

**ABN AMRO Bank N.V.
pobočka Praha**

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2009



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 tvořily 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 vystupovala pod jednotným logem The Royal Bank of Scotland (RBS). S účinností od 6. února 2010 změnila česká pobočka ABN AMRO Bank N.V. své jméno na 'The Royal Bank of Scotland N.V.' Sídlo organizační složky, údaje o zápisu v obchodním rejstříku a identifikační číslo zůstávají stejné.

Rok 2009 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. Vzhledem k vnějším tržním podmínkám se zisk banky snížil o 24 % ve srovnání s předchozím rokem.

Předpokládaný vývoj činnosti v roce 2010

Skupina RBS oznámila výsledky svého hospodaření 25. února 2010. Na jejím základě banka potvrdila zájem zachovat svou širokou mezinárodní působnost a maximálně ji využít ve prospěch svých klientů. Banka bude pokračovat v naplňování plánů vedoucích k ozdravení. Zisk klíčových divizí banky za rok 2009 ve výši 8,3 mld. liber prokázal správnost nastoupené cesty. RBS se stává menší a bezpečnější bankou rychleji než se očekávalo. A co je nejdůležitější – klíčoví zákazníci zůstávají loajální.

Pobočka v České republice byla zařazena do významné skupiny zemí, které budou pod hlavičkou RBS i nadále nabízet tradiční GBM a GTS produktové portfolio klientům z řad velkých korporací a finančních institucí.

Aktivity v oblasti životního prostředí a společenské odpovědnosti

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 společností 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. V roce 2009 pokračovala česká pobočka ABN AMRO ve své podpoře Dětského domova v Lipové u Šluknova a finančně přispěla na modernizaci dětského oddělení Nemocnice Vyškov.

Více informací o celosvětových aktivitách skupiny RBS naleznete na internetových stránkách:
<http://www.rbs.com/about-rbs/g2/sustainability.ashx>

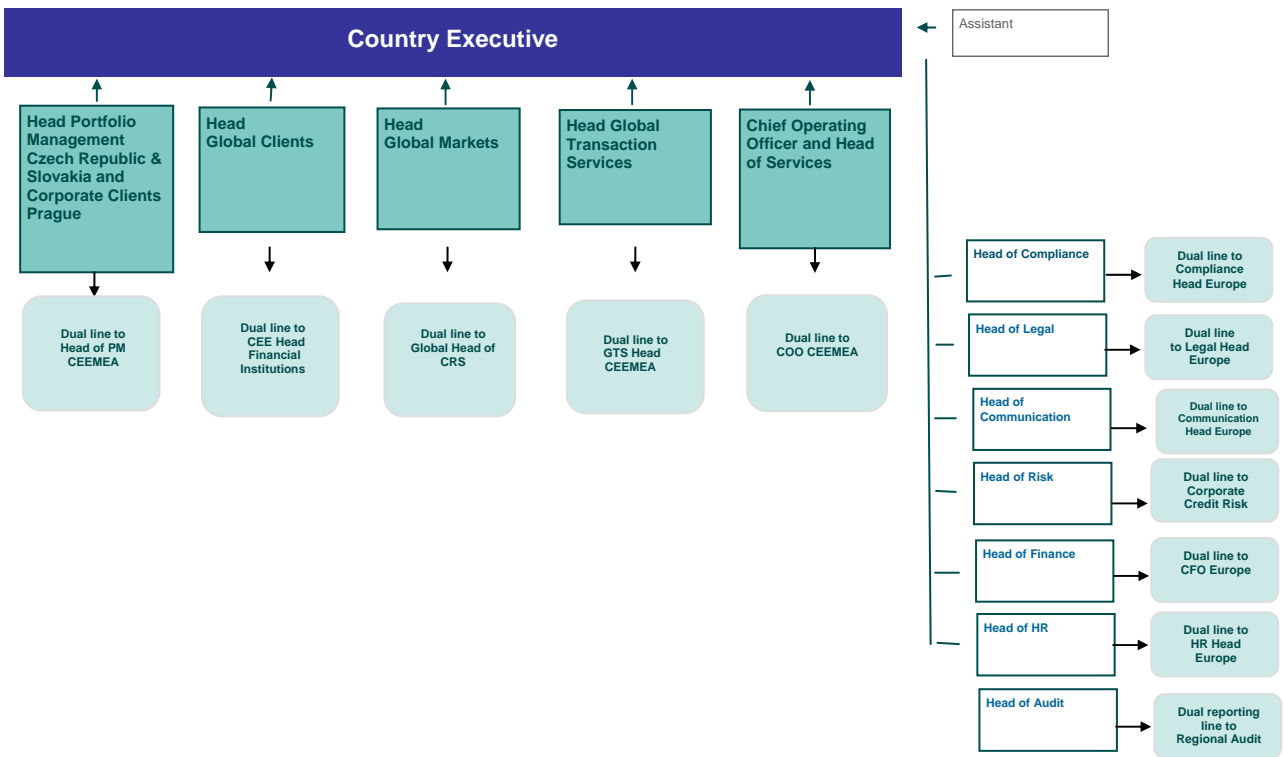
Tato výroční zpráva obsahuje pouze informace o činnosti a hospodaření pobočky ABN AMRO v České republice. Veškeré další údaje o činnosti a fungování RBS jsou dostupné ve výroční zprávě skupiny, která je k dispozici v elektronické podobě na internetových stránkách:
<http://annualreport2009.rbs.com/>

Březen 2010



Anders Ljunggren
Vedoucí organizační složky

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

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

Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku společnosti ABN AMRO Bank N.V., organizační složka, tj. rozvahu, podrozvahu k 31. prosinci 2009, 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 přihledne 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 2009 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící k tomuto datu v souladu s českými účetními předpisy.

V Praze dne 31. března 2010

Auditorská společnost:

Deloitte Audit s.r.o.
oprávnění č. 79



Statutární auditor:

Diana Rádl RogEROVÁ
oprávnění č. 2045



ÚČETNÍ ZÁVĚRKA K 31. PROSINCI 2009

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

Součásti účetní závěrky:

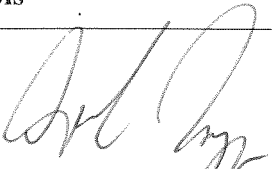
Rozvaha

Podrozvaha

Výkaz zisku a ztráty

Příloha

Účetní závěrka byla sestavena dne 31. března 2010.

Statutární orgán účetní jednotky	Podpis
	

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 2009

Kód banky:

5400

ROZVAHA

ke dni: 2009-12-31

mil. Kč	2009	2009	2009	2008
	Hrubá částka	Korekce	Čistá částka	Čistá částka
A K T I V A				
1. Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	988	0	988	222
2. Státní bezkuponové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	4 290	0	4 290	7 259
v tom: a) vydané vládními institucemi	4 290	0	4 290	7 259
b) ostatní	0	0	0	0
3. Pohledávky za bankami	12 223	0	12 223	7 842
v tom: a) splatné na požádání	8 125	0	8 125	1 641
b) ostatní pohledávky	4 098	0	4 098	6 201
4. Pohledávky za klienty	13 165	511	12 654	20 223
v tom: a) splatné na požádání	5	0	5	5
b) ostatní pohledávky	13 160	511	12 649	20 218
5. Dluhové cenné papíry	340	0	340	250
v tom: a) vydané vládními institucemi	0	0	0	0
b) vydané ostatními osobami	340	0	340	250
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	119	116	3	2
z toho: a) zřizovací výdaje	0	0	0	0
b) goodwill	0	0	0	0
10. Hmotný majetek	216	175	41	51
11. Ostatní aktiva	6 488	9	6 479	19 613
12. Pohledávky za upsaný základní kapitál	0	0	0	0
13. Náklady a příjmy příštích období	11	0	11	14
Aktiva celkem	37 840	811	37 029	55 476

mil. Kč	2009	2008
P A S I V A		
1. Závazky vůči bankám	14 873	13 687
v tom: a) splatné na požádání	8 343	1 869
b) ostatní závazky	6 530	11 818
2. Závazky vůči klientům	16 132	20 719
v tom: a) splatné na požádání	10 202	12 148
b) ostatní závazky	5 930	8 571
3. Závazky z dluhových cenných papírů	41	30
v tom: a) emitované dluhové cenné papíry	41	30
b) ostatní závazky z dluhových cenných papírů	0	0
4. Ostatní pasiva	5 370	20 361
5. Výnosy a výdaje příštích období	153	101
6. Rezervy	13	14
v tom: a) na důchody a podobné závazky	0	0
b) na daně	0	0
c) ostatní	13	14
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	23	-1
z toho: a) z majetku a závazků	23	-1
b) ze zajišťovacích derivátů	0	0
c) z přepočtu účastí	0	0
14. Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích ob	1	12
15. Zisk nebo ztráta za účetní období	423	553
Pasiva celkem	37 029	55 476

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 2009
5400

PODROZVAHA

ke dni: 2009-12-31

mil. Kč	2009	2008
AKTIVA		
1. Poskytnuté přísliby a záruky	9 472	12 488
2. Poskytnuté zástavy	0	0
3. Pohledávky ze spotových operací	1 980	1 355
4. Pohledávky z pevných termínových operací	92 647	256 224
4. Pohledávky z opcí	113 942	223 616
6. Odepsané pohledávky	0	0
7. Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení	0	0
8. Hodnoty předané k obhospodařování	0	0
PASIVA		
9. Přijaté přísliby a záruky	21 181	21 934
10. Přijaté zástavy a zajištění	14 932	13 084
11. Závazky ze spotových operací	1 980	1 353
12. Závazky z pevných termínových operací	91 317	261 981
13. Závazky z opcí	113 942	223 616
14. Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	547	689
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 2009
Kód banky: 5400

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ke dni: 2009-12-31

mil. Kč	2009	2008
1. Výnosy z úroků a podobné výnosy	837	2 083
z toho: úroky z dluhových cenných papírů	242	329
2. Náklady na úroky a podobné náklady	-355	-1 506
z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	-13	-25
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	166	147
5. Náklady na poplatky a provize	-17	-24
6. Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	607	960
7. Ostatní provozní výnosy	25	21
8. Ostatní provozní náklady	-4	-9
9. Správní náklady	-588	-585
v tom: a) náklady na zaměstnance	-267	-251
z toho aa) mzdy a platy	-222	-214
ab) sociální a zdravotní pojištění	-45	-37
b) ostatní správní náklady	-321	-334
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	-13	-15
12. Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z postoupení pohledávek a výnosy z dříve odepsaných pohledávek	0	2
13. Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	-125	-367
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	0	4
17. Tvorba a použití ostatních rezerv	0	0
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	533	711
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	-110	-158
24. Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	423	553

ABN AMRO Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

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 2009 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 držенých 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

ABN AMRO Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

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. Banka v současnosti nemá žádné cenné papíry převzaté za účelem obhospodařování.

(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 odhadovanou dobu životnosti.

ABN AMRO Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

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 2009

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.

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	2009	2008
Výnosy z úroků:		
z vkladů a úvěrů	595	1 754
ostatní	242	329
Náklady na úroky:		
z vkladů a úvěrů	342	1 481
ostatní	13	25
Čistý úrokový výnos	482	577

6. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

mil. Kč	2009	2008
Výnosy z poplatků a provizí:		
za zpracování úvěrů a garancí	70	56
z bankovních transakcí	71	78
ostatní	25	13
Celkem	166	147
Náklady na poplatky a provize:		
z operací s cennými papíry	2	2
z operací s deriváty	5	11
ostatní	10	11
Celkem	17	24

Největší podíl na výnosech z poplatků a provizí za rok 2009 i 2008 tvoří poplatky za zpracování úvěrů a vystavení garancí a poplatky z bankovních transakcí.

ABN AMRO Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

7. ČISTÝ ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

mil. Kč	2009	2008
Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry	1	43
Zisk z operací s deriváty	607	495
Zisk/(ztráta) z devizových operací	-1	422
Celkem	607	960

Největší část hospodářského výsledku z finančních operací tvoří zisk z termínových a spotových měnových operací, za rok 2009 495 mil. Kč a v roce 2008 470 mil. Kč.

8. SPRÁVNÍ NÁKLADY

mil. Kč	2009	2008
Osobní náklady:		
Mzdy a odměny zaměstnanců	222	214
Sociální a zdravotní pojištění	45	37
Celkem náklady na zaměstnance	267	251
Ostatní správní náklady	321	334
z toho náklady na audit statutární závěrky	3	2
z toho ostatní poradenství	11	3
Celkem	588	585

Největší položku v Ostatních správních nákladech za rok 2009 i 2008 tvoří náklady alokované z úrovně ústředí za metodickou a technologickou podporu a za management ve výši 186 mil. Kč, resp. 185 mil. Kč.

Do celkových mezd a odměn zaměstnanců jsou zahrnuty i mzdy a odměny členů statutárních orgánů a ostatních členů vedení, které činily 29 mil. Kč v roce 2009, 57 mil. Kč v roce 2008.

Banka poskytla vedoucím pracovníkům ke konci roku 2009 úvěry ve výši 16 mil. Kč, v roce 2008 ve výši 5 mil. Kč. Banka nevydala žádné záruky za vedoucími pracovníky.

Průměrný počet zaměstnanců banky	2009	2008
Zaměstanci	133	140
Vedoucí pracovníci	6	6
Celkem	139	146

9. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

mil. Kč	2009	2008
Ostatní provozní výnosy	25	21
Ostatní provozní náklady	4	9

Ostatní provozní výnosy tvoří v roce 2009 i 2008 zejména náklady banky alokované a přefakturované na slovenskou pobočku ABN AMRO (ve výši 19 resp. 21 mil Kč).

ABN AMRO Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

10. MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY

V letech 2009 a 2008 neměla banka žádné mimořádné výnosy ani náklady.

11. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

(a) Analýza pohledávek za bankami podle zbytkové doby splatnosti

mil. Kč	2009	2008
Splatné na požádání	8 125	1 641
Do 3 měsíců	4 098	6 201
Od 3 měsíců do 1 roku	0	0
Čisté pohledávky za bankami	12 223	7 842

(b) Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění

mil. Kč	2009	2008
Zajištění v držení banky	0	0
Nezajištěno	12 223	7 842
Čisté pohledávky za bankami	12 223	7 842

(c) Odepsané úvěry a výnosy z odepsaných úvěrů

Během roku 2009 nebyly odepsány žádné pohledávky či dosaženy výnosy z odepsaných pohledávek za bankami, stejně jako v roce 2008.

12. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Klasifikace pohledávek podle Uniform Counterparty Rating („UCR“), viz sekce 26. (a)

mil. Kč	2009	2008
UCR 1	442	1 194
UCR 2	648	1 451
UCR 3	4 391	10 332
UCR 4	5 864	6 375
UCR 5	684	579
UCR 6	263	600
UCR 7	0	69
UCR 8	835	0
Bez ratingu	38	22
Hrubé pohledávky za klienty	13 165	20 622
Opravné položky k pohledávkám skupiny UCR 8	-511	-399
Čisté pohledávky za klienty	12 654	20 223

V roce 2009 byla z důvodu zhoršení ekonomické situace převedena skupina Kordárna do kategorie UCR 8 a zároveň byly k jejím úvěrům dotvořeny opravné položky do výše 80%, část opravných položek byla tvořena v roce 2008.

ABN AMRO Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

(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 2009

mil. Kč, čistá částka	Na požádání	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 do 2 let	Od 2 do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Finanční organizace	0	564	44	0	236	0	844
Nefinanční organizace	0	6 567	460	1 425	2 236	0	10 688
Státní organizace	0	0	0	0	0	0	0
Obyvatelstvo (rezidenti)	0	32	0	0	0	0	32
Nerezidenti	5	399	375	155	156	0	1 090
Celkem	5	7 562	879	1 580	2 628	0	12 654

K 31. prosinci 2008

mil. Kč, čistá částka	Na požádání	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 do 2 let	Od 2 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
Celkem	5	10 439	2 863	1 004	5 492	419	20 223

(c) Analýza pohledávek za klienty podle druhu zajištění

mil. Kč	2009	2008
Bankovní záruka a spolehliví ručitelé	4 586	5 531
Zajištění penězi	128	163
Zajištění zástavním právem na nemovitost	999	511
Ostatní zajištění	2 682	1 505
Nezajištěno	4 259	12 513
Čisté pohledávky za klienty	12 654	20 223

V letech 2008 a 2009 byla zavedena klasifikace zajištění podle pravidel Basel II. Více o zajištění pohledávek v části 26.(a).

ABN AMRO Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

(d) Analýza pohledávek za klienty podle odvětví

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

mil. Kč	2009	2008
Doprava, skladování, cest. ruch, spoje	106	148
Elektrotech. a elektron. Průmysl	549	316
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, vody	318	336
Hutnictví a strojírenství	2 324	4 458
Chem. a farmaceut. Průmysl	2 384	3 927
Obchod, odbyt, pohostinství a ubytování	3 373	3 970
Ost. činnosti a průmysl	674	1 038
Veřejná správa	0	13
Peněžnictví a pojišťovnictví	1 125	4 128
Potravinářský průmysl	724	764
Výstavba a stavebnictví	274	149
Ostatní zpracovatelský prům.	650	881
Ostatní	153	95
Čisté pohledávky za klienty	12 654	20 223

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

Během roku 2009 ani 2008 nebyly odepsány žádné pohledávky za klienty.

(f) Konsorciální úvěry

K 31. prosinci 2009 byla banka agentem konsorciálních úvěrů v celkové výši 4 570 mil. Kč, podíl banky na celkovém limitu činí 1 783 mil. Kč. Celková výše čerpání těchto konsorciálních úvěrů k 31. prosinci 2009 činila 1 570 mil. Kč.

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 mil. Kč.

Banka je zároveň účastníkem konsorciálních úvěrů, celková výše všech čerpání k 31. prosinci 2009 činila 4 470 mil. Kč, resp. 7 517 mil. Kč v roce 2008.

13. CENNÉ PAPIRY

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

mil. Kč	2009	2008
Státní pokladniční poukázky	598	5 246
z toho:		
- k obchodování	598	5 246
- realizovatelné	0	0
Státní dluhopisy	3 692	2 013
z toho:		
- k obchodování	2 372	513
- realizovatelné	1 320	1 500
Celkem	4 290	7 259

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

ABN AMRO Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

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. Ke konci roku 2009 neměla banka uzavřené žádné repo či reverzní repo operace.

(b) Ostatní dluhové cenné papíry

K 31.12.2009 banka drží v obchodním portfoliu korporátní směnky v celkové hodnotě 340 mil. Kč splatné v roce 2010. K 31.12.2008 za 250 mil Kč.

HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK

a) Změny dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku

mil. Kč	Počítače	Hmotný majetek Inventář a kancelářs. zařízení, dopravní prostředky	Technické zhodnocení pronajatého majetku (bodovy)	Nehmotný majetek Software	Celkem
Pořizovací cena					
K 1. lednu 2008	92	81	40	114	327
Přírůstky	2	0	0	2	4
Úbytky	0	0	0	0	0
K 31. prosinci 2008	94	81	40	116	331
K 1. lednu 2009	94	81	40	116	331
Přírůstky	0	1	0	3	4
Úbytky	0	0	0	0	0
K 31. prosinci 2009	94	82	40	119	335
Odpisy a opravné položky					
K 1. lednu 2008	74	68	11	112	265
Roční odpisy	7	2	4	2	15
Úbytky	-2	0	0	0	-2
K 31. prosinci 2008	79	70	15	114	278
K 1. lednu 2009	79	70	15	114	278
Roční odpisy	6	3	2	2	13
Úbytky	0	0	0	0	0
K 31. prosinci 2009	85	73	17	116	291
Zůstatková cena					
K 31. prosinci 2009	9	9	23	3	44
K 31. prosinci 2008	15	11	25	2	53

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 2009

14. OSTATNÍ AKTIVA

mil. Kč	2009	2008
Ostatní dlužníci	334	192
Hodnoty přijaté k inkasu	29	25
Kladná reálná hodnota derivátů	6 103	19 405
Splatná daň z příjmů	22	0
Celkem hrubá částka	6 488	19 622
Ostatní dlužníci – opravná položka	-9	-9
Celkem čistá částka	6 479	19 613

15. ANALÝZA ZÁVAZKŮ VŮČI BANKÁM

(a) Analýza závazků vůči bankám podle zbytkové doby splatnosti

mil. Kč	2009	2008
Splatné na požádání	8 343	1 869
Do 3 měsíců	6 530	11 501
Od 3 měsíců do 1 roku	0	317
Od 1 roku do 5 let	0	0
Celkem	14 873	13 687

16. 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.

K 31. prosinci 2009

mil. Kč	Na požádání	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Celkem
Finanční organizace	150	1 560	234	1 944
Nefinanční organizace	7 064	1 640	105	8 809
Státní organizace	1 748	674	0	2 422
Obyvatelstvo (rezidenti)	466	81	0	547
Nerezidenti	773	1 637	0	2 410
Celkem	10 201	5 592	339	16 132

K 31. prosinci 2008

mil. Kč	Na požádání	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Celkem
Finanční organizace	73	2 366	2	2 441
Nefinanční organizace	9 847	3 774	320	13 941
Státní organizace	1 015	685	0	1 700
Obyvatelstvo (rezidenti)	487	122	0	609
Nerezidenti	726	1 302	0	2 028
Celkem	12 148	8 249	322	20 719

ABN AMRO Bank N.V., organizační složka
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2009

(b) Analýza závazků ke klientům podle odvětví

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

mil. Kč	2009	2008
Doprava, skladování, cest. ruch, spoje	881	1 458
Elektrotech. a elektron. průmysl	1 240	1 576
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, vody	521	435
Hutnictví a strojírenství	1 008	2 121
Chem. a farmaceut. průmysl	487	1 179
Obchod, obyt, pohostinství a ubytování	1 238	1 200
Ost. činnosti a průmysl	2 827	3 426
Veřejná správa	2 652	4 217
Peněžnictví a pojišťovnictví	2 046	3 299
Potravinářský průmysl	267	159
Výstavba a stavebnictví	275	171
Ostatní zpracovatelský prům.	2 313	936
Ostatní	377	542
Čisté závazky ke klientům	16 132	20 719

17. OSTATNÍ PASIVA

mil. Kč	2009	2008
Ostatní závazky	299	225
Krátkodobé závazky ke klientům	282	1 380
Závazky z hodnot zaslaných k inkasu	0	0
Splatná daň z příjmů	0	39
Odložený daňový závazek	4	1
Záporná reálná hodnota derivátů	4 785	18 716
Celkem	5 370	20 361

Krátkodobé závazky ke klientům představují především zúčtování s clearingovým centrem ve výši 254 mil. Kč v roce 2009, resp. 1 354 mil. Kč v roce 2008. Další významnou položkou jsou závazky z konverze nominálních hodnot měnových opcí z SKK do EUR.

Reálná hodnota derivátů dle typu derivátu k 31. prosinci 2009

tis. Kč	Deriváty s kladnou reálnou hodnotou	Deriváty se zápornou reálnou hodnotou
FRA	0	0
IRS	70	-68
Úrokové opce	17	-17
Měnové forwardy	3 837	-2 521
Měnové opce	2 179	-2 179
Celkem	6 103	- 4 785

ABN AMRO Bank N.V., organizační složka
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2009

Reálná hodnota derivátů dle typu derivátu k 31. prosinci 2008

mil. 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
Celkem	19 405	-18 716

18. REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY

mil. Kč	2009	2008
Opravné položky		
K 1. lednu	408	44
Vytvořeno během období	125	366
Použití během období	0	-2
Kurzové rozdíly	-22	0
Opravné položky k 31. prosinci	511	408
Ostatní rezervy		
K 1. lednu	14	17
Rozpuštěno během období	-1	-3
Vytvořeno během období	0	0
Ostatní rezervy k 31. prosinci	13	14

V průběhu roků 2009 i 2008 byly tvořeny opravné položky k nestandardním úvěrům, v roce 2008 byla rozpuštěna část opravných položek z roku 2007.

Položka Ostatní rezervy k 31.prosinci 2009 i 2008 zahrnuje rezervu na rizika vyplývající z probíhajících či případných soudních sporů.

19. NEROZDĚLENÝ ZISK, REZERVNÍ FONDY A OSTATNÍ FONDY ZE ZISKU

mil. Kč	Zisk/ztráta běžného období
Zůstatek k 1. lednu 2008	402
Převod nerozděleného zisku do ústředí banky	-402
Zisk roku 2008	553
Zůstatek k 1.lednu 2009	553
Převod nerozděleného zisku do ústředí banky	-553
Zisk roku 2009	423
Návrh na převod nerozděleného zisku do ústředí banky	-423

O použití nerozděleného zisku za rok 2009 bude rozhodnuto na zasedání valné hromady ústředí banky.

20. OCEŇOVACÍ ROZDÍLY Z REALIZOVATELNÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ

mil. Kč	Oceňovací rozdíly běž. Období
Zůstatek k 1. lednu 2008	-41
Změna stavu oceňovacích rozdílů	40
Zůstatek k 1. lednu 2009	-1
Změna stavu oceňovacích rozdílů	24
Zůstatek k 31.prosinci 2009	23

ABN AMRO Bank N.V., organizační složka
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2009

21. ZDANĚNÍ

(a) Daň z příjmů

mil. Kč	2009	2008
Zisk před zdaněním	534	711
Nezdanitelné výnosy (odpočitatelné položky)	-17	-42
Rozdíl mezi účetními a daňovými odpisy	8	-1
Neodečitatelné náklady (připočitatelné položky)	60	68
Tvorba opravných položek	0	0
Ostatní odpočty (investiční úleva, dary, atd.)	0	0
Zdanitelný příjem	585	736
Splatná daň běžného roku	-117	-155
Položky vztahující se k předchozím daňovým obdobím	7	-3
Změna odložené daně v běžném roce	0	0
Daň z příjmu za účetní období	-110	-158

Položky vztahující se k předchozím daňovým obdobím byly zaúčtovány na základě dodatečných daňových přiznání.

(b) Odložený daňový závazek / pohledávka

mil. Kč	2009		2008	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Položky odložené daně				
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou dlouhodobého majetku	1	0	0	1
Oceňovací rozdíl z realizovatelných cenných papírů	0	5	0	0
Celkem	1	5	0	1

Banka vykazuje čistou hodnotu odloženého daňového závazku ve výši 4 mil. Kč v Ostatních pasívech.

22. VZTAHY SE SPŘÍZNĚNÝMI STRANAMI

Zůstatky v rámci skupiny ABN AMRO

mil. Kč	2009	2008
Pohledávky za bankami	12 204	6 161
Závazky k bankám	9 949	10 405

Výnosy a náklady v rámci skupiny ABN AMRO

mil. Kč	2009	2008
Čistý úrokový náklad nebo výnos	-1	60
Výnosy a náklady na poplatky a provize	4	-2
Zisk nebo ztráta z finančních operací	110	-151
Ostatní provozní výnosy	19	21
Ostatní správní náklady	-152	-206

ABN AMRO Bank N.V., organizační složka
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2009

23. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

(a) Poskytnuté přísliby a záruky

mil. Kč	2009	2008
Pohledávky ze záruk	3 755	5 686
Pohledávky z akreditivů a finanční záruky	60	511
Poskytnuté přísliby úvěrů a půjček - neodvolatelné	5 657	6 291
Celkem	9 472	12 488

(b) Podrozvahové finanční nástroje – smluvní částky

Pohledávky

mil. Kč	2009	2008
Nástroje k obchodování		
Spotové operace	1 980	1 355
Termínové měnové operace	200 875	444 246
- z toho: opce	111 551	221 206
Úrokové swapy	3 323	6 684
Ostatní úrokové nástroje	2 391	28 910
- z toho: opce	2 391	2 410
Celkem pohledávky	208 569	481 195

Závazky

mil. Kč	2009	2008
Nástroje k obchodování		
Spotové operace	1 980	1 353
Termínové měnové operace	199 545	443 390
- z toho: opce	111 551	221 206
Úrokové swapy	3 323	6 797
Ostatní úrokové nástroje	2 391	35 410
- z toho: opce	2 391	2 410
Celkem závazky	207 239	486 950

Účelem použití derivátů je spekulace.

(c) Zbytková splatnost derivátů – Smluvní částky

K 31. prosinci 2009

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	40 080	37 150	28 242	45 284	57 439	374	208 569
Závazky z nástrojů k obchodování	39 912	36 918	27 736	45 135	57 164	374	207 239

ABN AMRO Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

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

24. HODNOTY PŘEVZATÉ DO SPRÁVY

mil. Kč	2009	2008
Dluhopisy	547	689
Akcie	0	0
Celkem	547	689

25. 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 2009

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 400 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 (2009, 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	2009	2008
Oddělení finančních trhů	3 150	6 221
<i>z toho</i>		
vládní dluhopisy	283	5 665
ostatní dluhopisy	0	0
obstarávání úrokových instrumentů	2 531	6 015
bankovní kniha	269	1 290
devizové transakce	3 587	3 675
Investiční portfolio	9 104	14 250

Hodnoty jsou v mil. 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), již 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

ABN AMRO Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

měsíců, respektive na čtvrtletní bázi v případě UCR 5 a více. Úvěry s UCR 5 a více se 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 RBS Group.

(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 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 států

Během roku 2009 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 států, 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.

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 RBS Group 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.

(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

ABN AMRO Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

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.

26. ZBYTKOVÁ SPLATNOST AKTIV A PASIV

K 31. prosinci 2009

tis. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měs. Do 1 roku	Od 1 let do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u emisních bank	0	0	0	0	988	988
Cenné papíry přijímané emisními bankami k refinancování	0	704	2 849	737	0	4 290
Pohledávky za emisními bankami	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za jinými bankami	12 223	0	0	0	0	12 223
Pohledávky za klienty	7 567	879	4 208	0	0	12 654
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	0	0	0	0	44	44
Ostatní položky aktiv	340	0	0	0	6 490	6 830
Aktiva celkem	20 130	1 583	7 057	737	7 522	37 029
Závazky vůči emisním bankám	0	0	0	0	0	0
Závazky vůči jiným bankám	14 873	0	0	0	0	14 873
Závazky vůči klientům	15 794	338	0	0	0	16 132
Závazky z cenných papírů	41	0	0	0	0	41
Základní kapitál	0	0	0	0	0	0
Ostatní položky pasiv	0	0	0	0	5 983	5 983
Pasiva celkem	30 708	338	0	0	5 983	37 029
Rozdíl Aktiva - Pasiva	-10 578	1 245	7 057	737	1 539	0

ABN AMRO Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

K 31. prosinci 2008

mil. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měs. Do 1 roku	Od 1 let do 5 let	Nad 5 let	Nespeci- fikováno	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
Aktiva celkem	21 754	4 943	7 321	1 556	19 902	55 476
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
Pasiva celkem	33 797	639	0	0	21 040	55 476
Rozdíl Aktiva - Pasiva	-12 043	4 304	7 321	1 556	-1 138	0

27. ANALÝZY PODLE ZEMĚPISNÝCH OBLASTÍ

(a) Aktiva

K 31. prosinci 2009

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
Austrálie	5	0	0	0	0	0	5
Belgické království	18	0	0	0	0	0	18
Švýcarsko	6	0	0	0	0	0	6
Česká rep.	33	0	11 542	23	4 290	7 862	23 750
Spolková rep. Německo	10	0	58	0	0	0	68
Dánsko	1	0	16	0	0	0	17
Francie	0	0	203	0	0	0	203
Velká Británie	5	0	30	0	0	0	35
Irsko	5	0	51	0	0	0	56
Britské Panenské ostrovy	0	0	5	0	0	0	5
Nizozemsko	10 047	0	0	0	0	0	10 047
Polská rep.	180	0	84	0	0	0	264
Rumunsko	1	0	0	0	0	0	1
Rusko	1	0	0	0	0	0	1
Švédsko	1	0	0	0	0	0	1
Slovenská rep.	1 905	0	340	302	0	0	2 547
Ostatní státy	5	0	0	0	0	0	5
Celkem	12 223	0	12 329	325	4 290	7 862	37 029

ABN AMRO Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

(b) Pasiva

K 31. prosinci 2009

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	10	462	0	472
Belgické království	0	0	21	1 000	0	1 021
Kanada	0	0	1	0	0	1
Švýcarsko	22	0	10	0	0	32
Kypr	0	0	131	93	0	224
Česká rep.	1 297	2 422	7 681	3 619	6 024	21 043
Spolková rep. Německo	1	0	9	0	0	10
Dánsko	1	0	43	0	0	44
Francie	1	0	364	0	0	365
Velká Británie	588	0	14	0	0	602
Irsko	0	0	1	0	0	1
Itálie	1	0	0	0	0	1
Lucembursko	0	0	33	0	0	33
Nizozemsko	9 680	0	43	0	0	9 723
Polská rep.	0	0	1	0	0	1
Singapur	1	0	14	0	0	15
Slovenská rep.	3 119	0	6	0	0	3 125
USA	162	0	63	0	0	225
Britské Panenské ostrovy	0	0	9	82	0	91
Celkem	14 873	2 422	8 454	5 256	6 024	37 029

(c) 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	660
Belgické království	2	0	0	0	0	0	2
Švýcarsko	7	0	0	0	0	0	7
Česká rep.	998	0	18 053	96	7 259	20 152	46 558
Spolková rep. Německo	12	0	3	0	0	0	15
Dánsko	2	0	25	0	0	0	27
Francie	1	0	214	0	0	0	215
Velká Británie	0	0	7	0	0	0	7
Maďarsko	12	0	0	0	0	0	12
Nizozemsko	1 661	0	783	0	0	0	2 444
Polská rep.	0	0	218	0	0	0	218
Rumunsko	1	0	1	0	0	0	2
Rusko	2	0	169	0	0	0	171
Švédsko	1	0	0	0	0	0	1
Slovenská rep.	4 477	0	483	171	0	0	5 131
Ostatní státy	6	0	0	0	0	0	6
Celkem	7 842	0	19 956	267	7 259	20 152	55 476

ABN AMRO Bank N.V., organizační složka

Příloha účetní závěrky

Rok končící 31. prosince 2009

(d) 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	1 905	0	6	0	0	1 911
Irsko	3	0	8	0	0	11
Lucembursko	18	0	47	0	0	65
Nizozemsko	5 295	0	127	0	0	5 422
Polská rep.	1 450	0	20	0	0	1 470
Singapur	1	0	25	0	0	26
Slovenská rep.	2 144	0	37	0	0	2 181
USA	19	0	243	0	0	262
Britské Panenské ostrovy	0	0	6	34	0	40
Celkem	13 687	1 700	11 133	7 886	21 070	55 476

ABN AMRO Bank N.V., organizační složka
Příloha účetní závěrky
Rok končící 31. prosince 2009

28. ANALÝZY PODLE MĚN

mil. Kč	2009		
	Všechny měny	Koruna česká	Cizí měny
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	988	972	16
Cenné papíry přijímané centrálními bankami k refin.	4 290	4 290	0
Pohledávky za centrálními bankami	0	0	0
Pohledávky za jinými bankami	12 223	8 035	4 188
Pohledávky za klienty	12 654	8 166	4 488
Cenné papíry k obchodování	340	340	0
Fixní aktiva	44	44	0
Ostatní aktiva v analýze likvidity bank	6 490	4 125	2 365
Aktiva celkem	37 029	25 972	11 057
Závazky vůči centrálním bankám	0	0	0
Závazky vůči jiným bankám	14 873	10 839	4 034
Závazky vůči klientům	16 132	12 711	3 421
Závazky z cenných papírů	41	41	0
Základní kapitál	0	0	0
Ostatní pasiva v analýze likvidity bank	5 983	3 611	2 372
Pasiva celkem	37 029	27 202	9 827

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
Aktiva celkem	55 476	36 273	19 203
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
Pasiva celkem	55 476	34 392	21 084

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

29. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

V období od data účetní závěrky do dnešního dne nenastaly žádné významné události, které by vyžadovaly úpravy účetní závěrky.