5
Jihočeský	%	3,7	1,8	4,9	4,1	3,5
Plzeňský	%	13,3	10,2	7,2	6,5	8,4
Karlovarský	%	1,3	1,6	0,6	0,7	0,9
Ústecký	%	4	2,8	5,9	7,2	3,1
Liberecký	%	5,2	10,5	1,4	6,0	6,1
Královéhradecký	%	5,1	6,8	1,5	3,1	8,7
Pardubický	%	6,7	4,5	10,5	8,9	9,0
Vysočina	%	5,3	6,5	4,4	5,2	7,0
Jihomoravský	%	9,7	10,7	9,5	9,0	15,8
Olomoucký	%	5,9	8,1	8,0	12,5	12,9
Zlínský	%	9,2	10,3	6,6	6,8	5,3
Moravskoslezský	%	14,2	12,5	26,4	24,4	9,1
Celkem	%	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Rozložení záruk podle hlavních skupin ekonomických činností, na které byly podpořené projekty zaměřeny, bylo v roce 2009 zásadním způsobem ovlivněno nastavením podmínek programů podpory a omezením investičních aktivit ve většině oborů. Největší počet záruk byl poskytnut k projektům zpracovatelského průmyslu, největší podíl představovaly záruky k úvěrům na výrobu a rozvod elektřiny, zejména z obnovitelných zdrojů energie (viz tabulka č. 7).

Odvětvová struktura poskytnutých záruk

tabulka č. 7

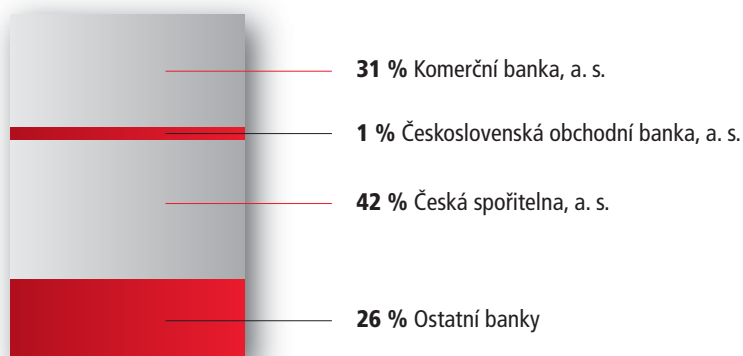
(v % ze smluvní hodnoty nově vystavených záruk v roce 2009)

Odvětví		
Zpracovatelský průmysl (CZ NACE 10-33)	%	40,7
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu (CZ NACE 35)	%	43,4
Stavebnictví (CZ NACE 41-43)	%	9,3
Velkoobchod a maloobchod; opravy a údržba motorových vozidel (CZ NACE 45-47)	%	4,4
Ubytování, stravování a pohostinství (CZ NACE 55-56)	%	0,0
Ostatní podnikání (CZ NACE 05-09,36-39,49-53,58-75,77-82,84-88, 90-99)	%	2,2
Celkem	%	100,0

Rozhodující část záručních obchodů byla i v roce 2009 uskutečněna s akcionářskými bankami (cca 74 % výše poskytnutých záruk). Podobně jako v předchozích letech byly nejvýznamnějšími partnery Česká spořitelna, a. s., a Komerční banka, a. s. Z ostatních bank se na záručních obchodech nejvíce podílely Raiffeisenbank a. s. (11,0 %) a GE Money Bank, a. s. (4,8 %) – viz graf č. 1.

Graf č. 1

Struktura záručních obchodů
podle úvěřujících bank (rok 2009)



c) Úvěry

Banka poskytla v roce 2009 celkem 44 úvěrů ve výši 209 mil. Kč (viz tabulka č. 8). Počet, výše a struktura poskytnutých úvěrů byla ovlivněna skutečností, že rozhodující úlohu sehrával program podřízených úvěrů PROGRES. Podmínky vyhlášené výzvy k podávání žádostí byly v tomto programu pro rok 2009 nastaveny tak, aby podpora byla směřována na investiční projekty v průmyslu a stavebnictví s rychlou návratností.

Ukazatel		2005	2006	2007	2008	2009
Poskytnuté úvěry	počet	969	745	182	105	44
Výše poskytnutých úvěrů	mil. Kč	2 096,4	1 502,4	931,3	286,1	208,9
Průměrná výše úvěru	mil. Kč	2,2	2,0	5,1	2,7	4,7

Zvýhodněné úvěry byly poskytovány jako:

- podřízené úvěry v programu PROGRES - poskytnuto bylo 34 úvěrů ve výši 201 mil. Kč,
- úvěry se sníženou úrokovou sazbou v regionálním programu pro Jihočeský kraj - poskytnuto bylo 10 úvěrů ve výši 8 mil. Kč.

V největším rozsahu byly úvěry využívány podnikateli v Plzeňském kraji (viz tabulka č. 9).

Vývoj regionální struktury objemu poskytnutých úvěrů tabulka č. 9
(v % ze smluvní hodnoty nově vystavených úvěrů)

Kraj		2005	2006	2007	2008	2009
Hl. město Praha	%	3,3	4,7	1,8	1,3	0,0
Středočeský	%	9,3	5,7	7,2	16,4	9,3
Jihočeský	%	5,9	6,1	7,9	7,7	13,6
Plzeňský	%	8,7	13,5	18,5	19,4	33,4
Karlovarský	%	2,5	3,5	3,8	2,4	9,6
Ústecký	%	5,6	5,7	0,5	3,4	1,7
Liberecký	%	1,8	0,9	3,9	2,3	2,9
Královéhradecký	%	9,9	5,6	15,9	6,2	3,2
Pardubický	%	8,3	8,6	6,0	10,2	4,5
Vysočina	%	3,7	5,1	4,4	6,1	2,4
Jihomoravský	%	9,3	14,6	14,0	1,3	12,6
Olomoucký	%	6,9	6,5	5,9	3,7	1,2
Zlínský	%	13,2	8,2	4,5	10,4	4,7
Moravskoslezský	%	11,7	11,5	5,8	9,3	1,0
Celkem	%	100,0	100,0	100,0	100,0	100,0

Nastavení podmínek programu PROGRES pro rok 2009 bylo hlavním faktorem zvýšeného podílu podpořených projektů z oblasti zpracovatelského průmyslu (viz tabulka č. 10)

Odvětvová struktura objemu poskytnutých úvěrů tabulka č. 10
(v % ze smluvní hodnoty nově vystavených úvěrů)

Odvětví		
Zpracovatelský průmysl (CZ NACE 10-33)	%	47,3
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu (CZ NACE 35)	%	30,9
Stavebnictví (CZ NACE 41-43)	%	7,6
Velkoobchod a maloobchod; opravy a údržba motorových vozidel (CZ NACE 45-47)	%	0,4
Ubytování, stravování a pohostinství (CZ NACE 55-56)	%	0,5
Ostatní podnikání (CZ NACE 05-09,36-39,49-53,58-75,77-82,84-88, 90-99)	%	13,4
Celkem	%	100,0

3/ Podpora oprav bytových domů

Na podporu oprav bytových domů, zejména postavených panelovou technologií, bylo v roce 2009 z prostředků poskytnutých Státním fondem rozvoje bydlení využito na základě smluv uzavřených s příjemci podpor formou dotací a záruk 2 476 mil. Kč, od roku 2001 pak celkově 11 750 mil. Kč.

Vlastníkům nebo spoluvlastníkům bytového domu byly poskytovány podpory ve formě:

- záruky za bankovní úvěr,
- dotace na úhradu úroků z úvěru.

Podpory byly směřovány k úvěrům, které budou bytová družstva, společenství vlastníků bytových jednotek a další fyzické osoby (viz tabulka č. 11) používat na financování oprav bytových domů.

Ukazatel		2005	2006	2007	2008	2009
Podpořené projekty	počet	454	1 338	2 345	2 301	2 346
Podíl předkladatelů: bytová družstva	%	49,6	57,0	43,9	42,2	42,6
obce	%	1,3	0,6	0,7	0,2	0,3
společenství vlastníků	%	44,3	42,3	55,0	56,5	57,0
fyzické osoby	%	4,8	0,1	0,0	1,1	0,0
právnícké osoby	%	0,0	0,1	0,2	0,0	0,1

a) Záruky

V roce 2009 poskytla banka 188 záruk ve výši 952 mil. Kč (z toho 10 portfoliových záruk v celkové výši 41 mil. Kč), které umožnily žadatelům získat úvěry na opravy bytových domů ve výši 1 352 mil. Kč (viz tabulka č. 12). V roce 2009 mírně převýšil počet záruk poskytnutých společenstvím vlastníků bytových jednotek počet záruk pro bytová družstva.

Ukazatel		2005	2006	2007	2008	2009
Poskytnuté záruky	počet	257	302	328	200	188
Výše poskytnutých záruk	mil. Kč	893	1 255	1 281	985	952
Výše zaručovaných úvěrů	mil. Kč	1 389	1 941	2 158	1 532	1 352
Průměrná výše záruky	%	64	65	59	64	70

b) Dotace na úhradu úroků

V roce 2009 rozhodl Státní fond rozvoje bydlení o poskytnutí 2 203 dotací ve výši 2,65 mld. Kč. Společně se žádostmi o dotaci, o jejichž kladném vyřízení bylo rozhodnuto již koncem roku 2008, bylo možné na tomto základě uzavřít v roce 2009 více než 2 tisíce smluv o poskytnutí dotace na úhradu úroků ve výši 2,36 mld. Kč. Na poklesu celkové částky poskytnutých dotací se projevil vliv snížení sazby dotace ze 4 % p. a. na 2 % p. a., které bylo provedeno v roce 2008.

Ukazatel		2005	2006	2007	2008	2009
Počet dotací	počet	197	1 036	2 017	2 101	2 158
Výše dotací	mil. Kč	222	1 587	3 271	2 484	2 364

4/ Financování infrastrukturních programů

Banka jako finanční manažer infrastrukturních programů zabezpečila v roce 2009 jejich financování v celkovém rozsahu 10,7 mld. Kč. Tato částka zahrnovala zdroje získané od Evropské investiční banky, od Rozvojové banky Rady Evropy, z prostředků státního rozpočtu a ze Státního fondu dopravní infrastruktury a rovněž vlastní zdroje investorů.

Z výše uvedených zdrojů banka financovala celkem 8 programů a projektů zaměřených především na dopravní a vodohospodářskou infrastrukturu. Rozhodující podíl mělo i v roce 2009 financování dopravní infrastruktury, konkrétně dálničních staveb, na které bylo vynaloženo 9,3 mld. Kč. Více než dvě třetiny z těchto prostředků (6,8 mld. Kč) směřovaly na stavby zařazené do Projektů silničního okruhu Prahy, část jihozápadní.

V roce 2009 dále pokračovalo financování Projektu výstavby univerzitního kampusu Masarykovy univerzity, který je budován v Brně – Bohunicích. Zde bylo provedeno financování ve výši 1 207 mil. Kč, a to z úvěru přijatého pro tento projekt Českou republikou od Evropské investiční banky, z prostředků státního rozpočtu (kapitola Ministerstva školství, mládeže a tělovýchovy) a z vlastních prostředků Masarykovy univerzity.

5/ Financování municipální infrastruktury

a) Úvěry v programech OBEC a OBEC 2

Program OBEC, který byl bankou vyhlášen v roce 2006, využívá finanční prostředky Evropské unie určené na podporu měst a obcí. Je realizován ve spolupráci s německou rozvojovou bankou Kreditanstalt für Wiederaufbau a Rozvojovou bankou Rady Evropy. Úvěry poskytované bankou byly určeny na pořízení či rekonstrukci majetku ve vlastnictví měst a obcí. Jednalo se zejména o technickou infrastrukturu, školská a předškolní zařízení, kulturní a sportovní zařízení, místní komunikace a jejich osvětlení.

V roce 2009 banka poskytla 6 úvěrů v celkové výši 118 mil. Kč. Od vyhlášení programu v roce 2006 bylo poskytnuto 21 úvěrů v celkové výši 397 mil. Kč. Kapacita programu OBEC byla vyčerpána, a proto byl v srpnu 2009 zahájen nový program OBEC 2 využívající zdroje získané od Rozvojové banky Rady Evropy. V rámci nového programu OBEC 2 bylo ve 2. pololetí 2009 zpracováno 10 nabídek do zadávacích řízení v hodnotě 65 mil. Kč, z nichž 4 byly úspěšné.

b) Úvěry z Regionálního rozvojového fondu

V roce 2009 banka poskytla 8 úvěrů v celkové výši 118 mil. Kč. Od obnovení příjmu žádostí v roce 2008 bylo celkově poskytnuto 15 úvěrů ve výši 190 mil. Kč. V období zhoršené dostupnosti úvěrů banka ve spolupráci s Ministerstvem pro místní rozvoj nabídla obcím za velmi příznivých podmínek financování projektů zaměřených na rozvoj a zkvalitnění místních komunikací a na vodohospodářské projekty. V druhé polovině roku 2009 bylo nutné poskytování dalších úvěrů pozastavit, neboť disponibilní zdroje byly vyčerpány.

6/ Obchodování na finančních trzích

Banka v průběhu roku 2009 uzavírala obchody na peněžních a kapitálových trzích za účelem řízení likvidity, správy portfolia instrumentů peněžního a kapitálového trhu a refinancování úvěrových programů podpory malého a středního podnikání.

V oblasti správy portfolia instrumentů peněžního a kapitálového trhu se banka orientovala výhradně na nákup státních dluhopisů, státních pokladničních poukázek a dluhopisů vybraných emitentů s nejvyšším kreditním hodnocením.

Externí komunikace

Počátkem roku 2009 byla aktualizována, na základě předchozích dlouhodobých a náročných jednání mezi Ministerstvem průmyslem a obchodu, které je Řídicím orgánem Operačního programu Podnikání a inovace (dále též „OPPI“), a bankou, smluvní dokumentace týkající se správy záručního a úvěrového fondu vytvořeného s účastí prostředků strukturálních fondů. Provedené úpravy směřovaly především k vyšší transparentnosti uzavřených dohod z pohledu Řídicího orgánu a k výraznému rozšíření rozsahu údajů o využívání prostředků vložených Řídicím orgánem do těchto fondů.

Zkušenosti z přípravy aktualizovaného znění dohod pro OPPI byly následně využity při rozšíření působnosti již vytvořeného záručního fondu, do kterého byla v průběhu roku 2009 ze státního rozpočtu vložena částka 1,1 mld. Kč a který bude postupně doplňován z dalších zdrojů (splátky úvěrů z Operačního programu Průmysl a podnikání, Obrátkový fond Phare). Tyto prostředky umožnily výrazné zvýšení rozsahu záruk za provozní úvěry a zabezpečily jejich plynulé poskytování v souladu s potřebami podnikatelů.

Banka se svými návrhy zapojila též do přípravy nových výzev k podávání žádostí v úvěrových a záručních programech v rámci OPPI pro rok 2010. Jednalo se o třetí výzvu k podávání žádostí v programech PROGRES a ZÁRUKA (záruky za investiční úvěry) a druhou výzvu k podávání žádostí v programu START.

Příprava podkladů pro uzavírání Operačního programu Průmysl a podnikání v části týkající se úvěrových programů START a KREDIT, které probíhaly v letech 2004 – 2006, představovala ve druhé polovině roku 2009 velmi náročný úkol. Hlavním důvodem byla skutečnost, že pro tuto fázi operačního programu nebylo možné využít žádné tuzemské ani mezinárodní zkušenosti. Z uvedeného důvodu byla spolupráce banky s Ministerstvem průmyslu a obchodu i Ministerstvem financí mimořádně intenzivní.

V průběhu roku 2009 banka pokračovala v komunikaci s dalšími ústředními orgány státní správy a s kraji. Jejím cílem bylo pokračovat v podrobnějším zkoumání příležitostí pro širší uplatnění úvěrů a záruk v rámci dalších operačních programů. Vývoj v této oblasti byl však poměrně pomalý a některé zásadní podmínky pro uplatnění těchto nástrojů nejsou i nadále vytvořeny.

Postupné změny v podmínkách poskytování podpor oprav bytových domů a na ně navazující úpravy v procesech spolupráce se Státním fondem rozvoje bydlení byly hlavními tématy při spolupráci s tímto významným partnerem banky. Banka se též zapojila do naplňování závěrů z dohod mezi příslušnými ústředními orgány státní správy a státními fondy, jejichž cílem bylo zajistit koordinované a pro žadatele optimální fungování podpor pro opravy bytových domů z programu NOVÝ PANEL a programu Zelená úsporám. Intenzivně probíhala spolupráce se Státním fondem životního prostředí v oblasti sladění metodických zásad při posuzování přípustné výše míry poskytované veřejné podpory.

K vytvoření podmínek pro pokračování a rozšiřování činnosti banky v oblasti poskytování úvěrů obcím byla nezbytná dobrá spolupráce s hlavními partnery dvou nových programů pro tuto cílovou skupinu klientů. Získání úvěru od Rozvojové banky Rady Evropy ve výši 50 mil. EUR umožnilo vyhlášení programu OBEC 2. Díky dlouhodobě dobré spolupráci s Municipální finanční společností, a. s., se podařilo zabezpečit doplnění nabídky výhodných úvěrů pro obce s využitím tohoto specifického zdroje. Partnerství banky a Ministerstva pro místní rozvoj v rámci Regionálního rozvojového fondu zabezpečilo, že v roce 2009 mohly obce získávat i z tohoto zdroje zvýhodněné úvěry.

Jako člen Evropského sdružení záručních organizací (AECM) se banka zapojila do přípravy stanovisek a námětů pro Evropskou komisi zaměřených na širší využití záruk a upřesnění pravidel pro posuzování veřejné podpory poskytované touto formou.

Počátkem roku 2009 byly provedeny technické a organizační změny zaměřené na zvýšení efektivnosti zabezpečování kvalifikovaného informačního servisu při vyřizování telefonických a e-mailových dotazů žadatelů a dalších subjektů o různé formy podpory.

Záměry dalšího rozvoje

Veškeré záměry rozvoje banky pro rok 2010 vycházejí z dlouhodobě neměnného strategického cíle banky, kterým je v co nejširším rozsahu naplňovat poslání rozvojové banky pro Českou republiku.

Lze předpokládat, že i v roce 2010 přetrvá stav zpřísněného režimu poskytování úvěrů pro malé a střední podnikatele, a to jak v oblasti provozních tak i investičních úvěrů. Z uvedeného důvodu představuje účinné využití prostředků pro hlavní záruční programy prioritní cíl banky. Obnovení programu pro začínající podnikatele START dává možnost prověřit využitelnost záruk s finančním příspěvkem k zaručovanému úvěru jako nástroje pro podporu podnikatelů s velmi krátkou historií a využít tak relativně značné prostředky, kterými tento program pro rok 2010, i další léta, disponuje.

Přestože v průběhu roku 2009 bylo rozhodnuto o navýšení prostředků na záruky za investiční úvěry, vytvořila vysoká poptávka po zárukách v tomto roce obtížnější podmínky pro zabezpečení plynulosti tohoto programu až do konce programovacího období, tj. do roku 2013. Zabezpečení plynulého průběhu poskytování záruk za investiční úvěry po celé programovací období představuje další z cílů, k jehož zabezpečení banka využije veškeré možnosti, které jí pravidla správy tohoto programu umožňují.

Poskytování záruk za provozní úvěry by i v roce 2010 mělo tvořit velmi významnou součást obchodní činnosti banky. Vzhledem k tomu, že dostupnost provozních úvěrů představuje trvale důležitý faktor pro zachování konkurenceschopnosti malých a středních podnikatelů, zaměří se banka na prozkoumání možností využití v dalších letech pro tyto účely dividendy akcionářů banky za stát jako důležité složky zdrojového krytí těchto záručních aktivit.

Změna podmínek pro poskytování podřízených úvěrů v programu PROGRES dává pro rok 2010 bance příležitost nabídnout podnikatelům větší variabilitu způsobu financování investičně zaměřených projektů v průmyslu a stavebnictví a zvýšit rozsah poskytování těchto úvěrů v porovnání s předchozím rokem.

Dopad z nových podmínek, v nichž byl od druhé poloviny roku 2009 realizován program na podporu oprav bytových domů NOVÝ PANEL, se v plném rozsahu projeví na rozsahu a struktuře dotací i záruk pro tento segment trhu v roce 2010. Banka bude tento vývoj průběžně vyhodnocovat a spolupracovat se Státní fondem rozvoje bydlení při uplatňování takových postupů, které zajistí zvýšení kvality podpořených projektů a výstupů z jejich realizace. Současně bude nutno řešit další financování programu po roce 2010, což je průběžným problémem uvedeného programu, jehož řešení se však nachází mimo kompetence banky. U podstatné části bytových domů dosud opravy a modernizace zabezpečující prodloužení jejich životnosti a zvýšení kvality bydlení nebyly provedeny. Proto banka očekává, že i v dalších letech bude program a účast banky na jeho realizaci pokračovat.

Vzhledem k rozsahu disponibilních prostředků bude mít banka v roce 2010 možnost zvýšit nabídku dlouhodobých úvěrů pro financování investic přispívajících k zachování a rozvoji infrastruktury obcí a zvyšujících kvalitu života obyvatel. V ostatních obchodních činnostech bude banka i nadále usilovat o využití příležitostí pro činnost finančního manažera veřejných prostředků a bude dále zkoumat příležitosti pro širší využití úvěrů a záruk při čerpání prostředků ze strukturálních fondů i z jiných zdrojů.

Dosažení cílů v oblasti obchodní činnosti a hospodaření banky bude i nadále potřebné využívat co nejlépe potenciál, který nabízejí informační technologie, jimiž banka disponuje. Současně však bude nutno zabezpečit vysokou míru spolehlivosti fungování těchto technologií, využít získané zkušenosti z jejich nasazení při zvyšování efektivnosti jednotlivých procesů a využívání kapacity zaměstnanců banky.

Zpráva dozorčí rady Českomoravské záruční a rozvojové banky, a. s.

Dozorčí rada v průběhu roku 2009 zabezpečovala úkoly, které jí náležejí ze zákona a stanov Českomoravské záruční a rozvojové banky, a. s. Jako kontrolní orgán společnosti dohlížela na výkon působnosti představenstva banky a uskutečňování podnikatelských činností, způsob hospodaření banky a realizaci její strategické koncepce. Dozorčí rada byla pravidelně informována o činnosti banky, její finanční situaci a o dalších podstatných záležitostech.

Dozorčí rada po přezkoumání nekonsolidované účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky k 31. 12. 2009 a na základě zprávy externího auditora konstatuje, že účetní záznamy a evidence byly vedeny průkazným způsobem a v souladu s obecně závaznými předpisy upravujícími vedení účetnictví bank a také v souladu se stanovami banky. Účetní záznamy a evidence zobrazují finanční situaci banky ze všech důležitých hledisek.

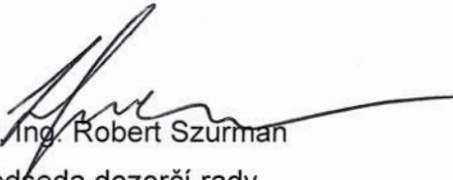
Audit nekonsolidované účetní závěrky a konsolidované účetní závěrky provedla firma PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., která potvrdila, že obě účetní závěrky podávají věrný a poctivý obraz finanční pozice Českomoravské záruční a rozvojové banky, a. s., k 31. 12. 2009 a jejího hospodaření za rok 2009 v souladu s českými účetními předpisy. Dozorčí rada vzala výrok auditora se souhlasem na vědomí.

Na základě těchto skutečností a v souladu s platnými stanovami Českomoravské záruční a rozvojové banky, a. s., dozorčí rada doporučuje, aby valná hromada schválila tyto návrhy předložené představenstvem banky: nekonsolidovanou účetní závěrku a konsolidovanou účetní závěrku Českomoravské záruční a rozvojové banky, a.s., k 31. 12. 2009, rozdělení zisku za rok 2009, dlouhodobou strategii rozvoje banky do roku 2013 a návrh na změny stanov společnosti.

Dozorčí rada rovněž přezkoumala Zprávu představenstva o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2009 a konstatuje, že tuto zprávu vzala bez připomínek na vědomí.

V Praze dne 16. března 2010

Za dozorčí radu Českomoravské záruční a rozvojové banky, a. s.:


JUDr. Ing. Robert Szurman
předseda dozorčí rady

Čestné prohlášení

Českomoravská záruční a rozvojová banka, a. s., prohlašuje, že všechny informace a údaje uvedené v této výroční zprávě jsou pravdivé a úplné. Dále potvrzuje, že v tomto dokumentu jsou obsaženy veškeré skutečnosti, které mohou být důležité pro rozhodování investorů.

Českomoravská záruční a rozvojová banka, a. s., dále prohlašuje, že do data zpracování výroční zprávy nedošlo k žádným negativním změnám ve finanční situaci nebo k jiným změnám, které by mohly ovlivnit přesné a správné posouzení finanční situace Českomoravské záruční a rozvojové banky, a. s.

V Praze 25. března 2010

Jménem představenstva podepsali:



Ing. Ladislav Macka
předseda představenstva
a generální ředitel



Ing. Pavel Weiss
místopředseda představenstva
a náměstek generálního ředitele

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

AKCIONÁŘŮM SPOLEČNOSTI ČESKOMORAVSKÁ ZÁRUČNÍ A ROZVOJOVÁ BANKA, A.S.

Ověřili jsme účetní závěrku společnosti Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s., identifikační číslo 44848943, se sídlem Jeruzalémská 964/4, 110 00 Praha 1 (dále „Banka“) za rok končící 31. prosince 2009 uvedenou ve výroční zprávě na stranách 33-75, ke které jsme dne 25. února 2010 vydali výrok uvedený na stranách 30 a 31. Ověřili jsme také konsolidovanou účetní závěrku Banky za rok končící 31. prosince 2009 uvedenou na stranách 81-123, ke které jsme dne 25. února 2010 vydali výrok uvedený na stranách 78 a 79 (dále "účetní závěrky").

Zpráva o výroční zprávě

Ověřili jsme soulad ostatních informací obsažených ve výroční zprávě Banky za rok končící 31. prosince 2009 s výše uvedenými účetními závěrkami. Za správnost výroční zprávy odpovídá představenstvo Banky. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

Úloha auditora

Ověření jsme provedli v souladu s Mezinárodními standardy auditu a související aplikační doložkou Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni naplánovat a provést ověření tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že ostatní informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných ohledech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření našeho výroku.

Výrok

Podle našeho názoru jsou ostatní informace uvedené ve výroční zprávě Banky za rok končící 31. prosince 2009 ve všech významných ohledech v souladu s výše uvedenými účetními závěrkami.

26. března 2010



PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerem



Ing. Petr Kříž
statutární auditor, oprávnění č. 1140

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o., se sídlem Kateřinská 40/466, 120 00 Praha 2, IČ: 40765521, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl C, vložka 3637 a v seznamu auditorů České republiky pod oprávněním číslo 021.



0920092009200920



**Zpráva nezávislého auditora
k nekonsolidované účetní závěrce
k 31. prosinci 2009**

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

AKCIONÁŘŮM SPOLEČNOSTI ČESKOMORAVSKÁ ZÁRUČNÍ A ROZVOJOVÁ BANKA, A.S.

Ověřili jsme přiloženou nekonsolidovanou účetní závěrku společnosti Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s., identifikační číslo 44848943, se sídlem Jeruzalémská 964/4, 110 00 Praha 1 (dále „Banka“), tj. rozvahu k 31. prosinci 2009, výkaz zisku a ztráty a přehled o změnách ve vlastním kapitálu za rok 2009 a přílohu, včetně popisu podstatných účetních pravidel (dále „účetní závěrka“).

Odpovědnost představenstva Banky za účetní závěrku

Za sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky v souladu s českými účetními předpisy odpovídá představenstvo Banky. Součástí této odpovědnosti je navrhnout, zavést a zajistit vnitřní kontroly nad sestavováním a věrným zobrazením účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou, zvolit a uplatňovat vhodná účetní pravidla a provádět dané situaci přiměřené účetní odhady.

Úloha auditora

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

Akcionáři společnosti Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.

Zpráva nezávislého auditora

Úloha auditora (pokračování)

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a informacích uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně posouzení rizika významné nesprávnosti údajů uvedených v účetní závěrce způsobené podvodem nebo chybou. Při posuzování těchto rizik auditor zohledňuje vnitřní kontroly relevantní pro sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřních kontrol. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních pravidel, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

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

Výrok

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice Banky k 31. prosinci 2009 a jejího hospodaření za rok 2009 v souladu s českými účetními předpisy.

25. února 2010



PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerem



Ing. Petr Kříž
statutární auditor, oprávnění č. 1140



09200920**09**20



**Nekonsolidovaná účetní závěrka
dle českých standardů k 31. prosinci 2009**

Rozvaha k 31. prosinci 2009

Aktiva:				2009	2008
	Příloha	Hrubá částka tis. Kč	Úprava tis. Kč	Čistá částka tis. Kč	Čistá částka tis. Kč
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	3	863 475	0	863 475
2	Státní bezkupónové dluhopisy bank a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	4	14 177 576	0	14 177 576
	v tom: a) vydané vládními institucemi		14 177 576	0	14 177 576
	b) ostatní pohledávky		0	0	0
3	Pohledávky za bankami	5	17 530 941	0	17 530 941
	v tom: a) splatné na požádání		3 758	0	3 758
	b) ostatní pohledávky		17 527 183	0	17 527 183
4	Pohledávky za klienty	6	24 296 754	1 490 362	22 806 392
	v tom: a) splatné na požádání		46 287	0	46 287
	b) ostatní pohledávky		24 250 467	1 490 362	22 760 105
5	Dluhové cenné papíry	7	6 275 101	0	6 275 101
	v tom: a) vydané vládními institucemi		1 583 562	0	1 583 562
	b) vydané ostatními osobami		4 691 539	0	4 691 539
7	Účasti s podstatným vlivem	8	539	0	539
9	Dlouhodobý nehmotný majetek		294 424	274 517	19 907
10	Dlouhodobý hmotný majetek	9	437 998	252 798	185 200
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		437 421	252 378	185 043
11	Ostatní aktiva	10	184 231	2 790	181 441
13	Náklady a příjmy příštích období		94 371	0	94 371
Aktiva celkem			64 155 410	2 020 467	62 134 943
					75 431 233

Rozvaha k 31. prosinci 2009 - pokračování

Pasiva:	Příloha	2009	2008
		tis. Kč	tis. Kč
1 Závazky vůči bankám	12	21 102 327	21 061 766
b) ostatní závazky		21 102 327	21 061 766
2 Závazky vůči klientům	13	29 593 666	44 100 968
v tom: a) splatné na požádání		7 713 685	6 590 879
b) ostatní závazky		21 879 981	37 510 089
z toho: termínované vklady		14 947 845	30 249 729
4 Ostatní pasiva	14	1 892 503	1 720 812
5 Výnosy a výdaje příštích období	14	2 064 757	1 434 961
6 Rezervy	11	2 033 068	1 990 876
c) ostatní		2 033 068	1 990 876
8 Základní kapitál	15	2 131 550	2 131 550
z toho: a) splacený základní kapitál		2 131 550	2 131 550
10 Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		1 150 000	1 150 000
v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		1 150 000	1 150 000
13 Oceňovací rozdíly	15	102 695	- 56 886
z toho: a) z majetku a závazků		102 695	- 56 886
14 Nerozdělený zisk z předchozích období		1 249 745	1 095 240
15 Zisk za účetní období	15	814 632	801 946
Pasiva celkem		62 134 943	75 431 233

Podrozvahové položky k 31. prosinci 2009

	Příloha	2009 tis. Kč	2008 tis. Kč	
1	Poskytnuté přísliby a záruky	16	20 288 247	15 585 196
4	Pohledávky z pevných termínových operací		6 577 737	7 769 231
6	Odepsané pohledávky		1 534 455	1 476 160
9	Přijaté přísliby a záruky		2 925 447	1 906 652
10	Přijaté zástavy a zajištění		20 927 408	14 745 875
12	Závazky z pevných termínových operací		7 187 719	8 507 963

Výkaz zisku a ztráty za rok 2009

	Příloha	2009 tis. Kč	2008 tis. Kč
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy	17	2 442 582	3 084 992
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		715 690	571 327
2 Náklady na úroky a podobné náklady	18	- 1 361 231	- 1 985 856
4 Výnosy z poplatků a provizí	19	688 589	699 921
5 Náklady na poplatky a provize		- 5 597	- 8 482
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	20	- 166 668	- 667 028
7 Ostatní provozní výnosy	21	4 396	8 104
8 Ostatní provozní náklady	21	- 4 210	- 4 453
9 Správní náklady	22	- 302 881	- 310 809
v tom: a) náklady na zaměstnance		- 201 290	- 204 152
z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění		- 44 646	- 45 538
b) ostatní správní náklady		- 101 591	- 106 657
11 Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	9	- 40 715	- 37 556
12 Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	11	657	236 829
13 Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	11	- 304 043	- 87 480
17 Tvorba a použití ostatních rezerv	11	- 1 930	191
19 Zisk za účetní období před zdaněním		948 949	928 373
23 Daň z příjmů	23	- 134 317	- 126 427
24 Zisk za účetní období po zdanění	15	814 632	801 946

Přehled o změnách ve vlastním kapitálu za rok končící 31. prosince 2009

	Základní kapitál tis. Kč	Rezervní fond tis. Kč	Sociální fond tis. Kč	Oceňovací rozdíly tis. Kč	Nerozdělený zisk tis. Kč	Vlastní kapitál celkem tis. Kč
K 1. lednu 2008	2 131 550	1 150 000	0	- 150 760	1 738 812	4 869 602
Zisk roku 2008	0	0	0	0	801 946	801 946
Pohyby oceňovacích rozdílů	0	0	0	93 874	0	93 874
Příděl do sociálního fondu	0	0	6 600	0	-6 600	0
Čerpání sociálního fondu	0	0	- 6 600	0	0	- 6 600
Vyplacené dividendy	0	0	0	0	- 636 137	- 636 137
Tantiémy	0	0	0	0	-835	- 835
K 31. prosinci 2008	2 131 550	1 150 000	0	- 56 886	1 897 186	5 121 850
Zisk roku 2009	0	0	0	0	814 632	814 632
Pohyby oceňovacích rozdílů	0	0	0	159 581	0	159 581
Příděl do sociálního fondu	0	0	5 000	0	- 5 000	0
Čerpání sociálního fondu	0	0	- 5 000	0	0	- 5 000
Vyplacené dividendy	0	0	0	0	- 641 557	- 641 557
Tantiémy	0	0	0	0	- 885	- 885
K 31. prosinci 2009	2 131 550	1 150 000	0	102 695	2 064 376	5 448 621



0920092009200920



**Příloha nekonsolidované účetní závěrky
dle českých standardů k 31. prosinci 2009**

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

1/ Všeobecné informace

Českomoravská záruční a rozvojová banka, akciová společnost (dále jen Banka nebo ČMZRB) byla založena podle obchodního zákoníku jako akciová společnost a byla zapsána do obchodního rejstříku u Obvodního soudu pro Prahu 1 dne 28. ledna 1992 (oddíl B vložka 1329). Sídlo Banky je Jeruzalémská 964/4, Praha 1. Banka má pět poboček v České republice: v Brně, Hradci Králové, Ostravě, Plzni a v Praze a jedno regionální pracoviště v Českých Budějovicích.

Bance byla vydána Českou národní bankou (dále jen „ČNB“) bankovní licence k výkonu činností uvedených v Zákoně o bankách v § 1 odst. 1 písmene a) a b) a k výkonu činností uvedených v Zákoně o bankách v § 1 odst. 3 písmene a) až h) a j) až p).

Bankovní činnost je specializována na podporu malého a středního podnikání v České republice prostřednictvím záručních a úvěrových produktů, na podporu oprav bytového fondu v panelových domech a na poskytování infrastrukturních úvěrů ze zdrojů od mezinárodních finančních institucí.

Činnost Banky spočívá zejména v:

- poskytování korunových a devizových úvěrů a korunových záruk,
- přijímání a poskytování korunových a devizových vkladů,
- vedení běžných a termínovaných korunových a devizových účtů,
- poskytování běžných bankovních služeb prostřednictvím sítě poboček,
- obchodování s cennými papíry.

2/ Účetní postupy

a) Základní zásady vedení účetnictví

Účetní závěrka za účetní období roku 2009 je sestavena na základě účetnictví Banky vedeného v souladu se Zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, a příslušnými nařízeními, opatřeními a vyhláškami, zejména však Vyhláškou č. 501/2002 Sb., Ministerstva financí České republiky, kterou se provádějí některá ustanovení Zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, a v souladu s Českými účetními standardy pro finanční instituce.

Závěrka vychází z principu časového rozlišení nákladů a výnosů, kdy transakce a další skutečnosti jsou uznány v době jejich vzniku a zaúčtovány v období, ke kterému se vztahují. Závěrka je sestavena na principu historických pořizovacích cen, který je modifikován přeceněním finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů a realizovatelných cenných papírů do vlastního kapitálu na reálnou hodnotu.

Pro sestavení nekonsolidované účetní závěrky v souladu s českými účetními předpisy je nezbytné, aby vedení Banky provádělo odhady, které ovlivňují částky aktiv a závazků vykazovaných k rozvahovému dni, informace zveřejňované o podmíněných aktivech a závazcích, jakož i náklady a výnosy vykazované za dané období. Tyto odhady, které se týkají zejména stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů, ocenění nehmotných aktiv, snížení hodnoty aktiv a rezerv, jsou založeny na informacích dostupných k datu sestavení účetní závěrky. Současná celosvětová ekonomická krize a pokračující turbulence na trzích zvyšují riziko, že se skutečné výsledky mohou významně lišit od těchto odhadů. Mezi hlavní oblasti, kde může docházet k významným odlišnostem mezi skutečným výsledkem a odhadem patří zejména opravné položky k úvěrům, rezervy na poskytnuté záruky a reálné hodnoty cenných papírů. Informace o klíčových předpokladech vztahujících se k budoucnosti a o dalších klíčových zdrojích nejistoty v odhadech k datu sestavení 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 bodů účetní závěrky.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

Pokračující globální finanční krize

Pokračující globální finanční krize, která započala v průběhu roku 2007 a zasáhla Českou republiku v průběhu roku 2008, vedla kromě jiného k nízké úrovni obchodování na kapitálovém trhu, snížení likvidity v bankovním sektoru, ke zvýšení mezibankovních úrokových měr a velmi vysoké nestabilitě na finančních trzích.

Snížení poptávky a likviditní problémy dlužníků představují hlavní faktory, které mohou ovlivnit schopnost klientů hradit závazky vůči Bance či vůči jiným bankám, v jejichž prospěch jsou záruky Banky vystaveny. V rozsahu, který umožňují dostupné informace, Banka zohlednila nové odhady očekávaných budoucích peněžních toků při posuzování možného snížení hodnoty aktiv.

b) Okamžik uskutečnění obchodního případu

Finanční aktiva a závazky se zachytí v okamžiku, kdy se Banka stane smluvním partnerem transakce.

Pro odúčtování finančních aktiv a závazků platí následující pravidla:

Finanční aktivum nebo jeho část banka odúčtuje z rozvahy v případě, že ztratí kontrolu nad smluvními právy k tomuto finančnímu aktivu nebo jeho části. Banka tuto kontrolu ztratí, jestliže uplatní práva na výhody definované smlouvou, tato práva zaniknou nebo se těchto práv vzdá.

Finanční závazek nebo jeho část zanikne, tzn. že je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost a Banka již dále nebude finanční závazek nebo jeho část vykazovat v rozvaze. Rozdíl mezi hodnotou závazku v účetnictví, resp. jeho části, který zanikl nebo byl převeden na jiný subjekt, a mezi částkou za tento závazek uhrazenou, se zúčtuje do nákladů nebo výnosů.

Okamžikem uskutečnění účetního případu je při spotovém nákupu a prodeji finančních aktiv den vypořádání spotových obchodů. Spotové operace jsou od okamžiku sjednání obchodu do okamžiku vypořádání obchodu zaúčtovány na podrozvahových účtech.

c) Bankovní záruky

Vystavené bankovní záruky jsou od data podpisu smlouvy o bankovní záruce evidovány v podrozvaze. Podrozvahový závazek Banky z titulu bankovní záruky se snižuje na základě informací úvěrující banky o výši kumulované splacené jistiny zaručovaného úvěru.

Výnosy ze záruk jsou účtovány na akruálním principu (viz poznámka 2r). K datu doručení výzvy k plnění od věřitele je v podrozvahové evidenci účtováno o této výzvě. V případě splnění podmínek uvedených v záruční listině dochází k plnění z bankovní záruky ve prospěch věřitele. V okamžiku plnění ze záruky je podrozvahový závazek z výzvy k plnění odúčtován a nadále je účtováno o rozvahové pohledávce za klientem z titulu uskutečněného plnění ze záruky.

d) Cizí měny

Finanční aktiva a závazky uváděné v cizích měnách jsou přepočteny na české koruny devizovým kurzem zveřejněným ČNB k rozvahovému dni. Veškeré kurzové zisky a ztráty z peněžních položek jsou vykázány v zisku nebo ztrátě z finančních operací.

e) Pohledávky za bankami a klienty

Úvěry poskytnuté Bankou ve formě přímého postoupení finančních prostředků danému klientovi jsou klasifikovány jako poskytnuté úvěry a jsou prvotně zachyceny v nominální hodnotě poskytnutého peněžního

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

plnění. Veškeré úvěry a pohledávky jsou zaúčtovány v okamžiku poskytnutí finančních prostředků klientům. Úvěrové přísliby jsou evidovány k datu podpisu úvěrové smlouvy na podrozvahových účtech, na rozvahových účtech jsou pohledávky zaúčtovány k datu čerpání prostředků úvěru.

Poskytnuté úvěry jsou následně vykázány v naběhlé hodnotě snížené o opravné položky. Další informace k tvorbě opravných položek jsou uvedeny v bodě 24 této účetní závěrky.

Opravné položky se tvoří na vrub nákladů a ve výkazu zisku a ztráty jsou vykázány v položce Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám.

Odpisy nedobytných pohledávek jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám (do výkazu zisků a ztrát jsou účtovány odpisy nedobytných pohledávek, u kterých nese riziko ze selhání Banka). O odpovídající částku se snižují opravné položky, a to účtováním ve stejné položce. Výnosy z dříve odepsaných pohledávek a rozpuštění opravných položek pro nadbytečnost jsou uvedeny v položce Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z postoupení pohledávek a výnosy z dříve odepsaných pohledávek.

f) Reálná hodnota cenných papírů

Reálná hodnota cenného papíru je stanovena jako cena kótovaná příslušnou burzou cenných papírů nebo jiným aktivním veřejným trhem. V ostatních případech je reálná hodnota odhadována jako čistá současná hodnota peněžních toků zohledňující rizika v případě dluhopisů.

Banka používá ve svých modelech určených ke zjištění reálné hodnoty cenných papírů pouze údaje dostupné z trhu. Oceňovací modely zohledňují běžné tržní podmínky existující k datu ocenění, které nemusí odrážet situaci na trhu před nebo po tomto dni. K rozvahovému dni vedení Banky tyto modely přezkoumalo a ujistilo se, že adekvátním způsobem zohledňují aktuální tržní podmínky včetně relativní likvidity trhu a úvěrového rozpětí.

g) Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů

Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů mají dvě podkategorie: cenné papíry k obchodování a ty, které účetní jednotka označí za cenný papír oceňovaný reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů při prvotním zaúčtování. Cenný papír je klasifikován jako cenný papír k obchodování, pokud je pořízen nebo získán za účelem prodeje nebo vypořádání v blízké budoucnosti, nebo je součástí definovaného portfolia finančních nástrojů, které jsou společně řízeny za účelem dosahování zisků z cenových rozdílů v krátkodobém časovém období. Jakýkoliv cenný papír, který je finančním aktivem nebo cenným papírem účtovaným v závazcích, který je předmětem tohoto standardu, může být při prvotním zaúčtování zařazen jako cenný papír oceňovaný reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, s výjimkou účastnických cenných papírů a podílů, které nejsou veřejně obchodovány a jejich reálnou hodnotu nelze spolehlivě odhadnout, a s výjimkou cenných papírů emitovaných Bankou.

Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů jsou nejprve oceňovány pořizovací cenou, zahrnující přímé transakční náklady a následně jsou oceňovány reálnou hodnotou. Veškeré související zisky a ztráty jsou zahrnuty v zisku nebo ztrátě z finančních operací. Forwardové obchody jsou zachyceny jako deriváty. Úroky z cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů jsou vykázány jako úrokové výnosy.

h) Cenné papíry držené do splatnosti

Cenné papíry držené do splatnosti jsou cenné papíry zařazené Bankou do této kategorie, které splňují podmínky zařazení do této kategorie, tj. jsou s pevným datem splatnosti a Banka je zamýšlí a je schopna držet do splatnosti.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

Cenné papíry držené do splatnosti jsou oceňovány naběhlou hodnotou.

i) Realizovatelné cenné papíry

Realizovatelné cenné papíry jsou cenné papíry zařazené Bankou do této kategorie nebo cenné papíry, které nesplňují definici jiných kategorií. Zahrnují dluhové cenné papíry držené pro účely řízení likvidity. Realizovatelné cenné papíry jsou při prvotním zaúčtování oceněny pořizovací cenou, jejíž součástí jsou přímé transakční náklady a následně se oceňují reálnou hodnotou.

Zisky a ztráty vyplývající ze změny reálné hodnoty realizovatelných cenných papírů se (po zohlednění daňových vlivů) vykazují přímo ve vlastním kapitálu do okamžiku, kdy dojde k prodeji nebo znehodnocení cenného papíru. Kumulované zisky nebo ztráty původně vykázané ve vlastním kapitálu se v těchto případech zaúčtují do výnosů nebo nákladů. Úroky, dividendy a kurzové rozdíly z dluhových cenných papírů jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty.

j) Neobchodovatelné dluhové cenné papíry, které nejsou pořízeny se záměrem bezprostředního nebo brzkého prodeje a nejsou oceňovány reálnou hodnotou

Neobchodovatelné dluhové cenné papíry, které nejsou pořízeny se záměrem bezprostředního nebo brzkého prodeje a nejsou oceňovány reálnou hodnotou, jsou vykázány v pohledávkách vůči klientům nebo bankám a jsou oceňovány naběhlou hodnotou.

k) Přesuny mezi portfolii

Přesuny mezi portfolii jsou obecně možné, pokud dojde ke změně původního záměru vedení Banky, kromě následujících případů:

- přesun do a z portfolia cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů není povolen,
- při prodeji nebo přesunu kterýchkoliv cenných papírů držených do splatnosti musí Banka převést zbytek portfolia cenných papírů držených do splatnosti do realizovatelných cenných papírů a po dobu následujících dvou účetních období nelze zařadit žádné cenné papíry do cenných papírů držených do splatnosti. Výjimky z tohoto pravidla jsou povoleny při prodeji v době tří měsíců před splatností cenného papíru nebo v případě výrazného zhoršení rizikovitosti emitenta.

l) Majetkové účasti ve společnostech s podstatným vlivem

Společnost s podstatným vlivem (dále také „přidružená společnost“) je společnost, v níž Banka vykonává podstatný vliv svým podílem na finančním a provozním rozhodování, ale nemá možnost tuto společnost ovládat. Za společnost s podstatným vlivem je rovněž považována majetková účast, kterou Banka ovládá společně s jinou osobou a v níž sama nemá rozhodující vliv.

Majetkové účasti ve společnostech s podstatným vlivem jsou oceněny pořizovací cenou zohledňující případné trvalé snížení hodnoty.

m) Operace prodeje a zpětného nákupu

Cenné papíry koupené nebo zapůjčené na základě smluv o zpětném prodeji (reverzní repo smlouvy) se nevykazují v rozvaze. Cenné papíry prodávané nebo půjčené na základě smluv o zpětné koupi (repo smlouvy) jsou ponechány v jejich původním portfoliu. Podkladové peněžní toky jsou vykázány ke dni vypořádání jako pohledávky za bankami, pohledávky za klienty, závazky vůči bankám a závazky vůči klientům.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

n) Finanční deriváty a zajišťování

Finanční deriváty jsou nejprve zachyceny v rozvaze v pořizovací ceně a následně oceňovány reálnou hodnotou.

Reálné hodnoty jsou odvozeny z modelů diskontovaných peněžních toků, které vycházejí pouze z dostupných tržních údajů. Oceňovací modely zohledňují běžné tržní podmínky existující k datu ocenění, které nemusí odrážet situaci na trhu před nebo po tomto dni. K rozvahovému dni Banka tyto modely přezkoumala a ujistila se, že adekvátním způsobem zohledňují aktuální tržní podmínky včetně relativní likvidity trhu a úvěrového rozpětí.

Všechny deriváty jsou vykazovány v položce ostatní aktiva, mají-li kladnou reálnou hodnotu, nebo v položce ostatní pasiva, je-li jejich reálná hodnota pro Banku záporná.

Oceňovací rozdíly finančních derivátů k obchodování jsou součástí zisku nebo ztráty z finančních operací.

Banka předem vymezuje určité deriváty k zajištění reálné hodnoty vybraných aktiv nebo závazků (zajištění reálné hodnoty).

Účtování o takto vymezených finančních derivátech jako o zajišťovacích nástrojích je možné pouze při splnění následujících kritérií:

- (i) derivát odpovídá strategii Banky v řízení rizik,
- (ii) před použitím zajišťovacího účetnictví je připravena formální dokumentace obecné zajišťovací strategie, zajišťovaného rizika, zajišťovacího nástroje, zajišťované položky a jejich vzájemných vazeb,
- (iii) dokumentace zajištění prokazuje, že zajištění velmi efektivně kompenzuje riziko zajišťované položky na počátku a po celé vykazované období,
- (iv) zajištění je průběžně efektivní,
- (v) zajištěná položka není cenným papírem oceněným reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů.

Oceňovací rozdíly finančních derivátů, které splňují kriteria efektivního zajištění reálné hodnoty, jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty současně s příslušným oceňovacím rozdílem zajištěného aktiva nebo závazku, který je přiřaditelný danému zajištěnému riziku.

Pokud derivát zajišťující reálnou hodnotu již nespĺňuje kriteria zajišťovacího účetnictví, úprava účetní hodnoty zajišťované položky se postupně odepisuje do výkazu zisku a ztráty po dobu splatnosti zajišťované položky.

o) Výnosové a nákladové úroky

Výnosové a nákladové úroky ze všech úročených nástrojů jsou vykazovány na aktuálním principu.

Metoda efektivní úrokové míry je metoda výpočtu naběhlé hodnoty finančního aktiva nebo závazku a rozdělení úrokových výnosů nebo nákladů během stanoveného období. Efektivní úroková míra je míra, kterou se diskontují očekávané peněžní toky do splatnosti nebo nejbližšího data změny úrokové sazby na současnou hodnotu finančního aktiva nebo závazku.

Při výpočtu efektivní úrokové míry Banka bere v úvahu veškeré smluvní peněžní toky plynoucí z finančního nástroje (např. opce na předčasné splacení), ale nezahrnuje do výpočtu budoucí úvěrové ztráty. Výpočet zahrnuje veškeré poplatky placené nebo přijaté mezi smluvními stranami, které jsou součástí efektivní úrokové míry, transakčních nákladů a veškeré prémie nebo diskonty, s výjimkou poplatků při poskytnutí úvěru, které se ihned vykážou jako výnosy z poplatků a provizí. Lineární metoda je využívána jako aproximace efektivní úrokové sazby u cenných papírů se zbytkovou splatností kratší než jeden rok v okamžiku vypořádání koupě, u úvěrů, ostatních pohledávek a závazků, pokud jsou období mezi jednotlivými splátkami kratší než jeden rok. Výnosové úroky zahrnují časově rozlišené kupóny a naběhlý diskont a ážio ze všech nástrojů s pevným výnosem.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

Součástí úrokových výnosů z úvěrů v rámci podpory malého a středního podnikání jsou časově rozlišované úrokové výnosy hrazené klienty, nebo úrokové výnosy hrazené v rámci této podpory malých a středních podniků státem v souladu s uzavřenými smlouvami.

Výnosy z nesplacených úvěrů jsou rovněž časově rozlišovány a zahrnovány do zůstatků příslušného úvěru. Tyto částky jsou brány v úvahu při stanovení opravné položky na nesplacené úvěry.

p) Sankční úroky

Sankční úroky jsou časově rozlišovány do výnosů pouze u standardních a sledovaných pohledávek. U ostatních pohledávek je časové rozlišování sankčních úrokových výnosů pozastaveno. Tyto úroky jsou vyloučeny z výnosů do doby jejich inkasa.

r) Výnosy z poplatků a provizí

Poplatky a provize jsou vykazovány na akruálním principu k datu poskytnutí služby. Poplatky a provize za sjednání transakce pro třetí stranu nebo z podílu na tomto jednání jsou vykázány v okamžiku dokončení transakce, ke které se vztahují.

Provize za poskytnutí záruk jsou časově rozlišovány do výnosů na základě očekávaného průběhu splácení jistiny zaručovaného úvěru za období od data podpisu smlouvy o bankovní záruce do data splatnosti úvěru uvedeného v záruční listině. Část provize hradí klient z příspěvku, který mu poskytuje stát v rámci podpůrných programů (cenové zvýhodnění záruky, příspěvek k ceně záruky).

s) Rezervy

Rezervy jsou tvořeny, má-li Banka existující závazek v důsledku událostí, k nimž došlo v minulosti, je pravděpodobné, že bude třeba vynaložit prostředky na jeho vypořádání a lze přiměřeně odhadnout výši tohoto závazku. Všechny rezervy jsou zahrnuty v pasívech.

Tvorba rezervy se vykazuje v příslušné položce výkazu zisku a ztráty, její použití je vykázáno společně s náklady nebo ztrátami, na jejichž krytí byly rezervy vytvořeny, v příslušné položce výkazu zisku a ztráty. Rozpuštění rezervy pro nepotřebnost je vykázáno ve výnosech.

Rezerva je tvořena v měně, ve které účetní jednotka předpokládá plnění.

t) Pohledávky a opravné položky

Banka musí nejdříve posoudit, zda existuje důvod pro snížení rozvahové hodnoty jednotlivých úvěrů. Jednotlivé úvěry jsou tříděny do pěti kategorií dle definic vydaných ČNB (standardní, sledované, nestandardní, pochybné, ztrátové). Ohrožené úvěry (nestandardní, pochybné, ztrátové) zahrnují nesplacenou jistinu a naběhlé výnosové úroky s příslušenstvím a jsou po splatnosti více než 90 dnů nebo vykazují jiná porušení smluvních podmínek nebo zhoršenou finanční situaci dlužníka. Sledované pohledávky zahrnují nesplacenou jistinu a naběhlé výnosové úroky s příslušenstvím a nejsou po splatnosti déle než 90 dní.

Pokud Banka zjistí, že neexistuje žádný důvod pro snížení rozvahové hodnoty jednotlivého posuzovaného standardního úvěru, zahrne tento úvěr do portfolia relativně stejnorodých pohledávek a označí jej jako portfolio vyžadující pozornost.

Objektivním důkazem snížení rozvahové hodnoty portfolia stejnorodých standardních úvěrů, k němuž došlo v důsledku událostí, které nastaly po vzniku pohledávek, je existence pozorovatelných dat, která indikují snížení

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

očekávaných budoucích peněžních toků z tohoto portfolia, ačkoliv toto snížení nelze ještě identifikovat pro jednotlivé pohledávky zařazené do portfolia.

Banka posuzuje snížení hodnoty pohledávek, které nejsou jednotlivě významné, na portfoliovém základě. Opravné položky k portfoliím pohledávek jsou založené na statistickém odhadu dosud neidentifikovaných ztrát za použití statistických modelů.

Opravné položky jednotlivých úvěrů korigují nominální hodnotu jednotlivých pohledávek. Výše opravných položek ke klasifikovaným pohledávkám a ostatním rizikovým aktivům vychází z ocenění vymahatelné částky z těchto aktiv k rozvahovému dni po zohlednění současné hodnoty zajištění při nuceném prodeji.

Banka tvoří opravné položky k portfoliím ve výši poklesu očekávaných budoucích peněžních toků.

Tvorba opravné položky se vykazuje v příslušné položce výkazu zisku a ztráty, její použití je vykázáno společně s náklady nebo ztrátami spojenými s úbytkem jednotlivých aktiv ve výkazu zisku a ztráty. Rozpuštění opravné položky pro nepotřebnost je vykázáno ve výnosech.

u) Hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je oceněn pořizovací cenou a je odepisován metodou zrychleného odepisování po dobu jeho předpokládané životnosti při uplatnění ročních odpisových sazeb vycházejících ze Zákona o daních z příjmů v platném znění.

Náklady na opravy a udržování hmotného majetku se účtují přímo do nákladů. Technické zhodnocení jednotlivé majetkové položky je aktivováno a odepisováno.

v) Daň z přidané hodnoty

Banka je registrovaným plátcem daně z přidané hodnoty (dále jen „DPH“). Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek a zásoby jsou oceňovány pořizovací cenou včetně daně z přidané hodnoty. Banka neuplatňuje DPH na vstupu vzhledem k tomu, že poměr příjmů podléhajících DPH k celkovým příjmům Banky nedosahuje takové výše, aby bylo pro Banku ekonomické DPH na vstupu uplatňovat. DPH na vstupu (s výjimkou dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku) je okamžitě účtována do nákladů.

w) Odložená daň

Odložená daň se vykazuje u všech přechodných rozdílů mezi zůstatkovou hodnotou aktiva nebo závazku v rozvaze a jejich daňovou hodnotou s použitím úplné závazkové metody. Odložená daňová pohledávka je zachycena ve výši, kterou bude pravděpodobně možno realizovat proti očekávaným zdanitelným ziskům v budoucnosti.

Pro výpočet odložené daně se používá schválená daňová sazba pro období, v němž Banka očekává její realizaci.

Odložená daň, vyplývající z přecenění realizovatelných cenných papírů na reálnou hodnotu vykazovaného přímo ve vlastním kapitálu, je rovněž zachycena ve vlastním kapitálu.

x) Náklady na zaměstnance, penzijní připojištění a sociální fond

Náklady na zaměstnance jsou součástí správních nákladů a zahrnují odměny členům představenstva a dozorčí rady. Tantiémy členům představenstva a dozorčí rady odsouhlasené valnou hromadou z čistého zisku jsou vykázány jako rozdělení zisku v přehledu o změnách vlastního kapitálu.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

Banka přispívá svým zaměstnancům na penzijní připojištění do příspěvkově definovaných penzijních fondů a na kapitálové životní pojištění. Tyto příspěvky placené Bankou na penzijní připojištění a kapitálové životní pojištění jsou účtovány přímo do nákladů.

K financování státního důchodového plánu provádí Banka pravidelné odvody do státního rozpočtu.

Banka vytváří sociální fond na krytí sociálních potřeb zaměstnanců a zaměstnaneckých výhod. V souladu s účetními předpisy platnými v České republice není příděl do sociálního fondu vykázán ve výkazu zisku a ztráty, ale jako rozdělení zisku. Čerpání sociálního fondu rovněž není vykázáno ve výkazu zisku a ztráty, ale jako snížení fondu.

y) Osoby se zvláštním vztahem k bance

Osoby se zvláštním vztahem k bance (dále jen „spřízněné osoby“) jsou v souladu se Zákonem o bankách definovány takto:

- členové představenstva a dozorčí rady,
- vedoucí zaměstnanci Banky, kteří jsou na základě pracovní nebo jiné smlouvy zodpovědní za výkonné řídicí funkce vymezené stanovami („vedoucí zaměstnanci Banky“),
- společnosti ovládající Banku a jejich akcionáři s podílem přesahujícím 10 % jejich základního kapitálu a vedoucí zaměstnanci těchto společností,
- osoby blízké (přímí rodinní příslušníci) členům představenstva, dozorčí rady a vedoucím zaměstnancům,
- společnosti, v nichž členové orgánů Banky, vedoucí zaměstnanci nebo společnosti ovládající Banku drží větší než 10 % majetkovou účast.

Mezi spřízněné osoby patří i stát ovládající Banku prostřednictvím ministerstev a jím ovládané osoby (viz poznámka 15).

z) Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky, je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytují doplňující důkazy o podmínkách, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem zohledňujícím podmínky, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

aa) Regulační požadavky

Banka musí dodržovat regulační požadavky ČNB. 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 a měnové pozice Banky.

bb) Podpora malého a středního podnikání

Stát poskytuje prostřednictvím Banky podpory malým a středním podnikům, a to těmito formami:

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

Zvýhodněné záruky

Stát přispívá podnikatelům úhradou části ceny záruky (záruční provize) formou cenového zvýhodnění záruk či příspěvku k ceně záruky (viz v poznámka 2 r).

Zvýhodněné úvěry

Banka poskytuje zvýhodněné úvěry za nižší než tržní sazby a k jejich refinancování používá různě strukturované kombinace veřejných prostředků, prostředků získaných od mezinárodních finančních institucí či na finančním trhu. Veřejné prostředky představují zdroj pro hrazení části či plné výše ztrát z poskytovaných úvěrů a úhradu té části nákladů Banky a přiměřeného zisku, které nejsou promítány do výše úrokové sazby. V případě úvěrových obchodů není na rozdíl od záruk, vytvářen fond krytí rizika a ve smlouvách se zadavateli programů jsou stanovena procenta přípustných ztrát. Ztráty nad stanovený limit jsou hrazeny Bankou.

Fondy krytí rizik

Fondy krytí rizik jsou tvořeny z prostředků poskytnutých zadavateli jednotlivých programů. Tyto prostředky jsou v případě neúspěšného vymáhání pohledávek z plnění ze záruk použity k uspokojení těchto pohledávek. Ztráty z plnění ze záruk, které překročí hodnotu fondu krytí rizik jsou hrazeny Bankou. V případě, že nedojde k účelovému použití těchto fondů (dojde k plnému splacení pohledávek, předmětné záruky zaniknou nebo dojde k plnému splacení záručních pohledávek), budou tyto prostředky vráceny zadavatelům jednotlivých programů. Fondy krytí rizik jsou vykázány jako součást Závazků vůči státním institucím.

3/ Pokladní hotovost a vklady u centrální banky

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Pokladní hotovost	9 834	9 151
Povinné minimální rezervy	853 641	98 568
Celkem	863 475	107 719

Povinné minimální rezervy představují povinné vklady Banky u ČNB. Jsou úročené repo sazbou pro českou korunu, která byla k 31. prosinci 2009 1,00 % p. a. (k 31. prosinci 2008: 2,25 % p. a.).

4/ Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	570 103	198 444
- státní kupónové dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	370 304	198 444
- státní kupónové dluhopisy s pohyblivou úrokovou sazbou	199 799	0
Realizovatelné cenné papíry	9 190 343	8 374 062
- státní pokladniční poukázky s pevnou úrokovou sazbou	2 767 325	3 755 275
- státní kupónové dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	2 261 981	4 618 787
- státní kupónové dluhopisy s pohyblivou úrokovou sazbou	4 161 037	0
Cenné papíry držené do splatnosti	4 417 130	1 593 628
- státní kupónové dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	4 417 130	1 593 628
Celkem	14 177 576	10 166 134

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

Podíl cenných papírů se smluvní splatností do 1 roku na celkovém objemu cenných papírů činí k 31. prosinci 2009 13,53 % (k 31. prosinci 2008: 26,37 %). Celkovou hodnotu státních bezkupónových dluhopisů a ostatních cenných papírů přijímaných centrální bankou k refinancování představují k 31. prosinci 2009 a 2008 pouze cenné papíry emitované spřízněnými osobami.

5/ Pohledávky za bankami

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Běžné účty u bank	3 758	508
Termínové vklady u bank	298 424	2 253 435
Pohledávky z reverzních repo operací s ČNB	16 723 052	19 806 488
Pohledávky z reverzních repo operací s ostatními bankami	300 007	10 351 369
Ostatní pohledávky za bankami	0	31 664
Neobchodovatelné dluhové cenné papíry	205 700	205 718
Celkem	17 530 941	32 649 182

Z celkové výše pohledávek za bankami činí pohledávky za spřízněnými osobami 3 037 tis. Kč k 31. prosinci 2009 (k 31. prosinci 2008: 1 948 624 tis. Kč).

Všechny pohledávky za bankami jsou standardními pohledávkami.

6/ Pohledávky za klienty

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Úvěry státním institucím	16 414 940	19 019 984
Standardní úvěry obcím	529 232	581 640
Standardní úvěry soukromým právníkům a fyzickým osobám	2 994 780	3 350 765
Ostatní pohledávky za klienty	2	10
Pohledávky z reverzních repo operací	140 035	48 113
Klasifikované úvěry obcím	696 254	530 879
Klasifikované úvěry soukromým právníkům a fyzickým osobám	3 521 511	3 451 143
Hrubá hodnota pohledávek za klienty	24 296 754	26 982 534
Opravná položka ke klasifikovaným úvěrům (bod 11)	- 1 490 362	- 1 294 932
Čistá hodnota pohledávek za klienty	22 806 392	25 687 602

Z celkové výše pohledávek za klienty činí pohledávky za spřízněnými osobami 17 197 095 tis. Kč k 31. prosinci 2009 (k 31. prosinci 2008: 19 163 669 tis. Kč).

(a) Kvalita úvěrového portfolia

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Standardní	20 078 989	23 000 512
Sledované	2 496 272	2 559 052
Nestandardní	639 209	558 695
Pochybné	540 413	391 266
Ztrátové ¹⁾	541 871	473 009
Celkem	24 296 754	26 982 534

¹⁾ Mezi ztrátové pohledávky jsou zahrnuty i pohledávky z titulu plnění záruk ve výši 300 240 tis. Kč k 31. prosinci 2009 (282 529 tis. Kč k 31. prosinci 2008).

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

Struktura zajištění úvěrů poskytnutých klientům

V tabulce je uvedena hodnota přijatých zajištění, a to maximálně do hodnoty úvěru. Nezajištěná část úvěrů je pak vykázána v položce Nezajištěno.

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Bankovní záruky a zajištění spolehlivými ručiteli	46 891	88 801
Zajištění penězi	37 698	39 056
Zajištění zástavním právem na nemovitost	1 820 870	1 993 277
Ostatní zajištění úvěrů	157 734	48 217
Nezajištěno	22 233 561	24 813 183
Celkem	24 296 754	26 982 534

(b) Úvěry státním institucím

Úvěry státním institucím představují především úvěry poskytnuté Ministerstvu financí České republiky v souvislosti s infrastrukturními programy. Tyto programy jsou zaměřeny na výstavbu dálniční sítě, opravy mezinárodních silnic, odstranění povodňových škod a vodohospodářské investice. Zdroje na tyto programy poskytla Evropská investiční banka.

Měnová struktura pohledávek a závazků infrastrukturních programů je následující:

tis. Kč	31. prosince 2009		31. prosince 2008	
	Aktiva	Pasiva ¹⁾	Aktiva	Pasiva ¹⁾
CZK - jistina	10 364 756	7 190 169	12 314 942	7 959 310
CZK – naběhlý úrok	174 076	5 912	200 649	13 938
EUR - jistina	5 886 366	8 509 959	6 018 645	9 681 289
EUR – naběhlý úrok	3 882	113 443	4 415	128 062
USD - jistina	6 061	6 061	12 768	12 768
USD – naběhlý úrok	25	25	53	53
Přecenění na reálnou hodnotu z titulu měnového a úrokového rizika ²⁾	- 18 142	- 298 966	441 917	12 810
Celkem	16 417 024	15 526 603	18 993 389	17 808 230

¹⁾ Sloupec pasiva představuje úvěry přijaté od Evropské investiční banky a porovnává tak měnovou strukturu financování pohledávek z infrastrukturních programů.

²⁾ Banka převzala z Konsolidační banky s. p. ú., úvěry od Evropské investiční banky, denominované v EUR, úročené fixní sazbou. Banka zároveň poskytla úvěry ve stejné hodnotě Ministerstvu financí České republiky, denominované v EUR, za fixní sazbu. Protože však Ministerstvo financí České republiky neslo v plné výši kurzová rizika plynoucí z těchto úvěrů, byly mezi Bankou a Ministerstvem financí České republiky uzavřeny smlouvy o transformaci finančních toků denominovaných v EUR na CZK, a to na období od roku 2007 do roku 2012. Nedošlo tedy k transformaci celých úvěrů, ale pouze všech splátek jistiny a úroků splatných v uvedených obdobích. K 31. prosinci 2009 se transformace týkala 2 623 593 tis. Kč jistiny (31. prosince 2008: 3 662 643 tis. Kč). Změna závazku vůči Evropské investiční bance z titulu pohybu spotových měnových kurzů je součástí řádku EUR-jistina, EUR-naběhlý úrok, nikoliv řádku Přecenění na reálnou hodnotu z titulu měnového rizika.

K uzavření otevřené pozice a k pokrytí z ní vyplývajících měnových a úrokových rizik uzavřela Banka měnové swapy (bod 24 c)). Část jistiny (zhruba 55 %) v EUR je nezajištěna.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

(c) Podřízené úvěry

Banka vykázala ke konci roku 2009 investičně zaměřené podřízené úvěry pro malé a střední podnikatele. Maximální výše úvěru je omezena na 25 mil. Kč, s úrokovou sazbou 1 – 4 % p.a. stanovenou na základě usnesení vlády v programech podpory vyhlášeným Ministerstvem průmyslu a obchodu, s dobou splatnosti až 11 let a s odkladem splátek až 6 let, do výše 50 % předpokládaných nákladů projektu uvedených v žádosti o úvěr. Jedná se o podřízenost všem věřitelům. Je smluvně dohodnuto s dlužníky, že v případě likvidace, konkurzu, nuceného vyrovnání nebo vyrovnání dlužníka bude v období podřízenosti uspokojena pohledávka Banky z jistiny úvěru až po plném uspokojení všech pohledávek ostatních věřitelů.

Podřízené úvěry dle sazby

tis. Kč	Sazba (v %)							Celkem
	0.00 ¹⁾	1.00	2.00	3.00	4.00	24.00 ²⁾	36.00 ³⁾	
K 31. prosinci 2009	40 025	624 661	53 644	2 403 689	13 351	4 727	6 564	3 146 661
K 31. prosinci 2008	24 986	639 238	54 029	2 195 295	14 277	1 668	6 564	2 936 057

¹⁾ klientům, kteří jsou podle zákona č. 182/2006 Sb. v úpadku Banka zastavuje úročení

²⁾ sankční úrok z pohledávek po splatnosti

³⁾ penále v souladu s podmínkami, které byly součástí Operačního programu Průmysl a podnikání

Podřízené úvěry dle smluvní doby splatnosti

tis. Kč	do 3 měs.*	3 – 12 měs.*	1 – 5 let	nad 5 let	Celkem	
K 31. prosinci 2009		0	0	67 349	3 079 312	3 146 661
K 31. prosinci 2008		33 218	0	19 936	2 882 903	2 936 057

* jsou zde zahrnuty pohledávky po splatnosti (úrok, jistina). V roce 2008 i pohledávky za klienty v insolvenčním řízení. Smluvní doba splatnosti odpovídá datům uvedeným v úvěrové smlouvě.

Podřízené úvěry dle zbytkové doby splatnosti

tis. Kč	do 3 měs.	3 – 12 měs.	1 – 5 let	nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2009	77 458	206 502	2 072 741	789 960	3 146 661
K 31. prosinci 2008	45 972	82 150	1 790 357	1 017 578	2 936 057

Zbytková splatnost je doba od rozvahového dne do konce smluvní doby splatnosti.

(d) Sektorové členění pohledávek za klienty

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Nefinanční podniky veřejné	494 092	538 600
Nefinanční podniky soukromé národní	4 035 917	4 123 967
Investiční společnosti soukromé národní	602 703	604 034
Finanční zprostředkovatelé	715 226	584 255
Pomocné finanční instituce soukromé národní	0	48 113
Ústřední vládní instituce	16 462 494	19 019 984
Místní vládní instituce	1 208 706	1 112 519
Zaměstnavatelé	0	69
Osoby samostatně výdělečně činné	770 541	942 528
Domácnosti	3 822	4 444
Neziskové instituce sloužící domácnostem	3 253	4 021
Celkem	24 296 754	26 982 534

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

(e) Členění pohledávek za klienty podle klasifikace ekonomických činností (CZ-NACE)

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Administrativní a podpůrné činnosti	5 432	6 842
Činnosti domácností jako zaměstnavatelů	3 822	4 444
Činnosti v oblasti nemovitostí	43 486	22 409
Doprava a skladování	83 216	94 942
Informační a komunikační činnosti	32 958	35 797
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	64 107	73 815
Ostatní činnosti	35 788	44 900
Peněžnictví a pojištnictví	1 318 187	1 237 405
Profesní, vědecké a technické činnosti	52 051	50 549
Stavebnictví	257 214	316 111
Těžba a dobývání	4 004	4 314
Ubytování, stravování a pohostinství	281 012	322 504
Velkoobchod a maloobchod	932 295	984 102
Veřejná správa a obrana	18 081 728	20 571 996
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	25 369	26 301
Vzdělávání	4 349	6 034
Zásobování vodou	958 979	1 082 353
Zdravotní a sociální péče	35 936	44 553
Zemědělství, lesnictví a rybářství	67 909	12 074
Zpracovatelský průmysl	2 008 912	2 041 089
Celkem	24 296 754	26 982 534

(f) Členění pohledávek za klienty podle jednotlivých programů

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Úvěry poskytnuté státním institucím	16 462 495	19 019 984
Podřízené úvěry pro malé a střední podnikatele	3 146 661	2 936 057
Úvěry na financování vodohospodářské infrastruktury a infrastruktury obcí	2 375 371	2 555 754
Ostatní úvěry pro malé a střední podnikatele	414 441	484 388
Úvěry pro malé a začínající podnikatele	261 284	448 022
Úvěry poskytnuté finančním institucím	1 317 929	1 236 402
Pohledávky z plnění ze záruk	300 240	282 529
Ostatní pohledávky	18 333	19 398
Celkem	24 296 754	26 982 534

7/ Cenné papíry

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	546 101	0
- s pevnou úrokovou sazbou	311 691	0
- s pohyblivou úrokovou sazbou	234 410	0
Realizovatelné cenné papíry	4 931 905	5 698 045
- s pevnou úrokovou sazbou	3 393 469	3 760 119
- s pohyblivou úrokovou sazbou	1 538 436	1 937 926
Cenné papíry držené do splatnosti s pevnou úrokovou sazbou	797 095	582 542
Celkem	6 275 101	6 280 587
- s pevnou úrokovou sazbou	4 502 255	4 342 661
- s pohyblivou úrokovou sazbou	1 772 846	1 937 926

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

Z celkové hodnoty cenných papírů jsou emitované cenné papíry spřízněnými osobami ve výši 2 949 449 tis. Kč k 31. prosinci 2009 (k 31. prosinci 2008: 2 140 200 tis. Kč).

(a) Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů

Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Neobchodované na burzách cenných papírů	311 691	0
Celkem	311 691	0

Dluhopisy s pohyblivou úrokovou sazbou

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Obchodované na hlavním nebo vedlejším trhu BCPP	100 072	0
Obchodované na volném trhu burz cenných papírů	134 338	0
Celkem	234 410	0

Dle emitenta se cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů člení následujícím způsobem:

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Finanční instituce v České republice	134 338	0
Ostatní subjekty v České republice (nebankovní a nefinanční instituce)	411 763	0
Celkem	546 101	0

(b) Realizovatelné cenné papíry

Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosinci 2008
Obchodované na hlavním nebo vedlejším trhu BCPP	1 040 829	462 277
Obchodované na volném trhu burz cenných papírů	679 169	1 427 113
Neobchodované na burzách cenných papírů	1 673 471	1 870 729
Celkem	3 393 469	3 760 119

Dluhopisy s pohyblivou úrokovou sazbou

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Obchodované na hlavním nebo vedlejším trhu BCPP	89 662	258 927
Obchodované na volném trhu burz cenných papírů	566 453	803 459
Neobchodované na burzách cenných papírů	882 321	875 540
Celkem	1 538 436	1 937 926

Dle emitenta se realizovatelné cenné papíry člení následujícím způsobem:

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Státní instituce v České republice	908 457	294 593
Finanční instituce v České republice	1 075 951	2 230 572
Finanční instituce v zahraničí	2 150 336	2 163 461
Ostatní subjekty v České republice	451 202	90 036
Ostatní subjekty v zahraničí	345 959	919 383
Celkem	4 931 905	5 698 045

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

(c) Cenné papíry držené do splatnosti

Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou

tis. Kč	K 31. prosinci 2009		K 31. prosinci 2008	
	naběhlá hodnota	reálná hodnota	naběhlá hodnota	reálná hodnota
Obchodované na hlavním nebo vedlejším trhu BCPP	797 095	811 600	0	0
Neobchodované na burzách cenných papírů	0	0	582 542	577 086
Celkem	797 095	811 600	582 542	577 086

Pokles reálné hodnoty nebyl způsoben zvýšením úvěrového rizika emitentů a proto Banka netvořila k těmto cenným papírům opravné položky.

Dle emitenta se cenné papíry držené do splatnosti člení následujícím způsobem:

tis. Kč	Naběhlá hodnota	Naběhlá hodnota
	k 31. prosinci 2009	k 31. prosinci 2008
Státní instituce v České republice	675 106	0
Finanční instituce v zahraničí	0	582 542
Ostatní subjekty v České republice	121 989	0
Celkem	797 095	582 542

8/ Majetkové účasti v přidružených společnostech

Banka má jednu přidruženou společnost, kterou je Municipální finanční společnost, a.s., se sídlem Jeruzalémská 964/4, 110 00 Praha 1, která se zabývá distribucí zdrojů z programů USAID českým městům a obcím. Hodnota této účasti byla k 31. prosinci 2009 a 2008 následující:

tis. Kč	Čistá účetní hodnota	Cena pořízení	Nominální hodnota	Základní kapitál	Přímý podíl na základním kapitálu a hlasovacích právech v %
Požizovací cena	539	539	539	1 000	49

Souhrnné finanční informace o přidružené společnosti MUFIS, a. s.

tis. Kč	Finanční údaje přidružené společnosti			
	Vlastní kapitál	Aktiva celkem	Výnosy	Zisk/(ztráta)
K 31. prosinci 2009 a za rok 2009	169 665	350 627	86 808	18 424
K 31. prosinci 2008 a za rok 2008	151 240	452 810	946 012	40 604

Majetková účast Banky na společnosti MUFIS, a. s., byla při založení 100 % a následně podle dohody s Ministerstvem financí České republiky a Svazem měst a obcí byla majetková účast ve výši 49 % odprodána Ministerstvu financí České republiky a 2 % Svazu měst a obcí. Banka je z hlediska podílu ovládající osobou společně s Ministerstvem financí České republiky. Pro Banku představuje MUFIS přidruženou společnost, která nespĺňuje znaky společně řízeného podniku. Banka se nepodílí na řízení přidružené společnosti MUFIS.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

9/ Dlouhodobý hmotný majetek

tis. Kč	Pozemky a umělecká díla	Budovy	Zařízení a vybavení	Nedokončené investice a poskytnuté zálohy	Celkem
K 1. lednu 2008					
Pořizovací cena	10 544	301 742	158 620	0	470 906
Oprávky	0	- 117 145	- 149 180	0	- 266 325
Zůstatková hodnota	10 544	184 597	9 440	0	204 581
Rok končící 31. prosince 2008					
Počáteční zůstatková hodnota	10 544	184 597	9 440	0	204 581
Pořízení	0	818	7 038	9 617	17 473
Vyřazení	0	0	- 5 675	- 7 978	- 13 653
Čistá změna oprávek	0	- 12 656	- 2 105	0	- 14 761
Konečná zůstatková hodnota	10 544	172 759	8 698	1 639	193 640
K 31. prosinci 2008					
Pořizovací cena	10 544	302 560	159 983	1 639	474 726
Oprávky	0	- 129 801	- 151 285	0	- 281 086
Zůstatková hodnota	10 544	172 759	8 698	1 639	193 640
Rok končící 31. prosince 2009					
Počáteční zůstatková hodnota	10 544	172 759	8 698	1 639	193 640
Pořízení	0	865	15 992	15 394	32 251
Vyřazení	0	0	- 52 170	- 16 809	- 68 979
Čistá změna oprávek	0	- 11 968	40 256	0	28 288
Konečná zůstatková hodnota	10 544	161 656	12 776	224	185 200
K 31. prosinci 2009					
Pořizovací cena	10 544	303 425	123 805	224	437 998
Oprávky	0	- 141 769	- 111 029	0	- 252 798
Zůstatková hodnota	10 544	161 656	12 776	224	185 200

10/ Ostatní aktiva

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Pohledávky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	7 786	714
Kladná reálná hodnota finančních derivátů (bod 24 c)	119 341	126 949
Odložená daňová pohledávka (bod 23)	44 735	39 279
Splatné daňové pohledávky vůči státnímu rozpočtu	0	82 031
Ostatní pokladní hodnoty	132	95
Ostatní pohledávky	12 237	9 183
Hrubá hodnota ostatních aktiv	184 231	258 251
Opravné položky na snížení hodnoty (bod 11)	- 2 790	- 1 750
Čistá hodnota ostatních aktiv	181 441	256 501

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

11/ Opravné položky, rezervy a odpisy aktiv

Banka vykazovala následující rezervy a opravné položky k rizikovým aktivům:

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Rezervy		
Rezervy na poskytnuté záruky (bod 16)	1 983 432	1 935 996
Rezervy na přísliby úvěrů (bod 16)	25 122	32 296
Ostatní rezervy	24 514	22 584
Celkem	2 033 068	1 990 876
Opravné položky		
Ke klasifikovaným úvěrům klientům (bod 6)	1 490 362	1 294 932
K ostatním aktivům (bod 10)	2 790	1 750
Celkem	1 493 152	1 296 682

Změnu stavu rezerv lze analyzovat takto:

tis. Kč	Rezervy na poskytnuté záruky	Rezervy na přísliby úvěrů	Rezervy na podrozvahovou angažovanost	Ostatní rezervy	Celkem
K 1. lednu 2008	2 117 942	57 984	2 175 926	22 775	2 198 701
Čistá tvorba/rozpuštění	- 181 946	- 25 688	- 207 634	136 153	- 71 481
Použití	0	0	0	- 136 344	- 136 344
K 31. prosinci 2008	1 935 996	32 296	1 968 292	22 584	1 990 876
Čistá tvorba/rozpuštění	60 554	- 7 174	53 380	202 408	255 788
Použití	- 13 118	0	- 13 118	- 200 478	- 213 596
K 31. prosinci 2009	1 983 432	25 122	2 008 554	24 514	2 033 068

Ve sloupci Ostatní rezervy je zahrnuta tvorba, použití a rozpuštění rezervy na daň z příjmů právnických osob k 31. prosinci 2009: 179 559 tis. Kč (k 31. prosinci 2008: 173 956 tis. Kč).

K 31. prosinci 2009 byla zaúčtována skutečná daňová povinnost a současně použita v plné výši vytvořená rezerva na daň z příjmů právnických osob.

Změnu stavu opravných položek lze analyzovat takto:

tis. Kč	Znehodnocené úvěry klientům	Majetkové účasti	Ostatní aktiva	Celkem
K 1. lednu 2008	1 320 663	0	1 293	1 321 956
Čistá tvorba/rozpuštění	41 109	0	457	41 566
Použití	- 66 840	0	0	- 66 840
K 31. prosinci 2008	1 294 932	0	1 750	1 296 682
Čistá tvorba/rozpuštění	242 491	0	1 040	243 531
Použití	- 47 061	0	0	- 47 061
K 31. prosinci 2009	1 490 362	0	2 790	1 493 152

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

Přehled stavu opravných položek podle jejich typu

	Riziková kategorie		2009		2008	
	Riziková kategorie dle Banky	ČNB ekvivalent	Typ opravné položky		Typ opravné položky	
			Individuální	Portfoliové	Individuální	Portfoliové
1 - 6	Standardní	1	0	121 756	0	123 483
7	Sledované	2	283 415	74 413	272 025	105 045
8	Nestandardní	3	208 473	0	173 764	0
9	Pochybné	4	366 073	0	208 294	0
10	Ztrátové	5	436 232	0	412 321	0
Celkem	xxx	xxx	1 294 193	196 169	1 066 404	228 528
Celkem opravné položky				1 490 362		1 294 932

Odpisy pohledávek a výnosy z dříve odepsaných pohledávek

tis. Kč	2009	2008
Odpis pohledávek za klienty	67 312	87 480
Výnosy z odepsaných pohledávek	657	3 922

Nedobytné pohledávky jsou odepisovány proti rezervám, opravným položkám nebo přímo do nákladů v případech, kdy je vedení Banky přesvědčeno, že jejich splatnost je nereálná.

Odepsané částky zahrnují nezaplacené jistiny včetně rozvahového příslušenství.

12/ Závazky vůči bankám

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Úvěry přijaté od rozvojových bank	17 319 357	19 700 527
Přijatá termínová depozita od bank	2 341 173	1 263 065
Závazky vůči bankám z repo operací	1 441 797	98 174
Celkem	21 102 327	21 061 766

*Rozvojové banky jsou: Evropská investiční banka, Kreditanstalt für Wiederaufbau, Nordic Investment Bank a Rozvojová banka Rady Evropy.

Z celkové výše závazků vůči bankám činí závazky vůči spřízněným osobám k 31. prosinci 2009 500 287 tis. Kč (k 31. prosinci 2008: 435 314 tis. Kč).

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

13/ Závazky vůči klientům

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Závazky vůči státním institucím	25 831 597	39 832 411
Závazky vůči místním vládním institucím	37 492	32 290
Závazky vůči fondům sociálního zabezpečení	105	107
Závazky vůči ostatním klientům	3 724 472	4 236 160
Celkem	29 593 666	44 100 968

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

Z celkové výše závazků vůči klientům činí závazky vůči spřízněným osobám k 31. prosinci 2009 26 668 661 tis. Kč (k 31. prosinci 2008: 41 265 645 tis. Kč). Vedení Banky se domnívá, že takovéto vklady byly přijaty v zásadě za stejných podmínek a úrokových sazeb jako srovnatelné transakce s jinými klienty realizovanými ve shodné době. Podle názoru vedení Banky nebyla v těchto případech použita jiná než obvyklá úroková sazba a tyto vklady nevykazují odlišné riziko likvidity či jiné nepříznivé faktory.

V rámci položky "Závazky vůči státním institucím" jsou mimo jiné uvedeny fondy krytí rizik, pokud jsou vytvořeny z prostředků poskytnutých zadavateli programů. Struktura těchto závazků je následující:

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Prostředky zadavatelů z uzavřených programových podpor	2 057 019	2 132 870
Fond krytí rizik k zárukám poskytnutým v programech Regionální záruka, Panel a Rekonstrukce, ZÁRUKA (včetně provozních úvěrů) a START OPPI, TRH 2007	2 437 422	1 547 482

14/ Ostatní pasiva, výnosy a výdaje příštích období

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Záporná reálná hodnota úrokových derivátů (bod 24 c)	8 918	9 789
Záporná reálná hodnota měnových derivátů (bod 24 c)	1 171 306	1 502 891
Ostatní účelové vklady a závazky – výsledný kreditní zůstatek	205 676	132 507
Daňové závazky vůči státnímu rozpočtu	40 865	0
Ostatní	465 738	75 625
Celkem	1 892 503	1 720 812

Ostatní účelové vklady a závazky – výsledný kreditní zůstatek

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Úvěry Bydlení a Povodně	1 960 451	2 197 752
Úvěry TECHNOS-PHARE	40 257	40 261
Celkem pohledávky	2 000 708	2 238 013
Zdroje krytí programů Bydlení a Povodně	2 166 127	2 330 259
Zdroje krytí TECHNOS-PHARE	40 257	40 261
Celkem závazky	2 206 384	2 370 520
Ostatní účelové vklady a závazky – výsledný zůstatek	205 676	132 507

Závazek je vykázán v čisté hodnotě, jelikož úvěry jsou poskytnuty v zastoupení poskytovatele zdrojů, nikoliv Bankou.

Výnosy a výdaje příštích období

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Výnosy příštích období	2 061 868	1 431 608
z toho: závazkové odměny, cenové zvýhodnění a příspěvky k ceně záruky	2 024 732	1 420 101
Výdaje příštích období	2 889	3 353
Celkem	2 064 757	1 434 961

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

15/ Vlastní kapitál a rozdělení zisku

Základní kapitál upsaný a plně splacený

	31. prosince 2009	31. prosince 2008
8 900 akcií v nominální hodnotě 239 500 Kč	2 131 550	2 131 550

Akcie jsou emitovány v zaknihované podobě na jméno.

Podíly akcionářů Banky na jejím základním kapitálu lze analyzovat následovně:

Akcionář/podíl na základním kapitálu Banky	2009 %	2008 %
Ministerstvo průmyslu a obchodu České republiky	24,25	24,25
Ministerstvo pro místní rozvoj České republiky	24,25	24,25
Ministerstvo financí České republiky	23,83	23,83
Komerční banka, a.s.	13,00	13,00
Česká spořitelna, a.s.	13,00	13,00
Československá obchodní banka, a.s.	1,67	1,67
Celkem	100,00	100,00

Rozdělení zisku

Čistý zisk za rok 2008 byl rozdělen a zisk za rok 2009 je navržen k rozdělení takto:

tis. Kč	2009	2008
Příděl do sociálního fondu	5 500	5 000
Tantiémy členům představenstva a dozorčí rady	933	885
Převod do nerozděleného zisku	156 541	154 504
Dividendy	651 658	641 557
Čistý zisk	814 632	801 946

Oceňovací rozdíly

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Realizovatelné cenné papíry	102 695	- 56 886
v tom: - přecenění na reálnou hodnotu	126 784	- 71 107
- odložená daň (bod 23)	- 24 089	14 221

16/ Potenciální pohledávky a závazky

Poskytnuté záruky a přísliby úvěrů

Přísliby poskytnutí úvěru a záruky za úvěry třetím stranám vystavují Banku úvěrovému riziku a ztrátě v případě nedodržení podmínek ze strany klienta.

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Poskytnuté záruky za klienty celkem	18 564 521	13 951 544
Poskytnuté přísliby za klienty (bod 11)	1 723 726	1 633 652
Rezerva na podrozvahové závazky (bod 11)	- 2 008 554	- 1 968 292
Čistá hodnota poskytnutých záruk a příslibů úvěrů	18 279 693	13 616 904

Z celkové výše poskytnutých příslibů a záruk činí závazky vůči spřízněným osobám k 31. prosinci 2009 1 026 108 tis. Kč (k 31. prosinci 2008: 1 017 196 tis. Kč).

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

Vedení Banky se domnívá, že k 31. prosinci 2009 ani 2008 neexistují žádné závazky vyplývající z výkonu svěrečnických povinností.

Potenciální závazky

Dne 21. února 2002 byla na Banku podána žaloba českou obchodní společností AO Invest, spol. s r.o., o náhradu škody ve výši 237 883 tis. Kč. Žalovaná škoda podle tvrzení žalobce vznikla v souvislosti se zprostředkovaným nákupem 1 050 kusů dluhopisů ZPS, a.s. Soudní spor byl přerušen z důvodu prohlášení konkurzu na majetek AO Invest, spol. s r.o. V průběhu roku 2008 se žalovaná částka snížila na současných 137 882 tis. Kč z důvodu zpětvzetí ve výši 100 000 tis. Kč ze strany žalobce. Koncem roku 2008 správce konkurzní podstaty prodal pohledávku, která je předmětem žaloby, společnosti MISORA HOLDINGS Limited. Soudní spor nebyl dosud ukončen, a je nepravděpodobné, že by skončil zcela v neprospěch Banky.

Kolaterály přijaté a poskytnuté v REPO obchodech

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Poskytnuté úvěry v reverzních repo operacích	17 163 094	10 399 482
Přijaté kolaterály v reálné hodnotě	16 835 237	10 208 935
Přijaté úvěry v repo operacích	6 203 691	5 085 500
Poskytnuté kolaterály v reálné hodnotě	6 178 189	4 991 108

Hodnota přijatých kolaterálů od spřízněných osob činí 142 761 tis. Kč k 31. prosinci 2009 (k 31. prosinci 2008: 1 332 012 tis. Kč). Hodnota poskytnutých kolaterálů spřízněným osobám činí 4 764 298 tis. Kč k 31. prosinci 2009 (k 31. prosinci 2008: 4 991 108 tis. Kč).

Banka využívá v repo operacích a reverzních repo operacích výhradně dluhopisy a jiné úročené cenné papíry. Pohledávky z reverzních repo operací jsou zahrnuty v pohledávkách za bankami (bod 5) a v pohledávkách za klienty (bod 6). Závazky z repo operací jsou zahrnuty v závazcích vůči bankám a klientům (bod 12 a 13).

V rámci repo obchodů banka přijala cenné papíry emitované ČNB, Ministerstvem financí České republiky a bankovními rezidenty. V rámci přijatých repo úvěrů banka poskytla cenné papíry emitované ČNB a Ministerstvem financí České republiky.

17/ Úrokové výnosy

tis. Kč	2009	2008
Úroky z mezibankovních transakcí	296 179	822 566
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům	490 311	530 833
Úroky z úvěrů poskytnutých státu	940 402	1 160 266
Úroky a diskont z dluhopisů	715 690	571 327
Celkem úrokové výnosy	2 442 582	3 084 992

V souladu s platnými postupy účtování jsou z evidovaných sankčních úroků do výnosů převáděny pouze skutečně uhrazené sankční úroky. Evidované nesplacené sankční úroky ve výši 303 473 tis. Kč (2008: 297 684 tis. Kč) nebyly časově rozlišeny do výnosů.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

18/ Úrokové náklady

tis. Kč	2009	2008
Úroky z mezibankovních transakcí	781 773	1 006 803
Úroky z vkladů a úvěrů od klientů	81 162	195 527
Úroky z vkladů státu	498 296	783 526
Celkem úrokové náklady	1 361 231	1 985 856

19/ Výnosy z poplatků a provizí

tis. Kč	2009	2008
Poplatky a provize z úvěrových činností	56 603	56 038
Poplatky a provize z platebního styku	68 921	60 195
Poplatky a provize z operací s cennými papíry	74	31
Poplatky a provize z devizových operací	0	34
Poplatky a provize ze záruk	562 937	583 540
Poplatky a provize z ostatních finančních činností	54	83
Celkem výnosy z poplatků	688 589	699 921

20/ Čistý zisk / (ztráta) z finančních operací

tis. Kč	2009	2008
Zisk / (ztráta) z prodeje cenných papírů	5 458	- 5 894
Zisk / (ztráta) z přecenění cenných papírů	39 042	-67 474
Ztráta ze znehodnocení realizovatelných cenných papírů	-16 257	-348 582
Zisk / (ztráta) z devizových operací	114 041	- 9 871
Čistá změna reálné hodnoty zajišťovacích derivátů	- 257 551	- 263 995
Zisk / (ztráta) z derivátů k obchodování	- 51 401	28 788
Celkem	-166 668	- 667 028

Čistá změna reálné hodnoty zajišťovacích derivátů je vzhledem k vysoké efektivitě zajištění téměř plně kompenzována ve výkazu zisku a ztráty v řádku Zisk / (ztráta) z devizových operací v případě zajištění měnového rizika a v řádcích Úrokové výnosy a Úrokové náklady v případě úrokového rizika.

21/ Provozní výnosy a náklady

Ostatní provozní výnosy a náklady vznikají v souvislosti s běžným provozem Banky.

22/ Správní náklady

tis. Kč	2009	2008
Odměny dozorčí rady	1 168	1 247
Odměny představenstva	6 048	5 705
Mzdy a platy vedení, včetně představenstva	35 371	34 737
Mzdy a platy ostatních zaměstnanců	105 630	108 275
Sociální a zdravotní pojištění	44 646	45 538
Ostatní náklady na zaměstnance	8 427	8 650
Audit, právní a daňové poradenství	8 893	9 461
Nájemné	11 491	10 987
Ostatní správní náklady	81 207	86 209
Celkem	302 881	310 809

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

Odměny členům představenstva a dozorčí radě zahrnují kompenzace za jejich členství v představenstvu a dozorčí radě, jejich výplata za rok 2009 podléhá schválení valnou hromadou.

Statistika zaměstnanců

	2009	2008
Průměrný počet členů dozorčí rady	9	9
Průměrný počet vedení	23	23
- z toho: průměrný počet členů představenstva	5	5
Průměrný počet ostatních zaměstnanců	197	207

V průměrném počtu vedení banky jsou zahrnuti vedoucí zaměstnanci do úrovně ředitelů poboček, vrchních ředitelů a náměstků generálního ředitele centrály.

Náklady na odměny statutárnímu auditorovi

tis. Kč	2009	2008
Povinný audit roční účetní závěrky	3 991	3 948
Daňové poradenství	652	2 400
Jiné neauditorské služby	1 286	708
Celkem	5 929	7 056

23/ Daň z příjmů

tis. Kč	2009	2008
Zisk před zdaněním	948 949	928 373
Výnosy nepodléhající zdanění	- 925 944	- 1 161 706
Daňově neuznatelné náklady	865 773	773 322
Jiné položky snižující/zvyšující základ daně	694	812
Daňový základ	889 472	540 801
Splatná daň z příjmů právnických osob	177 894	113 569
Daň z příjmů – odložená	-43 766	12 763
Přeplatek na dani z příjmů z minulých let	189	95
Daň z příjmů celkem	134 317	126 427

Odložená daň

Zaúčtovanou odloženou daňovou pohledávku lze analyzovat následovně:

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Rezervy k zárukám	64 005	20 625
Ostatní rezervy a opravné položky	4 658	4 516
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou majetku	161	- 83
Daňový efekt přecenění realizovatelných cenných papírů na reálnou hodnotu do vlastního kapitálu	- 24 089	14 221
Celkem odložená daňová pohledávka	44 735	39 279
Stav odložené daňové pohledávky k 1. lednu	39 279	77 897
Pohyb přes výkaz zisku a ztrát	43 766	- 12 763
Pohyb přes vlastní kapitál	- 38 310	- 25 855
Stav odložené daně k 31. prosinci	44 735	39 279

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

Potenciální odložená daňová pohledávka z rezerv na záruky ve výši 95 137 tis. Kč k 31. prosinci 2009 (2008 : 136 809 tis. Kč) nebyla zaúčtována, protože její uplatnění v budoucnosti není pravděpodobné. Při jejím výpočtu byla použita sazba daně z příjmu 19 %.

24/ Informace o řízení rizik a finančních nástrojích

a) Úvěrové riziko

Úvěrové hodnocení dlužníka

V případě malých a středních podniků, dále u obcí, vodohospodářských společností, bytových družstev, společenství vlastníků bytových jednotek a neziskových organizací, se úvěrové hodnocení provádí v souladu s vnitřními předpisy Banky a vychází z hodnocení bonity klienta, které vyplývá z analýzy ekonomických a mimoekonomických aspektů. Mimoekonomické hodnocení zahrnuje analýzu vnějších a vnitřních faktorů, které ovlivňují činnost klienta. Ekonomické hodnocení vychází z finanční analýzy prováděné na základě ekonomických ukazatelů a doplňujících informací. Hodnocení bonity je prováděno u každého obchodu s úvěrovým rizikem při vstupním hodnocení a posuzování úvěrového rizika je pravidelně prováděno po celou dobu trvání úvěrového obchodu, obvykle v pravidelných čtvrtletních intervalech. V rámci pravidelného posuzování úvěrového rizika se Banka zaměřuje zejména na informace o platební morálce získané z Centrálního registru úvěrů a dále zejména na informace vyplývající z rozboru a finanční analýzy klientem pravidelně zasílaných účetních výkazů, které dokumentují jeho hospodářskou situaci.

Pro úvěrové hodnocení dlužníka používá Banka vlastní interně vyvinutý ratingový nástroj, který je založen na principu syntézy ekonomických a mimoekonomických informací o klientovi. Banka svůj ratingový nástroj pravidelně aktualizuje o příslušné bezrizikové sazby a přírázky ve vazbě na obor podnikání a další parametry. Poslední změna struktury byla provedena v roce 2008. Ratingový nástroj a jeho principy jsou v Bance zdokumentovány. Ratingový nástroj slouží jako pomůcka pro rozhodnutí analytika.

Úvěrové riziko je vyjádřeno zařazením klienta do příslušné třídy rizikové kategorie. Úvěrové riziko u konkrétního případu je regulováno stanovením smluvních podmínek, včetně zajištění obchodu.

Banka zjišťuje rizikovost jednotlivých klientů v segmentu malých a středních podnikatelů na základě analýzy finanční situace klienta a hodnocení mimoekonomických aspektů (např. zkušenost managementu, kvalifikace managementu, pozice na trhu). Banka zařazuje tyto klienty do 10 rizikových kategorií podle interního ratingu přidělenému jednotlivým klientům

U obchodů uzavíraných na finančních trzích a u emitentů cenných papírů vychází hodnocení bonity klienta z ratingového hodnocení od mezinárodně renomovaných ratingových agentur, dále z posouzení ekonomických a mimoekonomických aspektů. Za renomované agentury jsou považovány Standard and Poor's, Moody's a Fitch Ratings. Bonita protistran a emitentů je pravidelně přehodnocována po celou dobu trvání obchodního úvěrového vztahu. Periodicita přehodnocování je závislá na rizikové kategorii protistran a emitentů.

Banka zařazuje pohledávky do následujících rizikových kategorií: standardní 1 až 6 (ČNB 1), sledované 7 (ČNB 2), nestandardní 8 (ČNB 3), pochybné 9 (ČNB 4) a ztrátové 10 (ČNB 5). Pro klienty v záručních programech je zavedeno detailnější členění v rámci kategorie pochybné na 9 a X9, přičemž do kategorie X9 jsou zařazeni klienti, kteří svým charakterem odpovídají definici pochybné pohledávky, ale kde banka zatím neplnila ze záruky a ani nebyla k plnění vyzvána, klient není v konkurzu ani v prodlení s plněním platebních povinností.

Měření úvěrového rizika portfolia

Banka provádí analýzu ztrátovosti produktů v jednotlivých letech a zjišťuje míru skutečných ztrát a předpokládanou míru budoucích ztrát na portfoliích uzavřených v jednotlivých letech. Banka sleduje ztrátovost svého záručního a úvěrového portfolia dle jednotlivých produktových tříd i podle ročních tranší, přičemž využívá vlastní odhady pravděpodobností selhání (PD) a ztráty očekávaná v okamžiku selhání (defaultu) klienta (LGD). Výsledky analýz jsou pravidelně předkládány vedení Banky jako podklad pro rozhodování v oblastech úvěrového

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

rizika a slouží dále jako prvek ověření výše rizikové marže a správnosti nastavení systému opravných položek a rezerv, které Banka vytváří.

Banka analyzuje zejména následující segmenty svých produktů: infrastrukturní úvěry, úvěry malým a středním podnikatelům, podřízené úvěry, záruky za investiční úvěry a záruky za provozní úvěry.

Tvorba opravných položek k pohledávkám a rezerv k podrozvahovým angažovanostem

Banka tvoří opravné položky a rezervy vyšší, než je minimální hranice stanovená Vyhláškou České národní banky č. 123/2007 Sb., a to z důvodu vysoké úvěrové angažovanosti v sektoru malých a středních podnikatelů s výrazně nadprůměrnou mírou úvěrového rizika, na něž je zaměřena programová podpora malých a středních podnikatelů realizovaná Bankou. Oprávněnost vyšší tvorby rezerv a opravných položek je ověřena dosavadní zkušeností Banky a koresponduje s historicky zjištěnou mírou ztrát. Banka provádí alespoň jednou ročně analýzu historických pravděpodobností selhání (PD) pro jednotlivé kategorie interního ratingu. Banka dále sleduje historické ztráty z jednotlivých produktových portfolií. Na základě výsledků této analýzy ověřuje zda opravné položky a rezervy k jednotlivým portfoliím a pohledávkám odpovídají historické zkušenosti se ztrátovostí u příslušných produktových portfolií.

Opravné položky jsou vytvářeny na individuální a portfoliové bázi. Na individuální bázi jsou opravné položky vytvářeny k těm úvěrům, u kterých byla identifikovaná tzv. ztrátová událost (loss event), která je definována jako selhání (default) podle kritérií BASEL II. Na kolektivní bázi jsou vytvářeny opravné položky k těm úvěrům, u nichž ztrátová událost nebyla identifikována, ale Banka na základě historických zkušeností je schopna odhadnout realizovanou ztrátu z portfolia pohledávek, která ještě nebyla detekována na individuální bázi.

Banka vytváří rezervy k podrozvahovým pohledávkám jednotlivých klientů i na portfoliové bázi. Banka používá stejnou metodiku jako u opravných položek k úvěrovým pohledávkám. Ztrátovost se sleduje odděleně pro úvěrová a záruční portfolia. Banka od roku 2004 vytváří i rezervy k neodvolatelným úvěrovým příslibům. Rezervy jsou vytvářeny ve vazbě na příslušnou rizikovou kategorii klienta.

Zajištění úvěrových a záručních pohledávek

Movité a nemovité zástavy jsou vedeny v účetnictví evidenčně a jsou oceňovány na základě znaleckého posudku (nominální hodnota zajištění). U nemovitostí Banka provádí centrální přecenění na tržní ceny při změně tržních podmínek na základě cenových map zpracovaných externí agenturou. Ručení fyzických a právnických osob a směnky má Banka v účetnictví vedeny evidenčně a oceňovány hodnotami stanovenými vnitřním předpisem Banky.

Realizovatelná hodnota zajištění zohledňuje náklady na realizaci zajištění včetně časové hodnoty peněz. Pokud má klient rozvahovou pohledávku po splatnosti více jak 360 dní, Banka nezohledňuje výši zajištění. Banka pro posuzování bonity jednotlivých pohledávek nevyužívá služby externích agentur.

Vymáhání pohledávek za dlužníky

Banka vymáhá splatné pohledávky z bankovních záruk a úvěrů vlastním vytvořeným systémem správy rizikových obchodních případů s využitím veškerých zákonných instrumentů v souladu s obecně platnými právními předpisy. K zrychlení procesu vymáhání pracuje s rozhodčí doložkou u úvěrových smluv a záručních smluv a vykonatelnými notářskými a exekutorskými zápisy.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

Postup banky při vymáhání pohledávek u produktů bydlení

Pokud klient ve stanoveném termínu neuhradí dlužnou částku, zasílá Banka místně příslušnému finančnímu úřadu (FÚ) podnět k zahájení řízení ve věci neoprávněného použití prostředků státního rozpočtu. Na základě sdělení FÚ o výsledku šetření a vystavení platebního výměru vyrovná pohledávky za klientem na vrub prostředků státního rozpočtu, ze kterých byly poskytnuty.

Postup banky při uplatňování sankcí za nedodržování podmínek programů v rámci programu START a úvěrů do 1 mil. Kč v programu KREDIT (mimo OPPI)

Podnět finančnímu úřadu k uplatnění sankce za porušení podmínek programu podává Banka, v případě kdy došlo k porušení podmínek programu a smlouva byla uzavřena v období od 1. ledna 2003 do 31. března 2006. Banka bez zbytečného prodlení předává finančnímu úřadu v místě sídla podnikatele informace a dokumenty dokládající porušení podmínek programu a umožňující uplatnění sankcí. V případě porušení podmínek programu zvýhodněného úvěru Banka zastaví další čerpání úvěru, učiní úvěr předčasně splatným, předá podnět finančnímu úřadu k uplatnění sankcí a vyrovná pohledávku za klientem na vrub prostředků státního rozpočtu určených na financování programu. V případech smluv uzavřených do 31. prosince 2002 a od 1. dubna 2006 Banka nepředává podnět finančnímu úřadu a pohledávku vymáhá.

Zvýhodněné úvěry v rámci Operačního programu Průmysl a podnikání (OPPI)

Banka od 1. července 2004 do 31. prosince 2006 poskytovala zvýhodněné úvěry v rámci OPPI v programech START a KREDIT. Financování produktů je z prostředků státního rozpočtu, strukturálních fondů a z prostředků získaných Bankou na finančním trhu. V případě porušení podmínek programu jsou úvěry jednorázově splatné. Pokud není úvěr splacen, předává Banka podnět finančnímu úřadu k uplatnění odvodu do státního rozpočtu a současně podle pravidel dohodnutých s Ministerstvem průmyslu a obchodu vyrovná pohledávku z úvěru k tíži prostředků státního rozpočtu a strukturálních fondů EU, které se na financování úvěrů podílely. Pohledávky z úvěrů poskytnutých od 1. dubna 2006 vymáhá Banka prostřednictvím vlastních nástrojů.

Zvýhodněné úvěry a záruky v rámci Operačního programu Podnikání a inovace (OPPI)

Od 1. července 2007 Banka realizovala záruční a úvěrové programy ZÁRUKA, START a PROGRES a v jejich rámci poskytovala záruky, bezúročně úvěry a podřízené úvěry. Produkty byly financovány z prostředků úvěrových, resp. záručních fondů, vytvořených s účastí prostředků státního rozpočtu a strukturálních fondů, úvěry kromě toho i z prostředků získaných Bankou na finančním trhu.

V případě porušení podmínek programu je klient vyzván k vrácení neoprávněně získané veřejné podpory.

Banka zajišťuje na vlastní náklady vymáhání pohledávek na vrácení veřejné podpory i případných pohledávek ze záruky nebo z úvěru. Po úhradě pohledávky nebo po jejím vyrovnání k tíži programových prostředků při její nedobytnosti je pohledávka vyvedena z účetnictví, ztrátu přesahující sjednaný podíl z vyčerpaných úvěrů nebo vyšší prostředků na účtech krytí rizik v případě záruk hradí Banka.

Koncentrace rizik

Koncentrace rizik je v Bance soustředěna především do oblasti zvýhodněných záruk za úvěry malých a středních podnikatelů, zvýhodněných úvěrů poskytnutých Bankou malým a středním podnikatelům a do úvěrů Banky pro podnikatelské subjekty a obce pro vodohospodářské projekty. Většina těchto úvěrů a záruk je poskytována v součinnosti se státní správou a vzhledem k tomu, že se stát u některých obchodů podílí na krytí části takových rizik, dochází k rozložení rizika na více subjektů. Pro eliminaci uvedených rizik Banka nevyužívá žádné deriváty pro zajištění. Tato rizika jsou periodicky sledována.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

Instrumenty finančního trhu

V souladu s vnitřními předpisy banka definuje finanční instrumenty, do kterých může investovat. Jedná se především o depozita, dluhopisy (HZL, korunové dluhopisy a eurobonds, cizoměnové dluhopisy a eurobonds), směňky, deriváty (FX SW a FX FW, CCS, IRS, Euro Bund Futures). Úvěrové hodnocení protistran a emitentů vychází z hodnocení bonity klienta, které vyplývá z ratingového hodnocení od mezinárodně renomovaných ratingových agentur a z posouzení ekonomických a mimoekonomických aspektů. Bonita protistran a emitentů je pravidelně přehodnocována po celou dobu trvání obchodního úvěrového vztahu.

Členění aktiv podle zeměpisných segmentů

31. prosince 2009

Aktiva	Tuzemsko	Evropská unie	Ostatní	Opravné položky a oprávky	Celkem tis. Kč
Vklady u centrálních bank	863 475	0	0	0	863 475
Pohledávky za bankami	17 026 817	504 124	0	0	17 530 941
Pohledávky za klienty	24 296 754	0	0	- 1 490 362	22 806 392
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	1 116 204	0	0	0	1 116 204
Realizovatelné cenné papíry	11 625 954	1 917 450	578 844	0	14 122 248
Cenné papíry držené do splatnosti	5 214 225	0	0	0	5 214 225
Majetkové účasti	539	0	0	0	539
Ostatní aktiva	984 940	26 084	0	- 530 105	480 919
Celkem	61 128 908	2 447 658	578 844	- 2 020 467	62 134 943

31. prosince 2008

Aktiva	Tuzemsko	Evropská unie	Ostatní	Opravné položky a oprávky	Celkem tis. Kč
Vklady u centrálních bank	107 719	0	0	0	107 719
Pohledávky za bankami	31 389 136	1 260 046	0	0	32 649 182
Pohledávky za klienty	26 982 534	0	0	- 1 294 932	25 687 602
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	198 444	0	0	0	198 444
Realizovatelné cenné papíry	10 989 263	2 454 999	627 845	0	14 072 107
Cenné papíry držené do splatnosti	1 593 628	582 542	0	0	2 176 170
Majetkové účasti	539	0	0	0	539
Ostatní aktiva	1 056 469	24 371	0	- 541 370	539 470
Celkem	72 317 732	4 321 958	627 845	- 1 836 302	75 431 233

Přehled o restrukturalizovaných pohledávkách

Rok	Výše v tis. Kč *	Počet pohledávek
2009	444 428	79
2008	235 271	76

* Údaje jsou uváděny včetně úroků z prodlení evidovaných v podrozvaze.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

b) Tržní riziko

Charakteristika tržních rizik

Základní strategie řízení tržních rizik je upravena ve vnitřních předpisech a dokumentech schvalovaných představenstvem Banky.

Charakteristika operací spojených s tržním rizikem

Banka je vystavena tržním rizikům ztráty při nákupu, držení a prodeji investičních instrumentů vymezených v Investiční strategii ČMZRB. Toto riziko vzniká z otevřených pozic v úrokových sazbách a měnách. Banka v oblasti měnového rizika uplatňuje konzervativní přístup. Banka nemá zájem mít otevřené pozice v cizích měnách, přičemž tuto strategii naplňuje pomocí využití měnových forwardů a swapů a cross-currency swapů, které uzavírá s cílem uzavřít měnové pozice vzniklé nákupem dluhopisů v cizích měnách nebo přijetím úvěrů v cizích měnách.

Měření tržního rizika

Pro měření úrokového rizika Banka používá základní metody (úroková GAP analýza, durace, elasticita úrokové sazby) a metody pro výpočet kapitálové přiměřenosti stanovené Vyhláškou ČNB č. 123/2007 Sb. Dále má Banka stanovenou soustavu interních limitů omezujících tržní riziko. Úrokovou GAP analýzou je měřeno úrokové riziko obchodního a bankovního portfolia společně a je omezeno limity na čistou úrokovou pozici v každém časovém pásmu. Úrokové riziko všech portfolií dluhopisů je omezeno limity pro úrokové riziko portfolií dluhopisů. Banka čtvrtletně provádí stresové testování v souladu s požadavky ČNB.

Řízení tržního rizika

Nástrojem pro řízení tržního rizika je externí limit kapitálové přiměřenosti a interní limity pro riziko změny úrokové míry a pro elasticitu úrokové sazby portfolia dluhopisů. Dále je tržní riziko omezeno interním limitem kapitálové přiměřenosti. Měnové riziko je omezováno limity stanovenými ve Vyhlášce ČNB č. 123/2007 Sb.

Limity pro riziko změny úrokové míry omezují velikost úrokového GAP v každém časovém pásmu úrokové GAP analýzy ve vztahu ke kapitálu Banky a je vyjádřen v %.

Limity pro úrokové riziko portfolií dluhopisů omezují tržní riziko portfolií dluhopisů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů a realizovaných dluhopisů společně a portfolií dluhopisů držených do splatnosti a neurčených k obchodování společně. Metody výpočtů těchto limitů jsou založeny na principech durační analýzy (např. limit na elasticitu úrokové míry).

Interní limit kapitálové přiměřenosti zpřisňuje externí limit kapitálové přiměřenosti daný bankovním regulátorem.

Banka využívá k řízení tržního rizika zajištění. U částí zajištění je používáno zajišťovací účetnictví v souladu s účetními předpisy. Banka zajišťuje především měnové riziko cizoměnových pasiv představovaných výpůjčkami od rozvojových bank a měnové riziko cizoměnových aktiv, které představují především investice do cizoměnových realizovatelných cenných papírů. Banka dále zajišťuje v určitých případech i úrokové riziko související s výpůjčkami od rozvojových Bank.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

c) Finanční deriváty

Deriváty k obchodování

tis. Kč	31. prosince 2009		31. prosince 2008	
	Nominální hodnota		Nominální hodnota	
	Pohledávka	Závazek	Pohledávka	Závazek
Úrokové deriváty				
Swapy	607 267	607 267	1 078 778	1 078 778
Měnové deriváty				
Forwardy	332 653	331 038	480 240	477 974
Swapy	1 904 501	1 898 691	1 865 755	1 845 287
Celkem	2 844 421	2 836 996	3 424 773	3 402 039

tis. Kč	31. prosince 2009		31. prosince 2008	
	Reálná hodnota		Reálná hodnota	
	kladná	záporná	kladná	záporná
Úrokové deriváty				
Swapy	10 585	8 918	13 783	9 789
Měnové deriváty				
Forwardy	17 846	16 270	13 690	11 519
Swapy	75 149	60 228	84 980	48 941
Celkem	103 580	85 416	112 453	70 249

Splatnosti derivátů k obchodování k 31. prosinci 2009:

tis. Kč	do 3 měs.	od 3 měs. - 1 rok	1 rok – 5 let	nad 5 let	Celkem
Swapy úrokové	0	200 000	407 267	0	607 267
Forwardy	67 375	66 911	198 367	0	332 653
Swapy měnové	86 100	0	434 428	1 383 973	1 904 501
Celkem	153 475	266 911	1 040 062	1 383 973	2 844 421

Splatnosti derivátů k obchodování k 31. prosinci 2008:

tis. Kč	do 3 měs.	od 3 měs. - 1 rok	1 rok – 5 let	nad 5 let	Celkem
Swapy úrokové	0	400 000	678 778	0	1 078 778
Forwardy	69 888	69 383	340 969	0	480 240
Swapy měnové	0	31 380	492 975	1 341 400	1 865 755
Celkem	69 888	500 763	1 512 722	1 341 400	3 424 773

Deriváty k obchodování - operace se spřízněnými osobami

tis. Kč	31. prosince 2009		31. prosince 2008	
	Nominální hodnota		Nominální hodnota	
	Pohledávka	Závazek	Pohledávka	Závazek
Úrokové deriváty				
Swapy	380 502	380 502	834 170	834 170
Měnové deriváty				
Forwardy	332 654	331 038	480 240	477 974
Swapy	1 602 018	1 613 982	1 606 749	1 589 396
Celkem	2 315 174	2 325 522	2 921 159	2 901 540

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

tis. Kč	31. prosince 2009		31. prosince 2008	
	Reálná hodnota		Reálná hodnota	
	kladná	záporná	kladná	záporná
Úrokové deriváty				
Swapy	8 596	8 918	11 825	9 789
Měnové deriváty				
Forwardy	17 847	16 270	13 690	11 519
Swapy	49 548	47 693	57 488	26 102
Celkem	75 991	72 881	83 003	47 410

Zajišťovací deriváty

tis. Kč	31. prosince 2009		31. prosince 2008	
	Nominální hodnota		Nominální hodnota	
	Pohledávka	Závazek	Pohledávka	Závazek
Měnové deriváty				
Cross currency swapy	3 733 316	4 350 723	4 344 457	5 105 924
Celkem	3 733 316	4 350 723	4 344 457	5 105 924

tis. Kč	31. prosince 2009		31. prosince 2008	
	Reálná hodnota		Reálná hodnota	
	kladná	záporná	kladná	záporná
Měnové deriváty				
Cross currency swapy	15 761	1 094 808	14 496	1 442 431
Celkem	15 761	1 094 808	14 496	1 442 431

Splatnost zajišťovacích derivátů k 31. 12. 2009:

tis. Kč	do 3 měs.	od 3 měs. - 1 rok	1 rok - 5 let	nad 5 let	Celkem
Cross currency swapy	0	152 390	3 146 724	434 202	3 733 316
Celkem	0	152 390	3 146 724	434 202	3 733 316

Splatnost zajišťovacích derivátů k 31. 12. 2008:

tis. Kč	do 3 měs.	od 3 měs. - 1 rok	1 rok - 5 let	nad 5 let	Celkem
Cross currency swapy	0	0	3 938 390	406 067	4 344 457
Celkem	0	0	3 938 390	406 067	4 344 457

Zajišťovací deriváty - operace se spřízněnými osobami

tis. Kč	31. prosince 2009		31. prosince 2008	
	Nominální hodnota		Nominální hodnota	
	Pohledávka	Závazek	Pohledávka	Závazek
Měnové deriváty				
Cross currency swapy	1 000 162	1 013 255	496 667	518 858
Celkem	1 000 162	1 013 255	496 667	518 858

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

tis. Kč	31. prosince 2009		31. prosince 2008	
	Reálná hodnota		Reálná hodnota	
	kladná	záporná	kladná	záporná
Měnové deriváty				
Cross currency swapy	15 761	64 098	5 882	60 858
Celkem	15 761	64 098	5 882	60 858

Veškeré deriváty jsou sjednávány na mimoburzovním trhu.

d) Měnové riziko

Finanční pozice a peněžní toky Banky jsou vystaveny riziku pohybů kurzů běžných měn. Hodnoty měnových pozic jsou k dispozici denně. V případě, že dojde k překročení limitů, postupuje Banka v souladu s vnitřními předpisy.

Následující tabulka shrnuje expozici Banky vůči měnovému riziku, do kterého se nezahrnuje sloupec obsahující korunová aktiva a pasiva.

31. prosince 2009

tis. Kč	EUR	USD	GBP	HUF	Celkem cizí měny	CZK	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	3	0	2	0	5	863 470	863 475
Pohledávky za bankami	94 464	6 479	0	562	101 505	17 429 436	17 530 941
Pohledávky za klienty	5 890 248	6 087	0	0	5 896 335	16 910 057	22 806 392
Cenné papíry oceňované proti úctům nákladů nebo výnosů	423 337	134 338	0	0	557 675	558 529	1 116 204
Realizovatelné cenné papíry	339 646		0	72 524	412 170	13 710 078	14 122 248
Cenné papíry držené do splatnosti	0	0	0	0	0	5 214 225	5 214 225
Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0	0	539	539
Ostatní aktiva	0	0	0	0	0	480 919	480 919
	6 747 698	146 904	2	73 086	6 967 690	55 167 253	62 134 943
Závazky vůči bankám	10 454 416	6 087	0	0	10 460 503	10 641 824	21 102 327
Závazky vůči klientům	88 113	5 894	0	0	94 007	29 499 659	29 593 666
Rezervy	0	0	0	0	0	2 033 068	2 033 068
Ostatní závazky	0	185	1 235	0	1 420	3 955 841	3 957 261
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	5 448 621	5 448 621
	10 542 529	12 166	1 235	0	10 555 930	51 579 013	62 134 943
Netto rozvahová pozice	- 3 794 831	134 738	- 1 233	73 086	- 3 588 240		
Netto podrozvahová pozice	3 848 066	- 128 576	0	-68 509	3 650 981		
Netto pozice	53 235	6 162	- 1 233	4 577	62 741		

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

31. prosince 2008

tis. Kč	EUR	USD	GBP	HUF	Celkem cizí měny	CZK	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	31	0	0	0	31	107 688	107 719
Pohledávky za bankami	462 079	31 676	0	4	493 759	32 155 423	32 649 182
Pohledávky za klienty	6 023 060	12 821	0	0	6 035 881	19 651 721	25 687 602
Cenné papíry oceňované proti úctům nákladů nebo výnosů	0	0	0	0	0	198 444	198 444
Realizovatelné cenné papíry	357 030	0	0	124 727	481 757	13 590 350	14 072 107
Cenné papíry držené do splatnosti	0	0	0	0	0	2 176 170	2 176 170
Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0	0	539	539
Ostatní aktiva	0	0	4	0	4	539 466	539 470
	6 842 200	44 497	4	124 731	7 011 432	68 419 801	75 431 233
Závazky vůči bankám	11 729 737	24 759	0	0	11 754 496	9 307 270	21 061 766
Závazky vůči klientům	452 964	19 099	0	0	472 063	43 628 905	44 100 968
Rezervy	0	0	0	0	0	1 990 876	1 990 876
Ostatní závazky	0	226	0	0	226	3 155 547	3 155 773
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	5 121 850	5 121 850
	12 182 701	44 084	0	0	12 226 785	63 204 448	75 431 233
Netto rozvahová pozice	- 5 340 501	413	4	124 731	- 5 215 353		
Netto podrozvahová pozice	5 338 643	0	0	- 121 344	5 217 299		
Netto pozice	-1 858	413	4	3 387	1 946		

e) Úrokové riziko

Záměrem Banky je řídit úrokové riziko vznikající v důsledku změn úrokových sazeb prostřednictvím rozdílové (gapové) analýzy mezi aktivy a pasivy v jednotlivých skupinách.

Níže uvedená tabulka poskytuje informace o tom, do jaké míry je Banka vystavena riziku úrokové sazby. 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“. Ve sloupci nespecifikováno jsou rovněž změny reálných hodnot zajišťovaných rozvahových položek z titulu úrokového rizika.

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

31. prosince 2009

tis. Kč	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Více než 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Hotovost a vklady u centrálních bank	853 641	0	0	0	9 834	863 475
Pohledávky za bankami	17 322 020	0	205 700	0	3 221	17 530 941
Pohledávky za klienty	1 287 101	2 159 349	9 114 512	8 407 577	1 837 853	22 806 392
Cenné papíry oceňované proti úctům nákladů nebo výnosů	635	10 071	709 677	395 821	0	1 116 204
Realizovatelné cenné papíry	1 118 429	3 784 291	4 861 386	4 356 182	1 960	14 122 248
Cenné papíry držené do splatnosti	0	2 250 615	2 293 877	669 733	0	5 214 225
Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0	539	539
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	185 200	185 200
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	19 907	19 907
Ostatní aktiva	0	0	0	0	181 441	181 441
Náklady a příjmy příštích období	0	0	0	0	94 371	94 371
Celkem	20 581 826	8 204 326	17 185 152	13 829 313	2 334 326	62 134 943
Závazky vůči bankám	4 120 232	1 399 155	7 449 670	8 337 442	-204 172	21 102 327
Závazky vůči klientům	19 085 044	6 073 068	55	0	4 435 499	29 593 666
Ostatní pasiva	0	0	0	0	1 892 504	1 892 504
Výnosy a výdaje příštích období	0	0	0	0	2 064 757	2 064 757
Rezervy	0	0	0	0	2 033 068	2 033 068
Vlastní kapitál	0	0	0	0	5 448 621	5 448 621
Celkem	23 205 276	7 472 223	7 449 725	8 337 442	15 670 277	62 134 943
Netto rozvahová pozice	- 2 623 450	732 103	9 735 427	5 491 871	- 13 335 951	0

31. prosince 2008

tis. Kč	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Více než 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Hotovost a vklady u centrálních bank	98 568	0	0	0	9 151	107 719
Pohledávky za bankami	30 804 539	1 550 000	205 718	0	88 925	32 649 182
Pohledávky za klienty	1 124 152	2 022 176	9 479 624	10 288 136	2 773 514	25 687 602
Cenné papíry oceňované proti úctům nákladů nebo výnosů	0	100 314	98 130	0	0	198 444
Realizovatelné cenné papíry	3 458 145	2 969 619	4 701 089	2 943 254	0	14 072 107
Cenné papíry držené do splatnosti	90 513	781 024	636 326	668 307	0	2 176 170
Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0	539	539
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	193 640	193 640
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	21 073	21 073
Ostatní aktiva	0	0	0	0	256 501	256 501
Náklady a příjmy příštích období	0	0	0	0	68 256	68 256
Celkem	35 575 917	7 423 133	15 120 887	13 899 697	3 411 599	75 431 233
Závazky vůči bankám	1 280 830	1 603 887	7 717 948	10 292 163	166 938	21 061 766
Závazky vůči klientům	33 630 769	5 638 586	0	0	4 831 613	44 100 968
Ostatní pasiva	0	0	0	0	1 720 812	1 720 812
Výnosy a výdaje příštích období	0	0	0	0	1 434 961	1 434 961
Rezervy	0	0	0	0	1 990 876	1 990 876
Vlastní kapitál	0	0	0	0	5 121 850	5 121 850
Celkem	34 911 599	7 242 473	7 717 948	10 292 163	15 267 050	75 431 233
Netto rozvahová pozice	664 318	180 660	7 402 939	3 607 534	- 11 855 451	0

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

f) Riziko likvidity

Banka vnímá riziko likvidity jako riziko ztráty schopnosti dostát svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými, nebo pokud Banka nebude schopna financovat svá aktiva. Banka měří a sleduje čisté peněžní toky v jednotlivých hlavních měnách a zároveň sestavuje denně likvidní gapovou analýzu ve všech jednotlivých hlavních měnách, ve kterých má otevřené pozice. Banka dále používá pro řízení rizika likvidity soustavu limitů, sestavuje scénáře likvidity a má zpracován pohotovostní plán pro případné ohrožení likvidity Banky.

31. prosince 2008

tis. Kč	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Více než 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Hotovost a vklady u centrálních bank	863 475	0	0	0	0	863 475
Pohledávky za bankami	17 325 241	0	205 700	0	0	17 530 941
Pohledávky za klienty	4 274 978	2 121 383	8 291 537	8 118 494	0	22 806 392
Cenné papíry oceňované proti úctům nákladů nebo výnosů	635	10 071	709 677	395 821	0	1 116 204
Realizovatelné cenné papíry	1 118 429	3 784 291	4 861 386	4 356 182	1 960	14 122 248
Cenné papíry držené do splatnosti	0	2 250 615	2 293 877	669 733	0	5 214 225
Účasti s podstatným vlivem	0	0	0	0	539	539
Ostatní aktiva	75 574	6 907	58 449	34 788	305 201	480 919
Celkem	23 658 332	8 173 267	16 420 626	13 575 018	307 700	62 134 943
Závazky vůči bankám	4 452 838	1 399 604	7 264 373	7 985 512	0	21 102 327
Závazky vůči klientům	21 327 995	6 159 611	84	2 105 976	0	29 593 666
Rezervy	41 860	196 929	679 988	1 088 376	25 915	2 033 068
Ostatní závazky	506 676	483 512	2 044 136	643 329	279 608	3 957 261
Vlastní kapitál	0	0	0	0	5 448 621	5 448 621
Celkem	26 329 369	8 239 656	9 988 581	11 823 193	5 754 144	62 134 943
Netto rozvahová pozice	- 2 671 037	- 66 389	6 432 045	1 751 825	- 5 446 444	0

31. prosince 2008

tis. Kč	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Více než 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Hotovost a vklady u centrálních bank	107 719	0	0	0	0	107 719
Pohledávky za bankami	30 826 776	1 585 024	205 718	0	31 664	32 649 182
Pohledávky za klienty	4 142 922	2 059 531	8 806 913	10 678 236	0	25 687 602
Cenné papíry oceňované proti úctům nákladů nebo výnosů	0	100 314	98 130	0	0	198 444
Realizovatelné cenné papíry	3 458 145	2 969 619	4 701 089	2 943 254	0	14 072 107
Cenné papíry držené do splatnosti	90 513	781 024	636 325	668 308	0	2 176 170
Majetkové účasti	0	0	0	0	539	539
Ostatní aktiva	31 837	16 830	60 265	52 279	378 259	539 470
Celkem	38 657 912	7 512 342	14 508 440	14 342 077	410 462	75 431 233
Závazky vůči bankám	1 653 693	1 813 240	7 332 910	10 261 923	0	21 061 766
Závazky vůči klientům	36 176 228	5 722 040	17 852	2 184 848	0	44 100 968
Rezervy	41 567	174 946	708 873	1 041 506	23 984	1 990 876
Ostatní závazky	118 972	336 914	2 224 583	323 482	151 822	3 155 773
Vlastní kapitál	0	0	0	0	5 121 850	5 121 850
Celkem	37 990 460	8 047 140	10 284 218	13 811 759	5 297 656	75 431 233
Netto rozvahová pozice	667 452	- 534 798	4 224 222	530 318	- 4 887 194	0

Příloha nekonsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

g) Operační riziko

Banka definuje operační riziko jako riziko ztráty vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů či riziko ztráty vlivem vnějších událostí, včetně rizika ztráty v důsledku porušení či nenaplnění právní normy.

Hlavními cíli systému řízení operačního rizika v Bance jsou:

- ochrana Banky před případnými negativními následky způsobenými operačním rizikem,
- kvalitnější informace pro rozhodování,
- naplnění požadavků stanovených ČNB,
- soulad s doporučenými postupy definovanými Basilejským výborem.

25/ Transakce se spřízněnými osobami

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Pohledávky	43 432 898	42 844 755
- rozvahové	34 327 157	33 418 626
- podrozvahové	9 105 741	9 426 129
Závazky	31 293 589	47 138 971
- rozvahové	27 168 947	41 700 960
- podrozvahové	4 124 642	5 438 011
Výnosy *	890 322	1 004 832
Náklady	522 234	944 991

*) Řádek Výnosy je snížen o úhradu úroků z úvěrů přijatých od Evropské investiční banky, které slouží k financování státní infrastruktury ve výši 692 262 tis. Kč (k 31. prosinci 2008: 849 225 tis. Kč). Podstata operace s Ministerstvem financí a Evropskou investiční bankou je popsána v bodu 6b). Hodnota jednotlivých transakcí se spřízněnými osobami je vyčíslena v poznámce u jednotlivých bodů účetní závěrky.

Mezi spřízněné osoby jsou zahrnuti akcionáři Banky s kvalifikovanou účastí na kapitálu Banky (viz. bod 15) a osoby s kvalifikovanou účastí na těchto osobách; dceřiná společnost Banky (viz. bod 8); představenstvo Banky, dozorčí rada Banky a vedení Banky (viz. bod 22). Dále právnické osoby, ve kterých mají kvalifikovanou účast akcionáři Banky, státní fondy a ostatní státní instituce.

26/ Následné události

Po datu účetní závěrky nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2009.

25. února 2010

Statutární orgán účetní jednotky



Ing. Ladislav Macka
předseda představenstva
a generální ředitel



Ing. Jan Ulip
člen představenstva
a vrchní ředitel



0920092009200920



**Zpráva nezávislého auditora
ke konsolidované účetní závěrce
k 31. prosinci 2009**

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

AKCIONÁŘŮM SPOLEČNOSTI ČESKOMORAVSKÁ ZÁRUČNÍ A ROZVOJOVÁ BANKA, A.S.

Ověřili jsme přiloženou konsolidovanou účetní závěrku společnosti Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s., identifikační číslo 44848943, se sídlem Jeruzalémská 964/4, 110 00 Praha 1 (dále „Banka“) a její přidružené společnosti (dále „Skupina“), tj. konsolidovanou rozvahu k 31. prosinci 2009, konsolidovaný výkaz zisku a ztráty a konsolidovaný přehled o změnách ve vlastním kapitálu za rok 2009 a přílohu, včetně popisu podstatných účetních pravidel (dále „konsolidovaná účetní závěrka“).

Odpovědnost představenstva Banky za konsolidovanou účetní závěrku

Za sestavení a věrné zobrazení konsolidované účetní závěrky v souladu s českými účetními předpisy odpovídá představenstvo Banky. Součástí této odpovědnosti je navrhnout, zavést a zajistit vnitřní kontroly nad sestavováním a věrným zobrazením účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou, zvolit a uplatňovat vhodná účetní pravidla a provádět dané situaci přiměřené účetní odhady.

Úloha auditora

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

Akcionáři společnosti Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.

Zpráva nezávislého auditora

Úloha auditora (pokračování)

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a informacích uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně posouzení rizika významné nesprávnosti údajů uvedených v účetní závěrce způsobené podvodem nebo chybou. Při posuzování těchto rizik auditor zohledňuje vnitřní kontroly relevantní pro sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřních kontrol. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních pravidel, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

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

Výrok

Podle našeho názoru konsolidovaná účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice Skupiny k 31. prosinci 2009 a jejího hospodaření za rok 2009 v souladu s českými účetními předpisy.

25. února 2010



PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerem



Ing. Petr Kříž
statutární auditor, oprávnění č. 1140



0920092009200920



**Konsolidovaná účetní závěrka
dle českých standardů k 31. prosinci 2009**

Konsolidovaná rozvaha k 31. prosinci 2009

Aktiva:				2009	2008
	Příloha	Hrubá částka tis. Kč	Úprava tis. Kč	Čistá částka tis. Kč	Čistá částka tis. Kč
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	3	863 475	0	863 475
2	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	4	14 177 576	0	14 177 576
	v tom: a) vydané vládními institucemi		14 177 576	0	14 177 576
3	Pohledávky za bankami	5	17 530 941	0	17 530 941
	v tom: a) splatné na požádání		3 758	0	3 758
	b) ostatní pohledávky		17 527 183	0	17 527 183
4	Pohledávky za klienty	6	24 296 754	1 490 362	22 806 392
	v tom: a) splatné na požádání		46 287	0	46 287
	b) ostatní pohledávky		24 250 467	1 490 362	22 760 105
5	Dluhové cenné papíry	7	6 275 101	0	6 275 101
	v tom: a) vydané vládními institucemi		1 583 562	0	1 583 562
	b) vydané ostatními osobami		4 691 539	0	4 691 539
7	Podíly v ekvivalenci	8	83 135	0	83 135
9	Dlouhodobý nehmotný majetek		294 424	274 517	19 907
10	Dlouhodobý hmotný majetek	9	437 998	252 798	185 200
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost		437 421	252 378	185 043
11	Ostatní aktiva	10	184 231	2 790	181 441
13	Náklady a příjmy příštích období		94 371	0	94 371
Aktiva celkem			64 238 006	2 020 467	62 217 539
					75 504 801

Konsolidovaná rozvaha k 31. prosinci 2009 - pokračování

Pasiva:		2009	2008
	Příloha	tis. Kč	tis. Kč
1 Závazky vůči bankám	12	21 102 327	21 061 766
b) ostatní závazky		21 102 327	21 061 766
2 Závazky vůči klientům	13	29 593 666	44 100 968
v tom: a) splatné na požádání		7 713 685	6 590 879
b) ostatní závazky		21 879 981	37 510 089
z toho: termínované vklady		14 947 845	30 249 729
4 Ostatní pasiva	14	1 892 503	1 720 812
5 Výnosy a výdaje příštích období	14	2 064 757	1 434 961
6 Rezervy	11	2 033 068	1 990 876
c) ostatní		2 033 068	1 990 876
8 Základní kapitál	15	2 131 550	2 131 550
z toho: a) splacený základní kapitál		2 131 550	2 131 550
10 Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku		1 150 000	1 150 000
v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		1 150 000	1 150 000
13 Oceňovací rozdíly	15	102 695	- 56 886
z toho: a) z majetku a závazků		102 695	- 56 886
14 Nerozdělený zisk z předchozích období		1 249 745	1 095 240
15 Konsolidační rezervní fond		73 568	53 672
16 Zisk za účetní období bez podílů na zisku v ekvivalenci	15	814 632	801 946
17 Podíl na výsledku hospodaření v ekvivalenci		9 028	19 896
Pasiva celkem		62 217 539	75 504 801

Podrozvahové položky k 31. prosinci 2009

	Příloha	2009 tis. Kč	2008 tis. Kč
1 Poskytnuté přísliby a záruky	16	20 288 247	15 585 196
4 Pohledávky z pevných termínových operací		6 577 737	7 769 231
6 Odepsané pohledávky		1 534 455	1 476 160
9 Přijaté přísliby a záruky		2 925 447	1 906 652
10 Přijaté zástavy a zajištění		20 927 408	14 745 875
12 Závazky z pevných termínových operací		7 187 719	8 507 963

Konsolidovaný výkaz zisku a ztráty za rok 2009

	Příloha	2009 tis. Kč	2008 tis. Kč
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy	17	2 442 582	3 084 992
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		715 690	571 327
2 Náklady na úroky a podobné náklady	18	- 1 361 231	- 1 985 856
4 Výnosy z poplatků a provizí	19	688 589	699 921
5 Náklady na poplatky a provize		- 5 597	- 8 482
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	20	- 166 668	- 667 028
7 Ostatní provozní výnosy	21	4 396	8 104
8 Ostatní provozní náklady	21	- 4 210	- 4 453
9 Správní náklady	22	- 302 881	- 310 809
v tom: a) náklady na zaměstnance		- 201 290	- 204 152
z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění		- 44 646	- 45 538
b) ostatní správní náklady		- 101 591	- 106 657
11 Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	9	- 40 715	- 37 556
12 Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	11	657	236 829
13 Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	11	- 304 043	- 87 480
17 Tvorba a použití ostatních rezerv	11	- 1 930	191
19 Zisk za účetní období před zdaněním		948 949	928 373
23 Daň z příjmů	23	- 134 317	- 126 427
24 Zisk za účetní období po zdanění	15	814 632	801 946
25 Podíl na výsledku hospodaření v ekvivalenci		9 028	19 896

Konsolidovaný přehled o změnách ve vlastním kapitálu za rok končící 31. prosince 2009

	Základní kapitál tis. Kč	Rezervní fond tis. Kč	Sociální fond tis. Kč	Oceňovací rozdíly tis. Kč	Nerozdělený zisk tis. Kč	Konsolidační rezervní fond tis. Kč	Vlastní kapitál celkem tis. Kč
K 1. lednu 2008	2 131 550	1 150 000	0	- 150 760	1 750 335	42 149	4 923 274
Zisk roku 2008	0	0	0	0	801 946	0	801 946
Pohyby oceňovacích rozdílů	0	0	0	93 874	0	0	93 874
Příděl do sociálního fondu	0	0	6 600	0	-6 600	0	0
Čerpání sociálního fondu	0	0	- 6 600	0	0	0	- 6 600
Vyplacené dividendy	0	0	0	0	- 636 137	0	- 636 137
Tantiémy	0	0	0	0	-835	0	- 835
Podíl na zisku v ekvivalenci	0	0	0	0	19 896	0	19 896
Převod do konsolidačního rezervního fondu	0	0	0	0	-11 523	11 523	0
K 31. prosinci 2008	2 131 550	1 150 000	0	- 56 886	1 917 082	53 672	5 195 418
Zisk roku 2009	0	0	0	0	814 632	0	814 632
Pohyby oceňovacích rozdílů	0	0	0	159 581	0	0	159 581
Příděl do sociálního fondu	0	0	5 000	0	- 5 000	0	0
Čerpání sociálního fondu	0	0	- 5 000	0	0	0	- 5 000
Vyplacené dividendy	0	0	0	0	- 641 557	0	- 641 557
Tantiémy	0	0	0	0	- 885	0	- 885
Podíl na zisku v ekvivalenci	0	0	0	0	9 028	0	9 028
Převod do konsolidačního rezervního fondu	0	0	0	0	- 19 896	19 896	0
K 31. prosinci 2009	2 131 550	1 150 000	0	102 695	2 073 404	73 568	5 531 217



0920092009200920



**Příloha konsolidované účetní závěrky
dle českých standardů k 31. prosinci 2009**

Příloha konsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

1/ Všeobecné informace

Českomoravská záruční a rozvojová banka, akciová společnost (ČMZRB) byla založena podle obchodního zákoníku jako akciová společnost a byla zapsána do obchodního rejstříku u Obvodního soudu pro Prahu 1 dne 28. ledna 1992 (oddíl B vložka 1329). Sídlo banky je Jeruzalémská 964/4, Praha 1. Banka má pět poboček v České republice: v Brně, Hradci Králové, Ostravě, Plzni a v Praze a jedno regionální pracoviště v Českých Budějovicích.

Bance byla vydána Českou národní bankou (dále jen „ČNB“) bankovní licence k výkonu činností uvedených v Zákoně o bankách v § 1 odst. 1 písmene a) a b) a k výkonu činností uvedených v Zákoně o bankách v § 1 odst. 3 písmene a) až h) a j) až p).

Bankovní činnost je specializována na podporu malého a středního podnikání v České republice prostřednictvím záručních a úvěrových produktů, na podporu oprav bytového fondu v panelových domech a na poskytování infrastrukturních úvěrů ze zdrojů od mezinárodních finančních institucí.

Do konsolidačního celku je zahrnuta Českomoravská záruční a rozvojová banka a ekvivalenčním způsobem konsolidovaná společnost MUFIS, a.s., která je ovládanou osobou ve smyslu obchodního zákoníku, ale není společností s rozhodujícím vlivem, neboť banka i ministerstvo financí v ní drží po 49% podílech. Výrazem Banka se v této konsolidované účetní závěrce rozumí Českomoravská záruční a rozvojová banka včetně ekvivalenčního podílu na společnosti MUFIS, a.s., není-li z kontextu zřejmé jinak.

Činnost Banky spočívá zejména v:

- poskytování korunových a devizových úvěrů a korunových záruk,
- přijímání a poskytování korunových a devizových vkladů,
- vedení běžných a termínovaných korunových a devizových účtů,
- poskytování běžných bankovních služeb prostřednictvím sítě poboček,
- obchodování s cennými papíry.

2/ Účetní postupy

a) Základní zásady vedení účetnictví

Účetní závěrka za účetní období roku 2009 je sestavena na základě účetnictví Banky vedeného v souladu se Zákonem č. 563/1991 Sb., o účetnictví, a příslušnými nařízeními, opatřeními a vyhláškami, zejména však Vyhláškou č. 501/2002 Sb., Ministerstva financí České republiky, kterou se provádějí některá ustanovení Zákonu č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, a v souladu s Českými účetními standardy pro finanční instituce.

Závěrka vychází z principu časového rozlišení nákladů a výnosů, kdy transakce a další skutečnosti jsou uznány v době jejich vzniku a zaúčtovány v období, ke kterému se vztahují. Závěrka je sestavena na principu historických pořizovacích cen, který je modifikován přeceněním finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů a realizovatelných cenných papírů do vlastního kapitálu na reálnou hodnotu.

Pro sestavení konsolidované účetní závěrky v souladu s českými účetními předpisy je nezbytné, aby vedení Banky provádělo odhady, které ovlivňují částky aktiv a závazků vykazovaných k rozvahovému dni, informace zveřejňované o podmíněných aktivech a závazcích, jakož i náklady a výnosy vykazované za dané období. Tyto odhady, které se týkají zejména stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů, ocenění nehmotných aktiv, snížení hodnoty aktiv a rezerv, jsou založeny na informacích dostupných k datu sestavení účetní závěrky. Současná celosvětová ekonomická krize a pokračující turbulence na trzích zvyšují riziko, že se skutečné výsledky mohou významně lišit od těchto odhadů. Mezi hlavní oblasti, kde může docházet k významným odlišnostem mezi skutečným výsledkem a odhadem patří zejména opravné položky k úvěrům, rezervy na poskytnuté záruky a reálné hodnoty cenných papírů. Informace o klíčových předpokladech vztahujících se k budoucnosti a o dalších klíčových zdrojích nejistoty v odhadech k datu sestavení účetní závěrky, u nichž existuje vysoké riziko, že během

Příloha konsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

příštího účetního období způsobí významné úpravy účetních částek aktiv a závazků, jsou případně uvedeny v rámci jednotlivých bodů účetní závěrky.

Pokračující globální finanční krize

Pokračující globální finanční krize, která započala v průběhu roku 2007 a zasáhla Českou republiku v průběhu roku 2008, vedla kromě jiného k nízké úrovni obchodování na kapitálovém trhu, snížení likvidity v bankovním sektoru, ke zvýšení mezibankovních úrokových měr a velmi vysoké nestabilitě na finančních trzích.

Snížení poptávky a likviditní problémy dlužníků představují hlavní faktory, které mohou ovlivnit schopnost klientů hradit závazky vůči Bance či vůči jiným bankám, v jejichž prospěch jsou záruky Banky vystaveny. V rozsahu, který umožňují dostupné informace, Banka zohlednila nové odhady očekávaných budoucích peněžních toků při posuzování možného snížení hodnoty aktiv.

b) Okamžik uskutečnění obchodního případu

Finanční aktiva a závazky se zachytí v okamžiku, kdy se Banka stane smluvním partnerem transakce.

Pro odúčtování finančních aktiv a závazků platí následující pravidla:

Finanční aktivum nebo jeho část banka odúčtuje z rozvahy v případě, že ztratí kontrolu nad smluvními právy k tomuto finančnímu aktivu nebo jeho části. Banka tuto kontrolu ztratí, jestliže uplatní práva na výhody definované smlouvou, tato práva zaniknou nebo se těchto práv vzdá.

Finanční závazek nebo jeho část zanikne, tzn. že je povinnost definovaná smlouvou splněna, zrušena nebo skončí její platnost a Banka již dále nebude finanční závazek nebo jeho část vykazovat v rozvaze. Rozdíl mezi hodnotou závazku v účetnictví, resp. jeho části, který zanikl nebo byl převeden na jiný subjekt, a mezi částkou za tento závazek uhrazenou, se zúčtuje do nákladů nebo výnosů.

Okamžikem uskutečnění účetního případu je při spotovém nákupu a prodeji finančních aktiv den vypořádání spotových obchodů. Spotové operace jsou od okamžiku sjednání obchodu do okamžiku vypořádání obchodu zaúčtovány na podrozvahových účtech.

c) Bankovní záruky

Vystavené bankovní záruky jsou od data podpisu smlouvy o bankovní záruce evidovány v podrozvaze. Podrozvahový závazek Banky z titulu bankovní záruky se snižuje na základě informací úvěrující banky o výši kumulované splacené jistiny zaručovaného úvěru.

Výnosy ze záruk jsou účtovány na aktuálním principu (viz poznámka 2r). K datu doručení výzvy k plnění od věřitele je v podrozvahové evidenci účtováno o této výzvě. V případě splnění podmínek uvedených v záruční listině dochází k plnění z bankovní záruky ve prospěch věřitele. V okamžiku plnění ze záruky je podrozvahový závazek z výzvy k plnění odúčtován a nadále je účtováno o rozvahové pohledávce za klientem z titulu uskutečněného plnění ze záruky.

d) Cizí měny

Finanční aktiva a závazky uváděné v cizích měnách jsou přepočteny na české koruny devizovým kurzem zveřejněným ČNB k rozvahovému dni. Veškeré kurzové zisky a ztráty z peněžních položek jsou vykázány v zisku nebo ztrátě z finančních operací.

Příloha konsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

e) Pohledávky za bankami a klienty

Úvěry poskytnuté Bankou ve formě přímého postoupení finančních prostředků danému klientovi jsou klasifikovány jako poskytnuté úvěry a jsou prvotně zachyceny v nominální hodnotě poskytnutého peněžního plnění. Veškeré úvěry a pohledávky jsou zaúčtovány v okamžiku poskytnutí finančních prostředků klientům. Úvěrové přísliby jsou evidovány k datu podpisu úvěrové smlouvy na podrozvahových účtech, na rozvahových účtech jsou pohledávky zaúčtovány k datu čerpání prostředků úvěru.

Poskytnuté úvěry jsou následně vykázány v naběhlé hodnotě snížené o opravné položky. Další informace k tvorbě opravných položek jsou uvedeny v bodě 24 této účetní závěrky.

Opravné položky se tvoří na vrub nákladů a ve výkazu zisku a ztráty jsou vykázány v položce Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám.

Odpisy nedobytných pohledávek jsou vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám (do výkazu zisků a ztrát jsou účtovány odpisy nedobytných pohledávek, u kterých nese riziko ze selhání Banka). O odpovídající částku se snižují opravné položky, a to účtováním ve stejné položce. Výnosy z dříve odepsaných pohledávek a rozpuštění opravných položek pro nadbytečnost jsou uvedeny v položce Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z postoupení pohledávek a výnosy z dříve odepsaných pohledávek.

f) Reálná hodnota cenných papírů

Reálná hodnota cenného papíru je stanovena jako cena kótovaná příslušnou burzou cenných papírů nebo jiným aktivním veřejným trhem. V ostatních případech je reálná hodnota odhadována jako čistá současná hodnota peněžních toků zohledňující rizika v případě dluhopisů.

Banka používá ve svých modelech určených ke zjištění reálné hodnoty cenných papírů pouze údaje dostupné z trhu. Oceňovací modely zohledňují běžné tržní podmínky existující k datu ocenění, které nemusí odrážet situaci na trhu před nebo po tomto dni. K rozvahovému dni vedení Banky tyto modely přezkoumalo a ujistilo se, že adekvátním způsobem zohledňují aktuální tržní podmínky včetně relativní likvidity trhu a úvěrového rozpětí.

g) Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů

Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů mají dvě podkategorie: cenné papíry k obchodování a ty, které účetní jednotka označí za cenný papír oceňovaný reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů při prvotním zaúčtování. Cenný papír je klasifikován jako cenný papír k obchodování, pokud je pořízen nebo získán za účelem prodeje nebo vypořádání v blízké budoucnosti, nebo je součástí definovaného portfolia finančních nástrojů, které jsou společně řízeny za účelem dosahování zisků z cenových rozdílů v krátkodobém časovém období. Jakýkoliv cenný papír, který je finančním aktivem nebo cenným papírem účtovaným v závazcích, který je předmětem tohoto standardu, může být při prvotním zaúčtování zařazen jako cenný papír oceňovaný reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů, s výjimkou účastnických cenných papírů a podílů, které nejsou veřejně obchodovány a jejich reálnou hodnotu nelze spolehlivě odhadnout, a s výjimkou cenných papírů emitovaných Bankou.

Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů jsou nejprve oceňovány pořizovací cenou, zahrnující přímé transakční náklady a následně jsou oceňovány reálnou hodnotou. Veškeré související zisky a ztráty jsou zahrnuty v zisku nebo ztrátě z finančních operací. Forwardové obchody jsou zachyceny jako deriváty. Úroky z cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů jsou vykázány jako úrokové výnosy.

Příloha konsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

h) Cenné papíry držené do splatnosti

Cenné papíry držené do splatnosti jsou cenné papíry zařazené Bankou do této kategorie, které splňují podmínky zařazení do této kategorie, tj. jsou s pevným datem splatnosti a Banka je zamýšlí a je schopna držet do splatnosti. Cenné papíry držené do splatnosti jsou oceňovány naběhlou hodnotou.

i) Realizovatelné cenné papíry

Realizovatelné cenné papíry jsou cenné papíry zařazené Bankou do této kategorie nebo cenné papíry, které nesplňují definici jiných kategorií. Zahrnují dluhové cenné papíry držené pro účely řízení likvidity. Realizovatelné cenné papíry jsou při prvotním zaúčtování oceněny pořizovací cenou, jejíž součástí jsou přímé transakční náklady a následně se oceňují reálnou hodnotou.

Zisky a ztráty vyplývající ze změny reálné hodnoty realizovatelných cenných papírů se (po zohlednění daňových vlivů) vykazují přímo ve vlastním kapitálu do okamžiku, kdy dojde k prodeji nebo znehodnocení cenného papíru. Kumulované zisky nebo ztráty původně vykázané ve vlastním kapitálu se v těchto případech zaúčtují do výnosů nebo nákladů. Úroky, dividendy a kurzové rozdíly z dluhových cenných papírů jsou vykázané ve výkazu zisku a ztráty.

j) Neobchodovatelné dluhové cenné papíry, které nejsou pořízeny se záměrem bezprostředního nebo brzkého prodeje a nejsou oceňovány reálnou hodnotou

Neobchodovatelné dluhové cenné papíry, které nejsou pořízeny se záměrem bezprostředního nebo brzkého prodeje a nejsou oceňovány reálnou hodnotou, jsou vykázané v pohledávkách vůči klientům nebo bankám a jsou oceňovány naběhlou hodnotou.

k) Přesuny mezi portfolii

Přesuny mezi portfolii jsou obecně možné, pokud dojde ke změně původního záměru vedení Banky, kromě následujících případů:

- přesun do a z portfolia cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů není povolen,
- při prodeji nebo přesunu kterýchkoliv cenných papírů držených do splatnosti musí Banka převést zbytek portfolia cenných papírů držených do splatnosti do realizovatelných cenných papírů a po dobu následujících dvou účetních období nelze zařadit žádné cenné papíry do cenných papírů držených do splatnosti. Výjimky z tohoto pravidla jsou povoleny při prodeji v době tří měsíců před splatností cenného papíru nebo v případě výrazného zhoršení rizikovitosti emitenta.

l) Konsolidační celek

Společnost s podstatným vlivem (přidružená společnost) je společnost, v níž Banka vykonává podstatný vliv svým podílem na finančním a provozním rozhodování, ale nemá možnost tuto společnost ovládat. Banka má pouze jednu přidruženou společnost MUFIS, a. s. Hlavním předmětem činnosti této přidružené společnosti je zprostředkování úvěrů na základě smlouvy. Tato společnost byla konsolidována ekvivalenční metodou.

m) Operace prodeje a zpětného nákupu

Cenné papíry koupené nebo zapůjčené na základě smluv o zpětném prodeji (reverzní repo smlouvy) se nevykazují v rozvaze. Cenné papíry prodávané nebo půjčené na základě smluv o zpětné koupi (repo smlouvy)

Příloha konsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

jsou ponechány v jejich původním portfoliu. Podkladové peněžní toky jsou vykázány ke dni vypořádání jako pohledávky za bankami, pohledávky za klienty, závazky vůči bankám a závazky vůči klientům.

n) Finanční deriváty a zajišťování

Finanční deriváty jsou nejprve zachyceny v rozvaze v pořizovací ceně a následně oceňovány reálnou hodnotou.

Reálné hodnoty jsou odvozeny z modelů diskontovaných peněžních toků, které vycházejí pouze z dostupných tržních údajů. Oceňovací modely zohledňují běžné tržní podmínky existující k datu ocenění, které nemusí odrážet situaci na trhu před nebo po tomto dni. K rozvahovému dni Banka tyto modely přezkoumala a ujistila se, že adekvátním způsobem zohledňují aktuální tržní podmínky včetně relativní likvidity trhu a úvěrového rozpětí.

Všechny deriváty jsou vykazovány v položce ostatní aktiva, mají-li kladnou reálnou hodnotu, nebo v položce ostatní pasiva, je-li jejich reálná hodnota pro Banku záporná.

Oceňovací rozdíly finančních derivátů k obchodování jsou součástí zisku nebo ztráty z finančních operací.

Banka předem vymezuje určité deriváty k zajištění reálné hodnoty vybraných aktiv nebo závazků (zajištění reálné hodnoty).

Účtování o takto vymezených finančních derivátech jako o zajišťovacích nástrojích je možné pouze při splnění následujících kritérií:

- (i) derivát odpovídá strategii Banky v řízení rizik,
- (ii) před použitím zajišťovacího účetnictví je připravena formální dokumentace obecné zajišťovací strategie, zajišťovaného rizika, zajišťovacího nástroje, zajišťované položky a jejich vzájemných vazeb,
- (iii) dokumentace zajištění prokazuje, že zajištění velmi efektivně kompenzuje riziko zajišťované položky na počátku a po celé vykazované období,
- (iv) zajištění je průběžně efektivní,
- (v) zajištěná položka není cenným papírem oceněným reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů.

Oceňovací rozdíly finančních derivátů, které splňují kriteria efektivního zajištění reálné hodnoty, jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty současně s příslušným oceňovacím rozdílem zajištěného aktiva nebo závazku, který je přiřaditelný danému zajištěnému riziku.

Pokud derivát zajišťující reálnou hodnotu již nespĺňuje kriteria zajišťovacího účetnictví, úprava účetní hodnoty zajišťované položky se postupně odepisuje do výkazu zisku a ztráty po dobu splatnosti zajišťované položky.

o) Výnosové a nákladové úroky

Výnosové a nákladové úroky ze všech úročených nástrojů jsou vykazovány na aktuálním principu.

Metoda efektivní úrokové míry je metoda výpočtu naběhlé hodnoty finančního aktiva nebo závazku a rozdělení úrokových výnosů nebo nákladů během stanoveného období. Efektivní úroková míra je míra, kterou se diskontují očekávané peněžní toky do splatnosti nebo nejbližšího data změny úrokové sazby na současnou hodnotu finančního aktiva nebo závazku.

Při výpočtu efektivní úrokové míry Banka bere v úvahu veškeré smluvní peněžní toky plynoucí z finančního nástroje (např. opce na předčasné splacení), ale nezahrnuje do výpočtu budoucí úvěrové ztráty. Výpočet zahrnuje veškeré poplatky placené nebo přijaté mezi smluvními stranami, které jsou součástí efektivní úrokové míry, transakčních nákladů a veškeré prémie nebo diskonty, s výjimkou poplatků při poskytnutí úvěru, které se ihned vykážejí jako výnosy z poplatků a provizí. Lineární metoda je využívána jako aproximace efektivní úrokové

Příloha konsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

sazby u cenných papírů se zbytkovou splatností kratší než jeden rok v okamžiku vypořádání koupě, u úvěrů, ostatních pohledávek a závazků, pokud jsou období mezi jednotlivými splátkami kratší než jeden rok. Výnosové úroky zahrnují časově rozlišené kupóny a naběhlý diskont a ažio ze všech nástrojů s pevným výnosem.

Součástí úrokových výnosů z úvěrů v rámci podpory malého a středního podnikání jsou časově rozlišované úrokové výnosy hrazené klienty, nebo úrokové výnosy hrazené v rámci této podpory malých a středních podniků státem v souladu s uzavřenými smlouvami.

Výnosy z nesplácených úvěrů jsou rovněž časově rozlišovány a zahrnovány do zůstatků příslušného úvěru. Tyto částky jsou brány v úvahu při stanovení opravné položky na nesplacené úvěry.

p) Sankční úroky

Sankční úroky jsou časově rozlišovány do výnosů pouze u standardních a sledovaných pohledávek. U ostatních pohledávek je časové rozlišování sankčních úrokových výnosů pozastaveno. Tyto úroky jsou vyloučeny z výnosů do doby jejich inkasa.

r) Výnosy z poplatků a provizí

Poplatky a provize jsou vykazovány na akruálním principu k datu poskytnutí služby. Poplatky a provize za sjednání transakce pro třetí stranu nebo z podílu na tomto jednání jsou vykázány v okamžiku dokončení transakce, ke které se vztahují.

Provize za poskytnutí záruk jsou časově rozlišovány do výnosů na základě očekávaného průběhu splácení jistiny zaručovaného úvěru za období od data podpisu smlouvy o bankovní záruce do data splatnosti úvěru uvedeného v záruční listině. Část provize hradí klient z příspěvku, který mu poskytuje stát v rámci podpůrných programů (cenové zvýhodnění záruky, příspěvek k ceně záruky).

s) Rezervy

Rezervy jsou tvořeny, má-li Banka existující závazek v důsledku událostí, k nimž došlo v minulosti, je pravděpodobné, že bude třeba vynaložit prostředky na jeho vypořádání a lze přiměřeně odhadnout výši tohoto závazku. Všechny rezervy jsou zahrnuty v pasivech.

Tvorba rezervy se vykazuje v příslušné položce výkazu zisku a ztráty, její použití je vykázáno společně s náklady nebo ztrátami, na jejichž krytí byly rezervy vytvořeny, v příslušné položce výkazu zisku a ztráty. Rozpuštění rezervy pro nepotřebnost je vykázáno ve výnosech.

Rezerva je tvořena v měně, ve které účetní jednotka předpokládá plnění.

t) Pohledávky a opravné položky

Banka musí nejdříve posoudit, zda existuje důvod pro snížení rozvahové hodnoty jednotlivých úvěrů. Jednotlivé úvěry jsou tříděny do pěti kategorií dle definic vydaných ČNB (standardní, sledované, nestandardní, pochybné, ztrátové). Ohrožené úvěry (nestandardní, pochybné, ztrátové) zahrnují nesplacenou jistinu a naběhlé výnosové úroky s příslušenstvím a jsou po splatnosti více než 90 dnů nebo vykazují jiná porušení smluvních podmínek nebo zhoršenou finanční situaci dlužníka. Sledované pohledávky zahrnují nesplacenou jistinu a naběhlé výnosové úroky s příslušenstvím a nejsou po splatnosti déle než 90 dní.

Příloha konsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

Pokud Banka zjistí, že neexistuje žádný důvod pro snížení rozvahové hodnoty jednotlivého posuzovaného standardního úvěru, zahrne tento úvěr do portfolia relativně stejnorodých pohledávek a označí jej jako portfolio vyžadující pozornost.

Objektivním důkazem snížení rozvahové hodnoty portfolia stejnorodých standardních úvěrů, k němuž došlo v důsledku událostí, které nastaly po vzniku pohledávek, je existence pozorovatelných dat, která indikují snížení očekávaných budoucích peněžních toků z tohoto portfolia, ačkoliv toto snížení nelze ještě identifikovat pro jednotlivé pohledávky zařazené do portfolia.

Banka posuzuje snížení hodnoty pohledávek, které nejsou jednotlivě významné, na portfoliovém základě. Opravné položky k portfoliím pohledávek jsou založené na statistickém odhadu dosud neidentifikovaných ztrát za použití statistických modelů.

Opravné položky jednotlivých úvěrů korigují nominální hodnotu jednotlivých pohledávek. Výše opravných položek ke klasifikovaným pohledávkám a ostatním rizikovým aktivům vychází z ocenění vymahatelné částky z těchto aktiv k rozvahovému dni po zohlednění současné hodnoty zajištění při nuceném prodeji.

Banka tvoří opravné položky k portfoliím ve výši poklesu očekávaných budoucích peněžních toků.

Tvorba opravné položky se vykazuje v příslušné položce výkazu zisku a ztráty, její použití je vykázáno společně s náklady nebo ztrátami spojenými s úbytkem jednotlivých aktiv ve výkazu zisku a ztráty. Rozpuštění opravné položky pro nepotřebnost je vykázáno ve výnosech.

u) Hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je oceněn pořizovací cenou a je odepisován metodou zrychleného odepisování po dobu jeho předpokládané životnosti při uplatnění ročních odpisových sazeb vycházejících ze Zákona o daních z příjmů v platném znění.

Náklady na opravy a udržování hmotného majetku se účtují přímo do nákladů. Technické zhodnocení jednotlivé majetkové položky je aktivováno a odepisováno.

v) Daň z přidané hodnoty

Banka je registrovaným plátcem daně z přidané hodnoty (dále jen „DPH“). Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek a zásoby jsou oceňovány pořizovací cenou včetně daně z přidané hodnoty. Banka neuplatňuje DPH na vstupu vzhledem k tomu, že poměr příjmů podléhajících DPH k celkovým příjmům Banky nedosahuje takové výše, aby bylo pro Banku ekonomické DPH na vstupu uplatňovat. DPH na vstupu (s výjimkou dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku) je okamžitě účtována do nákladů.

w) Odložená daň

Odložená daň se vykazuje u všech přechodných rozdílů mezi zůstatkovou hodnotou aktiva nebo závazku v rozvaze a jejich daňovou hodnotou s použitím úplné závazkové metody. Odložená daňová pohledávka je zachycena ve výši, kterou bude pravděpodobně možno realizovat proti očekávaným zdanitelným ziskům v budoucnosti.

Pro výpočet odložené daně se používá schválená daňová sazba pro období, v němž Banka očekává její realizaci.

Odložená daň, vyplývající z přecenění realizovatelných cenných papírů na reálnou hodnotu vykazovaného přímo ve vlastním kapitálu, je rovněž zachycena ve vlastním kapitálu.

Příloha konsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

x) Náklady na zaměstnance, penzijní připojištění a sociální fond

Náklady na zaměstnance jsou součástí správních nákladů a zahrnují odměny členům představenstva a dozorčí rady. Tantiémy členům představenstva a dozorčí rady odsouhlasené valnou hromadou z čistého zisku jsou vykázány jako rozdělení zisku v přehledu o změnách vlastního kapitálu.

Banka přispívá svým zaměstnancům na penzijní připojištění do příspěvkově definovaných penzijních fondů a na kapitálové životní pojištění. Tyto příspěvky placené Bankou na penzijní připojištění a kapitálové životní pojištění jsou účtovány přímo do nákladů.

K financování státního důchodového plánu provádí Banka pravidelné odvody do státního rozpočtu.

Banka vytváří sociální fond na krytí sociálních potřeb zaměstnanců a zaměstnaneckých výhod. V souladu s účetními předpisy platnými v České republice není příděl do sociálního fondu vykázán ve výkazu zisku a ztráty, ale jako rozdělení zisku. Čerpání sociálního fondu rovněž není vykázáno ve výkazu zisku a ztráty, ale jako snížení fondu.

y) Osoby se zvláštním vztahem k bance

Osoby se zvláštním vztahem k bance (dále jen „spřízněné osoby“) jsou v souladu se Zákonem o bankách definovány takto:

- členové představenstva a dozorčí rady,
- vedoucí zaměstnanci Banky, kteří jsou na základě pracovní nebo jiné smlouvy zodpovědní za výkonné řídicí funkce vymezené stanovami („vedoucí zaměstnanci Banky“),
- společnosti ovládající Banku a jejich akcionáři s podílem přesahujícím 10 % jejich základního kapitálu a vedoucí zaměstnanci těchto společností,
- osoby blízké (přímí rodinní příslušníci) členům představenstva, dozorčí rady a vedoucím zaměstnancům,
- společnosti, v nichž členové orgánů Banky, vedoucí zaměstnanci nebo společnosti ovládající Banku drží větší než 10 % majetkovou účast.

Mezi spřízněné osoby patří i stát ovládající Banku prostřednictvím ministerstev a jím ovládané osoby (viz poznámka 15).

z) Následné události

Dopad událostí, které nastaly mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky, je zachycen v účetních výkazech v případě, že tyto události poskytují doplňující důkazy o podmínkách, které existovaly k rozvahovému dni.

V případě, že mezi rozvahovým dnem a dnem sestavení účetní závěrky došlo k významným událostem zohledňujícím podmínky, které nastaly po rozvahovém dni, jsou důsledky těchto událostí popsány v příloze, ale nejsou zaúčtovány v účetních výkazech.

aa) Regulační požadavky

Banka musí dodržovat regulační požadavky ČNB. 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 a měnové pozice Banky.

Příloha konsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

bb) Podpora malého a středního podnikání

Stát poskytuje prostřednictvím Banky podpory malým a středním podnikům, a to těmito formami:

Zvýhodněné záruky

Stát přispívá podnikatelům úhradou části ceny záruky (záruční provize) formou cenového zvýhodnění záruk či příspěvku k ceně záruky (viz v poznámka 2 r).

Zvýhodněné úvěry

Banka poskytuje zvýhodněné úvěry za nižší než tržní sazby a k jejich refinancování používá různě strukturované kombinace veřejných prostředků, prostředků získaných od mezinárodních finančních institucí či na finančním trhu. Veřejné prostředky představují zdroj pro hrazení části či plné výše ztrát z poskytovaných úvěrů a úhradu té části nákladů Banky a přiměřeného zisku, které nejsou promítány do výše úrokové sazby. V případě úvěrových obchodů není na rozdíl od záruk, vytvářen fond krytí rizika a ve smlouvách se zadavateli programů jsou stanovena procenta přípustných ztrát. Ztráty nad stanovený limit jsou hrazeny Bankou.

Fondy krytí rizik

Fondy krytí rizik jsou tvořeny z prostředků poskytnutých zadavateli jednotlivých programů. Tyto prostředky jsou v případě neúspěšného vymáhání pohledávek z plnění ze záruk použity k uspokojení těchto pohledávek. Ztráty z plnění ze záruk, které překročí hodnotu fondu krytí rizik jsou hrazeny Bankou. V případě, že nedojde k účelovému použití těchto fondů (dojde k plnému splacení pohledávek, předmětné záruky zaniknou nebo dojde k plnému splacení záručních pohledávek), budou tyto prostředky vráceny zadavateli jednotlivých programů. Fondy krytí rizik jsou vykázány jako součást Závazků vůči státním institucím.

3/ Pokladní hotovost a vklady u centrální banky

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Pokladní hotovost	9 834	9 151
Povinné minimální rezervy	853 641	98 568
Celkem	863 475	107 719

Povinné minimální rezervy představují povinné vklady Banky u ČNB. Jsou úročené repo sazbou pro českou korunu, která byla k 31. prosinci 2009 1,00 % p. a. (k 31. prosinci 2008: 2,25 % p. a.).

4/ Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	570 103	198 444
- státní kupónové dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	370 304	198 444
- státní kupónové dluhopisy s pohyblivou úrokovou sazbou	199 799	0
Realizovatelné cenné papíry	9 190 343	8 374 062
- státní pokladniční poukázky s pevnou úrokovou sazbou	2 767 325	3 755 275
- státní kupónové dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	2 261 981	4 618 787
- státní kupónové dluhopisy s pohyblivou úrokovou sazbou	4 161 037	0
Cenné papíry držené do splatnosti	4 417 130	1 593 628
- státní kupónové dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou	4 417 130	1 593 628
Celkem	14 177 576	10 166 134

Příloha konsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

Podíl cenných papírů se smluvní splatností do 1 roku na celkovém objemu cenných papírů činí k 31. prosinci 2009 13,53 % (k 31. prosinci 2008: 26,37 %). Celkovou hodnotu státních bezkupónových dluhopisů a ostatních cenných papírů přijímaných centrální bankou k refinancování představují k 31. prosinci 2009 a 2008 pouze cenné papíry emitované spřízněnými osobami.

5/ Pohledávky za bankami

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Běžné účty u bank	3 758	508
Termínové vklady u bank	298 424	2 253 435
Pohledávky z reverzních repo operací s ČNB	16 723 052	19 806 488
Pohledávky z reverzních repo operací s ostatními bankami	300 007	10 351 369
Ostatní pohledávky za bankami	0	31 664
Neobchodovatelné dluhové cenné papíry	205 700	205 718
Celkem	17 530 941	32 649 182

Z celkové výše pohledávek za bankami činí pohledávky za spřízněnými osobami 3 037 tis. Kč k 31. prosinci 2009 (k 31. prosinci 2008: 1 948 624 tis. Kč).

Všechny pohledávky za bankami jsou standardními pohledávkami.

6/ Pohledávky za klienty

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Úvěry státním institucím	16 414 940	19 019 984
Standardní úvěry obcím	529 232	581 640
Standardní úvěry soukromým právnickým a fyzickým osobám	2 994 780	3 350 765
Ostatní pohledávky za klienty	2	10
Pohledávky z reverzních repo operací	140 035	48 113
Klasifikované úvěry obcím	696 254	530 879
Klasifikované úvěry soukromým právnickým a fyzickým osobám	3 521 511	3 451 143
Hrubá hodnota pohledávek za klienty	24 296 754	26 982 534
Opravná položka ke klasifikovaným úvěrům (bod 11)	- 1 490 362	- 1 294 932
Čistá hodnota pohledávek za klienty	22 806 392	25 687 602

Z celkové výše pohledávek za klienty činí pohledávky za spřízněnými osobami 17 197 095 tis. Kč k 31. prosinci 2009 (k 31. prosinci 2008: 19 163 669 tis. Kč).

(a) Kvalita úvěrového portfolia

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Standardní	20 078 989	23 000 512
Sledované	2 496 272	2 559 052
Nestandardní	639 209	558 695
Pochybné	540 413	391 266
Ztrátové ¹⁾	541 871	473 009
Celkem	24 296 754	26 982 534

¹⁾ Mezi ztrátové pohledávky jsou zahrnuty i pohledávky z titulu plnění záruk ve výši 300 240 tis. Kč k 31. prosinci 2009 (282 529 tis. Kč k 31. prosinci 2008).

Příloha konsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

Struktura zajištění úvěrů poskytnutých klientům

V tabulce je uvedena hodnota přijatých zajištění, a to maximálně do hodnoty úvěru. Nezajištěná část úvěrů je pak vykázána v položce Nezajištěno.

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Bankovní záruky a zajištění spolehlivými ručiteli	46 891	88 801
Zajištění penězi	37 698	39 056
Zajištění zástavním právem na nemovitost	1 820 870	1 993 277
Ostatní zajištění úvěrů	157 734	48 217
Nezajištěno	22 233 561	24 813 183
Celkem	24 296 754	26 982 534

(b) Úvěry státním institucím

Úvěry státním institucím představují především úvěry poskytnuté Ministerstvu financí České republiky v souvislosti s infrastrukturními programy. Tyto programy jsou zaměřeny na výstavbu dálniční sítě, opravy mezinárodních silnic, odstranění povodňových škod a vodohospodářské investice. Zdroje na tyto programy poskytla Evropská investiční banka.

Měnová struktura pohledávek a závazků infrastrukturních programů je následující:

tis. Kč	31. prosince 2009		31. prosince 2008	
	Aktiva	Pasiva ¹⁾	Aktiva	Pasiva ¹⁾
CZK - jistina	10 364 756	7 190 169	12 314 942	7 959 310
CZK – naběhlý úrok	174 076	5 912	200 649	13 938
EUR - jistina	5 886 366	8 509 959	6 018 645	9 681 289
EUR – naběhlý úrok	3 882	113 443	4 415	128 062
USD - jistina	6 061	6 061	12 768	12 768
USD – naběhlý úrok	25	25	53	53
Přecenění na reálnou hodnotu z titulu měnového a úrokového rizika ²⁾	- 18 142	- 298 966	441 917	12 810
Celkem	16 417 024	15 526 603	18 993 389	17 808 230

¹⁾ Sloupec pasiva představuje úvěry přijaté od Evropské investiční banky a porovnává tak měnovou strukturu financování pohledávek z infrastrukturních programů.

²⁾ Banka převzala z Konsolidační banky s. p. ú. úvěry od Evropské investiční banky, denominované v EUR, úročené fixní sazbou. Banka zároveň poskytla úvěry ve stejné hodnotě Ministerstvu financí České republiky, denominované v EUR, za fixní sazbu. Protože však Ministerstvo financí České republiky neslo v plné výši kurzová rizika plynoucí z těchto úvěrů, byly mezi Bankou a Ministerstvem financí České republiky uzavřeny smlouvy o transformaci finančních toků denominovaných v EUR na CZK, a to na období od roku 2007 do roku 2012. Nedošlo tedy k transformaci celých úvěrů, ale pouze všech splátek jistiny a úroků splatných v uvedených obdobích. K 31. prosinci 2009 se transformace týkala 2 623 593 tis. Kč jistiny (31. prosince 2008: 3 662 643 tis. Kč). Změna závazku vůči Evropské investiční bance z titulu pohybu spotových měnových kurzů je součástí řádku EUR-jistina, EUR-naběhlý úrok, nikoliv řádku Přecenění na reálnou hodnotu z titulu měnového rizika.

K uzavření otevřené pozice a k pokrytí z ní vyplývajících měnových a úrokových rizik uzavřela Banka měnové swapy (bod 24 c). Část jistiny (zhruba 55 %) v EUR je nezajištěna.

Příloha konsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

(c) Podřízené úvěry

Banka vykázala ke konci roku 2009 investičně zaměřené podřízené úvěry pro malé a střední podnikatele. Maximální výše úvěru je omezena na 25 mil. Kč, s úrokovou sazbou 1 – 4 % p.a. stanovenou na základě usnesení vlády v programech podpory vyhlášeným Ministerstvem průmyslu a obchodu, s dobou splatnosti až 11 let a s odkladem splátek až 6 let, do výše 50 % předpokládaných nákladů projektu uvedených v žádosti o úvěr. Jedná se o podřízenost všem věřitelům. Je smluvně dohodnuto s dlužníky, že v případě likvidace, konkurzu, nuceného vyrovnání nebo vyrovnání dlužníka bude v období podřízenosti uspokojena pohledávka Banky z jistiny úvěru až po plném uspokojení všech pohledávek ostatních věřitelů.

Podřízené úvěry dle sazby

tis. Kč	Sazba (v %)							Celkem
	0.00 ¹⁾	1.00	2.00	3.00	4.00	24.00 ²⁾	36.00 ³⁾	
K 31. prosinci 2009	40 025	624 661	53 644	2 403 689	13 351	4 727	6 564	3 146 661
K 31. prosinci 2008	24 986	639 238	54 029	2 195 295	14 277	1 668	6 564	2 936 057

¹⁾ klientům, kteří jsou podle zákona č. 182/2006 Sb. v úpadku Banka zastavuje úročení

²⁾ sankční úrok z pohledávek po splatnosti

³⁾ penále v souladu s podmínkami, které byly součástí Operačního programu Průmysl a podnikání

Podřízené úvěry dle smluvní doby splatnosti

tis. Kč	do 3 měs.*	3 – 12 měs.*	1 – 5 let	nad 5 let	Celkem	
K 31. prosinci 2009		0	0	67 349	3 079 312	3 146 661
K 31. prosinci 2008		33 218	0	19 936	2 882 903	2 936 057

*jsou zde zahrnuty pohledávky po splatnosti (úrok, jistina). V roce 2008 i pohledávky za klienty v insolvenčním řízení. Smluvní doba splatnosti odpovídá datům uvedeným v úvěrové smlouvě.

Podřízené úvěry dle zbytkové doby splatnosti

tis. Kč	do 3 měs.	3 – 12 měs.	1 – 5 let	nad 5 let	Celkem
K 31. prosinci 2009	77 458	206 502	2 072 741	789 960	3 146 661
K 31. prosinci 2008	45 972	82 150	1 790 357	1 017 578	2 936 057

Zbytková splatnost je doba od rozvahového dne do konce smluvní doby splatnosti.

(d) Sektorové členění pohledávek za klienty

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Nefinanční podniky veřejné	494 092	538 600
Nefinanční podniky soukromé národní	4 035 917	4 123 967
Investiční společnosti soukromé národní	602 703	604 034
Finanční zprostředkovatelé	715 226	584 255
Pomocné finanční instituce soukromé národní	0	48 113
Ústřední vládní instituce	16 462 494	19 019 984
Místní vládní instituce	1 208 706	1 112 519
Zaměstnavatelé	0	69
Osoby samostatně výdělečně činné	770 541	942 528
Domácnosti	3 822	4 444
Neziskové instituce sloužící domácnostem	3 253	4 021
Celkem	24 296 754	26 982 534

Příloha konsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

(e) Členění pohledávek za klienty podle klasifikace ekonomických činností (CZ-NACE)

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Administrativní a podpůrné činnosti	5 432	6 842
Činnosti domácností jako zaměstnavatelů	3 822	4 444
Činnosti v oblasti nemovitostí	43 486	22 409
Doprava a skladování	83 216	94 942
Informační a komunikační činnosti	32 958	35 797
Kulturní, zábavní a rekreační činnosti	64 107	73 815
Ostatní činnosti	35 788	44 900
Peněžnictví a pojištnictví	1 318 187	1 237 405
Profesní, vědecké a technické činnosti	52 051	50 549
Stavebnictví	257 214	316 111
Těžba a dobývání	4 004	4 314
Ubytování, stravování a pohostinství	281 012	322 504
Velkoobchod a maloobchod	932 295	984 102
Veřejná správa a obrana	18 081 728	20 571 996
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla a klimatizovaného vzduchu	25 369	26 301
Vzdělávání	4 349	6 034
Zásobování vodou	958 979	1 082 353
Zdravotní a sociální péče	35 936	44 553
Zemědělství, lesnictví a rybářství	67 909	12 074
Zpracovatelský průmysl	2 008 912	2 041 089
Celkem	24 296 754	26 982 534

(f) Členění pohledávek za klienty podle jednotlivých programů

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Úvěry poskytnuté státním institucím	16 462 495	19 019 984
Podřízené úvěry pro malé a střední podnikatele	3 146 661	2 936 057
Úvěry na financování vodohospodářské infrastruktury a infrastruktury obcí	2 375 371	2 555 754
Ostatní úvěry pro malé a střední podnikatele	414 441	484 388
Úvěry pro malé a začínající podnikatele	261 284	448 022
Úvěry poskytnuté finančním institucím	1 317 929	1 236 402
Pohledávky z plnění ze záruk	300 240	282 529
Ostatní pohledávky	18 333	19 398
Celkem	24 296 754	26 982 534

7/ Cenné papíry

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	546 101	0
- s pevnou úrokovou sazbou	311 691	0
- s pohyblivou úrokovou sazbou	234 410	0
Realizovatelné cenné papíry	4 931 905	5 698 045
- s pevnou úrokovou sazbou	3 393 469	3 760 119
- s pohyblivou úrokovou sazbou	1 538 436	1 937 926
Cenné papíry držené do splatnosti s pevnou úrokovou sazbou	797 095	582 542
Celkem	6 275 101	6 280 587
- s pevnou úrokovou sazbou	4 502 255	4 342 661
- s pohyblivou úrokovou sazbou	1 772 846	1 937 926

Příloha konsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

Z celkové hodnoty cenných papírů jsou emitované cenné papíry spřízněnými osobami ve výši 2 949 449 tis. Kč k 31. prosinci 2009 (k 31. prosinci 2008: 2 140 200 tis. Kč).

(a) Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů

Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Neobchodované na burzách cenných papírů	311 691	0
Celkem	311 691	0

Dluhopisy s pohyblivou úrokovou sazbou

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Obchodované na hlavním nebo vedlejším trhu BCPP	100 072	0
Obchodované na volném trhu burz cenných papírů	134 338	0
Celkem	234 410	0

Dle emitenta se cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů člení následujícím způsobem:

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Finanční instituce v České republice	134 338	0
Ostatní subjekty v České republice (nebankovní a nefinanční instituce)	411 763	0
Celkem	546 101	0

(b) Realizovatelné cenné papíry

Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosinci 2008
Obchodované na hlavním nebo vedlejším trhu BCPP	1 040 829	462 277
Obchodované na volném trhu burz cenných papírů	679 169	1 427 113
Neobchodované na burzách cenných papírů	1 673 471	1 870 729
Celkem	3 393 469	3 760 119

Dluhopisy s pohyblivou úrokovou sazbou

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Obchodované na hlavním nebo vedlejším trhu BCPP	89 662	258 927
Obchodované na volném trhu burz cenných papírů	566 453	803 459
Neobchodované na burzách cenných papírů	882 321	875 540
Celkem	1 538 436	1 937 926

Dle emitenta se realizovatelné cenné papíry člení následujícím způsobem:

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Státní instituce v České republice	908 457	294 593
Finanční instituce v České republice	1 075 951	2 230 572
Finanční instituce v zahraničí	2 150 336	2 163 461
Ostatní subjekty v České republice	451 202	90 036
Ostatní subjekty v zahraničí	345 959	919 383
Celkem	4 931 905	5 698 045

Příloha konsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

(c) Cenné papíry držené do splatnosti

Dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou

tis. Kč	K 31. prosinci 2009		K 31. prosinci 2008	
	naběhlá hodnota	reálná hodnota	naběhlá hodnota	reálná hodnota
Obchodované na hlavním nebo vedlejším trhu BCPP	797 095	811 600	0	0
Neobchodované na burzách cenných papírů	0	0	582 542	577 086
Celkem	797 095	811 600	582 542	577 086

Pokles reálné hodnoty nebyl způsoben zvýšením úvěrového rizika emitentů a proto Banka netvořila k těmto cenným papírům opravné položky.

Dle emitenta se cenné papíry držené do splatnosti člení následujícím způsobem:

tis. Kč	Naběhlá hodnota	Naběhlá hodnota
	k 31. prosinci 2009	k 31. prosinci 2008
Státní instituce v České republice	675 106	0
Finanční instituce v zahraničí	0	582 542
Ostatní subjekty v České republice	121 989	0
Celkem	797 095	582 542

8/ Účasti v ekvivalenci

Do konsolidace s mateřskou bankou vstupuje účast s podstatným vlivem v MUFIS a.s., se sídlem Jeruzalémská 964/4, Praha 1, jejíž základní údaje následují.

MUFIS založila Banka jako 100 % dceřinou společností se základním kapitálem 1 mil. Kč v roce 1994. V roce 1995 Banka odprodala 51 % své účasti a k 31. prosinci 2003 je 49 % podílníkem na základním kapitálu MUFIS a.s. Přímý podíl Banky na hlasovacích právech je 49 %.

Struktura akcionářů	2009	2008
Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.	49 %	49 %
Ministerstvo financí České republiky	49 %	49 %
Sdružení měst a obcí České republiky	2 %	2 %

MUFIS a.s., zprostředkovává a hospodaří s dlouhodobými zdroji získanými na základě dohody s USAID (Agentura pro mezinárodní spolupráci) od soukromých amerických investorů. Tyto prostředky jsou určeny na financování infrastruktury měst a obcí. Konečným subjektům jsou poskytovány po vyhodnocení jejich podnikatelského záměru prostřednictvím vybraného okruhu komerčních bank, které vystupují vůči MUFIS a.s., jako dlužník.

Vzhledem k volným zdrojům z vracejících se splátek poskytnutých úvěrů byla v polovině roku 2003 mezi Ministerstvem financí, Státním fondem životního prostředí a MUFIS a.s., uzavřena „Dohoda o využití finančních zdrojů Housing Guaranty Programu na akce pro ochranu životního prostředí“. Podle této dohody bylo celkem uvolněno 500 mil. Kč.

Po přípravných jednáních s americkými investory a českými institucemi zahájil MUFIS a.s., realizaci Programu začátkem roku 1995, a to převzetím první půjčky ve výši 20 mil. USD. V srpnu 1996 byl podepsán dodatek mezivládní dohody, kterým byly získány záruky obou vlád k převzetí další půjčky ve výši 14 mil. USD. Ve druhé polovině roku 1997 byl projednán a podepsán druhý dodatek k Programové dohodě, který umožnil MUFIS a.s., uzavřít smlouvu o půjčce ve výši 10 mil. USD. V souladu s touto dohodou převzal v únoru 1998 MUFIS a.s., třetí půjčku na další financování úvěrů v rámci HGP (Housing Guaranty Program) v České republice.

Příloha konsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

MUFIS řádně plní své závazky vyplývající z převzetí půjček. V roce 2005 a 2006 proběhly vždy k 15. 3. předčasné splátky dvou směnek první půjčky. V roce 2008 byla provedena předčasná splátka 3. půjčky. K 31. 12. 2009 činí celková výše zbývajících závazků (jistin, úroků a poplatků) poslední půjčky 8,5 mil. USD. Prostředky na všechny budoucí splátky do USA jsou fixovány na základě nákupů měnových forwardů.

Významné události v roce 2009

Dne 27. 8. 2009 byla podepsána mezi MUFIS a. s. a ČMZRB, a. s. „Dohoda o sdružení za účelem vytvoření a správy společného úvěrového fondu a poskytování úvěrů městům a obcím České republiky na financování jejich infrastrukturních projektů“.

9/ Dlouhodobý hmotný majetek

tis. Kč	Pozemky a umělecká díla	Budovy	Zařízení a vybavení	Nedokončené investice a poskytnuté zálohy	Celkem
K 1. lednu 2008					
Pořizovací cena	10 544	301 742	158 620	0	470 906
Oprávky	0	- 117 145	- 149 180	0	- 266 325
Zůstatková hodnota	10 544	184 597	9 440	0	204 581
Rok končící 31. prosince 2008					
Počáteční zůstatková hodnota	10 544	184 597	9 440	0	204 581
Pořízení	0	818	7 038	9 617	17 473
Vyřazení	0	0	- 5 675	- 7 978	- 13 653
Čistá změna oprávek	0	- 12 656	- 2 105	0	- 14 761
Konečná zůstatková hodnota	10 544	172 759	8 698	1 639	193 640
K 31. prosinci 2008					
Pořizovací cena	10 544	302 560	159 983	1 639	474 726
Oprávky	0	- 129 801	- 151 285	0	- 281 086
Zůstatková hodnota	10 544	172 759	8 698	1 639	193 640
Rok končící 31. prosince 2009					
Počáteční zůstatková hodnota	10 544	172 759	8 698	1 639	193 640
Pořízení	0	865	15 992	15 394	32 251
Vyřazení	0	0	- 52 170	- 16 809	- 68 979
Čistá změna oprávek	0	- 11 968	40 256	0	28 288
Konečná zůstatková hodnota	10 544	161 656	12 776	224	185 200
K 31. prosinci 2009					
Pořizovací cena	10 544	303 425	123 805	224	437 998
Oprávky	0	- 141 769	- 111 029	0	- 252 798
Zůstatková hodnota	10 544	161 656	12 776	224	185 200

Příloha konsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

10/ Ostatní aktiva

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Pohledávky z nevypořádaných transakcí s cennými papíry	7 786	714
Kladná reálná hodnota finančních derivátů (bod 24 c)	119 341	126 949
Odložená daňová pohledávka (bod 23)	44 735	39 279
Splatné daňové pohledávky vůči státnímu rozpočtu	0	82 031
Ostatní pokladní hodnoty	132	95
Ostatní pohledávky	12 237	9 183
Hrubá hodnota ostatních aktiv	184 231	258 251
Opravné položky na snížení hodnoty (bod 11)	- 2 790	- 1 750
Čistá hodnota ostatních aktiv	181 441	256 501

11/ Opravné položky, rezervy a odpisy aktiv

Banka vykazovala následující rezervy a opravné položky k rizikovým aktivům:

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Rezervy		
Rezervy na poskytnuté záruky (bod 16)	1 983 432	1 935 996
Rezervy na přísliby úvěrů (bod 16)	25 122	32 296
Ostatní rezervy	24 514	22 584
Celkem	2 033 068	1 990 876
Opravné položky		
Ke klasifikovaným úvěrům klientům (bod 6)	1 490 362	1 294 932
K ostatním aktivům (bod 10)	2 790	1 750
Celkem	1 493 152	1 296 682

Změnu stavu rezerv lze analyzovat takto:

tis. Kč	Rezervy na poskytnuté záruky	Rezervy na přísliby úvěrů	Rezervy na podrozvahovou angažovanost	Ostatní rezervy	Celkem
K 1. lednu 2008	2 117 942	57 984	2 175 926	22 775	2 198 701
Čistá tvorba/rozpuštění	- 181 946	- 25 688	- 207 634	136 153	- 71 481
Použití	0	0	0	- 136 344	- 136 344
K 31. prosinci 2008	1 935 996	32 296	1 968 292	22 584	1 990 876
Čistá tvorba/rozpuštění	60 554	- 7 174	53 380	202 408	255 788
Použití	- 13 118	0	- 13 118	- 200 478	- 213 596
K 31. prosinci 2009	1 983 432	25 122	2 008 554	24 514	2 033 068

Ve sloupci Ostatní rezervy je zahrnuta tvorba, použití a rozpuštění rezervy na daň z příjmů právnických osob k 31. prosinci 2009: 179 559 tis. Kč (k 31. prosinci 2008: 173 956 tis. Kč).

K 31. prosinci 2009 byla zaúčtována skutečná daňová povinnost a současně použita v plné výši vytvořená rezerva na daň z příjmů právnických osob.

Příloha konsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

Změnu stavu opravných položek lze analyzovat takto:

tis. Kč	Znehodnocené úvěry klientům	Majetkové účasti	Ostatní aktiva	Celkem
K 1. lednu 2008	1 320 663	0	1 293	1 321 956
Čistá tvorba/rozpuštění	41 109	0	457	41 566
Použití	- 66 840	0	0	- 66 840
K 31. prosinci 2008	1 294 932	0	1 750	1 296 682
Čistá tvorba/rozpuštění	242 491	0	1 040	243 531
Použití	- 47 061	0	0	- 47 061
K 31. prosinci 2009	1 490 362	0	2 790	1 493 152

Přehled stavu opravných položek podle jejich typu

	2009			2008		
	Riziková kategorie		Typ opravné položky		Typ opravné položky	
	Riziková kategorie dle Banky	ČNB ekvivalent	Individuální	Portfoliové	Individuální	Portfoliové
1 - 6	Standardní	1	0	121 756	0	123 483
7	Sledované	2	283 415	74 413	272 025	105 045
8	Nestandardní	3	208 473	0	173 764	0
9	Pochybné	4	366 073	0	208 294	0
10	Ztrátové	5	436 232	0	412 321	0
Celkem	xxx	xxx	1 294 193	196 169	1 066 404	228 528
Celkem opravné položky				1 490 362		1 294 932

Odpisy pohledávek a výnosy z dříve odepsaných pohledávek

tis. Kč	2009	2008
Odpis pohledávek za klienty	67 312	87 480
Výnosy z odepsaných pohledávek	657	3 922

Nedobytné pohledávky jsou odepisovány proti rezervám, opravným položkám nebo přímo do nákladů v případech, kdy je vedení Banky přesvědčeno, že jejich splatnost je nereálná.

Odepsané částky zahrnují nezaplacené jistiny včetně rozvahového příslušenství.

12/ Závazky vůči bankám

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Úvěry přijaté od rozvojových bank *	17 319 357	19 700 527
Přijatá termínová depozita od bank	2 341 173	1 263 065
Závazky vůči bankám z repo operací	1 441 797	98 174
Celkem	21 102 327	21 061 766

*Rozvojové banky jsou: Evropská investiční banka, Kreditanstalt für Wiederaufbau, Nordic Investment Bank a Rozvojová banka Rady Evropy.

Z celkové výše závazků vůči bankám činí závazky vůči spřízněným osobám k 31. prosinci 2009 500 287 tis. Kč (k 31. prosinci 2008: 435 314 tis. Kč).

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

Příloha konsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

13/ Závazky vůči klientům

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Závazky vůči státním institucím	25 831 597	39 832 411
Závazky vůči místním vládním institucím	37 492	32 290
Závazky vůči fondům sociálního zabezpečení	105	107
Závazky vůči ostatním klientům	3 724 472	4 236 160
Celkem	29 593 666	44 100 968

Z celkové výše závazků vůči klientům činí závazky vůči spřízněným osobám k 31. prosinci 2009 26 668 661 tis. Kč (k 31. prosinci 2008: 41 265 645 tis. Kč). Vedení Banky se domnívá, že takovéto vklady byly přijaty v zásadě za stejných podmínek a úrokových sazeb jako srovnatelné transakce s jinými klienty realizovanými ve shodné době. Podle názoru vedení Banky nebyla v těchto případech použita jiná než obvyklá úroková sazba a tyto vklady nevykazují odlišné riziko likvidity či jiné nepříznivé faktory.

V rámci položky "Závazky vůči státním institucím" jsou mimo jiné uvedeny fondy krytí rizik, pokud jsou vytvořeny z prostředků poskytnutých zadavateli programů. Struktura těchto závazků je následující:

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Prostředky zadavatelů z uzavřených programových podpor	2 057 019	2 132 870
Fond krytí rizik k zárukám poskytnutým v programech Regionální záruka, Panel a Rekonstrukce, ZÁRUKA (včetně provozních úvěrů) a START OPPI, TRH 2007	2 437 422	1 547 482

14/ Ostatní pasiva, výnosy a výdaje příštích období

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Záporná reálná hodnota úrokových derivátů (bod 24 c)	8 918	9 789
Záporná reálná hodnota měnových derivátů (bod 24 c)	1 171 306	1 502 891
Ostatní účelové vklady a závazky – výsledný kreditní zůstatek	205 676	132 507
Daňové závazky vůči státnímu rozpočtu	40 865	0
Ostatní	465 738	75 625
Celkem	1 892 503	1 720 812

Ostatní účelové vklady a závazky – výsledný kreditní zůstatek

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Úvěry Bydlení a Povodně	1 960 451	2 197 752
Úvěry TECHNOS-PHARE	40 257	40 261
Celkem pohledávky	2 000 708	2 238 013
Zdroje krytí programů Bydlení a Povodně	2 166 127	2 330 259
Zdroje krytí TECHNOS-PHARE	40 257	40 261
Celkem závazky	2 206 384	2 370 520
Ostatní účelové vklady a závazky – výsledný zůstatek	205 676	132 507

Závazek je vykázán v čisté hodnotě, jelikož úvěry jsou poskytnuty v zastoupení poskytovatele zdrojů, nikoliv Bankou.

Výnosy a výdaje příštích období

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Výnosy příštích období	2 061 868	1 431 608
z toho: závazkové odměny, cenové zvýhodnění a příspěvky k ceně záruky	2 024 732	1 420 101
Výdaje příštích období	2 889	3 353
Celkem	2 064 757	1 434 961

Příloha konsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

15/ Vlastní kapitál a rozdělení zisku

Základní kapitál upsaný a plně splacený

	31. prosince 2009	31. prosince 2008
8 900 akcií v nominální hodnotě 239 500 Kč	2 131 550	2 131 550

Akcie jsou emitovány v zaknihované podobě na jméno.

Podíly akcionářů Banky na jejím základním kapitálu lze analyzovat následovně:

Akcionář/podíl na základním kapitálu Banky	2009 %	2008 %
Ministerstvo průmyslu a obchodu České republiky	24,25	24,25
Ministerstvo pro místní rozvoj České republiky	24,25	24,25
Ministerstvo financí České republiky	23,83	23,83
Komerční banka, a.s.	13,00	13,00
Česká spořitelna, a.s.	13,00	13,00
Československá obchodní banka, a.s.	1,67	1,67
Celkem	100,00	100,00

Rozdělení zisku

Čistý zisk za rok 2008 byl rozdělen a zisk za rok 2009 je navržen k rozdělení takto:

tis. Kč	2009	2008
Příděl do sociálního fondu	5 500	5 000
Tantiémy členům představenstva a dozorčí rady	933	885
Převod do nerozděleného zisku	156 541	154 504
Dividendy	651 658	641 557
Čistý zisk	814 632	801 946

Oceňovací rozdíly

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Realizovatelné cenné papíry	102 695	- 56 886
v tom: - přecenění na reálnou hodnotu	126 784	- 71 107
- odložená daň (bod 23)	- 24 089	14 221

16/ Potencionální pohledávky a závazky

Poskytnuté záruky a přísliby úvěrů

Přísliby poskytnutí úvěru a záruky za úvěry třetím stranám vystavují Banku úvěrovému riziku a ztrátě v případě nedodržení podmínek ze strany klienta.

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Poskytnuté záruky za klienty celkem	18 564 521	13 951 544
Poskytnuté přísliby za klienty (bod 11)	1 723 726	1 633 652
Rezerva na podrozvahové závazky (bod 11)	- 2 008 554	- 1 968 292
Čistá hodnota poskytnutých záruk a příslibů úvěrů	18 279 693	13 616 904

Z celkové výše poskytnutých příslibů a záruk činí závazky vůči spřízněným osobám k 31. prosinci 2009 1 026 108 tis. Kč (k 31. prosinci 2008: 1 017 196 tis. Kč).

Příloha konsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

Vedení Banky se domnívá, že k 31. prosinci 2009 ani 2008 neexistují žádné závazky vyplývající z výkonu svěrečnických povinností.

Potenciální závazky

Dne 21. února 2002 byla na Banku podána žaloba českou obchodní společností AO Invest, spol. s r.o., o náhradu škody ve výši 237 883 tis. Kč. Žalovaná škoda podle tvrzení žalobce vznikla v souvislosti se zprostředkovaným nákupem 1 050 kusů dluhopisů ZPS, a.s. Soudní spor byl přerušen z důvodu prohlášení konkurzu na majetek AO Invest, spol. s r.o. V průběhu roku 2008 se žalovaná částka snížila na současných 137 882 tis. Kč z důvodu zpětvzetí ve výši 100 000 tis. Kč ze strany žalobce. Koncem roku 2008 správce konkurzní podstaty prodal pohledávku, která je předmětem žaloby, společnosti MISORA HOLDINGS Limited. Soudní spor nebyl dosud ukončen, a je nepravděpodobné, že by skončil zcela v neprospěch Banky.

Kolaterály přijaté a poskytnuté v REPO obchodech

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Poskytnuté úvěry v reverzních repo operacích	17 163 094	10 399 482
Přijaté kolaterály v reálné hodnotě	16 835 237	10 208 935
Přijaté úvěry v repo operacích	6 203 691	5 085 500
Poskytnuté kolaterály v reálné hodnotě	6 178 189	4 991 108

Hodnota přijatých kolaterálů od spřízněných osob činí 142 761 tis. Kč k 31. prosinci 2009 (k 31. prosinci 2008: 1 332 012 tis. Kč). Hodnota poskytnutých kolaterálů spřízněným osobám činí 4 764 298 tis. Kč k 31. prosinci 2009 (k 31. prosinci 2008: 4 991 108 tis. Kč).

Banka využívá v repo operacích a reverzních repo operacích výhradně dluhopisy a jiné úročené cenné papíry. Pohledávky z reverzních repo operací jsou zahrnuty v pohledávkách za bankami (bod 5) a v pohledávkách za klienty (bod 6). Závazky z repo operací jsou zahrnuty v závazcích vůči bankám a klientům (bod 12 a 13).

V rámci repo obchodů banka přijala cenné papíry emitované ČNB, Ministerstvem financí České republiky a bankovními rezidenty. V rámci přijatých repo úvěrů banka poskytla cenné papíry emitované ČNB a Ministerstvem financí České republiky.

17/ Úrokové výnosy

tis. Kč	2009	2008
Úroky z mezibankovních transakcí	296 179	822 566
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům	490 311	530 833
Úroky z úvěrů poskytnutých státu	940 402	1 160 266
Úroky a diskont z dluhopisů	715 690	571 327
Celkem úrokové výnosy	2 442 582	3 084 992

V souladu s platnými postupy účtování jsou z evidovaných sankčních úroků do výnosů převáděny pouze skutečně uhrazené sankční úroky. Evidované nesplacené sankční úroky ve výši 303 473 tis. Kč (2008: 297 684 tis. Kč) nebyly časově rozlišeny do výnosů.

Příloha konsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

18/ Úrokové náklady

tis. Kč	2009	2008
Úroky z mezibankovních transakcí	781 773	1 006 803
Úroky z vkladů a úvěrů od klientů	81 162	195 527
Úroky z vkladů státu	498 296	783 526
Celkem úrokové náklady	1 361 231	1 985 856

19/ Výnosy z poplatků a provizí

tis. Kč	2009	2008
Poplatky a provize z úvěrových činností	56 603	56 038
Poplatky a provize z platebního styku	68 921	60 195
Poplatky a provize z operací s cennými papíry	74	31
Poplatky a provize z devizových operací	0	34
Poplatky a provize ze záruk	562 937	583 540
Poplatky a provize z ostatních finančních činností	54	83
Celkem výnosy z poplatků	688 589	699 921

20/ Čistý zisk / (ztráta) z finančních operací

tis. Kč	2009	2008
Zisk / (ztráta) z prodeje cenných papírů	5 458	- 5 894
Zisk / (ztráta) z přecenění cenných papírů	39 042	-67 474
Ztráta ze znehodnocení realizovatelných cenných papírů	-16 257	-348 582
Zisk / (ztráta) z devizových operací	114 041	- 9 871
Čistá změna reálné hodnoty zajišťovacích derivátů	- 257 551	- 263 995
Zisk / (ztráta) z derivátů k obchodování	- 51 401	28 788
Celkem	-166 668	- 667 028

Čistá změna reálné hodnoty zajišťovacích derivátů je vzhledem k vysoké efektivitě zajištění téměř plně kompenzována ve výkazu zisku a ztráty v řádku Zisk / (ztráta) z devizových operací v případě zajištění měnového rizika a v řádcích Úrokové výnosy a Úrokové náklady v případě úrokového rizika.

21/ Provozní výnosy a náklady

Ostatní provozní výnosy a náklady vznikají v souvislosti s běžným provozem Banky.

22/ Správní náklady

tis. Kč	2009	2008
Odměny dozorčí rady	1 168	1 247
Odměny představenstva	6 048	5 705
Mzdy a platy vedení, včetně představenstva	35 371	34 737
Mzdy a platy ostatních zaměstnanců	105 630	108 275
Sociální a zdravotní pojištění	44 646	45 538
Ostatní náklady na zaměstnance	8 427	8 650
Audit, právní a daňové poradenství	8 893	9 461
Nájemné	11 491	10 987
Ostatní správní náklady	81 207	86 209
Celkem	302 881	310 809

Příloha konsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

Odměny členům představenstva a dozorčí radě zahrnují kompenzace za jejich členství v představenstvu a dozorčí radě, jejich výplata za rok 2009 podléhá schválení valnou hromadou.

Statistika zaměstnanců

	2009	2008
Průměrný počet členů dozorčí rady	9	9
Průměrný počet vedení	23	23
- z toho: průměrný počet členů představenstva	5	5
Průměrný počet ostatních zaměstnanců	197	207

V průměrném počtu vedení banky jsou zahrnuti vedoucí zaměstnanci do úrovně ředitelů poboček, vrchních ředitelů a náměstků generálního ředitele centrály.

Náklady na odměny statutárnímu auditorovi

tis. Kč	2009	2008
Povinný audit roční účetní závěrky	3 991	3 948
Daňové poradenství	652	2 400
Jiné neauditorské služby	1 286	708
Celkem	5 929	7 056

23/ Daň z příjmů

tis. Kč	2009	2008
Zisk před zdaněním	948 949	928 373
Výnosy nepodléhající zdanění	- 925 944	- 1 161 706
Daňově neuznatelné náklady	865 773	773 322
Jiné položky snižující/zvyšující základ daně	694	812
Daňový základ	889 472	540 801
Splatná daň z příjmů právnických osob	177 894	113 569
Daň z příjmů – odložená	-43 766	12 763
Přeplatek na dani z příjmů z minulých let	189	95
Daň z příjmů celkem	134 317	126 427

Odložená daň

Zaúčtovanou odloženou daňovou pohledávku lze analyzovat následovně:

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Rezervy k zárukám	64 005	20 625
Ostatní rezervy	4 658	4 516
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou majetku	161	- 83
Daňový efekt přecenění realizovatelných cenných papírů na reálnou hodnotu do vlastního kapitálu	- 24 089	14 221
Celkem odložená daňová pohledávka	44 735	39 279
Stav odložené daňové pohledávky k 1. lednu	39 279	77 897
Pohyb přes výkaz zisku a ztrát	43 766	- 12 763
Pohyb přes vlastní kapitál	- 38 310	- 25 855
Stav odložené daně k 31. prosinci	44 735	39 279

Příloha konsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

Potenciální odložená daňová pohledávka z rezerv na záruky ve výši 95 137 tis. Kč k 31. prosinci 2009 (2008:136 809 tis. Kč) nebyla zaúčtována, protože její uplatnění v budoucnosti není pravděpodobné. Při jejím výpočtu byla použita sazba daně z příjmu 19 %.

24/ Informace o řízení rizik a finančních nástrojích

a) Úvěrové riziko

Úvěrové hodnocení dlužníka

V případě malých a středních podniků, dále u obcí, vodohospodářských společností, bytových družstev, společenství vlastníků bytových jednotek a neziskových organizací, se úvěrové hodnocení provádí v souladu s vnitřními předpisy Banky a vychází z hodnocení bonity klienta, které vyplývá z analýzy ekonomických a mimoekonomických aspektů. Mimoekonomické hodnocení zahrnuje analýzu vnějších a vnitřních faktorů, které ovlivňují činnost klienta. Ekonomické hodnocení vychází z finanční analýzy prováděné na základě ekonomických ukazatelů a doplňujících informací. Hodnocení bonity je prováděno u každého obchodu s úvěrovým rizikem při vstupním hodnocení a posuzování úvěrového rizika je pravidelně prováděno po celou dobu trvání úvěrového obchodu, obvykle v pravidelných čtvrtletních intervalech. V rámci pravidelného posuzování úvěrového rizika se Banka zaměřuje zejména na informace o platební morálce získané z Centrálního registru úvěrů a dále zejména na informace vyplývající z rozboru a finanční analýzy klientem pravidelně zasílaných účetních výkazů, které dokumentují jeho hospodářskou situaci.

Pro úvěrové hodnocení dlužníka používá Banka vlastní interně vyvinutý ratingový nástroj, který je založen na principu syntézy ekonomických a mimoekonomických informací o klientovi. Banka svůj ratingový nástroj pravidelně aktualizuje o příslušné bezrizikové sazby a přírážky ve vazbě na obor podnikání a další parametry. Poslední změna struktury byla provedena v roce 2008. Ratingový nástroj a jeho principy jsou v Bance zdokumentovány. Ratingový nástroj slouží jako pomůcka pro rozhodnutí analytika.

Úvěrové riziko je vyjádřeno zařazením klienta do příslušné třídy rizikové kategorie. Úvěrové riziko u konkrétního případu je regulováno stanovením smluvních podmínek, včetně zajištění obchodu.

Banka zjišťuje rizikovost jednotlivých klientů v segmentu malých a středních podnikatelů na základě analýzy finanční situace klienta a hodnocení mimoekonomických aspektů (např. zkušenost managementu, kvalifikace managementu, pozice na trhu). Banka zařazuje tyto klienty do 10 rizikových kategorií podle interního ratingu přidělenému jednotlivým klientům.

U obchodů uzavíraných na finančních trzích a u emitentů cenných papírů vychází hodnocení bonity klienta z ratingového hodnocení od mezinárodně renomovaných ratingových agentur, dále z posouzení ekonomických a mimoekonomických aspektů. Za renomované agentury jsou považovány Standard and Poor's, Moody's a Fitch Ratings. Bonita protistran a emitentů je pravidelně přehodnocována po celou dobu trvání obchodního úvěrového vztahu. Periodicita přehodnocování je závislá na rizikové kategorii protistran a emitentů.

Banka zařazuje pohledávky do následujících rizikových kategorií: standardní 1 až 6 (ČNB 1), sledované 7 (ČNB 2), nestandardní 8 (ČNB 3), pochybné 9 (ČNB 4) a ztrátové 10 (ČNB 5). Pro klienty v záručních programech je zavedeno detailnější členění v rámci kategorie pochybné na 9 a X9, přičemž do kategorie X9 jsou zařazeni klienti, kteří svým charakterem odpovídají definici pochybné pohledávky, ale kde banka zatím neplnila ze záruky a ani nebyla k plnění vyzvána, klient není v konkurzu ani v prodlení s plněním platebních povinností.

Měření úvěrového rizika portfolia

Banka provádí analýzu ztrátovosti produktů v jednotlivých letech a zjišťuje míru skutečných ztrát a předpokládanou míru budoucích ztrát na portfoliích uzavřených v jednotlivých letech. Banka sleduje ztrátovost svého záručního a úvěrového portfolia dle jednotlivých produktových tříd i podle ročních tranší, přičemž využívá

Příloha konsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

vlastní odhady pravděpodobností selhání (PD) a ztráty očekávaná v okamžiku selhání (defaultu) klienta (LGD). Výsledky analýz jsou pravidelně předkládány vedení Banky jako podklad pro rozhodování v oblastech úvěrového rizika a slouží dále jako prvek ověření výše rizikové marže a správnosti nastavení systému opravných položek a rezerv, které Banka vytváří.

Banka analyzuje zejména následující segmenty svých produktů: infrastrukturní úvěry, úvěry malým a středním podnikatelům, podřízené úvěry, záruky za investiční úvěry a záruky za provozní úvěry.

Tvorba opravných položek k pohledávkám a rezerv k podrozvahovým angažovanostem

Banka tvoří opravné položky a rezervy vyšší, než je minimální hranice stanovená Vyhláškou České národní banky č. 123/2007 Sb., a to z důvodu vysoké úvěrové angažovanosti v sektoru malých a středních podnikatelů s výrazně nadprůměrnou mírou úvěrového rizika, na něž je zaměřena programová podpora malých a středních podnikatelů realizovaná Bankou. Oprávněnost vyšší tvorby rezerv a opravných položek je ověřena dosavadní zkušeností Banky a koresponduje s historicky zjištěnou mírou ztrát. Banka provádí alespoň jednou ročně analýzu historických pravděpodobností selhání (PD) pro jednotlivé kategorie interního ratingu. Banka dále sleduje historické ztráty z jednotlivých produktových portfolií. Na základě výsledků této analýzy ověřuje zda opravné položky a rezervy k jednotlivým portfoliím a pohledávkám odpovídají historické zkušenosti se ztrátovostí u příslušných produktových portfolií.

Opravné položky jsou vytvářeny na individuální a portfoliové bázi. Na individuální bázi jsou opravné položky vytvářeny k těm úvěrům, u kterých byla identifikovaná tzv. ztrátová událost (loss event), která je definována jako selhání (default) podle kritérií BASEL II. Na kolektivní bázi jsou vytvářeny opravné položky k těm úvěrům, u nichž ztrátová událost nebyla identifikována, ale Banka na základě historických zkušeností je schopna odhadnout realizovanou ztrátu z portfolia pohledávek, která ještě nebyla detekována na individuální bázi.

Banka vytváří rezervy k podrozvahovým pohledávkám jednotlivých klientů i na portfoliové bázi. Banka používá stejnou metodiku jako u opravných položek k úvěrovým pohledávkám. Ztrátovost se sleduje odděleně pro úvěrová a záruční portfolia. Banka od roku 2004 vytváří i rezervy k neodvolatelným úvěrovým příslibům. Rezervy jsou vytvářeny ve vazbě na příslušnou rizikovou kategorii klienta.

Zajištění úvěrových a záručních pohledávek

Movité a nemovité zástavy jsou vedeny v účetnictví evidenčně a jsou oceňovány na základě znaleckého posudku (nominální hodnota zajištění). U nemovitostí Banka provádí centrální přecenění na tržní ceny při změně tržních podmínek na základě cenových map zpracovaných externí agenturou. Ručení fyzických a právnických osob a směnky má Banka v účetnictví vedeny evidenčně a oceňovány hodnotami stanovenými vnitřním předpisem Banky.

Realizovatelná hodnota zajištění zohledňuje náklady na realizaci zajištění včetně časové hodnoty peněz. Pokud má klient rozvahovou pohledávku po splatnosti více jak 360 dní, Banka nezohledňuje výši zajištění. Banka pro posuzování bonity jednotlivých pohledávek nevyužívá služby externích agentur.

Vymáhání pohledávek za dlužníky

Banka vymáhá splatné pohledávky z bankovních záruk a úvěrů vlastním vytvořeným systémem správy rizikových obchodních případů s využitím veškerých zákonných instrumentů v souladu s obecně platnými právními předpisy. K zrychlení procesu vymáhání pracuje s rozhodčí doložkou u úvěrových smluv a záručních smluv a vykonatelnými notářskými a exekutorskými zápisy.

Příloha konsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

Postup banky při vymáhání pohledávek u produktů bydlení

Pokud klient ve stanoveném termínu neuhradí dlužnou částku, zasílá Banka místně příslušnému finančnímu úřadu (FÚ) podnět k zahájení řízení ve věci neoprávněného použití prostředků státního rozpočtu. Na základě sdělení FÚ o výsledku šetření a vystavení platebního výměru vyrovná pohledávky za klientem na vrub prostředků státního rozpočtu, ze kterých byly poskytnuty.

Postup banky při uplatňování sankcí za nedodržování podmínek programů v rámci programu START a úvěrů do 1 mil. Kč v programu KREDIT (mimo OPPP)

Podnět finančnímu úřadu k uplatnění sankce za porušení podmínek programu podává Banka, v případě kdy došlo k porušení podmínek programu a smlouva byla uzavřena v období od 1. ledna 2003 do 31. března 2006. Banka bez zbytečného prodlení předává finančnímu úřadu v místě sídla podnikatele informace a dokumenty dokládající porušení podmínek programu a umožňující uplatnění sankcí. V případě porušení podmínek programu zvýhodněného úvěru Banka zastaví další čerpání úvěru, učiní úvěr předčasně splatným, předá podnět finančnímu úřadu k uplatnění sankcí a vyrovná pohledávku za klientem na vrub prostředků státního rozpočtu určených na financování programu. V případech smluv uzavřených do 31. prosince 2002 a od 1. dubna 2006 Banka nepředává podnět finančnímu úřadu a pohledávku vymáhá.

Zvýhodněné úvěry v rámci Operačního programu Průmysl a podnikání (OPPP)

Banka od 1. července 2004 do 31. prosince 2006 poskytovala zvýhodněné úvěry v rámci OPPP v programech START a KREDIT. Financování produktů je z prostředků státního rozpočtu, strukturálních fondů a z prostředků získaných Bankou na finančním trhu. V případě porušení podmínek programu jsou úvěry jednorázově splatné. Pokud není úvěr splacen, předává Banka podnět finančnímu úřadu k uplatnění odvodu do státního rozpočtu a současně podle pravidel dohodnutých s Ministerstvem průmyslu a obchodu vyrovná pohledávku z úvěru k tíži prostředků státního rozpočtu a strukturálních fondů EU, které se na financování úvěrů podílely. Pohledávky z úvěrů poskytnutých od 1. dubna 2006 vymáhá Banka prostřednictvím vlastních nástrojů.

Zvýhodněné úvěry a záruky v rámci Operačního programu Podnikání a inovace (OPPI)

Od 1. července 2007 Banka realizovala záruční a úvěrové programy ZÁRUKA, START a PROGRES a v jejich rámci poskytovala záruky, bezúročné úvěry a podřízené úvěry. Produkty byly financovány z prostředků úvěrových, resp. záručních fondů, vytvořených s účastí prostředků státního rozpočtu a strukturálních fondů, úvěry kromě toho i z prostředků získaných Bankou na finančním trhu.

V případě porušení podmínek programu je klient vyzván k vrácení neoprávněně získané veřejné podpory.

Banka zajišťuje na vlastní náklady vymáhání pohledávek na vrácení veřejné podpory i případných pohledávek ze záruky nebo z úvěru. Po úhradě pohledávky nebo po jejím vyrovnání k tíži programových prostředků při její nedobytnosti je pohledávka vyvedena z účetnictví, ztrátu přesahující sjednaný podíl z vyčerpaných úvěrů nebo vyšší prostředků na účtech krytí rizik v případě záruk hradí Banka.

Koncentrace rizik

Koncentrace rizik je v Bance soustředěna především do oblasti zvýhodněných záruk za úvěry malých a středních podnikatelů, zvýhodněných úvěrů poskytnutých Bankou malým a středním podnikatelům a do úvěrů Banky pro podnikatelské subjekty a obce pro vodohospodářské projekty. Většina těchto úvěrů a záruk je poskytována v součinnosti se státní správou a vzhledem k tomu, že se stát u některých obchodů podílí na krytí části takových rizik, dochází k rozložení rizika na více subjektů. Pro eliminaci uvedených rizik Banka nevyužívá žádné deriváty pro zajištění. Tato rizika jsou periodicky sledována.

Příloha konsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

Instrumenty finančního trhu

V souladu s vnitřními předpisy banka definuje finanční instrumenty, do kterých může investovat. Jedná se především o depozita, dluhopisy (HZL, korunové dluhopisy a eurobonds, cizoměnové dluhopisy a eurobonds), směnky, deriváty (FX SW a FX FW, CCS, IRS, Euro Bund Futures). Úvěrové hodnocení protistran a emitentů vychází z hodnocení bonity klienta, které vyplývá z ratingového hodnocení od mezinárodně renomovaných ratingových agentur a z posouzení ekonomických a mimoekonomických aspektů. Bonita protistran a emitentů je pravidelně přehodnocována po celou dobu trvání obchodního úvěrového vztahu.

Členění aktiv podle zeměpisných segmentů

31. prosince 2009

Aktiva	Tuzemsko	Evropská unie	Ostatní	Opravné položky a oprávky	Celkem tis. Kč
Vklady u centrálních bank	863 475	0	0	0	863 475
Pohledávky za bankami	17 026 817	504 124	0	0	17 530 941
Pohledávky za klienty	24 296 754	0	0	- 1 490 362	22 806 392
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	1 116 204	0	0	0	1 116 204
Realizovatelné cenné papíry	11 625 954	1 917 450	578 844	0	14 122 248
Cenné papíry držené do splatnosti	5 214 225	0	0	0	5 214 225
Podíly v ekvivalenci	83 135	0	0	0	83 135
Ostatní aktiva	984 940	26 084	0	- 530 105	480 919
Celkem	61 211 504	2 447 658	578 844	- 2 020 467	62 217 539

31. prosince 2009

Aktiva	Tuzemsko	Evropská unie	Ostatní	Opravné položky a oprávky	Celkem tis. Kč
Vklady u centrálních bank	107 719	0	0	0	107 719
Pohledávky za bankami	31 389 136	1 260 046	0	0	32 649 182
Pohledávky za klienty	26 982 534	0	0	- 1 294 932	25 687 602
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	198 444	0	0	0	198 444
Realizovatelné cenné papíry	10 989 263	2 454 999	627 845	0	14 072 107
Cenné papíry držené do splatnosti	1 593 628	582 542	0	0	2 176 170
Podíly v ekvivalenci	74 107	0	0	0	74 107
Ostatní aktiva	1 056 469	24 371	0	- 541 370	539 470
Celkem	72 391 300	4 321 958	627 845	- 1 836 302	75 504 801

Přehled o restrukturalizovaných pohledávkách

Rok	Výše v tis. Kč *	Počet pohledávek
2009	444 428	79
2008	235 271	76

* Údaje jsou uváděny včetně úroků z prodlení evidovaných v podrozvaze.

Příloha konsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

b) Tržní riziko

Charakteristika tržních rizik

Základní strategie řízení tržních rizik je upravena ve vnitřních předpisech a dokumentech schvalovaných představenstvem Banky.

Charakteristika operací spojených s tržním rizikem

Banka je vystavena tržním rizikům ztráty při nákupu, držení a prodeji investičních instrumentů vymezených v Investiční strategii ČMZRB. Toto riziko vzniká z otevřených pozic v úrokových sazbách a měnách. Banka v oblasti měnového rizika uplatňuje konzervativní přístup. Banka nemá zájem mít otevřené pozice v cizích měnách, přičemž tuto strategii naplňuje pomocí využití měnových forwardů a swapů a cross-currency swapů, které uzavírá s cílem uzavřít měnové pozice vzniklé nákupem dluhopisů v cizích měnách nebo přijetím úvěrů v cizích měnách.

Měření tržního rizika

Pro měření úrokového rizika Banka používá základní metody (úroková GAP analýza, durace, elasticita úrokové sazby) a metody pro výpočet kapitálové přiměřenosti stanovené Vyhláškou ČNB č. 123/2007 Sb. Dále má Banka stanovenou soustavu interních limitů omezujících tržní riziko. Úrokovou GAP analýzou je měřeno úrokové riziko obchodního a bankovního portfolia společně a je omezeno limity na čistou úrokovou pozici v každém časovém pásmu. Úrokové riziko všech portfolií dluhopisů je omezeno limity pro úrokové riziko portfolií dluhopisů. Banka čtvrtletně provádí stresové testování v souladu s požadavky ČNB.

Řízení tržního rizika

Nástrojem pro řízení tržního rizika je externí limit kapitálové přiměřenosti a interní limity pro riziko změny úrokové míry a pro elasticitu úrokové sazby portfolia dluhopisů. Dále je tržní riziko omezeno interním limitem kapitálové přiměřenosti. Měnové riziko je omezováno limity stanovenými ve Vyhlášce ČNB č. 123/2007 Sb.

Limity pro riziko změny úrokové míry omezují velikost úrokového GAP v každém časovém pásmu úrokové GAP analýzy ve vztahu ke kapitálu Banky a je vyjádřen v %.

Limity pro úrokové riziko portfolií dluhopisů omezují tržní riziko portfolií dluhopisů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů a realizovaných dluhopisů společně a portfolií dluhopisů držených do splatnosti a neurčených k obchodování společně. Metody výpočtů těchto limitů jsou založeny na principech durační analýzy (např. limit na elasticitu úrokové míry).

Interní limit kapitálové přiměřenosti zpřisňuje externí limit kapitálové přiměřenosti daný bankovním regulátorem.

Banka využívá k řízení tržního rizika zajištění. U částí zajištění je používáno zajišťovací účetnictví v souladu s účetními předpisy. Banka zajišťuje především měnové riziko cizoměnových pasiv představovaných výpůjčkami od rozvojových bank a měnové riziko cizoměnových aktiv, které představují především investice do cizoměnových realizovatelných cenných papírů. Banka dále zajišťuje v určitých případech i úrokové riziko související s výpůjčkami od rozvojových Bank.

Příloha konsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

Deriváty k obchodování

tis. Kč	31. prosince 2009		31. prosince 2008	
	Nominální hodnota		Nominální hodnota	
	Pohledávka	Závazek	Pohledávka	Závazek
Úrokové deriváty				
Swapy	607 267	607 267	1 078 778	1 078 778
Měnové deriváty				
Forwardy	332 653	331 038	480 240	477 974
Swapy	1 904 501	1 898 691	1 865 755	1 845 287
Celkem	2 844 421	2 836 996	3 424 773	3 402 039

tis. Kč	31. prosince 2009		31. prosince 2008	
	Reálná hodnota		Reálná hodnota	
	kladná	záporná	kladná	záporná
Úrokové deriváty				
Swapy	10 585	8 918	13 783	9 789
Měnové deriváty				
Forwardy	17 846	16 270	13 690	11 519
Swapy	75 149	60 228	84 980	48 941
Celkem	103 580	85 416	112 453	70 249

Splatnosti derivátů k obchodování k 31. prosinci 2009:

tis. Kč	do 3 měs.	od 3 měs. - 1 rok	1 rok – 5 let	nad 5 let	Celkem
Swapy úrokové	0	200 000	407 267	0	607 267
Forwardy	67 375	66 911	198 367	0	332 653
Swapy měnové	86 100	0	434 428	1 383 973	1 904 501
Celkem	153 475	266 911	1 040 062	1 383 973	2 844 421

Splatnosti derivátů k obchodování k 31. prosinci 2008:

tis. Kč	do 3 měs.	od 3 měs. - 1 rok	1 rok – 5 let	nad 5 let	Celkem
Swapy úrokové	0	400 000	678 778	0	1 078 778
Forwardy	69 888	69 383	340 969	0	480 240
Swapy měnové	0	31 380	492 975	1 341 400	1 865 755
Celkem	69 888	500 763	1 512 722	1 341 400	3 424 773

Deriváty k obchodování - operace se spřízněnými osobami

tis. Kč	31. prosince 2009		31. prosince 2008	
	Nominální hodnota		Nominální hodnota	
	Pohledávka	Závazek	Pohledávka	Závazek
Úrokové deriváty				
Swapy	380 502	380 502	834 170	834 170
Měnové deriváty				
Forwardy	332 654	331 038	480 240	477 974
Swapy	1 602 018	1 613 982	1 606 749	1 589 396
Celkem	2 315 174	2 325 522	2 921 159	2 901 540

Příloha konsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

tis. Kč	31. prosince 2009		31. prosince 2008	
	Reálná hodnota		Reálná hodnota	
	kladná	záporná	kladná	záporná
Úrokové deriváty				
Swapy	8 596	8 918	11 825	9 789
Měnové deriváty				
Forwardy	17 847	16 270	13 690	11 519
Swapy	49 548	47 693	57 488	26 102
Celkem	75 991	72 881	83 003	47 410

Zajišťovací deriváty

tis. Kč	31. prosince 2009		31. prosince 2008	
	Nominální hodnota		Nominální hodnota	
	Pohledávka	Závazek	Pohledávka	Závazek
Měnové deriváty				
Cross currency swapy	3 733 316	4 350 723	4 344 457	5 105 924
Celkem	3 733 316	4 350 723	4 344 457	5 105 924

tis. Kč	31. prosince 2009		31. prosince 2008	
	Reálná hodnota		Reálná hodnota	
	kladná	záporná	kladná	záporná
Měnové deriváty				
Cross currency swapy	15 761	1 094 808	14 496	1 442 431
Celkem	15 761	1 094 808	14 496	1 442 431

Splatnost zajišťovacích derivátů k 31. 12. 2009:

tis. Kč	do 3 měs.	od 3 měs. - 1 rok	1 rok - 5 let	nad 5 let	Celkem
Cross currency swapy	0	152 390	3 146 724	434 202	3 733 316
Celkem	0	152 390	3 146 724	434 202	3 733 316

Splatnost zajišťovacích derivátů k 31. 12. 2008:

tis. Kč	do 3 měs.	od 3 měs. - 1 rok	1 rok - 5 let	nad 5 let	Celkem
Cross currency swapy	0	0	3 938 390	406 067	4 344 457
Celkem	0	0	3 938 390	406 067	4 344 457

Zajišťovací deriváty - operace se spřízněnými osobami

tis. Kč	31. prosince 2009		31. prosince 2008	
	Nominální hodnota		Nominální hodnota	
	Pohledávka	Závazek	Pohledávka	Závazek
Měnové deriváty				
Cross currency swapy	1 000 162	1 013 255	496 667	518 858
Celkem	1 000 162	1 013 255	496 667	518 858

Příloha konsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

tis. Kč	31. prosince 2009		31. prosince 2008	
	Reálná hodnota		Reálná hodnota	
	kladná	záporná	kladná	záporná
Měnové deriváty				
Cross currency swapy	15 761	64 098	5 882	60 858
Celkem	15 761	64 098	5 882	60 858

Veškeré deriváty jsou sjednávány na mimoburzovním trhu.

d) Měnové riziko

Finanční pozice a peněžní toky Banky jsou vystaveny riziku pohybů kurzů běžných měn. Hodnoty měnových pozic jsou k dispozici denně. V případě, že dojde k překročení limitů, postupuje Banka v souladu s vnitřními předpisy.

Následující tabulka shrnuje expozici Banky vůči měnovému riziku, do kterého se nezahrnuje sloupec obsahující korunová aktiva a pasiva.

31. prosince 2009

tis. Kč	EUR	USD	GBP	HUF	Celkem cizí měny	CZK	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	3	0	2	0	5	863 470	863 475
Pohledávky za bankami	94 464	6 479	0	562	101 505	17 429 436	17 530 941
Pohledávky za klienty	5 890 248	6 087	0	0	5 896 335	16 910 057	22 806 392
Cenné papíry oceňované proti účtům nákladů nebo výnosů	423 337	134 338	0	0	557 675	558 529	1 116 204
Realizovatelné cenné papíry	339 646	0	72 524	412 170	13 710 078	14 122 248	
Cenné papíry držené do splatnosti	0	0	0	0	0	5 214 225	5 214 225
Podíly v ekvivalenci	0	0	0	0	0	83 135	83 135
Ostatní aktiva	0	0	0	0	0	480 919	480 919
	6 747 698	146 904	2	73 086	6 967 690	55 249 849	62 217 539
Závazky vůči bankám	10 454 416	6 087	0	0	10 460 503	10 641 824	21 102 327
Závazky vůči klientům	88 113	5 894	0	0	94 007	29 499 659	29 593 666
Rezervy	0	0	0	0	0	2 033 068	2 033 068
Ostatní závazky	0	185	1 235	0	1 420	3 955 841	3 957 261
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	5 531 217	5 531 217
	10 542 529	12 166	1 235	0	10 555 930	51 661 609	62 217 539
Netto rozvahová pozice	- 3 794 831	134 738	- 1 233	73 086	- 3 588 240		
Netto podrozvahová pozice	3 848 066	- 128 576	0	-68 509	3 650 981		
Netto pozice	53 235	6 162	- 1 233	4 577	62 741		

Příloha konsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

31. prosince 2008

tis. Kč	EUR	USD	GBP	HUF	Celkem cizí měny	CZK	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	31	0	0	0	31	107 688	107 719
Pohledávky za bankami	462 079	31 676	0	4	493 759	32 155 423	32 649 182
Pohledávky za klienty	6 023 060	12 821	0	0	6 035 881	19 651 721	25 687 602
Cenné papíry oceňované proti úctům nákladů nebo výnosů	0	0	0	0	0	198 444	198 444
Realizovatelné cenné papíry	357 030	0	0	124 727	481 757	13 590 350	14 072 107
Cenné papíry držené do splatnosti	0	0	0	0	0	2 176 170	2 176 170
Podíly v ekvivalenci	0	0	0	0	0	74 107	74 107
Ostatní aktiva	0	0	4	0	4	539 466	539 470
	6 842 200	44 497	4	124 731	7 011 432	68 493 369	75 504 801
Závazky vůči bankám	11 729 737	24 759	0	0	11 754 496	9 307 270	21 061 766
Závazky vůči klientům	452 964	19 099	0	0	472 063	43 628 905	44 100 968
Rezervy	0	0	0	0	0	1 990 876	1 990 876
Ostatní závazky	0	226	0	0	226	3 155 547	3 155 773
Vlastní kapitál	0	0	0	0	0	5 195 418	5 195 418
	12 182 701	44 084	0	0	12 226 785	63 278 016	75 504 801
Netto rozvahová pozice	- 5 340 501	413	4	124 731	- 5 215 353		
Netto podrozvahová pozice	5 338 643	0	0	- 121 344	5 217 299		
Netto pozice	-1 858	413	4	3 387	1 946		

e) Úrokové riziko

Záměrem Banky je řídit úrokové riziko vznikající v důsledku změn úrokových sazeb prostřednictvím rozdílové (gapové) analýzy mezi aktivy a pasivy v jednotlivých skupinách.

Níže uvedená tabulka poskytuje informace o tom, do jaké míry je Banka vystavena riziku úrokové sazby. 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“. Ve sloupci nespecifikováno jsou rovněž změny reálných hodnot zajišťovaných rozvahových položek z titulu úrokového rizika.

Příloha konsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

31. prosince 2009

tis. Kč	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Více než 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Hotovost a vklady u centrálních bank	853 641	0	0	0	9 834	863 475
Pohledávky za bankami	17 322 020	0	205 700	0	3 221	17 530 941
Pohledávky za klienty	1 287 101	2 159 349	9 114 512	8 407 577	1 837 853	22 806 392
Cenné papíry oceňované proti úctům nákladů nebo výnosů	635	10 071	709 677	395 821	0	1 116 204
Realizovatelné cenné papíry	1 118 429	3 784 291	4 861 386	4 356 182	1 960	14 122 248
Cenné papíry držené do splatnosti	0	2 250 615	2 293 877	669 733	0	5 214 225
Podíly v ekvivalenci	0	0	0	0	83 135	83 135
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	185 200	185 200
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	19 907	19 907
Ostatní aktiva	0	0	0	0	181 441	181 441
Náklady a příjmy příštích období	0	0	0	0	94 371	94 371
Celkem	20 581 826	8 204 326	17 185 152	13 829 313	2 416 922	62 217 539
Závazky vůči bankám	4 120 232	1 399 155	7 449 670	8 337 442	-204 172	21 102 327
Závazky vůči klientům	19 085 044	6 073 068	55	0	4 435 499	29 593 666
Ostatní pasiva	0	0	0	0	1 892 504	1 892 504
Výnosy a výdaje příštích období	0	0	0	0	2 064 757	2 064 757
Rezervy	0	0	0	0	2 033 068	2 033 068
Vlastní kapitál	0	0	0	0	5 531 217	5 531 217
Celkem	23 205 276	7 472 223	7 449 725	8 337 442	15 752 873	62 217 539
Netto rozvahová pozice	- 2 623 450	732 103	9 735 427	5 491 871	- 13 335 951	0

31. prosince 2008

tis. Kč	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Více než 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Hotovost a vklady u centrálních bank	98 568	0	0	0	9 151	107 719
Pohledávky za bankami	30 804 539	1 550 000	205 718	0	88 925	32 649 182
Pohledávky za klienty	1 124 152	2 022 176	9 479 624	10 288 136	2 773 514	25 687 602
Cenné papíry oceňované proti úctům nákladů nebo výnosů	0	100 314	98 130	0	0	198 444
Realizovatelné cenné papíry	3 458 145	2 969 619	4 701 089	2 943 254	0	14 072 107
Cenné papíry držené do splatnosti	90 513	781 024	636 326	668 307	0	2 176 170
Podíly v ekvivalenci	0	0	0	0	74 107	74 107
Dlouhodobý hmotný majetek	0	0	0	0	193 640	193 640
Dlouhodobý nehmotný majetek	0	0	0	0	21 073	21 073
Ostatní aktiva	0	0	0	0	256 501	256 501
Náklady a příjmy příštích období	0	0	0	0	68 256	68 256
Celkem	35 575 917	7 423 133	15 120 887	13 899 697	3 485 167	75 504 801
Závazky vůči bankám	1 280 830	1 603 887	7 717 948	10 292 163	166 938	21 061 766
Závazky vůči klientům	33 630 769	5 638 586	0	0	4 831 613	44 100 968
Ostatní pasiva	0	0	0	0	1 720 812	1 720 812
Výnosy a výdaje příštích období	0	0	0	0	1 434 961	1 434 961
Rezervy	0	0	0	0	1 990 876	1 990 876
Vlastní kapitál	0	0	0	0	5 195 418	5 195 418
Celkem	34 911 599	7 242 473	7 717 948	10 292 163	15 340 618	75 504 801
Netto rozvahová pozice	664 318	180 660	7 402 939	3 607 534	- 11 855 451	0

Příloha konsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

f) Riziko likvidity

Banka vnímá riziko likvidity jako riziko ztráty schopnosti dostát svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými, nebo pokud Banka nebude schopna financovat svá aktiva. Banka měří a sleduje čisté peněžní toky v jednotlivých hlavních měnách a zároveň sestavuje denně likvidní gapovou analýzu ve všech jednotlivých hlavních měnách, ve kterých má otevřené pozice. Banka dále používá pro řízení rizika likvidity soustavu limitů, sestavuje scénáře likvidity a má zpracován pohotovostní plán pro případné ohrožení likvidity Banky.

31. prosince 2009

tis. Kč	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Více než 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Hotovost a vklady u centrálních bank	863 475	0	0	0	0	863 475
Pohledávky za bankami	17 325 241	0	205 700	0	0	17 530 941
Pohledávky za klienty	4 274 978	2 121 383	8 291 537	8 118 494	0	22 806 392
Cenné papíry oceňované proti úctům nákladů nebo výnosů	635	10 071	709 677	395 821	0	1 116 204
Realizovatelné cenné papíry	1 118 429	3 784 291	4 861 386	4 356 182	1 960	14 122 248
Cenné papíry držené do splatnosti	0	2 250 615	2 293 877	669 733	0	5 214 225
Podíly v ekvivalenci	0	0	0	0	83 135	83 135
Ostatní aktiva	75 574	6 907	58 449	34 788	305 201	480 919
Celkem	23 658 332	8 173 267	16 420 626	13 575 018	390 296	62 217 539
Závazky vůči bankám	4 452 838	1 399 604	7 264 373	7 985 512	0	21 102 327
Závazky vůči klientům	21 327 995	6 159 611	84	2 105 976	0	29 593 666
Rezervy	41 860	196 929	679 988	1 088 376	25 915	2 033 068
Ostatní závazky	506 676	483 512	2 044 136	643 329	279 608	3 957 261
Vlastní kapitál	0	0	0	0	5 531 217	5 531 217
Celkem	26 329 369	8 239 656	9 988 581	11 823 193	5 836 740	62 217 539
Netto rozvahová pozice	- 2 671 037	- 66 389	6 432 045	1 751 825	- 5 446 444	0

31. prosince 2008

tis. Kč	Do 3 měsíců	3 - 12 měsíců	1 - 5 let	Více než 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Hotovost a vklady u centrálních bank	107 719	0	0	0	0	107 719
Pohledávky za bankami	30 826 776	1 585 024	205 718	0	31 664	32 649 182
Pohledávky za klienty	4 142 922	2 059 531	8 806 913	10 678 236	0	25 687 602
Cenné papíry oceňované proti úctům nákladů nebo výnosů	0	100 314	98 130	0	0	198 444
Realizovatelné cenné papíry	3 458 145	2 969 619	4 701 089	2 943 254	0	14 072 107
Cenné papíry držené do splatnosti	90 513	781 024	636 325	668 308	0	2 176 170
Podíly v ekvivalenci	0	0	0	0	74 107	74 107
Ostatní aktiva	31 837	16 830	60 265	52 279	378 259	539 470
Celkem	38 657 912	7 512 342	14 508 440	14 342 077	484 030	75 504 801
Závazky vůči bankám	1 653 693	1 813 240	7 332 910	10 261 923	0	21 061 766
Závazky vůči klientům	36 176 228	5 722 040	17 852	2 184 848	0	44 100 968
Rezervy	41 567	174 946	708 873	1 041 506	23 984	1 990 876
Ostatní závazky	118 972	336 914	2 224 583	323 482	151 822	3 155 773
Vlastní kapitál	0	0	0	0	5 195 418	5 195 418
Celkem	37 990 460	8 047 140	10 284 218	13 811 759	5 371 224	75 504 801
Netto rozvahová pozice	667 452	- 534 798	4 224 222	530 318	- 4 887 194	0

Příloha konsolidované účetní závěrky dle českých účetních předpisů za rok končící 31. prosince 2009

g) Operační riziko

Banka definuje operační riziko jako riziko ztráty vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů či riziko ztráty vlivem vnějších událostí, včetně rizika ztráty v důsledku porušení či nenaplnění právní normy.

Hlavními cíli systému řízení operačního rizika v Bance jsou:

- ochrana Banky před případnými negativními následky způsobenými operačním rizikem,
- kvalitnější informace pro rozhodování,
- naplnění požadavků stanovených ČNB,
- soulad s doporučenými postupy definovanými Basilejským výborem.

25/ Transakce se spřízněnými osobami

tis. Kč	31. prosince 2009	31. prosince 2008
Pohledávky	43 432 898	42 844 755
- rozvahové	34 327 157	33 418 626
- podrozvahové	9 105 741	9 426 129
Závazky	31 293 589	47 138 971
- rozvahové	27 168 947	41 700 960
- podrozvahové	4 124 642	5 438 011
Výnosy *	890 322	1 004 832
Náklady	522 234	944 991

*) Řádek Výnosy je snížen o úhradu úroků z úvěrů přijatých od Evropské investiční banky, které slouží k financování státní infrastruktury ve výši 692 262 tis. Kč (k 31. prosinci 2008:849 225 tis. Kč). Podstata operace s Ministerstvem financí a Evropskou investiční bankou je popsána v bodu 6b). Hodnota jednotlivých transakcí se spřízněnými osobami je vyčíslena v poznámce u jednotlivých bodů účetní závěrky.

Mezi spřízněné osoby jsou zahrnuti akcionáři Banky s kvalifikovanou účastí na kapitálu Banky (viz. bod 15) a osoby s kvalifikovanou účastí na těchto osobách; dceřiná společnost Banky (viz. bod 8); představenstvo Banky, dozorčí rada Banky a vedení Banky (viz. bod 22). Dále právnické osoby, ve kterých mají kvalifikovanou účast akcionáři Banky, státní fondy a ostatní státní instituce.

26/ Následné události

Po datu účetní závěrky nedošlo k žádným událostem, které by měly významný dopad na účetní závěrku k 31. prosinci 2009.

25. února 2010

Statutární orgán účetní jednotky



Ing. Ladislav Macka
předseda představenstva
a generální ředitel



Ing. Jan Ulip
člen představenstva
a vrchní ředitel

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

AKCIONÁŘŮM SPOLEČNOSTI ČESKOMORAVSKÁ ZÁRUČNÍ A ROZVOJOVÁ BANKA, A.S.

Ověřili jsme účetní závěrku společnosti Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s., identifikační číslo 44848943, se sídlem Jeruzalémská 964/4, 110 00 Praha 1 (dále „Banka“) za rok končící 31. prosince 2009, ke které jsme dne 25. února 2010 vydali výrok. Ověřili jsme také konsolidovanou účetní závěrku Banky za rok končící 31. prosince 2009, ke které jsme dne 25. února 2010 vydali výrok (dále "účetní závěrky").

Zpráva o prověrce zprávy o vztazích

Provedli jsme prověrku přiložené zprávy o vztazích mezi Bankou a její ovládající osobou a mezi Bankou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou za rok končící 31. prosince 2009 (dále „Zpráva“). Za úplnost a správnost Zprávy odpovídá představenstvo Banky. Naší úlohou je prověřit správnost údajů uvedených ve Zprávě.

Rozsah prověrky

Prověrku jsme provedli v souladu s Mezinárodním standardem pro prověrky č. 2410 a související aplikační doložkou Komory auditorů České republiky k prověrce zprávy o vztazích. V souladu s těmito předpisy jsme povinni naplánovat a provést prověrku s cílem získat střední míru jistoty, že Zpráva neobsahuje významné nesprávnosti. Prověrka je omezena především na dotazování zaměstnanců Banky, na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto prověrka poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit jsme neprováděli, a proto nevydáváme auditorský výrok.

Akcionáři společnosti Českomoravská záruční a rozvojová banka, a.s.
Zpráva nezávislého auditora

Závěr

Na základě naší prověrky jsme nezjistili žádné významné věcné nesprávnosti v údajích uvedených ve Zprávě sestavené v souladu s požadavky §66a obchodního zákoníku.

Ostatní informace

Zprávu je třeba číst ve spojení s výše uvedenými účetními závěrkami.

25. února 2010



PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
zastoupená partnerem



Ing. Petr Kříž
statutární auditor, oprávnění č. 1140

Zpráva představenstva Českomoravské záruční a rozvojové banky, a. s., o vztazích mezi propojenými osobami za účetní období roku 2009

I. Propojené osoby

Ovládaná osoba: **Českomoravská záruční a rozvojová banka, a. s.**, se sídlem Jeruzalémská 964/4, Praha 1, PSČ 110 00, IČ 44848943, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1329 (dále též „ČMZRB“).

Ovládající osoba:

Česká republika

- Ministerstvo průmyslu a obchodu se sídlem Na Františku 32, Praha 1, PSČ 110 15, IČ 47609109, s podílem hlasovacích práv 24,25 %,
- Ministerstvo pro místní rozvoj se sídlem Staroměstské nám. 6, Praha 1, PSČ 110 15, IČ 66002222, s podílem hlasovacích práv 24,25 %,
- Ministerstvo financí se sídlem Letenská 15, Praha 1, PSČ 118 10, IČ 6947, s podílem hlasovacích práv 23,83 %.

Tato zpráva byla vypracována v souladu s ustanoveními § 66a odst. 9 – 11 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, v platném znění, a uvádí smluvní vztahy uzavřené mezi níže uvedenými osobami v období od 1. ledna 2009 do 31. prosince 2009 (dále „rozhodné období“).

II. Vztahy mezi ovládající a ovládanou osobou

V rozhodném období nedošlo ke vzniku žádné újmy v souvislosti s naplňováním dále uvedených smluv a jejich dodatků, které ČMZRB uzavřela v níže uvedených oblastech své činnosti.

1/ Programy na podporu malého a středního podnikání a správa finančních prostředků

Smluvní vztahy mezi ČMZRB a Českou republikou, resp. jednotlivými organizačními složkami státu, se v rozhodném období koncentrovaly do oblasti poskytování bankovních služeb pro realizaci programů podpory malého a středního podnikání a správy finančních prostředků v souvislosti s úvěry přijatými Českou republikou od Evropské investiční banky na programy obnovy a budování infrastruktury v České republice.

V rozhodném období ČMZRB uzavřela tyto nové smlouvy nebo dodatky ke stávajícím smlouvám:

Dohoda o realizaci programů ZÁRUKA, START (zvýhodněné záruky) a PROGRES (příloha) a o vytvoření a správě Záručního fondu E 2007 v Operačním programu Podnikání a inovace na léta 2007 – 2013

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 11. 2. 2009
- Předmět ujednání: Touto Dohodou byla v plném rozsahu nahrazena Dohoda o realizaci programů ZÁRUKA, START (zvýhodněné záruky) a PROGRES (příloha) a o vytvoření a správě Záručního fondu E 2007 v Operačním programu Podnikání a inovace na léta 2007 – 2013 ze dne 25. 6. 2007.

V rozhodném období ČMZRB poskytla na základě této dohody 274 záruk v programu ZÁRUKA v celkové výši 3 436 mil. Kč.

Provozní náklady banky vzniklé v souvislosti s poskytováním záruk jsou hrazeny v ceně záruky. Ke krytí rizik z poskytovaných záruk jsou využívány prostředky Záručního fondu E 2007, případně též zajištění poskytnuté klientem. S ohledem na výsledky obdobných obchodních aktivit v předchozích letech nepředpokládá vedení ČMZRB vznik újmy z obchodů realizovaných v této oblasti.

Dodatek č. 1 k Dohodě o realizaci programů ZÁRUKA, START (zvýhodněné záruky) a PROGRES (příloha) a o vytvoření a správě Záručního fondu E 2007 v Operačním programu Podnikání a inovace na léta 2007 – 2013 ze dne 11. 2. 2009

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 4. 12. 2009
- Předmět ujednání: Stanovení výše úhrady nákladů na řízení a souhrnného limitu nákladů na řízení a finančních příspěvků k ceně záruky.

Dohoda o realizaci programů PROGRES a START a o vytvoření a správě Úvěrového fondu E 2007 v Operačním programu Podnikání a inovace na léta 2007 – 2013

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 13. 3. 2009
- Předmět ujednání: Touto Dohodou byla v plném rozsahu nahrazena Dohoda o realizaci programů PROGRES a START a o vytvoření a správě Úvěrového fondu E 2007 v Operačním programu Podnikání a inovace na léta 2007 – 2013 ze dne 25. 6. 2007.

V rozhodném období ČMZRB poskytla 34 podřízené úvěry v programu PROGRES v celkové výši 201 mil. Kč. Úvěry v programu START nebyly v rozhodném období poskytovány.

Provozní náklady banky vzniklé v souvislosti s poskytováním úvěrů jsou hrazeny z prostředků Úvěrového fondu E 2007. Ke krytí rizik z poskytovaných úvěrů jsou na základě sjednaných zásad rozdělení rizika využívány prostředky Úvěrového fondu E 2007 a zajištění poskytnuté klientem. Vzhledem k výsledkům obdobných obchodních aktivit v minulých letech nepředpokládá vedení ČMZRB vznik újmy z obchodů realizovaných v této oblasti.

Dodatek č. 6 k Dohodě o realizaci vybraných programů Operačního programu průmysl a podnikání v letech 2004 až 2006 ze dne 20. 5. 2004

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 3. 4. 2009
- Předmět ujednání: Vypořádání nepoužitých prostředků úvěrových fondů a použití prostředků ze splátek úvěrů

Dohoda o realizaci programů TRH a ZÁRUKA (záruky za provozní úvěry) a o vytvoření a správě Záručního fondu P 2007

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 16. 2. 2009
- Předmět ujednání: Touto Dohodou byla v části týkající se doplňování a správy Záručního fondu P 2007 nahrazena Dohoda o realizaci programu TRH a o vytvoření a správě úvěrového fondu a záručního fondu uzavřená mezi MPO a ČMZRB dne 14. 5. 2007 ve znění upraveném dodatkem č. 1 ze dne 23. 8. 2007 a dodatkem č. 2 ze dne 30. 11. 2007.

V rozhodném období ČMZRB poskytla 604 bankovní záruky v celkové výši 2 933 mil. Kč.

Provozní náklady banky vzniklé v souvislosti s poskytováním záruk jsou hrazeny v ceně záruky. Ke krytí rizik z poskytovaných záruk jsou využívány prostředky Záručního fondu P 2007, případně též zajištění poskytnuté klientem. S ohledem na výsledky obdobných obchodních aktivit v předchozích letech nepředpokládá vedení ČMZRB vznik újmy z obchodů realizovaných v této oblasti.

Dodatek č. 1 k Dohodě o realizaci programů TRH a ZÁRUKA (záruky za provozní úvěry) a o vytvoření a správě Záručního fondu P 2007 ze dne 16. 2. 2009

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 22. 4. 2009
- Předmět ujednání: Doplnění zdrojů finančních prostředků vkládaných do Záručního fondu P 2007, úprava horní hranice úvěrů zaručovaných M-zárukami a navýšení převodů na účty záručního schématu M-záruk.

Dodatek č. 2 k Dohodě o realizaci programů TRH a ZÁRUKA (záruky za provozní úvěry) a o vytvoření a správě Záručního fondu P 2007 ze dne 16. 2. 2009 ve znění Dodatku č. 1 ze dne 22. 4. 2009

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 6. 11. 2009
- Předmět ujednání: Rozšíření okruhu podporovaných ekonomických činností a změna data finančního vypořádání finančních prostředků vkládaných do Záručního fondu P 2007.

Dodatek č. 1 k Dohodě o vytvoření, využití a správě Úvěrového fondu R 2006 ze zdrojů Obrátkového fondu Phare ze dne 21. 11. 2006

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 16. 2. 2009
- Předmět ujednání: Úprava převodů mezi účty v souvislosti s vypořádáním Úvěrového fondu R 2006 a využití prostředků ze splátek úvěrů k poskytování záruk za provozní úvěry.

Dodatek č. 1 k Dohodě o realizaci Programu podpory malých a středních podnikatelů postižených povodní v roce 2006 - REKONSTRUKCE 2006 ze dne 9. 5. 2006

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo průmyslu a obchodu
- Datum uzavření: 16. 2. 2009
- Předmět ujednání: Převedení prostředků jako vklad do Záručního fondu P 2007.

Smlouva o správě finančních prostředků na financování investičních potřeb souvisejících s prováděním programu Výstavba a obnova infrastruktury vodovodů a kanalizací II. (Smlouva o správě)

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo financí
- Datum uzavření: 21. 7. 2009
- Předmět ujednání: pověření ČMZRB činností finančního manažera v souvislosti s přijetím úvěru Českou republikou – Ministerstvem financí od EIB na financování programu Výstavba a obnova infrastruktury vodovodů a kanalizací II. a stanovení povinností a postupů finančního manažera při správě finančních prostředků státního rozpočtu a kapitoly Ministerstva zemědělství.

Výše odměny ČMZRB byla sjednána pevnou částkou za celou dobu trvání smluvního vztahu a vedení ČMZRB nepředpokládá vznik újmy z obchodů realizovaných v této oblasti.

Dodatek č. 1 ke Smlouvě o správě finančních prostředků na financování investičních potřeb souvisejících s prováděním programu Výstavba a obnova infrastruktury vodovodů a kanalizací II. ze dne 21. 7. 2009

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo financí
- Datum uzavření: 20. 10. 2009
- Předmět ujednání: rozšíření povinností finančního manažera o provádění úhrad dotací části úroků

Smlouva o zajištění vzájemné spolupráce při financování investičních potřeb souvisejících s prováděním programu Výstavba a obnova infrastruktury vodovodů a kanalizací II. (Smlouva o spolupráci)

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo zemědělství
- Datum uzavření: 6. 8. 2009
- Předmět ujednání: vymezení součinnosti Ministerstva zemědělství a ČMZRB jako finančního manažera pověřeného Smlouvou o správě a vymezení používání finančních prostředků na program Výstavba a obnova infrastruktury vodovodů a kanalizací II.

Z této Smlouvy o spolupráci nevyplývá pro ČMZRB žádná finanční odměna.

Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zajištění vzájemné spolupráce při financování investičních potřeb souvisejících s prováděním programu Výstavba a obnova infrastruktury vodovodů a kanalizací II. ze dne 6. 8. 2009

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo zemědělství
- Datum uzavření: 15. 10. 2009
- Předmět ujednání: rozšíření povinností finančního manažera o provádění úhrad dotací části úroků

2/ Programy rozvoje měst a obcí

Na základě Finanční smlouvy CZ 9603.01 uzavřené mezi Ministerstvem pro místní rozvoj a ČMZRB dne 30. 6. 1999 ČMZRB poskytuje úvěry městům a obcím České republiky na podporu podnikání a rozvoj technické infrastruktury, tzv. úvěry z Regionálního rozvojového fondu.

V rozhodném období byl uzavřen:

Dodatek č. 6 k Finanční smlouvě CZ 9603.01 ze dne 30. 6. 1999

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo pro místní rozvoj
- Datum uzavření: 11. 2. 2009
- Předmět ujednání: Zakotvení rozhodnutí Rady Regionálního rozvojového fondu o rozšíření využívání prostředků obrátkového fondu Regionálního rozvojového fondu také žadateli – svazky měst a obcí.

Provozní a rizikové náklady banky vzniklé v souvislosti s poskytováním úvěrů jsou zahrnuty v jejich ceně.

3/ Poskytování bankovních služeb

V rozhodném období ČMZRB v souvislosti s bankovními službami uzavřela tyto nové smlouvy nebo dodatky ke stávajícím smlouvám:

a) Smlouvy o elektronickém bankovníctví

Dodatek č. 1 ke Smlouvě o elektronickém bankovníctví číslo 04/2008/UE ze dne 2. 5. 2008

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo financí
- Datum uzavření: 11. 5. 2009
- Předmět ujednání: změny v ujednáních o podúčtech, elektronickém bankovníctví, podepisování a seznamu příloh Smlouvy o elektronickém bankovníctví číslo 04/2008/UE

b) Smlouvy s organizačními složkami státu spočívající v provádění a administraci plateb investorům dále uvedených projektů

Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zajištění vzájemné spolupráce při administraci úhrad části úroků z komerčních úvěrů v rámci Programu 229 310 – Výstavba a obnova infrastruktury vodovodů a kanalizací ze dne 7. 8. 2008

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo zemědělství
- Datum uzavření: 15. 10. 2009
- Předmět ujednání: upřesnění a doplnění povinností ČMZRB při administraci úhrad části úroků z komerčních úvěrů v rámci Programu 229 310 a další konkretizace některých postupů.

c) Smlouvy o zřízení a vedení účtů a jejich ukončení

Dodatek ke Smlouvě o zřízení a vedení speciálních běžných účtů číslo 18/2001/UB ze dne 22. 2. 2001

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo zemědělství
- Datum uzavření: 6. 8. 2009
- Předmět ujednání: zrušení některých účtů vedených pro Ministerstvo zemědělství

Smlouva o zřízení a vedení speciálních běžných účtů číslo 09/2009 /U

- Smluvní strany: ČMZRB a Ministerstvo zemědělství
- Datum uzavření: 12. 10. 2009
- Předmět ujednání: zřízení a vedení účtů pro Ministerstvo zemědělství a zrušení Smlouvy o zřízení a vedení speciálního běžného účtu č. 18/2001/UB ze dne 22. 2. 2001

Poskytnuté bankovní služby probíhaly za standardních obchodních podmínek a ČMZRB z nich nevznikly dodatečné náklady, rizika, ani žádná újma.

III. Vztahy mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou

Nově uzavřené či upravené smluvní vztahy mezi ČMZRB a ostatními osobami ovládanými Českou republikou se v rozhodném období koncentrovaly do oblasti poskytování bankovních služeb pro realizaci programu oprav bytových domů, poskytování povodňových úvěrů, vedení běžných účtů a provádění depozitních operací.

V rozhodném období nedošlo ke vzniku žádné újmy v souvislosti s naplňováním dále uvedených smluv, dohod a jejich dodatků, které ČMZRB v rozhodném období uzavřela v níže uvedených oblastech své činnosti, ani v souvislosti s ukončením či výpovědí dříve uzavřených smluvních vztahů.

1/ Realizace Programu na podporu oprav bytových domů postavených panelovou technologií - PANEL

K realizaci programu PANEL uzavřela ČMZRB v rozhodném období:

Dodatek č. 3 k Dohodě o realizaci Programu na podporu oprav bytových domů postavených panelovou technologií PANEL v části týkající se bankovních záruk ze dne 28. 5. 2007

- Smluvní strany: ČMZRB a Státní fond rozvoje bydlení
- Datum uzavření: 13. 10. 2009
- Předmět ujednání: Úprava vzájemných vztahů mezi ČMZRB a SFRB při realizaci Programu na podporu oprav bytových domů postavených panelovou technologií v návaznosti na vydání nařízení vlády č. 118/2009 Sb. a nařízení vlády č. 310/2009 Sb. a vyhlášení programu NOVÝ PANEL.

Dodatek č. 4 k Dohodě o realizaci Programu na podporu oprav bytových domů postavených panelovou technologií PANEL v části týkající se bankovních záruk ze dne 28. 5. 2007

- Smluvní strany: ČMZRB a Státní fond rozvoje bydlení
- Datum uzavření: 28. 12. 2009
- Předmět ujednání: Úprava sazby pro výpočet poplatku za poskytování záruk a stanovení absolutní výše tohoto poplatku pro rok 2010.

Dodatek č. 3 k Dohodě o realizaci Programu na podporu oprav bytových domů postavených panelovou technologií PANEL v části týkající se dotací ze dne 30. 6. 2006

- Smluvní strany: ČMZRB a Státní fond rozvoje bydlení
- Datum uzavření: 13. 10. 2009
- Předmět ujednání: Úprava vzájemných vztahů mezi ČMZRB a SFRB při realizaci Programu na podporu oprav bytových domů postavených panelovou technologií v návaznosti na vydání nařízení vlády č. 118/2009 Sb. a nařízení vlády č. 310/2009 Sb. a vyhlášení programu NOVÝ PANEL.

Dodatek č. 4 k Dohodě o realizaci Programu na podporu oprav bytových domů postavených panelovou technologií PANEL v části týkající se dotací ze dne 30. 6. 2006

- Smluvní strany: ČMZRB a Státní fond rozvoje bydlení
- Datum uzavření: 28. 12. 2009
- Předmět ujednání: Úprava ceny za služby platebního styku a související bankovní služby poskytované bankou v souvislosti s poskytováním dotací v programu PANEL počínaje rokem 2010.

2/ Poskytování povodňových úvěrů

V souvislosti s Dohodou o realizaci nařízení vlády č. 396/2002 Sb., o použití prostředků Státního fondu rozvoje bydlení formou úvěru na úhradu části nákladů spojených s výstavbou bytu fyzickými osobami postiženými povodněmi uzavřenou mezi ČMZRB a Státním fondem rozvoje bydlení (dále též: „SFRB“) dne 11. 11. 2002 byla mezi ČMZRB a Státním fondem rozvoje bydlení uzavřena Smlouva o zřízení a vedení speciálních běžných účtů číslo 4/2002/UB ze dne 14. 6. 2002 a Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu č. 9/2002/UB ze dne 31. 10. 2002.

K těmto smluvním dokumentům uzavřela ČMZRB v rozhodném období:

Smlouvu o internetovém bankovníctví číslo 9/2009/IB

- Smluvní strany: ČMZRB a Státní fond rozvoje bydlení
- Datum uzavření: 5. 5. 2009
- Předmět ujednání: zřízení internetového bankovníctví k účtům SFRB

Dodatek č. 6 ke Smlouvě o zřízení a vedení speciálních běžných účtů číslo 4/2002/UB ze dne 14. 6. 2002

- Smluvní strany: ČMZRB a Státní fond rozvoje bydlení
- Datum uzavření: 5. 5. 2009
- Předmět ujednání: zrušení dodatku č. 4 ke Smlouvě o zřízení a vedení speciálních běžných účtů číslo 4/2002/UB ze dne 14. 6. 2002

Dodatek č. 5 ke Smlouvě o zřízení a vedení speciálních běžných účtů číslo 9/2002/UB ze dne 31. 10. 2002

- Smluvní strany: ČMZRB a Státní fond rozvoje bydlení
- Datum uzavření: 5. 5. 2009
- Předmět ujednání: zrušení dodatku č. 4 ke Smlouvě o zřízení a vedení speciálních běžných účtů číslo 9/2002/UB ze dne 31. 10. 2002

Dodatek č. 6 ke Smlouvě o zřízení a vedení speciálních běžných účtů číslo 9/2002/UB ze dne 31. 10. 2002

- Smluvní strany: ČMZRB a Státní fond rozvoje bydlení
- Datum uzavření: 18. 6. 2009
- Předmět ujednání: zrušení jednoho ze speciálních běžných účtů vedených pro SFRB a potvrzení zachování zbývajících speciálních účtů

Dodatek č. 7 ke Smlouvě o zřízení a vedení speciálních běžných účtů číslo 9/2002/UB ze dne 31. 10. 2002

- Smluvní strany: ČMZRB a Státní fond rozvoje bydlení
- Datum uzavření: 11. 12. 2009
- Předmět ujednání: potvrzení seznamu aktivně používaných účtů

Dodatek č. 3 k Dohodě o realizaci nařízení vlády č. 396/2002 Sb., o použití prostředků Státního fondu rozvoje bydlení formou úvěru na úhradu části nákladů spojených s výstavbou bytu fyzickými osobami postiženými povodněmi v roce 2002 ze dne 11. 11. 2002

- Smluvní strany: ČMZRB a Státní fond rozvoje bydlení
- Datum uzavření: 11. 12. 2009
- Předmět ujednání: aktivace speciálního běžného účtu

Dodatek č. 2 k Rámcové smlouvě o termínovaných vkladech číslo 01/2007/T ze dne 28. 5. 2007

- Smluvní strany: ČMZRB a Státní fond rozvoje bydlení
- Datum uzavření: 11. 12. 2009
- Předmět ujednání: úprava úrokových sazeb

Poskytnuté bankovní služby probíhaly za standardních obchodních podmínek a ČMZRB z nich nevznikly dodatečné náklady, rizika, ani žádná újma.

3/ Programy na rozvoj měst a obcí

ČMZRB zabezpečuje na základě Smlouvy o činnosti finančního manažera pro splácení úvěru Housing Guaranty programu ze dne 28. 3. 2002 výkon činností Municipální finanční společností a. s., (MUFIS), zaměřený na poskytování úvěrů, jejichž konečným příjemcem jsou města a obce České republiky. V roce 2009 ČMZRB ve spolupráci s MUFIS vytvořily společný úvěrový fond (SÚF), z něhož počínaje dnem 15. 10. 2009 je možné poskytovat úvěry městům a obcím České republiky na podporu rozvoje municipální infrastruktury v rámci nového programu MUFIS 2.

V rozhodném období v této souvislosti ČMZRB uzavřela tyto smluvní dokumenty:

Smlouva o internetovém bankovníctví číslo 06/2009/IB

- Smluvní strany: ČMZRB a Městská finanční společnost a. s.
- Datum uzavření: 14. 5. 2009
- Předmět ujednání: zřízení internetového účetnictví k účtům MUFIS

Dodatek ke Smlouvě o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 23/2004/UE

- Smluvní strany: ČMZRB a Městská finanční společnost a. s.
- Datum uzavření: 14. 5. 2009
- Předmět ujednání: vypuštění článku o elektronickém bankovníctví, který byl nahrazen Smlouvou o internetovém bankovníctví číslo 06/2009/IB ze dne 14. 5. 2009

Dohoda o ukončení smlouvy

- Smluvní strany: ČMZRB a Městská finanční společnost a. s.
- Datum uzavření: 19. 5. 2009
- Předmět ujednání: ukončení Smlouvy o vypořádání blokových obchodů s cennými papíry číslo 11/2000/POA ze dne 1. 1. 2000 a Rámcové smlouvy o poskytování úvěrů zajištěných převodem cenných papírů číslo 4/1999 ze dne 16. 4. 1999

Dohoda o sdružení za účelem vytvoření a správy společného úvěrového fondu a poskytování úvěrů městům a obcím České republiky na financování jejich infrastrukturních projektů (Dohoda o SÚF)

- Smluvní strany: ČMZRB a Městská finanční společnost a. s.
- Datum uzavření: 27. 8. 2009
- Předmět ujednání: vytvoření sdružení právnických osob v podobě společného úvěrového fondu (SÚF), stanovení pravidel pro vytvoření, doplňování, řízení, využívání a vypořádání SÚF, ustanovení správce SÚF a stanovení podmínek pro poskytování úvěrů ze SÚF

V roce 2009 nebyly žádné úvěry podle této dohody poskytnuty.

Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu „A“ číslo 08/2009/U

- Smluvní strany: ČMZRB a Městská finanční společnost a. s.
- Datum uzavření: 13. 11. 2009
- Předmět ujednání: zřízení a vedení speciálního běžného účtu pro bezhotovostní operace SÚF

Poskytnuté bankovní služby probíhaly za standardních obchodních podmínek a ČMZRB z nich nevznikly dodatečné náklady, rizika, ani žádná újma. Z ukončení smlouvy o vypořádání blokových obchodů ČMZRB nevznikly dodatečné náklady, rizika ani žádná újma.

Výše ročního poplatku za správu a řízení SÚF a za administraci úvěrů pro ČMZRB je sjednána poměrnou částkou denního zůstatku nesplacených jistin poskytnutých úvěrů ze SÚF. Poplatek je nákladem sdružení.

4/ Poskytování bankovních služeb

a) V rozhodném období ČMZRB v souvislosti s bankovními službami uzavřela tyto nové smlouvy nebo dodatky ke stávajícím smlouvám:

s Povodím Odry, státní podnik:

dne 28. 5. 2009 **Smlouvu o internetovém bankovníctví číslo 07/2009/IB**

s Ředitelstvím silnic a dálnic:

dne 20. 5. 2009 **Smlouvu o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 03/2009/U**

dne 12. 8. 2009 **Smlouvu o internetovém bankovníctví číslo 08/209/IB**

se Správou železniční dopravní cesty, státní organizace:

dne 24. 7. 2009 **Smlouvu o internetovém bankovníctví číslo 01/2009/IB**

dne 24. 7. 2009 **Dohodu o dodatcích, která zahrnovala:**

Dodatek č. 3 ke Smlouvě o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 22/2003/U ze dne 12. 6. 2003

Dodatek č. 3 ke Smlouvě o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 15/2004/U ze dne 24. 5. 2004

Dodatek č. 2 ke Smlouvě o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 18/2004/U ze dne 18. 6. 2004

Dodatek č. 2 ke Smlouvě o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 34/2005/UE ze dne 18. 7. 2005

Dodatek č. 4 ke Smlouvě o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 35/2005/UE ze dne 11. 8. 2005

Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 38/2005/UE ze dne 13. 9. 2005

Dodatek č. 2 ke Smlouvě o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 02/2006/UE ze dne 10. 2. 2006

Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 19-2006-UE ze dne 30. 10. 2006

Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 20-2006-UE ze dne 30. 10. 2006

Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 03-2007-UE ze dne 18. 10. 2007

Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 04-2007-UE ze dne 18. 10. 2007

Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 05-2007-UE ze dne 18. 10. 2007

Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 06-2007-UE ze dne 18. 10. 2007

Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 07-2007-UE ze dne 18. 10. 2007

Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 08-2007-UE ze dne 18. 10. 2007

Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 09-2007-UE ze dne 18. 10. 2007

Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 02-2008-UE ze dne 19. 3. 2008

Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 06-2008-UE ze dne 5. 9. 2008

Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 07-2008-UE ze dne 5. 9. 2008

dne 28. 7. 2009 **Smlouvu o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 05/2009/U**

dne 13. 8. 2009 **Smlouvu o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 06/2009/U**

dne 13. 8. 2009 **Smlouvu o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 07/2009/U**

se Státním fondem dopravní infrastruktury:

dne 29. 4. 2009 **Smlouvu o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 04/2009/U, kterou byla současně ukončena Smlouva o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 8/2000/UB ze dne 21. 12. 2000**

dne 5. 8. 2009 **Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 04/2009/U**

dne 5. 8. 2009 **Dodatek č. 1 ke Smlouvě o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 24/2009/U**

dne 12. 8. 2009 **Smlouvu o internetovém bankovníctví číslo 10/2009/IB**

Jednotlivé bankovní služby probíhaly za standardních obchodních podmínek a ČMZRB z nich nevznikly dodatečné náklady, rizika, ani žádná újma.

b) V rozhodném období ČMZRB uzavřela tyto dohody o ukončení smluv:

se Správou železniční dopravní cesty, státní organizace:

dne 14. 1. 2009 **Dohodu o ukončení Smlouvy o zřízení a vedení speciálního běžného účtu číslo 05/2008/UE ze dne 27. 5. 2008**

dne 27. 2. 2009 **Dohodu o ukončení Smlouvy o zřízení a vedení speciálních běžných účtů číslo 20/2004 ze dne 28. 6. 2004 ve znění dodatku č. 1 ze dne 11. 12. 2006**

V Praze dne 25. února 2010



Ing. Ladislav Macka
předseda představenstva
a generální ředitel



Ing. Pavel Weiss
místopředseda představenstva
a náměstek generálního ředitele

09200920**09**2000

Českomoravská záruční a rozvojová banka, a. s., Jeruzalémská 964/4, Praha 1

www.cmzrb.cz