

**ABN AMRO Bank N.V.  
pobočka Praha**

**VÝROČNÍ ZPRÁVA 2008**



**Obsah:**

1. Úvodní slovo
2. Organizační struktura banky
3. Řízení bankovních rizik
4. Ochrana banky před zneužitím při legalizaci výnosů z trestné činnosti a financováním terorismu
5. Řídící systém banky
6. Výrok auditora
7. Finanční výkazy
8. Příloha účetní závěrky

## 1. Úvodní slovo

ABN AMRO Bank N.V. (dále jen "ABN AMRO", Banka nebo "ústředí") je společností založenou a existující podle právních předpisů Nizozemí sídlící na adrese Gustav Mahlerlaan 10, 1082PP Amsterdam, Nizozemské království, zapsanou v obchodním rejstříku u Obchodní a průmyslové komory pro Amsterdam, spis. zn. 33002587, provozující svou obchodní činnost v České republice na základě jednotné bankovní licence prostřednictvím organizační složky ABN AMRO Bank N.V. se sídlem na adrese Jungmannova 745/24, Praha 1 – Nové Město, PSČ 111 21, IČ 47 60 79 21 a je zapsána v obchodním rejstříku u Městského soudu v Praze, oddíl A, vložka 7209.

ABN AMRO poskytuje v České republice komplexní služby firemního a investičního bankovníctví klientům z řad středních a velkých podniků, institucí a veřejného sektoru. Kromě pobočky v Praze má banka své zastoupení v Brně.

ABN AMRO disponuje vysokou odborností a bohatými zkušenostmi z lokálního i globálního trhu. Zaměřujeme se na budování dlouhodobých a kvalitních vztahů s klienty, které jsou klíčové pro správné porozumění potřebám klienta a následnou nabídku individuálního řešení jeho finančních projektů. Vztahy s našimi klienty řídí bankéři, kteří se specializují na konkrétní průmyslové obory. Díky svému zaměření dokáží průběžně sledovat podmínky podnikání svých klientů, a tak být připraveni na jejich specifické finanční potřeby.

Zaměřujeme se na firemní klienty z následujících hospodářských oblastí

- Finanční instituce a veřejný sektor
- Spotřební, automobilový a ostatní průmysl
- Energetický průmysl
- Telekomunikace, média, technologie a zdravotnictví

ABN AMRO si dlouhodobě drží přední pozice na trhu firemního bankovníctví, a to především díky účasti ve významných finančních transakcích. Základem našeho dlouhodobého úspěchu jsou v první řadě služby nejvyšší kvality, naše flexibilita a rychlost při zpracování nabídky. Banka je rovněž členem několika profesních sdružení aktivních na lokálním kapitálovém trhu.

Na českém trhu působíme od roku 1993, a díky našemu proaktivnímu přístupu můžeme nabídnout skvělou znalost místních podmínek a značné zkušenosti s různými formami firemního financování. Součástí našeho úspěchu je rovněž zázemí a podpora široké mezinárodní sítě našeho ústředí.

17. října 2007 získalo konsorcium bank sdružených v RFS Holdings B.V. většinu akcií společnosti ABN AMRO Holding N.V., která je jediným akcionářem ABN AMRO Bank N.V. Konsorcium tvoří The Royal Bank of Scotland Group plc ('RBS'), Fortis N.V., Fortis SA/NV ('Fortis') a Banco Santander S.A. Začátkem listopadu 2007 konsorcium oznámilo, že získalo již 98,8 % akcií holdingu ABN AMRO. Delistování akcií ABN AMRO z burzy Euronext v Amsterdamu a Newyorské burzy cenných papírů proběhlo k 25. dubnu 2008.

V roce 2008 byla zahájena realizace komplexního plánu k dosažení synergie a rozdělení a převedení divizí a poboček ABN AMRO do jednotlivých bank. Na českém trhu došlo v důsledku tohoto procesu ke změně korporátní identity v září 2008, od kdy banka vystupuje pod jednotným logem The Royal Bank of Scotland (RBS).

Rok 2008 byl pro pobočku ABN AMRO v České republice velmi úspěšný. Vyznačoval se celou řadou významných kontraktů z komerčního i veřejného sektoru, které podpořilo celkové hospodaření banky. Zisk banky se zvýšil o 38 % ve srovnání s předchozím rokem.

Vedení pobočky ABN AMRO v České republice plně podporuje koncept trvale udržitelného rozvoje, který je založen na vytváření dlouhodobých hodnot pro naše akcionáře, klienty a zaměstnance, budování úzkého vztahu se společnostmi a především otevřenosti a transparentnosti ve všech našich činnostech. Při poskytování našich finančních služeb klademe důraz na sociální a etické otázky, životní prostředí a zájmy budoucích generací. Více informací naleznete na internetových stránkách:  
[http://www.rbs.com/corporate01.asp?id=CORPORATE\\_RESPONSIBILITY](http://www.rbs.com/corporate01.asp?id=CORPORATE_RESPONSIBILITY)

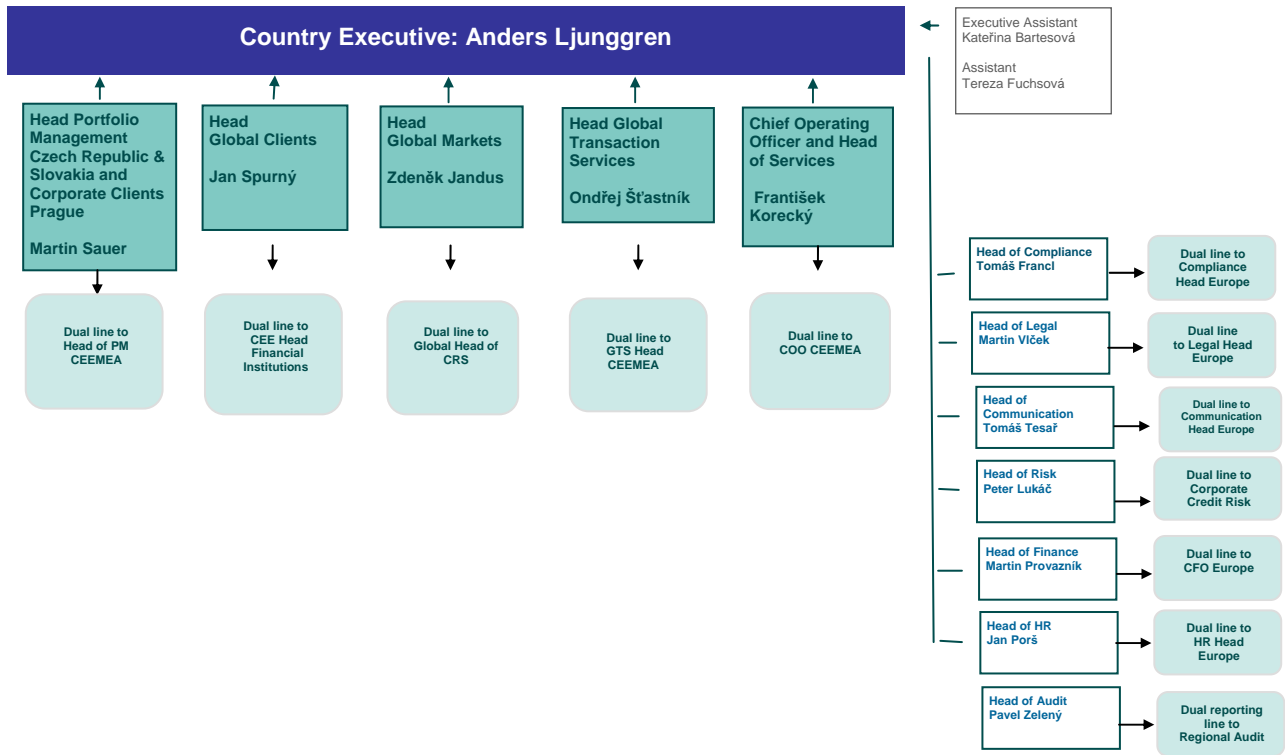
Tato výroční zpráva obsahuje pouze informace o činnosti a hospodaření pobočky ABN AMRO v České republice. Veškeré další údaje o činnosti a fungování ABN AMRO (RBS) jsou dostupné ve výroční zprávě skupiny, která je k dispozici v elektronické podobě na internetových stránkách:  
<http://www.rbs.com/microsites/gra2008/index.html>

Březen 2009



Anders Ljunggren  
Výkonný ředitel

## 2. Organizační struktura banky



### 3. Řízení bankovních rizik

V rámci prostředí, ve kterém působíme, se banka setkává s určitými riziky, která mají přímý či nepřímý dopad na její činnost. Úlohou vedení banky i ústředí je tato rizika sledovat a kontrolovat.

Banka řídí svá kvantifikovatelná rizika pomocí těchto prostředků:

- analýza rizik
- stanovení limitů a průběžné sledování jejich dodržování
- systém hodnocení úvěrových rizik v souladu s požadavky ústředí a Holandské národní banky (DNB), včetně systému zajištění
- systém schvalování nových produktů, systémů, projektů a senzitivních reorganizací
- systém monitorování provozních rizik
- zvažování schopnosti banky absorbovat ztráty podle scénáře pro nejhorší případ

Základním principem je oddělit řízení rizik od obchodních složek banky. Činnost všech oddělení vychází z provozního manuálu ABN AMRO (ABN AMRO Instruction Manual, ve zkratce AIM).

Nekvantifikovatelná rizika, jako jsou například právní a daňová, jsou buď zahrnuta do procesů schvalování, nebo řízena odborným posouzením s případným využitím externích zdrojů (odborné poradenství). Pojistitelná rizika, jako například zákonná odpovědnost, krádež, požár a jiné jsou komerčně pojištěna.

#### **4. Ochrana banky před zneužitím při legalizaci výnosů z trestné činnosti a financováním terorismu**

Vedení banky podporuje aktivity a iniciativy, které zabezpečují soulad činností banky s platnou legislativou a ochraňují banku před zneužitím.

Banka splňuje požadavky zákona č. 253/2008 Sb., o některých opatřeních proti legalizaci výnosů z trestné činnosti a financování terorismu. V bance existuje pozice Compliance Officer, která je nezávislá na všech ostatních odděleních banky a je kontaktní osobou pro Finanční analytický útvar Ministerstva financí. Zaměstnanci banky jsou povinni vždy hlásit jakékoliv neobvyklé transakce svému nadřízenému a Compliance Officerovi, který je zodpovědný za posouzení reportované operace a její případné nahlášení Finančnímu analytickému útvaru, pokud je shledána podezřelou.

Zaměstnanci banky jsou v souladu se zákonnými požadavky nejméně jednou za rok proškoleni v oblasti předcházení zneužití banky k praní špinavých peněz a s pravidly Know Your Customer (Poznej svého klienta).

Compliance Officer dohlíží na dodržování souladu činností banky se zákonnými a regulačními požadavky.

Dokumenty, které banku zavazují vůči třetím osobám, musí být podepsány vždy dvěma osobami. Směrnice zřizovatele organizační složky určují, kdo je oprávněn podepisovat a spolupodepisovat. Interní předpisy pobočky tyto požadavky dále zpřesňují, případně rozšiřují i pro další procesy.

#### **Bezpečnost dat a fyzická bezpečnost**

Banka věnuje náležitou péči oblasti ochrany dat, se kterými pracuje. Dohledem nad dodržováním těchto pravidel je pověřen specializovaný pracovník tzv. Regional Technology Risk Officer.

Přístup k informacím obsaženým v systémech banky je chráněn přístupovými hesly. Každý pracovník má přístup jen k těm informacím, které nezbytně potřebuje znát pro výkon své činnosti. Oddělení vnitřního auditu pravidelně kontroluje nastavení uživatelských práv do systémů. Dosud nebyl odhalen žádný pokus o zneužití interních informací ze strany zaměstnance banky.

Fyzická bezpečnost je zajištěna nepřetržitou ostrahou prováděnou bezpečnostní agenturou a elektronickým bezpečnostním systémem, který umožní vstup do příslušných prostor banky jen určeným osobám.

## 5. Řídící systém banky

Vedoucím organizační složky je výkonný ředitel pobočky Anders Ljunggren. Níže uvedení vedoucí pracovníci jsou zkušení finanční odborníci s příslušným vzděláním a dlouhodobou bankovní praxí.

Vedoucí divize Services a COO	František Korecký
Vedoucí divize Global Markets	Zdeněk Jandus
Vedoucí divize Global Clients	Jan Spurný
Vedoucí divize Global Transaction Services	Ondřej Štastník
Vedoucí divize Portfolio Management a Corporate Clients	Martin Sauer

Veškerá činnost pobočky ABN AMRO v České republice je založena na metodické a technické podpoře ústředí. Pro provádění činností jsou závazné postupy popsány v provozním manuálu ABN AMRO (AIM) a příslušná opatření orgánů České republiky. V ročních intervalech jsou hlavní obchodní činnosti banky prověřovány vnitřním auditem.

Vzhledem k tomu, že má banka centrální řízení, zodpovědně se dbá na důsledné vypracovávání lokálních výkazů, zpráv a zápisů. Ústředí pravidelně pořádá pracovní setkání vedoucích útvarů z poboček z celého světa, kde se projednávají strategické plány. V průběhu roku jsou lokální a globální zástupci jednotlivých úseků v aktivním kontaktu díky pravidelným konferenčním telefonátům a speciálním schůzkám na nadnárodní úrovni.

Banka soustavně aktualizuje a zlepšuje své kontrolní mechanismy s přihlédnutím na rozrůstající se obchodní činnost.

V daném období banka považuje za vyhovující své vnitřní kontrolní prostředí, úroveň a rozsah používaných směrnic a postupů a míru jejich dodržování.

Vzhledem k tomu, že jde o organizační složkou, nevykazuje pobočky ABN AMRO v České republice svou kapitálovou přiměřenost.

## ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

### Pro akcionáře společnosti ABN AMRO Bank N.V., organizační složka

Se sídlem: Jungmannova 745/24, Praha 1, Nové Město  
Identifikační číslo: 47607921

Hlavní předmět podnikání: přijímání vkladů od veřejnosti, poskytování úvěrů, investování do cenných papírů na vlastní účet, finanční pronájem (finanční leasing), platební styk a zúčtování.

Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku společnosti ABN AMRO Bank N.V., organizační složka, tj. rozvahu, podrozvahu k 31. prosinci 2008, výkaz zisku a ztráty za rok končící k tomuto datu a přílohu této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod.

#### Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

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

#### Odpovědnost auditora

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

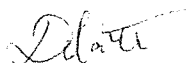
Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně posouzení rizik, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.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

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

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz finanční pozice společnosti ABN AMRO Bank N.V., organizační složka k 31. prosinci 2008 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící k tomuto datu v souladu s českými účetními předpisy.

V Praze dne 31. března 2009



Auditorská společnost:  
Deloitte Audit s.r.o.  
Osvědčení č. 79  
zastoupená:

Odpovědný auditor:



Diana Rogerová, pověřený zaměstnanec


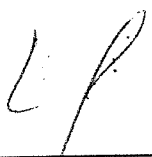



Diana Rogerová, osvědčení č. 2045

**ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2008**

**Název společnosti:** ABN AMRO Bank N.V., organizační složka  
**Sídlo:** Jungmannova 745/24, Praha 1, Nové Město  
**IČ:** 47607921

**Součásti účetní závěrky:****Rozvaha****Podrozvaha****Výkaz zisku a ztráty****Příloha****Účetní závěrka byla sestavena dne 31. března 2009.**

Podpis vedoucího organizační složky	Osoba odpovědná za účetnictví	Osoba odpovědná za účetní závěrku
 A. Ljunggren	 M. Provazník	 L. Vobr

Dle přílohy č. 1  
k Vyhlášce č. 501/2002 Sb.

Obchodní firma:

ABN AMRO Bank N.V.,

pobočka Praha

Sídlo:

Jungmannova 745/24, Praha 1

Identifikační číslo:

47 60 79 21

Předmět podnikání:

bankovníctví

Okamžik sestavení účetní závěrky:

31. prosince 2008

Kód banky:

5400

## ROZVAHA

ke dni: 2008-12-31

mil. Kč	2008	2008	2008	2007
	Hrubá částka	Korekce	Čistá částka	Čistá částka
<b>A K T I V A</b>				
1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	222	0	222	542
2. Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	7 259	0	7 259	6 599
v tom: a) vydané vládními institucemi	7 259	0	7 259	6 599
b) ostatní	0	0	0	0
3. Pohledávky za bankami	7 842	0	7 842	16 093
v tom: a) splatné na požádání	1 641	0	1 641	2 808
b) ostatní pohledávky	6 201	0	6 201	13 285
4. Pohledávky za klienty	20 622	399	20 223	20 973
v tom: a) splatné na požádání	5	0	5	215
b) ostatní pohledávky	20 617	399	20 218	20 758
5. Dluhové cenné papíry	250	0	250	0
v tom: a) vydané vládními institucemi	0	0	0	0
b) vydané ostatními osobami	250	0	250	0
6. Akcie, podílové listy a ostatní podíly	0	0	0	0
7. Účasti s podstatým vlivem	0	0	0	0
z toho: a) v bankách	0	0	0	0
8. Účasti s rozhodujícím vlivem	0	0	0	0
z toho: a) v bankách	0	0	0	0
9. Nehmotný majetek	116	114	2	2
z toho: a) zřizovací výdaje	0	0	0	0
b) goodwill	0	0	0	0
10. Hmotný majetek	215	164	51	60
11. Ostatní aktiva	19 622	9	19 613	7 756
12. Pohledávky za upsaný základní kapitál	0	0	0	0
13. Náklady a příjmy příštích období	14	0	14	82
<b>Aktiva celkem</b>	<b>56 162</b>	<b>686</b>	<b>55 476</b>	<b>52 107</b>

mil. Kč	2008	2007
<b>P A S I V A</b>		
1. Závazky vůči bankám	13 687	14 444
v tom: a) splatné na požádání	1 869	309
b) ostatní závazky	11 818	14 135
2. Závazky vůči klientům	20 719	24 280
v tom: a) splatné na požádání	12 148	11 923
b) ostatní závazky	8 571	12 357
3. Závazky z dluhových cenných papírů	30	30
v tom: a) emitované dluhové cenné papíry	30	30
b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	0	0
4. Ostatní pasiva	20 361	12 821
5. Výnosy a výdaje příštích období	101	154
6. Rezervy	14	17
v tom: a) na důchody a podobné závazky	0	0
b) na daně	0	4
c) ostatní	14	13
7. Podřízené závazky	0	0
8. Základní kapitál	0	0
z toho: a) splacený základní kapitál	0	0
b) vlastní akcie	0	0
9. Emisní ážio	0	0
10. Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	0	0
v tom: a) povinné rezervní fondy	0	0
b) ostatní rezervní fondy	0	0
c) ostatní fondy ze zisku	0	0
11. Rezervní fond na nové ocenění	0	0
12. Kapitálové fondy	0	0
13. Oceňovací rozdíly	-1	-41
z toho: a) z majetku a závazků	-1	-41
b) ze zajišťovacích derivátů	0	0
c) z přepočtu účastí	0	0
14. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích ob	12	0
15. Zisk nebo ztráta za účetní období	553	402
<b>Pasiva celkem</b>	<b>55 476</b>	<b>52 107</b>

Dle přílohy č. 1  
k Vyhlášce č. 501/2002 Sb.

Obchodní firma:  
Sídlo:  
Identifikační číslo:  
Předmět podnikání:  
Okamžik sestavení účetní závěrky:  
Kód banky:

ABN AMRO Bank N.V.,  
pobočka Praha  
Jungmannova 745/24, Praha 1  
47 60 79 21  
bankovníctví  
31. prosince 2008  
5400

## PODROZVAHA

ke dni: 2008-12-31

mil. Kč	2008	2007
<b>AKTIVA</b>		
1. Poskytnuté přísliby a záruky	12 488	6 711
2. Poskytnuté zástavy	0	0
3. Pohledávky ze spotových operací	1 355	0
4. Pohledávky z pevných termínových operací	256 224	237 040
4. Pohledávky z opcí	223 616	227 846
6. Odepsané pohledávky	0	0
7. Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení	0	0
8. Hodnoty předané k obhospodařování	0	0
<b>PASIVA</b>		
9. Přijaté přísliby a záruky	21 934	19 072
10. Přijaté zástavy a zajištění	13 084	23 632
11. Závazky ze spotových operací	1 353	0
12. Závazky z pevných termínových operací	261 981	245 169
13. Závazky z opcí	223 616	227 846
14. Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	689	1 104
15. Hodnoty převzaté k obhospodařování	0	0

Dle přílohy č. 1  
k Vyhlášce č. 501/2002 Sb.

Obchodní firma: ABN AMRO Bank N.V.,  
pobočka Praha  
Sídlo: Jungmannova 745/24, Praha 1  
Identifikační číslo: 47 60 79 21  
Předmět podnikání: bankovníctví  
Okamžik sestavení účetní závěrky: 31. prosince 2008  
Kód banky: 5400

## VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ke dni: 2008-12-31

mil. Kč	2008	2007
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	2 083	1 552
z toho: úroky z dluhových cenných papírů	329	165
2. Náklady na úroky a podobné náklady	-1 506	-1 097
z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	-25	-10
3. Výnosy z akcií a podílů	0	0
v tom: a) výnosy z účastí s podstatným vlivem	0	0
b) výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	0	0
c) ostatní výnosy z akcií a podílů	0	0
4. Výnosy z poplatků a provizí	147	206
5. Náklady na poplatky a provize	-24	-30
6. Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	960	679
7. Ostatní provozní výnosy	21	23
8. Ostatní provozní náklady	-9	-19
9. Správní náklady	-585	-735
v tom: a) náklady na zaměstnance	-251	-317
z toho aa) mzdy a platy	-214	-250
ab) sociální a zdravotní pojištění	-37	-67
b) ostatní správní náklady	-334	-418
10. Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	0	0
11. Odpisy, tvorba rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmot. majetku	-15	-18
12. Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z postoupení pohledávek a výnosy z dříve odepsaných pohledávek	2	0
13. Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	-367	-44
14. Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0	0
15. Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	0	0
16. Rozpuštění ostatních rezerv	4	7
17. Tvorba a použití ostatních rezerv	0	-5
18. Podíl na ziscích nebo ztrátách účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	0	0
19. Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před	711	519
20. Mimořádné výnosy	0	0
21. Mimořádné náklady	0	0
22. Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zda	0	0
23. Daň z příjmů	-158	-117
<b>24. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění</b>	<b>553</b>	<b>402</b>

# ABN AMRO Bank N.V., organizační složka

## Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

---

### 1. ZALOŽENÍ A REGISTRACE

ABN AMRO Bank N.V. se sídlem na adrese Gustav Mahlerlaan 10, 1082PP Amsterdam, založila v Praze organizační složku ABN AMRO Bank N.V., která byla dne 23. října 1992 úředně zapsána do obchodního rejstříku u Městského soudu v Praze 1, oddíl A, vložka 7209. Organizační složce ABN AMRO Bank N.V. (dále jen „banka“) bylo uděleno povolení působit jako banka bývalou Státní bankou československou („SBČS“) dne 2. června 1992. Česká národní banka („ČNB“) udělila postupně ve dnech 6. května, 23. června, 1. července 1993 a 30. června 1994 souhlas s prováděním bankovních služeb.

Banka obdržela dne 22. července 1993 od Ministerstva financí České republiky povolení obchodovat s cennými papíry pod č.j. 102/44589/93.

Komise pro cenné papíry rozhodla dne 17. května 1999 pod č.j.521/116/k/99 ve správním řízení, že povolení k obchodování s cennými papíry udělené Rozhodnutím Ministerstva ze dne 22. července 1993 pod č.j. 102/44 589/93 zůstává v platnosti v plném rozsahu.

Dnem vstupu České republiky do Evropské unie, kdy nabyla platnosti smlouva o přistoupení České republiky k Evropské unii, přešla banka automaticky do režimu jednotné licence ABN AMRO Bank N.V. („ústředí“) vydané Holandskou národní bankou („DNB“).

Většinu akcií holdingu ABN AMRO získalo 17. října 2007 konsorcium bank sdružených v RFS Holdings B.V. Konsorcium tvoří The Royal Bank of Scotland Group plc („RBS“), Fortis N.V., Fortis SA/NV a Banco Santander S.A.

V prosinci 2007 se vedení konsorcia dohodlo s managementem holdingu ABN AMRO na plánu k dosažení synergie a na rozdělení a převedení divizí a poboček ABN AMRO do jednotlivých bank. Česká pobočka ABN AMRO Bank N.V. patří do skupiny RBS.

Vedoucím organizační složky k 31. prosinci 2008 je pan Anders Ljunggren. Vedoucí organizační složky je oprávněn k samostatnému zastupování. Podepisování se děje tak, že vedoucí organizační složky připojí k napsanému nebo vytištěnému označení organizační složky svůj vlastnoruční podpis.

### 2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

Účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu se zákonem č. 563/1991 Sb. o účetnictví a vyhláškou MF ČR č. 501/2002 Sb., kterou se provádějí některé ustanovení zákona č. 563/1991 Sb., o účetnictví, ve znění pozdějších předpisů, pro účetní jednotky, které jsou bankami a jinými finančními institucemi (dále jen „vyhláška pro finanční instituce“). Tato vyhláška nabyla účinnosti dnem 1.1.2003.

Banka postupuje v oblastech, které nejsou upraveny „vyhláškou pro finanční instituce“, dle skupinových a interních účetních směrnic banky.

Účetnictví respektuje obecné účetní zásady, především zásadu o oceňování majetku historickými cenami (s výjimkou vybraných finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou), zásadu účtování ve věcné a časové souvislosti, zásadu opatrnosti a předpoklad schopnosti účetní jednotky pokračovat ve svých aktivitách.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

### 3. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

Účetní závěrka byla připravena v souladu s následujícími důležitými účetními metodami:

#### (a) Okamžik uskutečnění účetního případu

Okamžikem uskutečnění účetního případu je zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den příkazu na korespondenta k provedení platby, den zúčtování příkazů banky s clearingovým centrem ČNB, den připsání (valuty) prostředků podle zprávy došlé od korespondenta banky (zprávou se rozumí zpráva v systému SWIFT, avízo banky, převzaté medium, výpis z účtu, popř. jiné dokumenty), den sjednání a den vypořádání obchodu s cennými papíry, devizami, opcemi popř. jinými deriváty, den vydání nebo převzetí záruky, popř. úvěrového příslibu, den převzetí hodnot do úschovy.

Účetní případy nákupu a prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání (spotové operace) a dále pevné termínové a opční operace jsou od okamžiku sjednání obchodu do okamžiku vypořádání obchodu zaúčtovány na podrozvahových účtech.

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.

#### (b) Dluhové cenné papíry, akcie, podílové listy a ostatní podíly

Státní pokladniční poukázky, dluhopisy a jiné dluhové cenné papíry a akcie včetně podílových listů a ostatních podílů jsou klasifikovány podle záměru banky do portfolia cenných papírů držených do splatnosti, k obchodování (cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů) nebo realizovatelných. Do portfolia do splatnosti mohou být zařazeny pouze dluhové cenné papíry.

Státní pokladniční poukázky, dluhopisy a jiné dluhové cenné papíry klasifikované jako realizovatelné jsou vykazovány v reálné hodnotě a zisky/ztráty z přecenění zachyceny na účtě oceňovacích rozdílů v rozvaze banky. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto cenných papírů.

Ážio či diskont u dluhových cenných papírů realizovatelných jsou rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty od okamžiku pořízení do data splatnosti metodou efektivní úrokové míry.

Dluhové cenné papíry a akcie, podílové listy a ostatní podíly držené za účelem obchodování jsou oceňovány reálnou hodnotou a zisky/ztráty z tohoto přecenění se zachycují do výkazu zisku a ztráty v rámci položky „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Reálná hodnota používaná pro přecenění cenných papírů se stanoví jako tržní cena vyhlášená ke dni stanovení reálné hodnoty, pokud banka prokáže, že za tržní cenu je možné cenný papír prodat.

V případě veřejně obchodovaných dluhových cenných papírů a majetkových cenných papírů jsou reálné hodnoty rovny cenám dosaženým na veřejném trhu zemí OECD, pokud jsou zároveň splněny požadavky na likviditu cenných papírů.

Operace, ve kterých se cenné papíry prodávají se závazkem ke zpětnému odkupu (repo operace) za předem stanovenou cenu nebo se nakupují se závazkem ke zpětnému prodeji (reverzní repo operace), jsou účtovány jako zajištěné přijaté nebo poskytnuté úvěry. Vlastnické právo k cenným papírům se převádí na subjekt poskytující úvěr. Cenné papíry převedené v rámci repo operací jsou nadále zahrnuty v příslušných položkách cenných papírů v rozvaze banky a částka získaná převodem cenných papírů v rámci repo operací je účtována do „Závazků

vůči bankám“ či „Závazků vůči klientům“. Cenné papíry přijaté v rámci reverzních repo operací jsou evidovány pouze v podrozvaze, a to v položce „Přijaté zástavy a zajištění“. Úvěr poskytnutý v rámci reverzních repo operací je zařazen v položce „Pohledávky za bankami“ nebo „Pohledávky za klienty“. U dluhopisů převedených v rámci repo operací se úrok časově rozlišuje, v případě dluhopisů přijatých v rámci reverzních repo operací se úrok časově nerozlišuje.

Výnosy a náklady vzniklé v rámci repo resp. reverzních repo operací jako rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou jsou časově rozlišovány po dobu transakce a vykázány ve výkazu zisku a ztráty jako „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ nebo „Náklady na úroky a podobné náklady“.

#### **(c) Operace s cennými papíry pro klienty**

Cenné papíry přijaté bankou do úschovy, správy nebo k uložení jsou účtovány ve jmenovitých hodnotách a evidovány na podrozvaze v položce „Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení“.

Cenné papíry převzaté bankou za účelem jejich obhospodařování jsou účtovány v tržních cenách a evidovány na podrozvaze v položce „Hodnoty převzaté k obhospodařování“. V rozvaze jsou v pasivech účtovány závazky banky vůči klientům zejména z titulu přijaté hotovosti určené ke koupi cenných papírů, hotovosti určené k vrácení klientovi, atd.

#### **(d) Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem**

Banka nemá účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem.

#### **(e) Pohledávky za bankami a za klienty**

Pohledávky jsou účtovány v částkách snížených o opravné položky. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto pohledávek.

Pohledávky jsou posuzovány z hlediska návratnosti. Na základě toho jsou vytvářeny k jednotlivým pohledávkám opravné položky. Opravné položky vytvářené na vrub nákladů jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ v analytické evidenci pro potřebu výpočtu daňové povinnosti.

Odpisy nedobytných pohledávek jsou zahrnuty v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“. Výnosy z dříve odepsaných úvěrů jsou uvedeny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z postoupení pohledávek a výnosy z dříve odepsaných pohledávek“.

V případě pořízení pohledávky nákupem od třetích stran se pohledávky účtují snížené o diskont, který se časově rozlišuje až do splatnosti pohledávky.

#### **(f) Tvorba rezerv**

Rezerva představuje pravděpodobné plnění, s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se tvoří v případě, pro který platí následující kritéria:

- existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí,
- je pravděpodobné, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž "pravděpodobné" znamená pravděpodobnost vyšší než 50 %,
- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

#### **(g) Hmotná a nehmotná aktiva**

Hmotný a nehmotný majetek je účtován v historických cenách a odpisován rovnoměrně po odhadované dobu životnosti.

# ABN AMRO Bank N.V., organizační složka

## Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

---

Banka svým vnitřním předpisem stanovila klasifikaci a roční odpisové sazby pro jednotlivé kategorie hmotného a nehmotného majetku:

Inventář a kancelářské zařízení	20,00 %
Počítače	20,00 %
Dopravní prostředky	33,33 %
Technické zhodnocení pronajatého majetku	10,00 %
Software	33,33 %

Umělecké předměty zahrnuté do hmotného majetku jsou vyloučeny z odpisování.

Nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 60 tis. Kč a hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 40 tis. Kč je účtován do nákladů za období, ve kterém byl pořízen, přičemž doba použitelnosti je kratší než 1 rok.

### (h) Přepočítání cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené devizovým kurzem platným v den transakce. Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně společně s devizovými spotovými transakcemi před dnem splatnosti jsou přepočítávána do tuzemské měny v kurzu vyhlášeném ČNB platným k datu rozvahy.

Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně, kromě majetkových účastí v cizí měně, je vykázán ve výkazu zisku a ztráty jako "Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací".

### (i) Finanční deriváty

Banka vede všechny finanční deriváty jako deriváty k obchodování.

Finanční deriváty držené za účelem obchodování jsou vykazovány v reálných hodnotách a zisky (ztráty) ze změny reálných hodnot jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

### (j) Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, který je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro následující období. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

### (k) Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady jsou účtovány do výkazu zisku a ztráty do období, s nímž časově a věcně souvisejí. Úroky z úvěrů a vkladů jsou časově rozlišovány na denní bázi. Výnosy a náklady z úroků rovněž obsahují diskont či prémii, či jiné rozdíly mezi pořizovací cenou úročeného instrumentu a jeho hodnotou v době splatnosti stanovenou při použití metody efektivní úrokové sazby.

### (l) Použití odhadů

Pro sestavení nekonsolidované účetní závěrky v souladu s českými účetními předpisy je nezbytné, aby vedení banky provádělo odhady a předpoklady, 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

# ABN AMRO Bank N.V., organizační složka

## Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

zejména stanovení reálné hodnoty finančních nástrojů, ocenění nehmotných aktiv, snížení hodnoty aktiv a rezerv, jsou založeny na informacích dostupných k rozvahovému dni.

Současná celosvětová ekonomická krize, její akcelerace a turbulence na trzích zvyšují riziko, že se skutečné výsledky mohou významně lišit od těchto odhadů. Mezi hlavní oblasti, kde může docházet k významným odlišnostem mezi skutečným výsledkem a odhadem patří zejména opravné položky k úvěrům a reálné hodnoty cenných papírů. Informace o klíčových předpokladech vztahujících se k budoucnosti a o dalších klíčových zdrojích nejistoty v odhadech k rozvahovému dni, u nichž existuje vysoké riziko, že během příštího účetního období způsobí významné úpravy účetních částek aktiv a závazků, jsou případně uvedeny v rámci jednotlivých kapitol

Vedení banky stanovilo tyto odhady a předpoklady na základě všech jemu dostupných relevantních informací.

### (m) Změna ve vykazování investičního portfolia

V minulém účetním období banka nesprávně vykázala své investiční portfolio jako portfolio cenných papírů držených do splatnosti v amortizovaných pořizovacích cenách. V roce 2008 došlo k úpravě v klasifikaci na realizovatelné cenné papíry přeceňované na reálnou hodnotu s dopadem na účet Oceňovacích rozdílů v rozvaze banky. Úprava byla zohledněna rovněž zpětně ve vykazovaném srovnatelném období a činila -41 mil. Kč.

## 4. ZMĚNY VLASTNÍHO KAPITÁLU

Vzhledem k tomu, že ABN AMRO Bank N.V. pobočka Praha je organizační složkou, nevykazuje svůj vlastní kapitál.

## 5. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

mil. Kč	2008	2007
Výnosy z úroků:		
z vkladů a úvěrů	1 754	1387
ostatní	329	165
Náklady na úroky:		
z vkladů a úvěrů	1 481	1087
ostatní	25	10
<b>Čistý úrokový výnos</b>	<b>577</b>	<b>455</b>

## 6. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

mil. Kč	2008	2007
Výnosy z poplatků a provizí:		
a úschovy hodnot	1	4
ostatní	146	202
<b>Celkem</b>	<b>147</b>	<b>206</b>
Náklady na poplatky a provize:		
z operací s cennými papíry	2	2
z operací s deriváty	11	10
ostatní	11	18
<b>Celkem</b>	<b>24</b>	<b>30</b>

# ABN AMRO Bank N.V., organizační složka

## Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

Největší podíl na výnosech z poplatků a provizí za rok 2008 i 2007 tvoří poplatky za vystavené garance a dále poplatky za zpracování úvěrů.

### 7. ČISTÝ ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

mil. Kč	2008	2007
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry	43	-24
Zisk z operací s deriváty	495	591
Zisk z devizových operací	422	112
<b>Celkem</b>	<b>960</b>	<b>679</b>

Největší část hospodářského výsledku z finančních operací tvoří zisk z termínových a spotových měnových operací, za rok 2008 470 mil. Kč a v roce 2007 447 mil. Kč.

### 8. SPRÁVNÍ NÁKLADY

mil. Kč	2008	2007
Osobní náklady:		
Mzdy a odměny zaměstnanců	214	250
Sociální a zdravotní pojištění	37	67
Celkem náklady na zaměstnance	251	317
Ostatní správní náklady	334	418
z toho náklady na audit statutární závěrky	2	3
z toho ostatní poradenství	3	16
<b>Celkem</b>	<b>585</b>	<b>735</b>

Největší položku v Ostatních správních nákladech za rok 2008 i 2007 tvoří náklady alokované z úrovně ústředí za metodickou a technologickou podporu a za management ve výši 185 mil. Kč, resp. 259 mil. Kč.

Do celkových mezd a odměn zaměstnanců jsou zahrnuty i mzdy a odměny členů statutárních orgánů a ostatních členů vedení, které činily 57 mil. Kč v roce 2008, 50 mil. Kč v roce 2007.

Banka poskytla vedoucím pracovníkům ke konci roku 2008 úvěry ve výši 5 mil. Kč, v roce 2007 ve výši 11 mil. Kč. Banka nevydala žádné záruky za vedoucími pracovníky.

Vybraní zaměstnanci byli zařazeni do motivačního programu odměňování formou opcí na vlastní akcie. Tento program skončil v okamžiku prodeje akcií holdingu ABN AMRO konsorciu bank sdružených v RFS Holdings B.V.

Průměrný počet zaměstnanců banky	2008	2007
Zaměstnanci	140	130
Vedoucí pracovníci	6	6
<b>Celkem</b>	<b>146</b>	<b>136</b>

### 9. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

mil. Kč	2008	2007
Ostatní provozní výnosy	21	23
Ostatní provozní náklady	9	19

Ostatní provozní výnosy tvoří v roce 2008 i 2007 zejména náklady banky alokované a přefakturované na slovenskou pobočku ABN AMRO (ve výši 21 resp. 17 mil. Kč). Ostatní

**ABN AMRO Bank N.V., organizační složka**  
**Příloha účetní závěrky**  
**Rok končící 31. prosince 2008**

provozní náklady zahrnují zejména náklady alokované z úrovně ústředí související s globálními náklady.

**10. MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY**

V letech 2008 a 2007 neměla banka žádné mimořádné výnosy ani náklady.

**11. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI**

**(a) Analýza pohledávek za bankami podle zbytkové doby splatnosti**

mil. Kč	2008	2007
Splatné na požádání	1 641	2 808
Do 3 měsíců	6 201	12 349
Od 3 měsíců do 1 roku	0	936
<b>Čisté pohledávky za bankami</b>	<b>7 842</b>	<b>16 093</b>

**(b) Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění**

mil. Kč	2008	2007
Zajištění v držení banky	0	7 078
Nezajištěno	7 842	9 015
<b>Čisté pohledávky za bankami</b>	<b>7 842</b>	<b>16 093</b>

**(c) Odepsané úvěry a výnosy z odepsaných úvěrů**

Během roku 2008 nebyly odepsány žádné pohledávky či dosaženy výnosy z odepsaných pohledávek za bankami, stejně jako v roce 2007.

**12. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY**

**(a) Klasifikace pohledávek podle Uniform Counterparty Rating („UCR“), viz sekce 25. (a)**

mil. Kč	2008	2007
UCR 1	1 194	2 617
UCR 2	1 451	1 270
UCR 3	10 332	9 130
UCR 4	6 375	7 480
UCR 5	579	410
UCR 6	600	0
UCR 7	69	71
Bez ratingu	22	29
<b>Hrubé pohledávky za klienty</b>	<b>20 622</b>	<b>21 007</b>
Opravné položky k pohledávkám skupiny UCR 7	-399	-34
<b>Čisté pohledávky za klienty</b>	<b>20 223</b>	<b>20 973</b>

V roce 2008 byla z důvodu zhoršení ekonomické situace převedena skupina Kordárna do kategorie UCR 6 a zároveň byly k jejím úvěrům vytvořeny opravné položky. V roce 2007 bylo několik klientů ze stejných důvodů převedeno do kategorie UCR 7 a zároveň byly k těmto úvěrům vytvořeny opravné položky.

# ABN AMRO Bank N.V., organizační složka

## Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

### (b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů a zbytkové doby splatnosti

Níže uvedená analýza dle sektorů vychází z klasifikace ekonomických sektorů a subsektorů dle metodiky ESA95 (European System of Accounts) a opatření Českého statistického úřadu.

#### K 31. prosinci 2008

tis. Kč, čistá částka	Na požádání	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 2 let	Od 2 let do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Finanční organizace	0	1 859	864	39	1 151	0	3 913
Nefinanční organizace	2	8 181	1 529	597	3 353	419	14 081
Státní organizace	2	0	0	0	0	0	2
Obyvatelstvo (rezidenti)	0	21	0	0	0	0	21
Nerezidenti	1	379	470	368	988	0	2 206
<b>Celkem</b>	<b>5</b>	<b>10 439</b>	<b>2 863</b>	<b>1 004</b>	<b>5 492</b>	<b>419</b>	<b>20 223</b>

#### K 31. prosinci 2007

tis. Kč, čistá částka	Na požádání	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 2 let	Od 2 let do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Finanční organizace	0	2 134	807	363	256	1 007	4 567
Nefinanční organizace	215	7 127	1 746	580	2 671	496	12 835
Státní organizace	0	0	0	0	0	0	0
Obyvatelstvo (rezidenti)	0	21	0	0	0	0	21
Nerezidenti	0	1 811	6	297	1 436	0	3 550
<b>Celkem</b>	<b>215</b>	<b>11 093</b>	<b>2 559</b>	<b>1 240</b>	<b>4 363</b>	<b>1 503</b>	<b>20 973</b>

### (c) Analýza pohledávek za klienty podle druhu zajištění

mil. Kč	2008	2007
Bankovní záruka a spolehliví ručitelé	5 531	4 579
Zajištění peněží	163	482
Zajištění zástavním právem na nemovitost	511	387
Ostatní zajištění	1 505	1 571
Nezajištěno	12 513	13 954
<b>Čisté pohledávky za klienty</b>	<b>20 223</b>	<b>20 973</b>

V letech 2007 a 2008 byla zavedena klasifikace zajištění podle pravidel Basel II. Více o zajištění pohledávek v části 25.(a).

### (d) Analýza pohledávek za klienty podle odvětví

Níže uvedená analýza dle odvětví vychází z odvětvové klasifikace ekonomických činností (OKEČ) a opatření Českého statistického úřadu.

mil. Kč	2008	2007
Doprava, skladování, cest. ruch, spoje	148	463
Elektrotech. a elektron. průmysl	316	342
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, vody	336	412
Hutnictví a strojírenství	4 458	3 873
Chem. a farmaceut. Průmysl	3 927	3 260
Obchod, odbyt, pohostinství a ubytování	3 970	4 253
Ost. činnosti a průmysl	1 038	705
Veřejná správa	13	92
Peněžnictví a pojišťovnictví	4 128	6 030
Potravinářský průmysl	764	872
Výstavba a stavebnictví	149	97
Ostatní zpracovatelský prům.	881	567
Ostatní	95	7
<b>Čisté pohledávky za klienty</b>	<b>20 223</b>	<b>20 973</b>

# ABN AMRO Bank N.V., organizační složka

## Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

### (e) Odepsané pohledávky za klienty a výnosy z odepsaných pohledávek

Během roku 2008 ani 2007 nebyly odepsány žádné pohledávky za klienty.

### (f) Konsorciální úvěr

Banka je k 31. prosinci 2008 gestorem konsorciálních úvěrů v celkové výši 5 379 mil. Kč, podíl banky na celkovém limitu činí 2 621 mil. Kč. Celková výše čerpání těchto konsorciálních úvěrů k 31.12.2008 činila 3 630.

K 31. prosinci 2007 byla banka gestorem konsorciálních úvěrů v celkové výši 4 070 mil. Kč, podíl banky na celkovém limitu činí 1 960 mil. Kč. Celková výše čerpání těchto konsorciálních úvěrů k 31. prosinci 2007 činila 2 101 mil. Kč.

Banka je zároveň účastníkem konsorciálních úvěrů, celková výše všech čerpání k 31. prosinci 2008 činila 7 517 mil. Kč, resp. 6 032 mil. Kč v roce 2007.

## 13. CENNÉ PAPÍRY

### (a) Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování

mil. Kč	2008	2007
Státní pokladniční poukázky	5 246	5 085
z toho:		
- k obchodování	5 246	5 085
- realizovatelné	0	0
Státní dluhopisy	2 013	1 514
z toho:		
- k obchodování	513	199
- realizovatelné	1 500	1 315
<b>Celkem</b>	<b>7 259</b>	<b>6 599</b>

Banka obchoduje se státními dluhopisy na Burze cenných papírů v Praze.

K 31.12.2008 banka použila státní pokladniční poukázky v hodnotě 500 mil. Kč jako zajištění v rámci repo obchodu realizovaného s Českou národní bankou.

Banka získala k 31. prosinci 2007 v rámci reverzních repo transakcí státní bezkuponové dluhopisy a ostatní cenné papíry v tržní hodnotě 7 051 mil. Kč, které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

### (b) Dluhové cenné papíry

K 31.12.2008 banka drží v obchodním portfoliu korporátní směnky v celkové hodnotě 250 mil. Kč splatné v roce 2010. K 31.12.2007 banka neevidovala žádné přijaté směnky.

**ABN AMRO Bank N.V., organizační složka**  
**Příloha účetní závěrky**  
**Rok končící 31. prosince 2008**

**14. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK**

**a) Změny dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku**

tis. Kč	Počítače	Hmotný majetek Inventář a kancelářs. zařízení, dopravní prostředky	Technické zhodnocení pronajatého majetku (bodovy)	Nehmotný majetek Pořízení nehmot. majetku	Software	Celkem
<b>Pořizovací cena</b>						
K 1. lednu 2007	89	76	44	0	112	321
Přírůstky	3	0	1	0	2	6
Úbytky	0	0	0	0	0	0
Převody	0	5	-5	0	0	0
K 31. prosinci 2007	92	81	40	0	114	327
K 1. lednu 2008	92	81	40	0	114	327
Přírůstky	2	0	0	0	2	4
Úbytky	0	0	0	0	0	0
Převody	0	0	0	0	0	0
K 31. prosinci 2008	94	81	40	0	116	331
<b>Odpisy a opravné položky</b>						
K 1. lednu 2007	67	65	6	0	109	247
Roční odpisy	7	3	5	0	3	18
Úbytky	0	0	0	0	0	0
Převody	0	0	0	0	0	0
K 31. prosinci 2007	74	68	11	0	112	265
K 1. lednu 2008	74	68	11	0	112	265
Roční odpisy	7	2	4	0	2	15
Úbytky	-2	0	0	0	0	-2
Převody	0	0	0	0	0	0
K 31. prosinci 2008	79	70	15	0	114	278
<b>Zůstatková cena</b>						
K 31. prosinci 2008	15	11	25	0	2	53
K 31. prosinci 2007	18	13	29	0	2	62

**b) Hmotný majetek koupený na základě finančního leasingu**

Banka nemá žádný majetek pořízený na základě finančního leasingu.

# ABN AMRO Bank N.V., organizační složka

## Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

### 15. OSTATNÍ AKTIVA

mil. Kč	2008	2007
Ostatní dlužníci	192	131
Hodnoty přijaté k inkasu	25	28
Kladná reálná hodnota derivátů	19 405	7 598
Splatná daň z příjmů	0	8
<b>Celkem hrubá částka</b>	<b>19 622</b>	<b>7 765</b>
Ostatní dlužníci – opravná položka	-9	-9
<b>Celkem čistá částka</b>	<b>19 613</b>	<b>7 756</b>

### 16. ANALÝZA ZÁVAZKŮ VŮČI BANKÁM

#### (a) Analýza závazků vůči bankám podle zbytkové doby splatnosti

mil. Kč	2008	2007
Splatné na požádání	1 869	309
Do 3 měsíců	11 501	13 942
Od 3 měsíců do 1 roku	317	163
Od 1 roku do 5 let	0	30
<b>Celkem</b>	<b>13 687</b>	<b>14 444</b>

### 17. ANALÝZA ZÁVAZKŮ VŮČI KLIENTŮM

#### (a) Analýza závazků ke klientům podle sektorů a podle zbytkové doby splatnosti

Níže uvedená analýza dle sektorů vychází z klasifikace ekonomických sektorů a subsektorů dle metodiky ESA95 (European System of Accounts) a opatření Českého statistického úřadu.

tis. Kč	Na požádání	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Celkem
<b>K 31. prosinci 2008</b>					
Finanční organizace	65	2 021	2	0	2 088
Nefinanční organizace	9 845	3 774	320	0	13 939
Organizace pojišťovnictví	8	345	0	0	353
Vládní sektor	1 015	685	0	0	1 700
Neziskové organizace	2	0	0	0	2
Domácnosti (živnosti)	362	121	0	0	483
Obyvatelstvo (rezidenti)	125	1	0	0	126
Nerezidenti	719	1 302	0	0	2 021
Obyvatelstvo (nerezidenti)	7	0	0	0	7
<b>Celkem</b>	<b>12 148</b>	<b>8 249</b>	<b>322</b>	<b>0</b>	<b>20 719</b>

mil. Kč	Na požádání	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Celkem
<b>K 31. prosinci 2007</b>					
Finanční organizace	686	0	0	2	688
Nefinanční organizace	7 408	5 206	55	0	12 669
Organizace pojišťovnictví	17	3 026	0	0	3 043
Vládní sektor	1 640	838	0	0	2 478
Neziskové organizace	2	0	0	0	2
Domácnosti (živnosti)	845	601	0	0	1 446
Obyvatelstvo (rezidenti)	98	2	0	0	100
Nerezidenti	1 223	2 626	0	0	3 849
Obyvatelstvo (nerezidenti)	5	0	0	0	5
<b>Celkem</b>	<b>11 924</b>	<b>12 299</b>	<b>55</b>	<b>2</b>	<b>24 280</b>

# ABN AMRO Bank N.V., organizační složka

## Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

### (b) Analýza závazků ke klientům podle odvětví

Níže uvedená analýza dle odvětví vychází z odvětvové klasifikace ekonomických činností (OKEČ) a opatření Českého statistického úřadu

mil. Kč	2008	2007
Doprava, skladování, cest. ruch, spoje	1 458	2 139
Elektrotech. a elektron. průmysl	1 576	1 535
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, vody	435	555
Hutnictví a strojírenství	2 121	1 276
Chem. a farmaceut. Průmysl	1 179	622
Obchod, obyt, pohostinství a ubytování	1 200	1 711
Ost. činnosti a průmysl	3 426	4 717
Veřejná správa	4 217	3 648
Peněžnictví a pojišťovnictví	3 299	4 744
Potravinářský průmysl	159	695
Výstavba a stavebnictví	171	42
Ostatní zpracovatelský prům.	936	2 520
Ostatní	542	76
<b>Čisté závazky ke klientům</b>	<b>20 719</b>	<b>24 280</b>

### 18. OSTATNÍ PASIVA

mil. Kč	2008	2007
Ostatní závazky	225	121
Krátkodobé závazky ke klientům	1 380	5 467
Závazky z hodnot zaslaných k inkasu	0	29
Splatná daň z příjmů	39	0
Odložený daňový závazek	1	0
Záporná reálná hodnota derivátů	18 716	7 204
<b>Celkem</b>	<b>20 361</b>	<b>12 821</b>

Krátkodobé závazky ke klientům představují především zúčtování s clearingovým centrem ve výši 1 354 mil. Kč v roce 2008, resp. 5 438 mil. Kč v roce 2007.

#### Reálná hodnota derivátů dle typu derivátu k 31. prosinci 2008

tis. Kč	Deriváty s kladnou reálnou hodnotou	Deriváty se zápornou reálnou hodnotou
FRA	143	-117
IRS	140	-298
Úrokové opce	8	-8
Měnové forwardy	11 827	-11 006
Měnové opce	7 287	-7 287
<b>Celkem</b>	<b>19 405</b>	<b>-18 716</b>

**ABN AMRO Bank N.V., organizační složka**  
**Příloha účetní závěrky**  
**Rok končící 31. prosince 2008**

**Reálná hodnota derivátů dle typu derivátu k 31. prosinci 2007**

mil. Kč	Deriváty s kladnou reálnou hodnotou	Deriváty se zápornou reálnou hodnotou
FRA	46	-31
IRS	50	-45
Úrokové opce	16	-16
Měnové forwardy	4 085	-3 710
Měnové opce	3 402	-3 402
<b>Celkem</b>	<b>7 598</b>	<b>-7 204</b>

**19. REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY**

mil. Kč	2008	2007
<b>Opravné položky</b>		
K 1. lednu	44	0
Vytvořeno během období	366	44
Použití během období	-2	0
Kurzové rozdíly	0	0
<b>Opravné položky k 31. prosinci</b>	<b>408</b>	<b>44</b>
<b>Ostatní rezervy</b>		
K 1. lednu	17	19
Rozpuštěno během období	-3	-7
Vytvořeno během období	0	5
<b>Ostatní rezervy k 31. prosinci</b>	<b>14</b>	<b>17</b>

V průběhu roků 2008 i 2007 byly tvořeny opravné položky k nestandardním úvěrům, část opravných položek z roku 2007 byla následující rok rozpuštěna.

Položka Ostatní rezervy k 31. prosinci 2008 zahrnuje rezervu na rizika vyplývající z probíhajících či případných soudních sporů.

**20. NEROZDĚLENÝ ZISK, REZERVNÍ FONDY A OSTATNÍ FONDY ZE ZISKU**

mil. Kč	Zisk/ztráta běž. období
Zůstatek k 1. lednu 2007	316
Převod nerozděleného zisku do ústředí banky	-316
Zisk roku 2007	402
Zůstatek k 1. lednu 2008	402
Převod nerozděleného zisku do ústředí banky	-402
Zisk roku 2008	553
Návrh na převod nerozděleného zisku do ústředí banky	-553

O použití nerozděleného zisku za rok 2008 bude rozhodnuto na zasedání valné hromady ústředí banky.

**21. OCEŇOVACÍ ROZDÍLY Z REALIZOVATELNÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ**

mil. Kč	Oceňovací rozdíly běž. období
Zůstatek k 1. lednu 2007	5
Změna stavu oceňovacích rozdílů	-46
Zůstatek k 1. lednu 2008	-41
Změna stavu oceňovacích rozdílů	40
Zůstatek k 31. prosinci 2008	-1

# ABN AMRO Bank N.V., organizační složka

## Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

Jak je uvedeno v bodě 3m, Banka v roce 2007 nesprávně vykázala své investiční portfolio jako portfolio cenných papírů držených do splatnosti v amortizovaných pořizovacích cenách a výše oceňovacích rozdílů byla tedy vykázána ve výši 0 Kč.

## 22. ZDANĚNÍ

### (a) Daň z příjmů

mil. Kč	2008	2007
<b>Zisk před zdaněním</b>	<b>711</b>	<b>519</b>
Nezdanitelné výnosy (odpočitatelné položky)	-42	-75
Rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy	-1	-4
Neodečitatelné náklady (připočitatelné položky)	68	52
Tvorba opravných položek	0	21
Ostatní odpočty (investiční úleva, dary, atd.)	0	0
<b>Zdanitelný příjem</b>	<b>736</b>	<b>513</b>
Splatná daň běžného roku	-155	-123
Položky vztahující se k předchozím daňovým obdobím	-3	6
Změna odložené daně v běžném roce	0	0
<b>Daň z příjmu za účetní období</b>	<b>-158</b>	<b>-117</b>

### (b) Odložený daňový závazek / pohledávka

mil. Kč	2008		2007	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Položky odložené daně				
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou dlouhodobého majetku	0	1	0	0
Oceňovací rozdíl z realizovatelných cenných papírů	1	0	11	0
<b>Celkem</b>	<b>1</b>	<b>1</b>	<b>11</b>	<b>0</b>

V roce 2008 zaúčtovala banka odložený daňový závazek ve výši 522 tis. Kč do Ostatních pasiv.

## 23. VZTAHY SE SPŘÍZNĚNÝMI STRANAMI

### Zůstatky v rámci skupiny ABN AMRO

mil. Kč	2008	2007
Pohledávky za bankami	6 161	8 048
Závazky k bankám	10 405	4 260

### Výnosy a náklady v rámci skupiny ABN AMRO

mil. Kč	2008	2007
Čistý úrokový výnos	60	203
Výnosy a náklady na poplatky a provize	189	182
Zisk nebo ztráta z finančních operací	-875	-949
Ostatní správní náklady	-185	-259

**ABN AMRO Bank N.V., organizační složka**  
**Příloha účetní závěrky**  
**Rok končící 31. prosince 2008**

**24. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY**

**(a) Poskytnuté přísliby a záruky**

mil. Kč	2008	2007
Pohledávky ze záruk	5 686	3 746
Pohledávky z akreditivů a finanční záruky	511	381
Poskytnuté přísliby úvěrů a půjček - neodvolatelné	6 291	2 584
<b>Celkem</b>	<b>12 488</b>	<b>6 711</b>

**(b) Podrozvahové finanční nástroje – smluvní částky**

**Pohledávky**

mil. Kč	2008	2007
<b>Nástroje k obchodování</b>		
Spotové operace	1 355	0
Termínové měnové operace	444 246	437 169
- z toho: opce	221 206	226 934
Úrokové swapy	6 684	7 305
Ostatní úrokové nástroje	28 910	20 412
- z toho: opce	2 410	912
<b>Celkem pohledávky</b>	<b>481 195</b>	<b>464 886</b>

**Závazky**

mil. Kč	2008	2007
<b>Nástroje k obchodování</b>		
Spotové operace	1 353	0
Termínové měnové operace	443 390	436 798
- z toho: opce	221 206	226 934
Úrokové swapy	6 797	7 305
Ostatní úrokové nástroje	35 410	28 912
- z toho: opce	2 410	912
<b>Celkem závazky</b>	<b>486 950</b>	<b>473 015</b>

Účelem použití derivátů je spekulace.

**(c) Zbytková splatnost derivátů – Smluvní částky**

**K 31. prosinci 2008**

mil. Kč	Do 1 měsíce	Od 1 do 3 měsíců	Od 3 do 6 měsíců	Od 6 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Pohledávky z nástrojů k obchodování	68 043	38 900	116 292	147 363	110 216	381	481 195
Závazky z nástrojů k obchodování	68 060	38 623	124 455	146 341	109 090	381	486 950

# ABN AMRO Bank N.V., organizační složka

## Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

### K 31. prosinci 2007

mil. Kč	Do 1 měsíce	Od 1 do 3 měsíců	Od 3 do 6 měsíců	Od 6 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Pohledávky z nástrojů k obchodování	144 263	48 600	86 595	69 565	113 312	2 550	464 885
Závazky z nástrojů k obchodování	143 988	48 442	86 567	75 696	115 765	2 557	473 015

### 25. HODNOTY PŘEVZATÉ DO SPRÁVY

tis. Kč	2008	2007
Dluhopisy	689	1 096
Akcie	0	8
<b>Celkem</b>	<b>689</b>	<b>1 104</b>

### 26. FINANČNÍ NÁSTROJE

#### Řízení bankovních rizik

V rámci prostředí, ve kterém působí, se banka setkává s určitými riziky, která mají přímý či nepřímý dopad na její činnost. Úlohou vedení je tato rizika sledovat a kontrolovat.

Banka řídí svá kvantifikovatelná rizika pomocí těchto prostředků:

- analýza rizik;
- stanovení limitů a průběžné sledování jejich dodržování;
- systém hodnocení úvěrových rizik v souladu s požadavky ústředí, včetně systému zajištění;
- systém schvalování nových produktů, systémů a projektů;
- systém monitorování provozních rizik;
- zvažování schopnosti banky absorbovat ztráty podle scénáře pro nejhorší případ.

Základním principem je oddělení řízení rizik od obchodních složek banky. Činnost všech oddělení vychází z provozního manuálu ABN AMRO Instruction Manual („AIM“).

Nekvantifikovatelná rizika, jako např. právní, daňová apod. jsou buď zahrnuta do procesů schvalování, nebo řízena odborným posouzením s případným využitím externích zdrojů (odborné poradenství). Pojistitelná rizika, jako např. zákonná odpovědnost, krádež, požár apod. jsou komerčně pojištěna.

#### Tržní rizika

Banka je vystavena tržním rizikům z titulu svých obchodních aktivit – především poskytování úvěrů, získávání zdrojů, spekulativních a zajišťovacích transakcí.

Tržní rizika spojená s obchodními aktivitami banky jsou řízena prostřednictvím standardních metod a nástrojů řízení tržních rizik banky. Níže jsou popsány primární nástroje řízení tržních rizik (VaR, stresové testování, analýza citlivosti). Dále jsou popsána vybraná rizika, jimž je banka vystavena z důvodu svých aktivit, s uvedením metod řízení pozic a měření rizik v dané kategorii tržního rizika.

**Metoda Value at Risk (VaR)** je primární nástroj pro řízení a denní sledování tržních rizik plynoucích z obchodních aktivit banky.

# ABN AMRO Bank N.V., organizační složka

## Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

Jako všeobecná metoda pro výpočet VaR se používá **historická simulace**, která je vhodnější pro měření tržního rizika portfolií, jež zahrnují obchody přinášející nelineární rizika. Metoda je koncepčně jednoduchá a nezávisí na předpokladech týkajících se rozdělení výnosů. Navíc má výhody v tom, že implicitně zahrnuje okamžité korelace a může pojmut všechny typy nástrojů.

Banka zvolila následující parametry pro výpočet Value at Risk:

- Interval spolehlivosti je jednostranný ve výši 99 %
- Období držení je 1 den
- Délka sledovaného období pro účely výpočtu VaR je historie 401 obchodních dnů

Metoda Value at Risk (VaR) je v bance používána pro měření a řízení devizového a úrokového rizika plynoucích z jejích obchodních aktivit. VaR expozice je reportována pro jednotlivá obchodní portfolia a dále agregovaně pro oddělení finančních trhů a investiční portfolio. K další agregaci dochází na úrovni banky jako celku a tato čísla jsou reportována představenstvu a vrcholovému managementu banky.

V následující tabulce jsou uvedeny hodnoty VaR vždy k poslednímu dni jednotlivých období (2007, 2008). Hodnoty jsou uvedeny na úrovni jednotlivých portfolií a dále agregovaně pro oddělení finančních trhů a investiční portfolio.

Value at Risk k poslednímu dni roku	2008	2007
<b>Oddělení finančních trhů</b>	<b>6 221</b>	<b>5 825</b>
<i>z toho</i>		
vládní dluhopisy	5 665	621
ostatní dluhopisy	0	0
obstarávání úrokových instrumentů	6 015	2 604
bankovní kniha	1 290	2 574
devizové transakce	3 675	4 013
<b>Investiční portfolio</b>	<b>14 250</b>	<b>4 333</b>

Hodnoty jsou v tis. Kč

Důležitým regulačním požadavkem je validace interního modelu. Efektivita měření tržního rizika pomocí metody VaR je zkoumána **zpětným testováním (back testing)**. Testování je prováděno s použitím skutečných denních výsledků přecenění a rovněž pomocí tzv. hypotetických výsledků přecenění (jsou brány v úvahu pouze změny tržních cen a je vyloučen vliv nových obchodů během testovaného dne). Pokud interní model funguje správně, potom počet případů, kdy hypotetické zisky/ztráty přesahují VaR, musí odpovídat jeho hladině spolehlivosti. Výsledky zpětného testování na skutečném i hypotetickém zisku/ztrátě jsou pro potřeby regulace pravidelně vykazovány holandské centrální bance DNB.

Měření VaR je doplněno o tzv. **stresové testování**, které zkoumá vliv stresových scénářů na hodnoty jednotlivých portfolií. Stresové scénáře zahrnují neobvyklé změny různých rizikových parametrů jako například změnu devizových kurzů, úrokových sazeb a jejich kombinaci. Výsledky takového testování jsou denně reportovány vrcholovému managementu banky.

Současné techniky používané v ústředí jsou následující:

- 1) neobvyklá změna jednoho rizikového faktoru (a její dopad na jednotlivá obchodní portfolia)
- 2) simultánní změna více rizikových faktorů (a jejich dopad na jednotlivá obchodní portfolia)
- 3) použití stresového scénáře
  - historické scénáře, které jsou založeny na tržních událostech, které se skutečně staly v minulosti
  - hypotetické scénáře, které jsou tvořeny strukturou změn rizikových faktorů, která by mohla nastat v budoucnosti

Další standardní metodou měření a řízení tržních rizik je **analýza citlivosti**. Jedná se zejména o techniku PVBP (Price value of one basis point), jíž se měří citlivost expozic na změnu úrokových sazeb. PVBP je měřena na úrovni jednotlivých obchodních portfolií a to strukturovaně pro expozice v jednotlivých měnách a časových pásmech (gapová analýza). Ve stejné struktuře jsou stanoveny rovněž limity citlivosti, které jsou jedním z nástrojů řízení tržních rizik.

#### (a) Úvěrové riziko

Všechny pohledávky z finančních činností, zejména poskytnuté úvěry, pohledávky ze záruk/akreditivů atd. (dále jen „úvěry“) jsou klasifikovány podle platné klasifikace úvěrů ABN AMRO. Banka hodnotí všechny své klienty podle metodiky vytvořené ústředím - Uniform Counterparty Rating (UCR). Rozsah stupnice UCR je 1-8, přičemž UCR 1-5 znamenají standardní úvěry, UCR 6-8 úvěry znehodnocené. Systém klasifikace úvěrů je založen na jednotných ratingových postupech ústředí.

#### *Zajištění*

Politikou banky je považovat zajištění pouze za druhotný zdroj návratnosti. Strategie banky pro poskytování půjček je primárně založena na důkladném ohodnocení finanční a obchodní situace dlužníka.

Banka považuje úvěry za zajištěné, jestliže jsou jištěny některou z následujících zástav:

- hmotné zajištění (např. blokové vklady). Zástavní právo banky musí být právně dokonalé a majetek musí mít banka pod kontrolou;
- záruka renomované finanční instituce (na kterou je schválena úvěrová linka);
- jiné typy zajištění, které byly vzájemně odsouhlaseny bankou a ústředím jako přijatelné (např. zástavní právo na pohledávky).

Systém zajištění úvěrů banky zahrnuje i umístění zástavy pod kontrolu banky, převod právního vlastnického titulu na banku a zaregistrování těchto vlastnických titulů na odpovídajících státních úřadech.

Hodnota a dostačující výše zástavy je pravidelně sledována, zvláště v případě zastavených pohledávek. Banka stanoví hodnotu zástavy ve výši čisté realizovatelné hodnoty, kterou by banka získala ze všech peněžních toků, které lze předpokládat v případě likvidace zástavy. Jakýkoliv rozdíl mezi touto hodnotou a požadovanou částkou může mít za následek snížení dostupného limitu pro daný úvěrový rámec nebo požadavek poskytnutí dodatečné zástavy bance.

#### *Problémové úvěry*

Za řízení problémových úvěrů je v bance odpovědný úsek řízení rizik, který také zajišťuje jejich pravidelné standardní posuzování.

Při horším UCR než 3- se pravidelné posuzování provádí dvakrát do roka. Při soustavném zhoršování UCR banka nezvyšuje úvěrovou angažovanost a případně zkracuje časové délky úvěrových linek. Případ od případu se banka snaží vylepšit situaci získáním dodatečného zajištění. Jakmile hodnocení úvěru nespĺňuje stanovená kritéria a celkové čerpání přesahuje lokální schvalovací pravomoce, je úvěr převeden do zvláštního oddělení na ústředí, které řeší problémové úvěry.

Limity pro jednotlivé země jsou stanovovány ústředím.

#### *Sledování úvěrů*

Úsek úvěrových produktů provádí každý rok úplné standardní přezkoumání úvěrových případů. Úplné standardní přezkoumání úvěrů, které jsou klasifikovány UCR 4 se provádí jednou za šest měsíců, respektive na čtvrtletní bázi v případě UCR 5 a více. Úvěry s UCR 5 a více se

# ABN AMRO Bank N.V., organizační složka

## Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

---

přezkoumávají ve specializovaném oddělení v centrále banky. Výsledky přezkoumání jsou předkládány ke schválení standardním způsobem, který se řídí manuálem ústředí (AIM). Přezkoumání jsou prováděna na základě standardních vyhodnocovacích postupů ABN AMRO a zahrnují sledování a aktualizaci faktorů, které by mohly signalizovat zhoršení schopnosti daného dlužníka splatit úvěr.

### *Interní směrnice pro řízení úvěrového rizika*

Banka při řízení úvěrového rizika používá provozní manuál ústředí (AIM), který je v souladu s požadavky DNB. V případech, kdy tento provozní manuál není dostatečně konkrétní nebo když místní podmínky vyžadují odlišné uspořádání, banka vydává lokální směrnice.

Banka sleduje celkovou úvěrovou angažovanost ekonomicky spjatých skupin ať už lokálně nebo globálně, aby se vyhnula významné koncentraci úvěrového rizika na jednoho klienta či propojenou skupinu.

### *Tvorba rezerv a opravných položek*

Tvorba rezerv a opravných položek na rizika obsažená v úvěrovém portfoliu a portfoliu cenných papírů banky se řídí provozním manuálem ústředí (AIM). Opravné položky a rezervy jsou vedením zvyšovány na základě posouzení úvěrových rizik obsažených v úvěrovém portfoliu banky a portfoliu cenných papírů.

Banka přistupuje k odpisu pohledávky, je-li stanoveno, že získání jakékoliv částky z této pohledávky je vysoce nepravděpodobné.

## **(b) Riziko likvidity**

Likvidita banky je denně sledována úsekem globálních finančních trhů a úsekem řízení rizik.

Pro účely sledování a řízení rizika likvidity byly bance přiděleny limity z ústředí. Strategie řízení likvidity je předmětem pravidelných jednání ALM výboru.

Banka je aktivní na mezibankovním trhu. Banka používá mezibankovní trh především pro krytí pozic vznikajících z klientských obchodních aktivit. Financování v cizí měně v zahraničí se provádí zejména prostřednictvím sítě ABN AMRO.

## **(c) Devizové riziko**

Úsek globálních finančních trhů je oprávněn uzavírat spotové a termínové devizové transakce a měnové opce v hlavních měnách v souladu se strategií banky.

Devizové riziko je řízeno celkovým limitem otevřené devizové pozice banky, limity Value at Risk (VaR) pro spotové a termínové operace a limity citlivosti pro hlavní měny a koš ostatních měn. Celková otevřená pozice je pro účely kontroly devizového rizika banky definována jako součet absolutních hodnot otevřených pozic v jednotlivých měnách. Banka dále sleduje dodržování limitu VaR celého portfolia treasury a testuje několik krizových scénářů.

Dodržování všech limitů je denně kontrolováno úsekem řízení rizik a výkonným ředitelem banky.

## **(d) Úrokové riziko**

Politiku banky v oblasti úrokových sazeb stanoví ústředí a řídí ji divize globálních trhů.

Riziko úrokových sazeb denně sleduje divize globálních trhů, úsek řízení rizik a výkonný ředitel banky.

Úrokové riziko je řízeno limity Value at Risk (VaR) pro úrokové operace a limity citlivosti v hlavních měnách a v koši ostatních měn. Banka dále sleduje dodržování limitu VaR celého portfolia treasury

# ABN AMRO Bank N.V., organizační složka

## Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

---

a testuje několik krizových scénářů. Stresové testování se provádí denně pomocí metod aplikace historických stresových scénářů a měření vlivu paralelního posunu úrokových křivek.

### (e) Riziko obchodování s cennými papíry

Banka provádí obchody pouze s dluhovými cennými papíry na vlastní účet.

Riziko obchodování s cennými papíry denně sleduje divize globálních trhů, úsek řízení rizik a výkonný ředitel banky.

Riziko obchodování s cennými papíry je řízeno limity Value at Risk (VaR), limity citlivosti a limity na jednotlivé emitenty. Obchodníci s cennými papíry jsou dále povinni dodržovat maximální dobu držení jednotlivých titulů. Banka dále sleduje tržní hodnotu portfolia podle doby splatnosti, úvěrových ratingů a testuje několik krizových scénářů.

Nákup nových emisí podléhá standardnímu schvalovacímu procesu pro úvěrové riziko finančních institucí a korporací.

Veškerá aktiva klientů jsou oddělena od aktiv banky.

Sledování cen a možných ztrát je prováděno vedoucím divize globálních trhů a to denně, ve srovnání s cenou pořízení. Portfolio je přeceňováno denní bázi. Tvorba opravných položek k cenným papírům je dále popsána v oddíle Důležité účetní metody.

### (f) Riziko platební schopnosti státu

Během roku 2008 prováděla banka obchody s bankami v České republice a ze zahraničních bank zejména s bankami skupiny ABN AMRO.

Ústředí stanovilo pro bankovní operace limity přímého rizika zahraničních operací.

Banka měsíčně předkládá ústředí zprávu o angažovanosti banky oproti riziku platební schopnosti států.

Rizika platební schopnosti státu, která mají dopad na klienty banky (nepřímá rizika zahraničních operací) jsou podrobována analýze v rámci procesu posuzování úvěru na ústředí. Toto sleduje ústředí, v celosvětovém měřítku.

### (g) Riziko obchodování s deriváty

Úseku globálních finančních trhů je ústředím přiděleno oprávnění provádět měnové a úrokové swapy (CCS, IRS), úrokové forwardy (FRA), úrokové a měnové opce.

V roce 2008 banka obchodovala na vlastní účet úrokové swapy a forwardy. Uvedené operace byly sjednány na mezibankovním trhu.

Během uvedeného období banka dále prodávala či nakupovala na vlastní účet od svých klientů některé deriváty, a to zejména měnové deriváty a úrokové swapy s tím, že odpovídající protipozice v měnových opcích byly současně uzavírány v rámci skupiny ABN AMRO pro účely zajištění rizik.

Riziko obchodování s deriváty je denně sledováno úsekem řízení rizik. Pozice jsou také denně hlášeny regionálnímu oddělení řízení rizik v ústředí. Zisky a ztráty z obchodování a prodeje jsou denně hlášeny výkonnému řediteli banky, úseku řízení rizik a ústředí.

# ABN AMRO Bank N.V., organizační složka

## Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

### (h) Riziko nových bankovních produktů

Banka nabízí standardní bankovní produkty, jako jsou platební služby, obchodování s cizí měnou, derivátové obchody a komerční úvěrové produkty. Při zavádění těchto obchodních činností a sledování souvisejících bankovních rizik banka postupuje podle provozního manuálu ústředí (AIM).

### (i) Operační a právní rizika

Banka průběžně monitoruje operační rizika s cílem redukovat negativní vliv případného selhání vnitřních kontrolních procesů, včetně rizika ztráty vlivem vnějších událostí a rizika ztráty vlivem nenaplnění či porušení právní normy.

Operační riziko je průběžně vyhodnocováno/řízeno na všech organizačních úrovních banky. Nedostatky zjištěné interním auditem jsou včas oznámeny na příslušné úrovni vedení a účinnost přijatých opatření je následně ověřována. V rámci projektu „Risk Self Assessment“ dále probíhá minimálně na roční bázi hodnocení kontrolního prostředí specialisty z útvaru „Řízení operačního rizika“ ústředí banky.

Každá finanční ztráta způsobená operační chybou je zaznamenána do „OMIS database“ a je zohledněna také ve sledovaném zisku/ztrátě.

Banka má vypracované plány pro zachování kontinuity podnikání pro případy neplánovaného přerušení nebo omezení svých činností v důsledku např. selhání vnější infrastruktury a tyto jsou pravidelně testovány.

## 27. ZBYTKOVÁ SPLATNOST AKTIV A PASIV

### K 31. prosinci 2008

tis. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měs. Do 1 roku	Od 1 let do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u emisních bank	0	0	0	0	222	222
Cenné papíry přijímané emisními bankami k refinancování	3 467	2 080	575	1 137	0	7 259
Pohledávky za emisními bankami	735	0	0	0	0	735
Pohledávky za jinými bankami	7 107	0	0	0	0	7 107
Pohledávky za klienty	10 445	2 863	6 496	419	0	20 223
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	53	53
Ostatní položky aktiv	0	0	250	0	19 627	19 877
<b>Aktiva celkem</b>	<b>21 754</b>	<b>4 943</b>	<b>7 321</b>	<b>1 556</b>	<b>19 902</b>	<b>55 476</b>
Závazky vůči emisním bankám	480	0	0	0	0	480
Závazky vůči jiným bankám	12 890	317	0	0	0	13 207
Závazky vůči klientům	20 397	322	0	0	0	20 719
Závazky z cenných papírů	30	0	0	0	0	30
Základní kapitál	0	0	0	0	0	0
Ostatní položky pasiv	0	0	0	0	21 040	21 040
<b>Pasiva celkem</b>	<b>33 797</b>	<b>639</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>21 040</b>	<b>55 476</b>
<b>Rozdíl Aktiva - Pasiva</b>	<b>-12 043</b>	<b>4 304</b>	<b>7 321</b>	<b>1 556</b>	<b>-1 138</b>	<b>0</b>

# ABN AMRO Bank N.V., organizační složka

## Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

### K 31. prosinci 2007

mil. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měs. Do 1 roku	Od 1 let do 5 let	Nad 5 let	Nespecifikováno	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u emisních bank	474	0	0	0	68	542
Cenné papíry přijímané emisními bankami k refinancování	3 909	1 176	765	749	0	6 599
Pohledávky za emisními bankami	7 729	0	0	0	0	7 729
Pohledávky za jinými bankami	7 428	936	0	0	0	8 364
Pohledávky za klienty	11 308	2 559	5 603	1 503	0	20 973
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	62	62
Ostatní položky aktiv	0	0	0	0	7 838	7 838
<b>Aktiva celkem</b>	<b>30 848</b>	<b>4 671</b>	<b>6 368</b>	<b>2 252</b>	<b>7 968</b>	<b>52 107</b>
Závazky vůči emisním bankám	0	0	0	0	0	0
Závazky vůči jiným bankám	14 251	163	30	0	0	14 444
Závazky vůči klientům	24 222	55	3	0	0	24 280
Závazky z cenných papírů	30	0	0	0	0	30
Základní kapitál	0	0	0	0	0	0
Ostatní položky pasiv	0	0	0	0	13 353	13 353
<b>Pasiva celkem</b>	<b>38 503</b>	<b>218</b>	<b>33</b>	<b>0</b>	<b>13 353</b>	<b>52 107</b>
<b>Rozdíl Aktiva - Pasiva</b>	<b>-7 655</b>	<b>4 453</b>	<b>6 335</b>	<b>2 252</b>	<b>-5 385</b>	<b>0</b>

## 28. ANALÝZY PODLE ZEMĚPISNÝCH OBLASTÍ

### (a) Aktiva

#### K 31. prosinci 2008

Země (stát)	Pohledávky za bankami	Standardní úvěry a pohledávky za vládními institucemi	Standard. úvěry a ost. pohl. za klienty	Sledované a ohrožené pohledávky za klienty	Státní dluhové cenné papíry	Ostatní aktiva	Celkem
Rakouská rep.	660	0	0	0	0	0	<b>660</b>
Belgické království	2	0	0	0	0	0	<b>2</b>
Švýcarsko	7	0	0	0	0	0	<b>7</b>
Česká rep.	998	0	18 053	96	7 259	20 152	<b>46 558</b>
Spolková rep. Německo	12	0	3	0	0	0	<b>15</b>
Dánsko	2	0	25	0	0	0	<b>27</b>
Francie	1	0	214	0	0	0	<b>215</b>
Velká Británie	0	0	7	0	0	0	<b>7</b>
Maďarsko	12	0	0	0	0	0	<b>12</b>
Nizozemsko	1 661	0	783	0	0	0	<b>2 444</b>
Polská rep.	0	0	218	0	0	0	<b>218</b>
Rumunsko	1	0	1	0	0	0	<b>2</b>
Rusko	2	0	169	0	0	0	<b>171</b>
Švédsko	1	0	0	0	0	0	<b>1</b>
Slovenská rep.	4 477	0	483	171	0	0	<b>5 131</b>
Ostatní státy	6	0	0	0	0	0	<b>6</b>
<b>Celkem</b>	<b>7 842</b>	<b>0</b>	<b>19 956</b>	<b>267</b>	<b>7 259</b>	<b>20 152</b>	<b>55 476</b>

# ABN AMRO Bank N.V., organizační složka

## Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

### (b) Pasiva

#### K 31. prosinci 2008

Země (stát)	Závazky vůči bankám	Závazky vůči vládním institucím	Závazky vůči klientům splatné na požádání	Ostatní závazky vůči klientům	Ostatní pasiva	Celkem
Spojené arabské emiráty	0	0	3	527	0	530
Belgické království	4	0	1	0	0	5
Kanada	0	0	1	0	0	1
Švýcarsko	2	0	26	0	0	28
Kypr	0	0	89	740	0	829
Česká rep.	2 810	1 700	10 406	6 585	21 070	42 571
Spolková rep. Německo	34	0	6	0	0	40
Dánsko	0	0	71	0	0	71
Francie	2	0	11	0	0	13
Velká Británie	1905	0	6	0	0	1911
Irsko	3	0	8	0	0	11
Lucembursko	18	0	47	0	0	65
Nizozemsko	5295	0	127	0	0	5 422
Polská rep.	1450	0	20	0	0	1 470
Singapur	1	0	25	0	0	26
Slovenská rep.	2144	0	37	0	0	2 181
USA	19	0	243	0	0	262
Britské Panenské ostrovy	0	0	6	34	0	40
<b>Celkem</b>	<b>13 687</b>	<b>1 700</b>	<b>11 133</b>	<b>7 886</b>	<b>21 070</b>	<b>55 476</b>

### (c) Aktiva

#### K 31. prosinci 2007

Země (stát)	Pohledávky za bankami	Standardní úvěry a pohledávky za vládními institucemi	Standard. úvěry a ost. pohl. za klienty	Sledované a ohrožené pohledávky za klienty	Státní dluhové cenné papíry	Ostatní aktiva	Celkem
Rakouská rep.	185	0	0	0	0	0	185
Belgické království	1	0	0	0	0	0	1
Švýcarsko	11	0	0	0	0	0	11
Česká rep.	7 996	0	17 386	37	6 599	8 442	40 460
Spolková rep. Německo	12	0	4	0	0	0	16
Dánsko	0	0	7	0	0	0	7
Francie	6	0	226	0	0	0	232
Velká Británie	607	0	9	0	0	0	616
Irsko	0	0	896	0	0	0	896
Nizozemsko	2 111	0	942	0	0	0	3 053
Polská rep.	0	0	212	0	0	0	212
Rusko	2	0	0	0	0	0	2
Slovenská rep.	5 118	0	831	0	0	0	5 949
USA	18	0	422	0	0	0	440
Jihoafrická republika	14	0	0	0	0	0	14
Ostatní státy	12	0	1	0	0	0	13
<b>Celkem</b>	<b>16 093</b>	<b>0</b>	<b>20 936</b>	<b>37</b>	<b>6 599</b>	<b>8 442</b>	<b>52 107</b>

# ABN AMRO Bank N.V., organizační složka

## Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2008

### (d) Pasiva

#### K 31. prosinci 2007

Země (stát)	Závazky vůči bankám	Závazky vůči vládním institucím	Závazky vůči klientům splatné na požádání	Ostatní závazky vůči klientům	Ostatní pasiva	Celkem
Spojené arabské emiráty	0	0	2	1 825	0	1 827
Belgické království	5	0	4	0	0	9
Kanada	0	0	2	0	0	2
Švýcarsko	2	0	24	0	0	26
Kypr	0	0	101	782	0	883
Česká rep.	9 722	3 507	8 026	8 893	13 383	43 531
Spolková rep. Německo	94	0	33	0	0	127
Dánsko	2	0	46	0	0	48
Francie	1	0	26	0	0	27
Velká Británie	3 372	0	20	0	0	3 392
Maďarská rep.	2	0	0	0	0	2
Irsko	0	0	52	0	0	52
Korejská rep.	0	0	9	0	0	9
Lucembursko	16	0	76	0	0	92
Nizozemsko	772	0	583	0	0	1 355
Polská rep.	10	0	4	0	0	14
Singapur	24	0	48	0	0	72
Slovenská rep.	397	0	67	19	0	483
USA	25	0	116	0	0	141
Britské Panenské ostrovy	0	0	15	0	0	15
<b>Celkem</b>	<b>14 444</b>	<b>3 507</b>	<b>9 254</b>	<b>11 519</b>	<b>13 383</b>	<b>52 107</b>

**ABN AMRO Bank N.V., organizační složka**  
**Příloha účetní závěrky**  
**Rok končící 31. prosince 2008**

**29. ANALÝZY PODLE MĚN**

mil. Kč	2008		
	Všechny měny	Koruna česká	Cizí měny
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	222	205	17
Cenné papíry přijímané centrálními bankami k refin.	7 259	7 259	0
Pohledávky za centrálními bankami	735	735	0
Pohledávky za jinými bankami	7 107	2 513	4 594
Pohledávky za klienty	20 223	12 831	7 392
Cenné papíry k obchodování	250	250	0
Fixní aktiva	53	53	0
Ostatní aktiva v analýze likvidity bank	19 627	12 427	7 200
<b>Aktiva celkem</b>	<b>55 476</b>	<b>36 273</b>	<b>19 203</b>
Závazky vůči centrálním bankám	480	480	0
Závazky vůči jiným bankám	13 207	3 334	9 873
Závazky vůči klientům	20 719	16 867	3 852
Závazky z cenných papírů	30	30	0
Základní kapitál	0	0	0
Ostatní pasiva v analýze likvidity bank	21 040	13 681	7 359
<b>Pasiva celkem</b>	<b>55 476</b>	<b>34 392</b>	<b>21 084</b>

mil. Kč	2007		
	Všechny měny	Koruna česká	Cizí měny
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	542	524	18
Cenné papíry přijímané centrálními bankami k refin.	6 599	6 599	0
Pohledávky za centrálními bankami	7 729	7 729	0
Pohledávky za jinými bankami	8 364	3 224	5 140
Pohledávky za klienty	20 973	16 210	4 763
Cenné papíry k obchodování	0	0	0
Fixní aktiva	62	62	0
Ostatní aktiva v analýze likvidity bank	7 838	4 309	3 529
<b>Aktiva celkem</b>	<b>52 107</b>	<b>38 657</b>	<b>13 450</b>
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0
Závazky vůči jiným bankám	14 444	9 465	4 979
Závazky vůči klientům	24 280	17 787	6 493
Závazky z cenných papírů	30	30	0
Základní kapitál	0	0	0
Ostatní pasiva v analýze likvidity bank	13 353	9 283	4 070
<b>Pasiva celkem</b>	<b>52 107</b>	<b>36 565</b>	<b>15 542</b>

Hodnoty majetku a závazů v cizích měnách tvoří především položky v EUR, SKK, USD, PLN a GBP.

**30. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY**

V období od data účetní závěrky do dnešního dne nenastaly žádné významné události.