

# ČESKOMORAVSKÁ HYPOTEČNÍ BANKA, A. S.

## PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

### ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

#### 1 VŠEOBECNÉ INFORMACE

Českomoravská hypoteční banka, a. s. (dále jen „Banka“) byla založena dne 10. ledna 1991. Banka má sídlo v Praze 4, Budějovická 409/1 a člení se na 13 oblastních poboček v České republice.

Činnost Banky spočívá zejména v:

- poskytování hypotečních úvěrů a úvěrů s nimi souvisejících,
- vydávání hypotečních zástavních listů a přijímání korunových vkladů,
- v omezené míře i vedení běžných korunových účtů souvisejících s poskytováním a splácením hypotečních úvěrů.

Hlavním akcionářem Banky (62,7 %) je Československá obchodní banka, a. s. (dále jen „ČSOB“).

Členy představenstva v průběhu roku a k 31. prosinci 2002, 2001 a 2000 byli:

	<u>Funkce</u>	<u>Od</u>	<u>Do</u>
Ing. Jiří Votrubec	předseda	4. února 1999	
Ing. Petr Ondruška	místopředseda	4. února 1999	
Ing. Rudolf Kostka		4. února 1999	
Ing. Jan Sadil		1. září 2001	
Ing. Jan Bureš		1. listopadu 1999	30. srpna 2001

Členy dozorčí rady v průběhu roku a k 31. prosinci 2002, 2001 a 2000 byli:

	<u>Funkce</u>	<u>Od</u>	<u>Do</u>
Ing. Vladimír Staňura	předseda	8. května 2002	
Ing. Zdeněk Černý	místopředseda	27. června 2000	
Mgr. Petr Jaroš		27. června 2000	
Mgr. Andrea Ambrůzová		2. ledna 2002	
Jiří Vilím		14. ledna 2002	
Carl Rossey		1. srpna 2002	
Ing. Pavel Vyhnálek	předseda	27. června 2000	7. května 2002
Doc. Ing. František Pavelka		1. října 1999	30. září 2001
Ing. Miloslav Černý		1. října 1999	31. prosince 2001
Ing. Milka Richterová		27. června 2000	7. května 2002
Dirk Hinze		8. května 2002	19. června 2002

ČESKOMORAVSKÁ HYPOTEČNÍ BANKA, A. S.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

## 2 ÚČETNÍ POSTUPY

### (a) Základní zásady vedení účetnictví

Účetní závěrka, obsahující rozvahu, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách ve vlastním kapitálu a související přílohu, je sestavena v souladu se zákonem o účetnictví a účtovou osnovou a postupy účtování pro banky vydanými Ministerstvem financí České republiky. Účetní závěrka je sestavena na principu historických pořizovacích cen, který je modifikován přeceněním finančních nástrojů určených k prodeji na jejich reálnou hodnotu.

Částky v účetní závěrce jsou zaokrouhleny na tisíce českých korun (tis. Kč), není-li uvedeno jinak.

### (b) Cizí měny

Finanční aktiva a závazky uváděná v cizích měnách jsou přepočtena na české koruny devizovým kurzem zveřejněným Českou národní bankou (dále jen „ČNB“) k rozvahovému dni. Veškeré realizované a nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou vykázány v čistém zisku nebo ztrátě z finančních operací.

### (c) Cenné papíry k prodeji

Cenné papíry k prodeji zahrnují dluhové cenné papíry držené pro účely řízení likvidity. Banka má v tomto portfoliu státní pokladniční poukázky.

Cenné papíry k prodeji jsou nejprve oceňovány pořizovací cenou (včetně vedlejších pořizovacích nákladů), která je postupně zvyšována o časové rozlišení rozdílu mezi pořizovací cenou a jmenovitou hodnotou a naběhlý kupon (dále jen „naběhlá hodnota“), a dále jsou přeceňovány na reálnou hodnotu.

Veškeré související realizované i nerealizované zisky a ztráty jsou zahrnuty v čistém zisku nebo ztrátě z finančních operací. Spotové nákupy a prodeje jsou účtovány k datu vypořádání. Úroky z cenných papírů (časově rozlišený rozdíl mezi pořizovací cenou a jmenovitou hodnotou a naběhlý kupon) jsou vykázány jako úrokové výnosy z cenných papírů.

Reálná hodnota cenného papíru je stanovena jako tržní cena kótovaná příslušnou burzou cenných papírů nebo jiným aktivním veřejným trhem. V ostatních případech je reálná hodnota odhadována jako čistá současná hodnota peněžních toků se zohledněním úvěrových rizik cenných papírů.

## 2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

### (d) Cenné papíry držené do splatnosti

Cenné papíry držené do splatnosti jsou cennými papíry s pevným datem splatnosti, které Banka zamýšlí a je schopna držet do splatnosti. V Bance toto portfolio tvoří státní kupónové dluhopisy. Cenné papíry držené do splatnosti jsou oceňovány naběhlou hodnotou.

### (e) Přesuny mezi portfolii

Přesuny mezi portfolii jsou obecně možné, pokud dojde ke změně původního záměru vedení Banky, s tím, že při prodeji nebo přesunu kterýchkoliv cenných papírů držených do splatnosti Banka musí převést zbytek portfolia cenných papírů držených do splatnosti do cenných papírů k prodeji a po dobu následujících dvou účetních období nelze zařadit žádné cenné papíry do cenných papírů držených do splatnosti.

Výjimky z tohoto pravidla jsou povoleny při prodeji v době tří měsíců před splatností cenného papíru nebo v případě výrazného zhoršení rizikovosti emitenta.

### (f) Výnosové a nákladové úroky

Výnosové a nákladové úroky ze všech úročených nástrojů jsou časově rozlišovány.

Výnosové úroky zahrnují časově rozlišené úroky z úvěrů a z mezibankovních depozit, naběhlý diskont z pokladničních poukázek, naběhlý kupón a rozdíl mezi jmenovitou hodnotou a čistou pořizovací cenou u kuponových cenných papírů. U cenných papírů k prodeji a u cenných papírů do splatnosti se zbytkovou splatností do jednoho roku Banka používá lineární metodu. Výnosy z nesplácených úvěrů jsou rovněž časově rozlišovány a zahrnovány do zůstatku příslušného úvěru. Tyto částky jsou brány v úvahu při stanovení opravné položky na nesplácené úvěry.

Nákladové úroky zahrnují časově rozlišené kupóny a naběhlý diskont a ážio emitovaných dluhových cenných papírů.

### (g) Sankční úroky

Sankční úrokové výnosy, které nebyly uplatněny nebo byly prominuty, jsou vyloučeny z úrokových výnosů do doby jejich inkasa a evidovány v podrozvaze.

ČESKOMORAVSKÁ HYPOTEČNÍ BANKA, A. S.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

**2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)**

**(h) Výnosy z poplatků a provizí**

Jednorázové poplatky z poskytnutí úvěrů, záruk a jiných činností jsou vykazovány okamžitě, zatímco provize jsou časově rozlišovány po celé období do splatnosti.

**(i) Rezervy a opravné položky**

Účelové rezervy jsou tvořeny, má-li Banka existující závazek v důsledku událostí, k nimž došlo v minulosti, je pravděpodobné, že bude třeba vynaložit prostředky na jeho vypořádání a lze přiměřeně odhadnout výši tohoto závazku. Dále je v rozvaze vykázána všeobecná rezerva na pohledávky z úvěrů vytvořená před 1. lednem 2002, která musí být použita nebo rozpuštěna do výnosů do 31. prosince 2005. Všechny rezervy jsou zahrnuty v závazcích.

Opravné položky korigují pořizovací cenu jednotlivých rizikových aktiv. Výše opravných položek ke klasifikovaným úvěrům a ostatním rizikovým aktivům vychází z ocenění vymahatelné částky z těchto aktiv k rozvahovému dni po zohlednění současné hodnoty zajištění při nuceném prodeji. Trh mnoha druhů zajišťovacích nástrojů je v České republice v počátečním stádiu rozvoje a některé druhy zástav nejsou příliš likvidní. V důsledku toho se může hodnota zástavy při nucené realizaci lišit od hodnoty použité při odhadu výše opravné položky.

**(j) Hmotný a nehmotný majetek**

Hmotný a nehmotný majetek je oceněn pořizovací cenou včetně daně z přidané hodnoty (dále jen „DPH“) a je odpisován rovnoměrně po dobu jeho předpokládané životnosti při uplatnění následujících ročních odpisových sazeb:

Budovy a stavby	2,22 %
Stroje a zařízení	6,66 %
Inventář	12,50 %
Motorová vozidla	25,00 %
Software	25,00 %

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

## 2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

### (k) Daň z přidané hodnoty

Banka je registrovaným plátcem DPH. Banka neuplatňuje DPH na vstupu vzhledem k tomu, že koeficient příjmů podléhajících DPH je nižší než 5 % celkových příjmů Banky. DPH na vstupu (s výjimkou hmotného a nehmotného majetku a zásob) je okamžitě účtována do nákladů.

### (l) Odložená daň

Odložený daňový závazek se vykazuje u všech dočasných rozdílů mezi zůstatkovou hodnotou aktiva nebo závazku v rozvaze a jejich daňovou hodnotou s použitím úplné závazkové metody. Odložená daňová pohledávka se vykazuje u všech dočasných rozdílů mezi zůstatkovou hodnotou aktiva a závazku v rozvaze a jejich daňovou hodnotou a u daňové ztráty z minulých let. Odložená daňová pohledávka je zachycena ve výši, kterou bude pravděpodobně možno realizovat proti očekávaným zdanitelným ziskům v budoucnosti.

### (m) Penzijní připojištění

Banka v současné době nerealizuje žádná penzijní připojištění pro své zaměstnance. Příspěvek Banky je poskytován v rámci smluvního příspěvku na penzijní připojištění, které mají zaměstnanci Banky smluvně sjednané s Českomoravským penzijním fondem, a. s. podle evidence Banky. K financování státního důchodového plánu provádí Banka pravidelné odvody do státního rozpočtu.

### (n) Spřízněné strany

Spřízněné strany jsou v souladu se zákonem o Bankách definovány takto:

- členové orgánů Banky, vedoucí zaměstnanci a jejich příbuzní,
- společnosti ovládající Banku a jejich akcionáři s podílem přesahujícím 10 % jejich základního kapitálu, jejich vedoucí zaměstnanci a jejich příbuzní,
- společnosti, v nichž členové orgánů Banky, vedoucí zaměstnanci nebo společnosti ovládající Banku drží větší než 10% majetkovou účast,
- akcionáři s větší než 10% majetkovou účastí v Bance a jimi ovládané společnosti.

Významné transakce, zůstatky a metody stanovení cen transakcí se spřízněnými stranami jsou uvedeny v bodech 4, 5, 9, 11, 12, 14 a 15.

## 2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)

### (q) Následné události

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

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

### (r) Mimořádné výnosy a náklady a změny účetních postupů

K 1. lednu 2002 došlo v Bance k následujícím změnám účetních postupů:

- (i) Odložená daňová pohledávka se vykazuje, pokud je její realizace pravděpodobná, kdežto dřívější úprava umožňovala její vykázání, pokud její realizace byla nepochybná. Dále Banka účtuje o odložené dani z titulu daňové ztráty. Vliv této změny je vykázán jako úprava počátečního zůstatku neuhrazené ztráty z předchozích období k danému datu.
- (ii) Cenné papíry k prodeji byly přeceněny na reálnou hodnotu.
- (iii) Transakční náklady (náklady na zprostředkování nákupu cenných papírů) vstupují do pořizovací ceny nakoupených cenných papírů.
- (iv) Transakční náklady spojené s emisemi hypotečních zástavních listů jsou zahrnovány do úrokových nákladů z emitovaných dluhových cenných papírů.
- (v) Všechny naběhlé úrokové výnosy a náklady vztahující se k aktivům a závazkům se účtují společně s těmito aktivy a závazky. Naběhlé úroky jsou součástí účtových skupin, v nichž je o aktivech a závazcích účtováno.
- (vi) Mimořádné výnosy a náklady zahrnují pouze náklady a výnosy z výjimečných nahodilých událostí, které nesouvisí s předmětem činnosti Banky.

ČESKOMORAVSKÁ HYPOTEČNÍ BANKA, A. S.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

**2 ÚČETNÍ POSTUPY (pokračování)**

**(r) Mimořádné výnosy a náklady a změny účetních postupů (pokračování)**

Celkový vliv změn v účetních postupech na vlastní kapitál za rok 2002 je následující:

	<u>2002</u> tis. Kč
Vlastní kapitál k 1. lednu (údaj vykázaný v původní rozvaze)	692 702
Dopady změn v uznání odložené daně na nerozdělený zisk k 1. lednu 2002	<u>265 978</u>
Upravený vlastní kapitál k 1. lednu (po zahrnutí těchto dopadů)	<u>958 680</u>

Srovnatelné údaje za minulé období byly upraveny v případech uvedených v bodech (v) a (vi). Ostatní srovnatelné finanční informace nebyly zpětně přepracovány, protože Banka nezavádí změny účetních postupů se zpětnou účinností.

K 1. lednu 2001 byly v Bance zavedeny nové definice portfolií cenných papírů a pravidla pro přesuny mezi portfolii (cenné papíry k obchodování, cenné papíry držené do splatnosti a cenné papíry k prodeji) (bod 7). Uvedená změna neměla v roce 2001 dopad na výkaz zisků a ztrát.

**3 POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK**

	<u>31. prosince 2002</u> tis. Kč	<u>31. prosince 2001</u> tis. Kč	<u>31. prosince 2000</u> tis. Kč
Pokladní hotovost	1 194	521	2 050
Povinné minimální rezervy	<u>7 423</u>	<u>6 836</u>	<u>10 302</u>
	<u>8 617</u>	<u>7 357</u>	<u>12 352</u>

Povinné minimální rezervy představují povinné vklady Banky u ČNB, kterými Banka nemůže běžně disponovat. Tyto vklady byly až do 11. července 2001 bezúročné. Od tohoto data jsou úročené REPO sazbou pro českou korunu (k 31. prosinci 2002 činila 2,75 % p.a.).

# ČESKOMORAVSKÁ HYPOTEČNÍ BANKA, A. S.

## PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

### ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

#### 4 POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

	<u>31. prosince 2002</u>	<u>31. prosince 2001</u>	<u>31. prosince 2000</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Běžné účty u bank	6 643	9 116	8 023
Termínové vklady u bank	<u>0</u>	<u>30 000</u>	<u>275 000</u>
	<u>6 643</u>	<u>39 116</u>	<u>283 023</u>

#### Pohledávky za spřízněnými stranami

Pohledávky za bankami k 31. prosinci 2002 zahrnují 5 529 tis. Kč vkladů u spřízněných stran (k 31. prosinci 2001: 38 779 tis. Kč, k 31. prosinci 2000: 282 783 tis. Kč). Vedení Banky se domnívá, že prostředky u spřízněných stran byly uloženy v zásadě za stejných podmínek a úrokových sazeb, jako srovnatelné transakce s jinými klienty realizované ve shodné době a podle názoru vedení Banky nebyla v těchto případech použita jiná než obvyklá úroková sazba a tyto vklady nevykazují odlišné riziko likvidity či jiné nepříznivé faktory.

#### 5 POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

	<u>31. prosince 2002</u>	<u>31. prosince 2001</u>	<u>31. prosince 2000</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Standardní úvěry soukromým právnickým a fyzickým osobám	15 148 958	11 294 931	10 021 324
Klasifikované úvěry soukromým právnickým a fyzickým osobám	1 060 606	1 018 498	851 909
Standardní úvěry obcím	2 034 555	1 820 850	1 561 687
Klasifikované úvěry obcím	<u>23 787</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
	18 267 906	14 134 279	12 434 920
Opravná položka na klasifikované úvěry (bod 10)	<u>- 337 487</u>	<u>- 312 432</u>	<u>- 479 721</u>
	<u>17 930 419</u>	<u>13 821 847</u>	<u>11 955 199</u>

Mimo opravné položky ke klasifikovaným úvěrům Banka vykázala k 31. prosinci 2002 všeobecnou daňově uznatelnou rezervu na úvěry ve výši 131 milionů Kč (k 31. prosinci 2001: 131 milionů Kč, k 31. prosince 2000: 10 milionů Kč). Tato rezerva musí být použita nebo odepsána do hospodářského výsledku do 31. prosince 2005 (bod 2(i), bod 10).

ČESKOMORAVSKÁ HYPOTEČNÍ BANKA, A. S.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

**5 POHLEDÁVKY ZA KLIENTY (pokračování)**

Banka pravidelně nevyhodnocuje výši úvěrů a ostatních pohledávek, které byly restrukturalizovány během období, vzhledem k tomu, že jsou všechny takové úvěry klasifikovány a banka s nimi pracuje individuálně.

Stavy úvěrů k 31. prosinci 2002, 2001, a 2000 zahrnují úvěry spřízněným stranám, které jsou podrobněji popsány dále (bod 5(b)).

**(a) Kvalita úvěrového portfolia**

Úvěry jsou tříděny do pěti kategorií dle definic vydaných ČNB (standardní, sledované, nestandardní, pochybné, ztrátové). Ohrožené úvěry (nestandardní, pochybné, ztrátové) zahrnují nesplacenou jistinu a naběhlé výnosové úroky s příslušenstvím a jsou po splatnosti více než 90 dnů nebo vykazují jiná porušení smluvních podmínek nebo zhoršenou finanční situaci dlužníka.

	<u>31. prosince 2002</u>	<u>31. prosince 2001</u>	<u>31. prosince 2000</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Standardní	17 183 513	13 115 781	11 583 011
Sledované	359 383	348 896	118 675
Nestandardní	353 613	262 498	83 231
Pochybné	63 528	61 694	70 256
Ztrátové	<u>307 869</u>	<u>345 410</u>	<u>579 747</u>
	<u>18 267 906</u>	<u>14 134 279</u>	<u>12 434 920</u>

Současnou hodnotu přijatých zástav za úvěry klientům lze analyzovat takto:

	<u>31. prosince 2002</u>	<u>31. prosince 2001</u>	<u>31. prosince 2000</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Peněžní prostředky	4 500	4 500	7 200
Cenné papíry	131 760	187 604	391 997
Nemovitosti	41 093 133	32 180 272	27 230 476
Ostatní aktiva	<u>49 948</u>	<u>51 079</u>	<u>36 067</u>
	<u>41 279 341</u>	<u>32 423 455</u>	<u>27 665 740</u>

ČESKOMORAVSKÁ HYPOTEČNÍ BANKA, A. S.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

**5 POHLEDÁVKY ZA KLIENTY (pokračování)**

**(b) Úvěry spřízněným stranám**

Standardní úvěry soukromým právnickým a fyzickým osobám zahrnují tyto úvěry spřízněným stranám a ostatním zaměstnancům:

	<u>31. prosince 2002</u>	<u>31. prosince 2001</u>	<u>31. prosince 2000</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Členové představenstva	3 205	3 569	3 658
Členové dozorčí rady	985	0	135
Vedoucí zaměstnanci	4 868	5 594	5 897
Jiné – ostatní zaměstnanci	<u>28 253</u>	<u>18 037</u>	<u>13 744</u>
Úvěry spřízněným stranám celkem	<u>37 311</u>	<u>27 200</u>	<u>23 434</u>

Všechny úvěry spřízněným stranám byly poskytnuty v rámci běžné podnikatelské činnosti v podstatě za stejných podmínek a úrokových sazeb, které byly ve stejné době poskytnuty ve srovnatelných transakcích jiným klientům a podle názoru vedení nepředstavovaly vyšší než běžné úvěrové riziko ani nevykazovaly jiné nepříznivé rysy.

**6 KONSORCIÁLNÍ ÚVĚRY**

K 31. prosinci 2002, 2001 a 2000 nebyla Banka gestorem ani se neúčastnila žádných konsorciálních úvěrů.

**7 CENNÉ PAPÍRY**

	Obligace a jiné cenné papíry s pevným výnosem k 31. prosinci			Akcie a jiné cenné papíry s proměnlivým výnosem k 31. prosinci		
	<u>2002</u>	<u>2001</u>	<u>2000</u>	<u>2002</u>	<u>2001</u>	<u>2000</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
K obchodování	0	0	0	0	0	420
Držené do splatnosti	316 572	199 711	792 477	0	0	0
K prodeji	<u>498 474</u>	<u>317 156</u>	<u>214 353</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
Celkem	<u>815 046</u>	<u>516 867</u>	<u>1 006 830</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>420</u>

ČESKOMORAVSKÁ HYPOTEČNÍ BANKA, A. S.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

**7 CENNÉ PAPIRY (pokračování)**

**(a) Cenné papíry k obchodování**

Banka neměla k 31. prosinci 2002 a k 31. prosinci 2001 v portfoliu cenné papíry k obchodování. K 31. prosinci 2000 vlastnila banka akcie v pořizovací ceně 420 tis. Kč neobchodované na burzách cenných papírů.

**(b) Cenné papíry k prodeji**

**Obligace a jiné cenné papíry s pevným výnosem**

K 31. prosinci 2002

	<u>Cena pořízení</u> tis. Kč	<u>Reálná hodnota</u> tis. Kč
Státní pokladniční poukázky	<u>485 602</u>	<u>498 474</u>

K 31. prosinci 2001

	<u>Cena pořízení</u> tis. Kč	<u>Naběhlá hodnota</u> tis. Kč
Obchodované na hlavním nebo vedlejším trhu burz cenných papírů	<u>301 400</u>	<u>317 156</u>

K 31. prosinci 2000

	<u>Cena pořízení</u> tis. Kč	<u>Naběhlá hodnota</u> tis. Kč
Obchodované na hlavním nebo vedlejším trhu burz cenných papírů	<u>202 700</u>	<u>214 353</u>

Vedení Banky je přesvědčeno, že v letech 2001 a 2000 se čistá účetní hodnota cenných papírů k prodeji významně nelišila od jejich tržní hodnoty.

Cenné papíry k prodeji k 31. prosinci 2002 zahrnují státní pokladniční poukázky v reálné hodnotě 498 milionů Kč (k 31. prosinci 2001 státní dluhopisy v naběhlé hodnotě 317 milionů Kč, k 31. prosinci 2000 státní dluhopisy v naběhlé hodnotě 214 milionů Kč).

ČESKOMORAVSKÁ HYPOTEČNÍ BANKA, A. S.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

**7 CENNÉ PAPIRY (pokračování)**

**(c) Cenné papíry držené do splatnosti**

**Obligace a jiné cenné papíry s pevným výnosem**

K 31. prosinci 2002

	<u>Cena pořízení</u> tis. Kč	<u>Naběhlá hodnota</u> tis. Kč
Obchodované na hlavním nebo vedlejším trhu burz cenných papírů	<u>301 400</u>	<u>316 572</u>

K 31. prosinci 2001

	<u>Cena pořízení</u> tis. Kč	<u>Naběhlá hodnota</u> tis. Kč
Státní pokladniční poukázky	<u>197 371</u>	<u>199 711</u>

K 31. prosinci 2000

	<u>Cena pořízení</u> tis. Kč	<u>Naběhlá hodnota</u> tis. Kč
Státní pokladniční poukázky	<u>785 288</u>	<u>792 477</u>

Cenné papíry držené do splatnosti k 31. prosinci 2002 zahrnují státní dluhopisy v naběhlé hodnotě 317 milionů Kč.

Vedení Banky je přesvědčeno, že čistá účetní hodnota cenných papírů do splatnosti se významně neliší od jejich tržní hodnoty.

ČESKOMORAVSKÁ HYPOTEČNÍ BANKA, A. S.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

8 HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK

**Nehmotný majetek**

	<u>31. prosince 2000</u>	<u>31. prosince 2001</u>	<u>Pořízení</u>	<u>Vyřazení</u>	<u>31. prosince 2002</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<u>Pořizovací cena</u>					
Software	90 904	96 581	8 675	73	105 183
Ostatní	16 869	17 021	2 845	0	19 866
Nedokončené investice a poskytnuté zálohy	<u>2 569</u>	<u>250</u>	<u>12 155</u>	<u>11 805</u>	<u>600</u>
	<u>110 343</u>	<u>113 853</u>	<u>23 675</u>	<u>11 878</u>	<u>125 649</u>
<u>Oprávky</u>					
Software	70 293	88 493	4 577	0	93 070
Ostatní	<u>12 263</u>	<u>14 774</u>	<u>1 511</u>	<u>0</u>	<u>16 285</u>
	<u>82 556</u>	<u>103 267</u>	<u>6 088</u>	<u>0</u>	<u>109 355</u>
<u>Zůstatková hodnota</u>	<u>27 787</u>	<u>10 586</u>	<u>17 587</u>	<u>11 878</u>	<u>16 294</u>

**Hmotný majetek**

	<u>31. prosince 2002</u>	<u>31. prosince 2001</u>	<u>31. prosince 2000</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<u>Zůstatková hodnota</u>			
Provozní hmotný majetek	179 202	190 663	195 904
Neprovozní hmotný majetek	<u>0</u>	<u>22 848</u>	<u>24 436</u>
	<u>179 202</u>	<u>213 511</u>	<u>220 340</u>

ČESKOMORAVSKÁ HYPOTEČNÍ BANKA, A. S.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

8 H MOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETEK (pokračování)

Provozní hmotný majetek

	<u>31. prosince 2000</u>	<u>31. prosince 2001</u>	<u>Pořízení</u>	<u>Vyřazení</u>	<u>31. prosince 2002</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<u>Pořizovací cena</u>					
Pozemky	6 758	6 758	0	0	6 758
Budovy	170 185	171 305	347	14 695	156 957
Zařízení a vybavení	125 803	126 307	13 327	9 110	130 524
Ostatní	37 822	39 565	4 072	1 889	41 748
Nedokončené investice a poskytnuté zálohy	<u>315</u>	<u>315</u>	<u>20 887</u>	<u>18 665</u>	<u>2 537</u>
	<u>340 883</u>	<u>344 250</u>	<u>38 633</u>	<u>44 359</u>	<u>338 524</u>
<u>Oprávk</u>					
Budovy	18 723	22 280	16 043	14 695	23 628
Zařízení a vybavení	92 602	96 569	11 805	9 110	99 264
Ostatní	<u>33 654</u>	<u>34 738</u>	<u>3 581</u>	<u>1 889</u>	<u>36 430</u>
	<u>144 979</u>	<u>153 587</u>	<u>31 429</u>	<u>25 694</u>	<u>159 322</u>
<u>Zůstatková hodnota</u>	<u>195 904</u>	<u>190 663</u>	<u>7 204</u>	<u>18 665</u>	<u>179 202</u>

Neprovozní hmotný majetek

Neprovozní hmotný majetek zahrnoval k 31. prosinci 2001 a k 31. prosinci 2000 nemovitosti, které byly na Banku převedeny v důsledku realizace zajištění úvěrů poskytnutých Bankou a které byly v průběhu roku 2002 prodány. K 31. prosinci 2001 Banka evidovala neprovozní hmotný majetek v pořizovací ceně snížené o oprávk 72 848 tis. Kč (k 31. prosinci 2000: 74 436 tis. Kč), ke kterému v roce 2000 Banka vytvořila opravnou položku ve výši 50 000 tis. Kč.

Hmotný majetek získaný formou finančního leasingu

Banka nemá majetek získaný na základě smluv o finančním leasingu.

Majetek poskytnutý do zástavy

K 31. prosinci 2002 Banka neměla hmotný majetek poskytnutý do zástavy za její závazky nebo za závazky třetích stran.

ČESKOMORAVSKÁ HYPOTEČNÍ BANKA, A. S.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

9 OSTATNÍ AKTIVA

	<u>31. prosince 2002</u>	<u>31. prosince 2001</u>	<u>31. prosince 2000</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Poskytnuté zálohy	4 049	3 153	2 382
Vypořádání se státním rozpočtem	4 041	9 378	3 787
Odložená daňová pohledávka (bod 24)	200 769	-	-
Ostatní pohledávky	<u>25 970</u>	<u>16 748</u>	<u>13 406</u>
Celkem	234 829	29 279	19 575
Opravné položky na snížení hodnoty (bod 10)	<u>- 21 342</u>	<u>- 9 383</u>	<u>- 348</u>
	<u>213 487</u>	<u>19 896</u>	<u>19 227</u>

Ostatní aktiva k 31. prosinci 2002 zahrnují 477 tis. Kč pohledávek za spřízněnými osobami. Zůstatky ostatních pohledávek za spřízněnými stranami k 31. prosinci 2001 a 2000 nebyly významné.

ČESKOMORAVSKÁ HYPOTEČNÍ BANKA, A. S.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

**10 OPRAVNÉ POLOŽKY, REZERVY A ODPISY AKTIV**

Banka vykazovala následující rezervy a opravné položky k rizikovým aktivům:

	<u>31. prosince 2002</u>	<u>31. prosince 2001</u>	<u>31. prosince 2000</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
<u>Rezervy</u>			
Všeobecné rezervy na úvěry (bod 5)	131 000	131 000	10 000
Rezerva na daň z převodu nemovitosti	<u>1 000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>132 000</u>	<u>131 000</u>	<u>10 000</u>
<u>Opravné položky</u>			
Klasifikované úvěry klientům (bod 5)	337 487	312 432	479 721
Hmotný neprovozní majetek (bod 8)	0	50 000	50 000
Ostatní aktiva (bod 9)	<u>21 342</u>	<u>9 383</u>	<u>348</u>
	<u>358 829</u>	<u>371 815</u>	<u>530 069</u>

Změnu stavu rezerv lze analyzovat takto:

	<u>Všeobecné rezervy na úvěry</u>	<u>Rezerva na daň z převodu nemovitosti</u>	<u>Celkem</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
K 1. lednu 2000	127 104	0	127 104
Tvorba	10 000	0	10 000
Zrušení	<u>- 127 104</u>	<u>0</u>	<u>- 127 104</u>
K 31. prosinci 2000	10 000	0	10 000
Tvorba	<u>121 000</u>	<u>0</u>	<u>121 000</u>
K 31. prosinci 2001	131 000	0	131 000
Tvorba	<u>0</u>	<u>1 000</u>	<u>1 000</u>
K 31. prosinci 2002	<u>131 000</u>	<u>1 000</u>	<u>132 000</u>

ČESKOMORAVSKÁ HYPOTEČNÍ BANKA, A. S.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

**10 OPRAVNÉ POLOŽKY, REZERVY A ODPISY AKTIV (pokračování)**

Změnu stavu opravných položek lze analyzovat takto:

	Klasifikované úvěry klientům tis. Kč	Ostatní aktiva tis. Kč	Hmotný neprovozní majetek tis. Kč	Celkem tis. Kč
K 1. lednu 2000	223 267	314	0	223 581
Tvorba	316 754	44	50 000	366 798
Použití	<u>- 60 300</u>	<u>- 10</u>	<u>0</u>	<u>- 60 310</u>
K 31. prosinci 2000	479 721	348	50 000	530 069
Tvorba	1 000	9 074	0	10 074
Použití	<u>- 168 289</u>	<u>- 39</u>	<u>0</u>	<u>- 168 328</u>
K 31. prosinci 2001	312 432	9 383	50 000	371 815
Tvorba	64 000	12 328	5 000	81 328
Použití	- 23 945	- 369	- 55 000	- 79 314
Zrušení	<u>- 15 000</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>- 15 000</u>
K 31. prosinci 2002	<u>337 487</u>	<u>21 342</u>	<u>0</u>	<u>358 829</u>

**Odpisy a výnosy z dříve odepsaných částek**

	<u>2002</u>		<u>2001</u>		<u>2000</u>	
	Odepsané částky tis. Kč	Výnosy z dříve odepsaných částek tis. Kč	Odepsané částky tis. Kč	Výnosy z dříve odepsaných částek tis. Kč	Odepsané částky tis. Kč	Výnosy z dříve odepsaných částek tis. Kč
Klienti	<u>46 812</u>	<u>28 160</u>	<u>236 585</u>	<u>68 662</u>	<u>62 885</u>	<u>2 585</u>

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

ČESKOMORAVSKÁ HYPOTEČNÍ BANKA, A. S.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

**11 ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM**

	<u>31. prosince 2002</u>	<u>31. prosince 2001</u>	<u>31. prosince 2000</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Závazky vůči bankám	<u>810 000</u>	<u>150 000</u>	<u>140 000</u>

**Vklady od spřízněných stran**

Závazky vůči bankám k 31. prosinci 2002 zahrnují 710 000 tis. Kč vkladů od spřízněných stran (k 31. prosinci 2001: 150 000 tis. Kč, k 31. prosinci 2000: 0 Kč). Vedení Banky se domnívá, že vklady a úvěry od spřízněných stran byly přijaty v zásadě za stejných podmínek a úrokových sazeb, jako srovnatelné transakce s jinými klienty realizované ve shodné době a podle názoru vedení Banky nebyla v těchto případech použita jiná než obvyklá úroková sazba a tyto vklady nevykazují odlišné riziko likvidity či jiné nepříznivé faktory.

**12 ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM**

	<u>31. prosince 2002</u>	<u>31. prosince 2001</u>	<u>31. prosince 2000</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Závazky vůči obcím	32 654	23 422	15 548
Závazky vůči soukromým klientům	<u>179 519</u>	<u>159 399</u>	<u>143 921</u>
	<u>212 173</u>	<u>182 821</u>	<u>159 469</u>

**Vklady od spřízněných stran**

	<u>31. prosince 2002</u>	<u>31. prosince 2001</u>	<u>31. prosince 2000</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Členové představenstva	51	38	32
Členové dozorčí rady	11	0	1
Vedoucí zaměstnanci	35	30	234
Ostatní spřízněné strany – společnosti ve skupině	<u>10 000</u>	<u>10 000</u>	<u>10 000</u>
	<u>10 097</u>	<u>10 068</u>	<u>10 267</u>

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

ČESKOMORAVSKÁ HYPOTEČNÍ BANKA, A. S.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

**13 ZÁVAZKY Z DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ**

	<u>31. prosince 2002</u>	<u>31. prosince 2001</u>	<u>31. prosince 2000</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Vydané obligace	15 600 000	12 600 000	11 800 000
Naběhlý alikvotní úrokový výnos z obligací	<u>921 883</u>	<u>599 364</u>	<u>560 239</u>
	<u>16 521 883</u>	<u>13 199 364</u>	<u>12 360 239</u>

Obligace vydané Bankou k 31. prosinci 2002 zahrnují vydané hypoteční zástavní listy v celkové nominální hodnotě 15 600 milionů Kč se splatností 5 let (k 31. prosinci 2001: 12 600 milionů Kč, k 31. prosinci 2000: 11 800 milionů Kč).

**14 PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY**

Banka obdržela od spřízněné strany podřízený dluh ve výši 200 milionů Kč dne 1. června 2000, který je splatný dne 2. června 2008. Tento dluh je úročen fixní úrokovou sazbou ve výši 9,5 % p.a. Tento dluh je podřízen všem ostatním závazkům Banky a tvoří součást dodatkového kapitálu definovaného ČNB pro účely stanovení kapitálové přiměřenosti Banky.

Po rozvahovém dni Banka přijala další podřízený dluh (bod 26).

**15 OSTATNÍ PASIVA**

	<u>31. prosince 2002</u>	<u>31. prosince 2001</u>	<u>31. prosince 2000</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Závazky z nevypořádaných transakcí			
s cennými papíry	16 818	14 390	10 802
Ostatní závazky vůči klientům	26 993	5 768	5 810
Různé závazky včetně splatné daně z příjmů	25 875	16 223	26 534
Odložený daňový závazek (bod 24)	0	6 264	6 158
Dohadné účty pasivní	<u>25 310</u>	<u>20 194</u>	<u>18 496</u>
	<u>94 996</u>	<u>62 839</u>	<u>67 800</u>

Ostatní pasiva k 31. prosinci 2002 zahrnují 794 tis. Kč závazků vůči spřízněným stranám. Zůstatky ostatních závazků vůči spřízněným stranám k 31. prosinci 2001 a 2000 nebyly významné.

ČESKOMORAVSKÁ HYPOTEČNÍ BANKA, A. S.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

16 VLASTNÍ KAPITÁL A ROZDĚLENÍ ZISKU

**Základní kapitál**

	<u>31. prosince 2002</u>	<u>31. prosince 2001</u>	<u>31. prosince 2000</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Upsaný a splacený	<u>664 187</u>	<u>1 328 373</u>	<u>1 328 373</u>

Akcionáři k 31. prosinci 2002

<u>Jméno a sídlo</u>	<u>Podíl</u>
	%
ČSOB, Na Příkopě 14, 115 20 Praha 1	62,70
Coutts Bank (Schweiz) AG, Brandschenkestrasse 5, 8002 Zürich	9,43
Maitland Holdings B.V., Fred. Roekestraat 123, 1076 EE Amsterdam	8,49
Finismur B.V., Steupelstraat 16, 3065 JE Rotterdam	8,49
C.D.E. Investments B.V., Fred. Roekestraat 123, 1076 EE Amsterdam	8,46
Ostatní akcionáři vlastníci méně než 3 % základního kapitálu	<u>2,43</u>
	<u>100,00</u>

Během roku 2001 rozhodla valná hromada Banky o snížení základního kapitálu v souladu s obchodním zákoníkem k úhradě neuhrazené ztráty. V roce 2002 došlo ke snížení základního kapitálu na poloviční výši, tj. na 664 187 tis. Kč k uhrazení kumulované ztráty ve výši 652 599 tis. Kč. Základní kapitál byl snížen prostřednictvím snížení jmenovité hodnoty všech 1 328 373 kusů zaknihovaných akcií na majitele, a to z jmenovité hodnoty 1 000 Kč na jmenovitou hodnotu akcie ve výši 500 Kč. Zbývající rozdíl ve výši 11 587 tis. Kč byl převeden do rezervního fondu společnosti.

K 11. březnu 2003 byla svolána řádná valná hromada Banky, která jednala o zvýšení základního kapitálu společnosti (bod 26).

Banka v souladu s obchodním zákoníkem přidělí vždy 5 % ročního zisku do zákonného rezervního fondu, který nelze použít na výplatu dividend, dokud zůstatek tohoto fondu nedosáhne 20 % základního kapitálu.

ČESKOMORAVSKÁ HYPOTEČNÍ BANKA, A. S.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

16 VLASTNÍ KAPITÁL A ROZDĚLENÍ ZISKU (pokračování)

Základní kapitál (pokračování)

K 31. prosinci 2002, 2001 a 2000 byly všechny akcie Banky registrovány pro obchodování a obchodovány v RM-Systemu.

K 31. prosinci 2002 a 2001 nebyly žádné akcie Banky vlastněny členy představenstva, dozorčí rady a členy vedení Banky. K 31. prosinci 2000 vlastnili členové dozorčí rady akcie ve jmenovité hodnotě 1 tis. Kč.

Rozdělení zisku

Za rok 2000 Banka vykázala ztrátu ve výši 38 559 tis. Kč. Čistý zisk ve výši 93 035 tis. Kč za rok 2001 byl rozdělen a zisk ve výši 122 415 tis. Kč za rok 2002 je navržen k rozdělení takto:

	<u>2002</u>	<u>2001</u>
	tis. Kč	tis. Kč
Příděl do zákonného rezervního fondu	6 121	4 652
Příděl do sociálního fondu	1 600	1 600
Převod do nerozděleného zisku	<u>114 694</u>	<u>86 783</u>
Čistý zisk	<u>122 415</u>	<u>93 035</u>

Příděl do sociálního fondu není v souladu s účetními předpisy platnými v České republice vykazován ve výkazu zisku a ztráty.

Výnosy na akcii

Základní výnos na akcii je vypočítán jako podíl čistého zisku připadajícího na akcionáře a váženého průměru emitovaných kmenových akcií během roku.

	<u>2002</u>	<u>2001</u>	<u>2000</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Čistý zisk připadající na akcionáře	114 694	86 783	- 38 559
Vážený průměr emitovaných kmenových akcií	1 328 373	1 328 373	1 328 373
Základní výnos na akcii (v Kč)	<u>86,34</u>	<u>65,33</u>	<u>- 29,03</u>

ČESKOMORAVSKÁ HYPOTEČNÍ BANKA, A. S.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

**17 EVENTUALITY A PŘÍSLIBY**

Přísliby poskytnutí úvěru, záruky za úvěry třetím stranám a akreditivy vystavují Banku úvěrovému riziku a ztrátě v případě nedodržení podmínek ze strany klienta. V průběhu běžné podnikatelské činnosti vznikají různé přísliby a potenciální závazky, které jsou provázeny prvky úvěrového rizika, úrokového rizika a rizika likvidity.

Banka neposkytla k 31. prosinci 2002 žádné záruky za úvěry a akreditivy třetím stranám.

Potenciální aktiva a pasiva zahrnují následující zůstatky:

	<u>31. prosince 2002</u>	<u>31. prosince 2001</u>	<u>31. prosince 2000</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Nečerpané úvěrové rámce klientům	2 125 960	1 267 986	1 161 686
Přijaté bankovní záruky	1 419	0	0
Ostatní přijaté záruky, ručitelská prohlášení a bianco směnky k pohledávkám ke klientům	3	1	1

Banka eviduje přijaté ostatní záruky, ručitelská prohlášení a bianco směnky k pohledávkám za klienty, které jsou evidenčně oceněny 1 Kč pro každou jednotlivou položku.

Banka v letech 2002, 2001 a 2000 nevykonávala funkci depozitáře ani neprováděla žádné repo operace.

**Soudní spory**

Banka eviduje pohledávku za Ministerstvem pro místní rozvoj ve výši 8,6 milionů Kč související s poskytováním státní finanční podpory hypotečnímu úvěrování bytové výstavby klientům Banky, která je zahrnuta v ostatních aktivech (bod 9) a ke které Banka v předchozích letech vytvořila 100% opravnou položku (bod 10). V této souvislosti Banka žaluje Ministerstvo pro místní rozvoj o úhradu pohledávky včetně úroků z prodlení (pohledávka celkem včetně úroků: 13,8 milionů Kč). Vedení Banky se v současnosti domnívá, že realizace této částky je pravděpodobná, opravná položka však bude rozpuštěna podle výsledku žaloby.

ČESKOMORAVSKÁ HYPOTEČNÍ BANKA, A. S.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

**18 VÝNOSY Z ÚROKŮ A PODOBNÉ VÝNOSY**

	<u>2002</u>	<u>2001</u>	<u>2000</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Úroky z mezibankovních transakcí	9 722	12 615	78 492
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům a státu	1 479 874	1 419 841	1 307 119
Úroky z cenných papírů	<u>36 845</u>	<u>33 830</u>	<u>37 815</u>
	<u>1 526 441</u>	<u>1 466 286</u>	<u>1 423 426</u>

Evidované nesplacené sankční úroky k 31. prosinci 2002 k ohroženým úvěrům ve výši 42 418 tis. Kč (k 31. prosinci 2001: 39 561 tis. Kč; k 31. prosinci 2000: 49 731 tis. Kč) nebyly časově rozlišeny do výnosů.

**19 NÁKLADY NA ÚROKY A PODOBNÉ NÁKLADY**

	<u>2002</u>	<u>2001</u>	<u>2000</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Úroky z mezibankovních transakcí	23 151	11 116	116 175
Úroky z vkladů klientů a státu	20 403	20 566	30 707
Úroky z vydaných hypotečních zástavních listů	<u>1 066 598</u>	<u>1 027 050</u>	<u>877 183</u>
	<u>1 110 152</u>	<u>1 058 732</u>	<u>1 024 065</u>

**20 VÝNOSY A NÁKLADY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ**

	<u>2002</u>	<u>2001</u>	<u>2000</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Poplatky z úvěrových produktů	134 584	82 185	69 899
Provize od Ministerstva pro místní rozvoj	18 418	15 735	11 265
Ostatní	<u>431</u>	<u>921</u>	<u>880</u>
Výnosy z poplatků a provizí celkem	<u>153 433</u>	<u>98 841</u>	<u>82 044</u>
Provize za zprostředkování a prodej produktů Banky	19 647	8 511	6 296
Ostatní poplatky a provize	<u>2 639</u>	<u>23 152</u>	<u>22 399</u>
Náklady na poplatky a provize celkem	<u>22 286</u>	<u>31 663</u>	<u>28 695</u>

ČESKOMORAVSKÁ HYPOTEČNÍ BANKA, A. S.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

**21 ČISTÝ ZISK/ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ**

	<u>2002</u>	<u>2001</u>	<u>2000</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Realizované čisté zisky z prodeje cenných papírů	0	- 312	0
Nerealizované čisté zisky z přecenění cenných papírů k prodeji	426	0	0
Čisté ztráty z devizových transakcí	<u>- 3</u>	<u>- 3</u>	<u>- 4</u>
	<u>423</u>	<u>- 315</u>	<u>- 4</u>

**22 OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY**

	<u>2002</u>	<u>2001</u>	<u>2000</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Výnosy z pronájmu	14 489	17 915	16 601
Výnosy z prodeje majetku	20 539	627	1 260
Ostatní výnosy z běžné činnosti	<u>4 823</u>	<u>8 305</u>	<u>4 585</u>
Ostatní provozní výnosy celkem	<u>39 851</u>	<u>26 817</u>	<u>22 446</u>
Zůstatková cena prodaného majetku	84 239	226	839
Jiné provozní náklady	<u>1 036</u>	<u>811</u>	<u>1 086</u>
Ostatní provozní náklady celkem	<u>85 275</u>	<u>1 037</u>	<u>1 925</u>

ČESKOMORAVSKÁ HYPOTEČNÍ BANKA, A. S.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

23 SPRÁVNÍ NÁKLADY

	<u>2002</u>	<u>2001</u>	<u>2000</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Mzdové náklady	185 759	143 134	131 557
Nájemné	37 470	40 029	42 116
Náklady na audit, právní a daňové poradenství	3 885	3 450	3 753
Ostatní všeobecné provozní náklady	<u>61 198</u>	<u>47 154</u>	<u>43 854</u>
	<u>288 312</u>	<u>233 767</u>	<u>221 280</u>

Mzdové náklady lze analyzovat následujícím způsobem:

	<u>2002</u>	<u>2001</u>	<u>2000</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Mzdy a platy	127 077	98 045	89 801
Sociální a zdravotní pojištění	46 553	35 734	32 918
Mzdy a odměny členů představenstva	10 296	7 701	7 048
Mzdy a odměny členů dozorčí rady	<u>1 833</u>	<u>1 654</u>	<u>1 790</u>
	<u>185 759</u>	<u>143 134</u>	<u>131 557</u>

Odměny členům představenstva zahrnují kompenzace za jejich členství v představenstvu.  
Odměny členům dozorčí rady zahrnují kompenzace za jejich členství v dozorčí radě.  
Odměny za manažerskou činnost členů představenstva a dozorčí rady jsou zahrnuty ve mzdových nákladech.

Statistika zaměstnanců

	<u>2002</u>	<u>2001</u>	<u>2000</u>
Průměrný počet zaměstnanců	287	277	263
Počet členů představenstva	4	4	4
Počet členů dozorčí rady	6	6	6

ČESKOMORAVSKÁ HYPOTEČNÍ BANKA, A. S.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

24 DAŇ Z PŘÍJMŮ

	<u>2002</u>	<u>2001</u>	<u>2000</u>
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Zisk / ztráta (-) před zdaněním	181 360	93 141	- 36 236
Trvalé rozdíly mezi ziskem a daňovým základem	8 785	1 649	178 856
2001 a 2000: daňově odečitatelné ztráty minulých období nevstupující do výpočtu odložené daně	<u>-</u>	<u>- 95 132</u>	<u>- 150 114</u>
Daňový základ (splatná a odložená daň)	<u>190 145</u>	<u>- 342</u>	<u>- 7 494</u>
Daň z příjmů právnických osob ve výši 31 % (daňový náklad (+) / daňový výnos (-))	<u>58 945</u>	<u>- 106</u>	<u>- 2 323</u>

Daň z příjmů v letech 2002, 2001 a 2000 tvoří pouze odložená daň.

V důsledku změny účetních postupů Banka k 1. lednu 2002 vykázala odloženou daňovou pohledávku ve výši 265 978 tis. Kč prostřednictvím úpravy vlastního kapitálu (viz bod 2(r)). Tato odložená daňová pohledávka k 1. lednu 2002 zahrnovala především odloženou daňovou pohledávku z daňově odečitatelných ztrát Banky (170 538 tis. Kč) a z opravných položek k úvěrům (95 313 tis. Kč) a v průběhu roku došlo k jejímu poklesu o 58 945 tis. Kč.

Odložená daňová pohledávka

Opravné položky k úvěrům	85 316	0	0
Jiné opravné položky	4 056	0	0
Daňově odečitatelné ztráty minulých let	117 592	0	0
Ostatní	<u>118</u>	<u>0</u>	<u>0</u>
	207 082	0	0

Odložený daňový závazek

Zrychlené daňové odpisy	<u>- 6 313</u>	<u>- 6 264</u>	<u>- 6 158</u>
Čistá daňová pohledávka / závazek (body 9 a 15)	<u>200 769</u>	<u>- 6 264</u>	<u>- 6 158</u>

## 25 FINANČNÍ RIZIKA

### (a) Strategie užívání finančních nástrojů

Aktivita Banky spočívají hlavně v poskytování hypotečních úvěrů právníkům a fyzickým osobám. Zdroje pro tuto činnost Banka získává převážně pravidelnými emisemi hypotečních zástavních listů a v mezidobí mezi jednotlivými emisemi i využitím úvěrových linek na mezibankovním trhu.

Veškeré operace s finančními nástroji Banka provádí pouze za účelem zajištění a vyrovnání likvidní, popřípadě úrokové pozice Banky. Za tímto účelem Banka nakupuje do svého portfolia střednědobé státní dluhopisy a státní pokladniční poukázky.

Banka neprovádí aktivní obchodování s finančními nástroji obchodovanými na organizovaných trzích ani „přes přepážku“ s cílem využití krátkodobých výkyvů na akciových a dluhopisových trzích a v měnových, úrokových a komoditních cenách.

Banka přijímá vklady od klientů pouze v omezené míře.

### (b) Úvěrové riziko

Banka vyvažuje úroveň podstupovaného úvěrového rizika stanovováním limitů rizik akceptovatelných ve vztahu k jednomu dlužníkovi, skupině dlužníků a odvětvovým segmentům. Tato rizika jsou periodicky sledována a přezkoumávána ročně, v případě negativních signálů i častěji. Bankou stanovené limity jsou schvalovány představenstvem. Nezanedbatelnou roli při řízení úvěrových rizik sehrává rovněž systém Credit scoring.

Při řešení problémových pohledávek využívá banka mimosoudních i soudních forem řešení. Jedná se zejména o úpravy splátkových režimů, změny v osobě dlužníka, odprodeje pohledávek, restrukturalizační opatření, dražby zástav (nemovitostí) a jejich přímé prodeje, návrhy na vydání platebních rozkazů a soudní prodej nemovitostí, konkursní řízení atd. Banka v zásadě preferuje řešení mimosoudní.

Úvěrové portfolio banky lze charakterizovat jako značně diferencované, a to zejména s ohledem na jednotlivé úvěrové dlužníky. Jedná se o velké množství malých úvěrů subjektům z různých odvětví, oborů a regionů s tím, že tyto subjekty jsou současně různých věkových skupin, profesí a kvalifikace. Z tohoto pohledu lze tedy konstatovat, že Bance nehrozí zvýšené riziko vyplývající z koncentrace úvěrové angažovanosti v řádu desítek milionů Kč a vyšší vůči jednomu subjektu nebo určité provázané skupině subjektů.

ČESKOMORAVSKÁ HYPOTEČNÍ BANKA, A. S.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

25 FINANČNÍ RIZIKO (POKRAČOVÁNÍ)

(b) Úvěrové riziko

Členění podle zeměpisných segmentů

K 31. prosinci 2002, 2001 a 2000 byla všechna aktiva Banky umístěna v tuzemsku.

Informace o segmentech podle kategorie klientů

31. prosince 2002

Aktiva	Retailové	Firemní	Investiční	Municipality	Ostatní	Celkem
	bankovnictví	bankovnictví	bankovnictví			
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Vklady u centrálních bank	0	0	0	0	7 423	7 423
Pohledávky za bankami	0	0	0	0	6 643	6 643
Pohledávky za klienty	13 705 050	2 205 053	0	2 020 316	0	17 930 419
Cenné papíry k prodeji	0	0	498 474	0	0	498 474
Cenné papíry držené do splatnosti	0	0	316 572	0	0	316 572
Ostatní aktiva	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>411 921</u>	<u>411 921</u>
	<u>13 705 050</u>	<u>2 205 053</u>	<u>815 046</u>	<u>2 020 316</u>	<u>425 987</u>	<u>19 171 452</u>

31. prosince 2001

Aktiva	Retailové	Firemní	Investiční	Municipality	Ostatní	Celkem
	bankovnictví	bankovnictví	bankovnictví			
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Vklady u centrálních bank	0	0	0	0	6 836	6 836
Pohledávky za bankami	0	0	0	0	39 116	39 116
Pohledávky za klienty	10 199 933	1 845 073	0	1 776 841	0	13 821 847
Cenné papíry k prodeji	0	0	317 156	0	0	317 156
Cenné papíry držené do splatnosti	0	0	199 711	0	0	199 711
Ostatní aktiva	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>348 945</u>	<u>348 945</u>
	<u>10 199 933</u>	<u>1 845 073</u>	<u>516 867</u>	<u>1 776 841</u>	<u>394 897</u>	<u>14 733 611</u>

ČESKOMORAVSKÁ HYPOTEČNÍ BANKA, A. S.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

**25 FINANČNÍ RIZIKO (pokračování)**

**(b) Úvěrové riziko (pokračování)**

**Informace o segmentech podle kategorie klientů (pokračování)**

31. prosince 2000

Aktiva	Retailové	Firemní	Investiční	Municipality	Ostatní	Celkem
	bankovníctví	bankovníctví	bankovníctví			
	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč	tis. Kč
Vklady u centrálních bank	0	0	0	0	10 302	10 302
Pohledávky za bankami	0	0	0	0	283 023	283 023
Pohledávky za klienty	8 532 241	1 923 614	0	1 499 344	0	11 955 199
Cenné papíry k prodeji	0	0	214 353	0	0	214 353
Cenné papíry držené do splatnosti	0	0	792 477	0	0	792 477
Majetkové účasti	0	0	420	0	0	420
Ostatní aktiva	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>391 209</u>	<u>391 209</u>
	<u>8 532 241</u>	<u>1 923 614</u>	<u>1 007 250</u>	<u>1 499 344</u>	<u>684 534</u>	<u>13 646 983</u>

**(c) Finanční deriváty**

Banka neprovádí žádné operace s finančními deriváty.

**(d) Měnové riziko**

Finanční pozice a peněžní toky Banky nejsou vystaveny riziku pohybů měnových kurzů, neboť veškeré operace prováděné Bankou jsou denominovány v Kč.

**(e) Úrokové riziko**

Finanční pozice a peněžní toky Banky jsou vystaveny riziku pohybů tržních úrokových sazeb.

Banka používá Gapovou analýzu a metodu „Basis Point Value“ (dále jen „BPV“) k odhadu úrokového rizika svých pozic a nejvyšší očekávané ztráty na základě mnoha předpokladů o změnách tržních podmínek. Představenstvo stanovuje limity akceptovatelného rizika, které jsou týdně sledovány.

ČESKOMORAVSKÁ HYPOTEČNÍ BANKA, A. S.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

25 FINANČNÍ RIZIKO (pokračování)

(e) Úrokové riziko (pokračování)

Gapová analýza porovnává přecenění aktiv a pasiv Banky (citlivost jednotlivých položek aktiv a pasiv na změny sazeb), kdy jednotlivá aktiva a pasiva jsou rozdělena do intervalů podle termínu jejich přecenění. BPV vychází z přecenění aktiv a pasiv Banky podobně jako Gapová analýza s rozdílem zahrnutí cash flow úroků jednotlivých nástrojů.

Podstatou BPV je porovnání změny současné hodnoty gapů v jednotlivých měsících (agregované) při posunu výnosové křivky o 1 – 100 bodů. Výsledná hodnota je poměřena k vlastnímu kapitálu.

Následující tabulka shrnuje expozici Banky vůči úrokovému riziku. Tabulka obsahuje úročená aktiva a závazky Banky v zůstatkových hodnotách, uspořádané podle bližšího z termínů vypořádání, přecenění nebo splatnosti.

31. prosince 2002

<b>Aktiva</b>	Do <u>3 měsíců</u> tis. Kč	3 – 12 <u>měsíců</u> tis. Kč	<u>1 - 5 let</u> tis. Kč	Více než <u>5 let</u> tis. Kč	Nespecifi- <u>kováno</u> tis. Kč	<u>Celkem</u> tis. Kč
Vklady u centrálních bank	7 423	0	0	0	0	7 423
Pohledávky za bankami	6 643	0	0	0	0	6 643
Pohledávky za klienty	915 626	2 886 879	14 127 914	0	0	17 930 419
Dluhové cenné papíry	498 474	0	213 195	103 377	0	815 046
Ostatní aktiva	<u>27 488</u>	<u>2 719</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>381 714</u>	<u>411 921</u>
	<u>1 455 654</u>	<u>2 889 598</u>	<u>14 341 109</u>	<u>103 377</u>	<u>381 447</u>	<u>19 171 452</u>
<b>Závazky a vlastní kapitál</b>						
Závazky vůči bankám	310 000	400 000	100 000	0	0	810 000
Závazky vůči klientům	197 673	14 500	0	0	26 993	239 166
Závazky z cenných papírů	0	2 172 933	14 348 950	0	14 659	16 536 542
Podřízený dluh	0	0	0	200 000	0	200 000
Rezervy	0	0	0	0	132 000	132 000
Ostatní závazky	71 860	4 912	0	0	4 791	81 563
Vlastní kapitál	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1 172 181</u>	<u>1 172 181</u>
	<u>579 533</u>	<u>2 592 345</u>	<u>14 448 950</u>	<u>200 000</u>	<u>1 350 624</u>	<u>19 171 452</u>

ČESKOMORAVSKÁ HYPOTEČNÍ BANKA, A. S.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

**25 FINANČNÍ RIZIKO (pokračování)**

**(e) Úrokové riziko (pokračování)**

31. prosince 2001

<b>Aktiva</b>	Do <u>3 měsíců</u> tis. Kč	3 – 12 <u>měsíců</u> tis. Kč	<u>1 - 5 let</u> tis. Kč	Více než <u>5 let</u> tis. Kč	Nespecifi- <u>kováno</u> tis. Kč	<u>Celkem</u> tis. Kč
Vklady u centrálních bank	6 836	0	0	0	0	6 836
Pohledávky za bankami	39 116	0	0	0	0	39 116
Pohledávky za klienty	496 849	1 250 079	12 074 919	0	0	13 821 847
Dluhové cenné papíry	199 711	0	213 838	103 318	0	516 867
Ostatní aktiva	<u>84 891</u>	<u>2 636</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>261 418</u>	<u>348 945</u>
	<u>827 403</u>	<u>1 252 715</u>	<u>12 288 757</u>	<u>103 318</u>	<u>261 418</u>	<u>14 733 611</u>
<b>Závazky a vlastní kapitál</b>						
Závazky vůči bankám	0	150 000	0	0	0	150 000
Závazky vůči klientům	168 321	14 500	0	0	0	182 821
Závazky z cenných papírů	0	0	13 199 364	0	0	13 199 364
Podřízený dluh	0	0	0	200 000	0	200 000
Rezervy	0	0	0	0	131 000	131 000
Ostatní závazky	53 749	2 841	0	0	28 963	85 553
Vlastní kapitál	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>784 873</u>	<u>784 873</u>
	<u>222 070</u>	<u>167 341</u>	<u>13 199 364</u>	<u>200 000</u>	<u>944 836</u>	<u>14 733 611</u>

ČESKOMORAVSKÁ HYPOTEČNÍ BANKA, A. S.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

25 FINANČNÍ RIZIKO (pokračování)

(e) Úrokové riziko (pokračování)

31. prosince 2000

<b>Aktiva</b>	<u>Do</u> <u>3 měsíců</u> tis. Kč	<u>3 – 12</u> <u>měsíců</u> tis. Kč	<u>1 - 5 let</u> tis. Kč	<u>Více než</u> <u>5 let</u> tis. Kč	<u>Nespecifi-</u> <u>kováno</u> tis. Kč	<u>Celkem</u> tis. Kč
Vklady u centrálních bank	10 302	0	0	0	0	10 302
Pohledávky za bankami	283 023	0	0	0	0	283 023
Pohledávky za klienty	359 162	2 144 651	9 451 386	0	0	11 955 199
Dluhové cenné papíry	694 762	97 715	0	214 353	0	1 006 830
Majetkové účasti	0	0	0	0	420	420
Ostatní aktiva	<u>134 399</u>	<u>1 760</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>255 050</u>	<u>391 209</u>
	<u>1 481 648</u>	<u>2 244 126</u>	<u>9 451 386</u>	<u>214 353</u>	<u>255 470</u>	<u>13 646 983</u>
<b>Závazky a vlastní kapitál</b>						
Závazky vůči bankám	0	140 000	0	0	0	140 000
Závazky vůči klientům	144 734	4 500	10 235	0	0	159 469
Závazky z cenných papírů	0	1 700 000	10 100 000	0	0	11 800 000
Podřízený dluh	0	0	0	0	200 000	200 000
Rezervy	0	0	0	0	10 000	10 000
Ostatní závazky	337 312	277 225	0	0	30 275	644 812
Vlastní kapitál	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>692 702</u>	<u>692 702</u>
	<u>482 046</u>	<u>2 121 725</u>	<u>10 110 235</u>	<u>0</u>	<u>932 977</u>	<u>13 646 983</u>

ČESKOMORAVSKÁ HYPOTEČNÍ BANKA, A. S.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

25 FINANČNÍ RIZIKO (pokračování)

(f) Riziko likvidity

Banka je vystavena každodennímu čerpání svých dostupných peněžních zdrojů zejména z titulu čerpání poskytnutých hypotečních úvěrů a splatných mezibankovních obchodů. Banka neudrží peněžní zdroje pro uspokojení všech těchto potřeb, protože ze zkušeností vyplývá, že s vysokou mírou pravděpodobnosti lze určit minimální úroveň reinvestování splatných zdrojů. Představenstvo stanovuje limit minimálního podílu likvidních aktiv a rychle likvidních aktiv na aktivech celkem, která jsou nutná k uspokojení takových čerpání, a limit maximální úrovně čerpání mezibankovních a jiných půjček, aby byla k dispozici dostatečná rezerva k pokrytí neočekávaného objemu čerpání.

Následující tabulka člení aktiva a závazky Banky podle příslušných pásem splatnosti na základě zůstatkové doby splatnosti k datu účetní závěrky.

31. prosince 2002

<b>Aktiva</b>	Do <u>3 měsíců</u> tis. Kč	3 – 12 <u>měsíců</u> tis. Kč	<u>1 - 5 let</u> tis. Kč	Více než <u>5 let</u> tis. Kč	Nespecifi- <u>kováno</u> tis. Kč	<u>Celkem</u> tis. Kč
Vklady u centrálních bank	7 423	0	0	0	0	7 423
Pohledávky za bankami	6 643	0	0	0	0	6 643
Pohledávky za klienty	623 230	745 996	4 590 126	11 971 067	0	17 930 419
Dluhové cenné papíry	498 474	0	213 195	103 377	0	815 046
Ostatní aktiva	<u>27 488</u>	<u>2 719</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>381 714</u>	<u>411 921</u>
	<u>1 163 258</u>	<u>748 715</u>	<u>4 803 321</u>	<u>12 074 444</u>	<u>381 714</u>	<u>19 171 452</u>
<b>Závazky a vlastní kapitál</b>						
Závazky vůči bankám	310 000	400 000	100 000	0	0	810 000
Závazky vůči klientům	197 673	10 000	0	4 500	26 993	239 166
Závazky z cenných papírů	0	1 063 735	15 458 148	0	14 659	16 536 542
Podřízený dluh	0	0	0	200 000	0	200 000
Rezervy	0	0	0	0	132 000	132 000
Ostatní závazky	71 860	4 912	0	0	4 791	81 563
Vlastní kapitál	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>1 172 181</u>	<u>1 172 181</u>
	<u>579 533</u>	<u>1 478 647</u>	<u>15 558 148</u>	<u>204 500</u>	<u>1 350 624</u>	<u>19 171 452</u>

ČESKOMORAVSKÁ HYPOTEČNÍ BANKA, A. S.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

**25 FINANČNÍ RIZIKO (pokračování)**

**(f) Riziko likvidity (pokračování)**

31. prosince 2001

<b>Aktiva</b>	Do <u>3 měsíců</u> tis. Kč	3 – 12 <u>měsíců</u> tis. Kč	<u>1 - 5 let</u> tis. Kč	Více než <u>5 let</u> tis. Kč	Nespecifi- <u>kováno</u> tis. Kč	<u>Celkem</u> tis. Kč
Vklady u centrálních bank	6 836	0	0	0	0	6 836
Pohledávky za bankami	39 116	0	0	0	0	39 116
Pohledávky za klienty	327 949	665 882	3 475 174	9 352 842	0	13 821 847
Dluhové cenné papíry	199 711	0	213 838	103 318	0	516 867
Ostatní aktiva	<u>84 891</u>	<u>2 636</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>261 418</u>	<u>348 945</u>
	<u>658 503</u>	<u>668 518</u>	<u>3 689 012</u>	<u>9 456 160</u>	<u>261 418</u>	<u>14 733 611</u>
<b>Závazky a vlastní kapitál</b>						
Závazky vůči bankám	0	150 000	0	0	0	150 000
Závazky vůči klientům	168 321	10 000	0	4 500	0	182 821
Závazky z cenných papírů	0	0	13 199 364	0	0	13 199 364
Podřízený dluh	0	0	0	200 000	0	200 000
Rezervy	0	0	0	0	131 000	131 000
Ostatní závazky	53 749	2 841	0	0	28 963	85 553
Vlastní kapitál	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>784 873</u>	<u>784 873</u>
	<u>222 070</u>	<u>162 841</u>	<u>13 199 364</u>	<u>204 500</u>	<u>944 836</u>	<u>14 733 611</u>

ČESKOMORAVSKÁ HYPOTEČNÍ BANKA, A. S.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

25 FINANČNÍ RIZIKO (pokračování)

(f) Riziko likvidity (pokračování)

31. prosince 2000

<b>Aktiva</b>	Do <u>3 měsíců</u> tis. Kč	3 – 12 <u>měsíců</u> tis. Kč	<u>1 - 5 let</u> tis. Kč	Více než <u>5 let</u> tis. Kč	Nespecifi- <u>kováno</u> tis. Kč	<u>Celkem</u> tis. Kč
Vklady u centrálních bank	10 302	0	0	0	0	10 302
Pohledávky za bankami	283 023	0	0	0	0	283 023
Pohledávky za klienty	575 249	492 829	2 976 030	7 911 091	0	11 955 199
Dluhové cenné papíry	694 762	97 715	0	214 353	0	1 006 830
Majetkové účasti	0	0	0	0	420	420
Ostatní aktiva	<u>134 399</u>	<u>1 760</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>255 050</u>	<u>391 209</u>
	<u>1 697 735</u>	<u>592 304</u>	<u>2 976 030</u>	<u>8 125 444</u>	<u>255 470</u>	<u>13 646 983</u>
<b>Závazky a vlastní kapitál</b>						
Závazky vůči bankám	0	140 000	0	0	0	140 000
Závazky vůči klientům	144 734	0	10 235	4 500	0	159 469
Závazky z cenných papírů	0	1 700 000	10 100 000	0	0	11 800 000
Podřízený dluh	0	0	0	0	200 000	200 000
Rezervy	0	0	0	0	10 000	10 000
Ostatní závazky	337 312	277 225	0	0	30 275	644 812
Vlastní kapitál	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>0</u>	<u>692 702</u>	<u>692 702</u>
	<u>482 046</u>	<u>2 117 225</u>	<u>10 110 235</u>	<u>4 500</u>	<u>932 977</u>	<u>13 646 983</u>

ČESKOMORAVSKÁ HYPOTEČNÍ BANKA, A. S.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002

26 NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Pro posílení kapitálové přiměřenosti Banka přijala dne 21. února 2003 podřízený dluh od ČSOB na 8 let ve výši 200 milionů Kč, který je úročen fixní úrokovou sazbou ve výši 3,7 % p.a. Tento dluh je podřízen všem ostatním závazkům Banky mimo stávajícího podřízeného dluhu a tvoří součást dodatkového kapitálu definovaného ČNB pro účely stanovení kapitálové přiměřenosti Banky.

Dne 11. března 2003 se konala řádná valná hromada, která rozhodla o zvýšení základního kapitálu Banky o částku 390 438 tis. Kč úpisem 780 876 kusů kmenových akcií na majitele, vydaných v zaknihované podobě o jmenovité hodnotě 500 Kč s tím, že se připouští upisování akcií nad částku navrhovaného zvýšení základního kapitálu až do výše 664 187 tis. Kč. Emisní kurs upisovaných akcií činí 750 Kč.

Datum	Podpis statutárního zástupce	Osoba odpovědná za účetnictví	Osoba odpovědná za sestavení účetní závěrky
18. března 2003	za Českomoravskou hypoteční banku, a.s.		

Ing. Jirí Votrubec  
předseda  
představenstva  
a generální ředitel

Ing. Rudolf Kostka  
člen představenstva  
a NGŘ pro věci  
finanční

Ing. Michal Randa  
ředitel účetního  
odboru

Ing. Michal Randa  
ředitel účetního  
odboru

**ČESKOMORAVSKÁ HYPOTEČNÍ BANKA, A.S.**

**ZPRÁVA NEZÁVISLÝCH AUDITORŮ  
A ÚČETNÍ ZÁVĚRKA**

**ZA ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCE 2002**