Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha

Účetní závěrka a zpráva auditora k 31. prosinci 2010

ERNST & YOUNG

ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Vedoucímu organizační složky společnosti Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha:

Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku společnosti Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha, sestavenou k 31. prosinci 2010 za období od 1. ledna 2010 do 31. prosince 2010, tj. rozvahu, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách vlastního kapitálu a přílohu, včetně popisu používaných významných účetních metod. Údaje o společnosti Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha, jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán je odpovědný za sestavení účetní závěrky a za věrné zobrazení skutečností v ní v souladu s účetními předpisy platnými v České republice a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Odpovědnost auditora

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

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

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

ERNST & YOUNG

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka ve všech významných souvislostech věrně a poctivě zobrazuje aktiva, pasiva a finanční situaci společnosti Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha, k 31. prosinci 2010 a výsledky jejího hospodaření za období od 1. ledna 2010 do 31. prosince 2010 v souladu s účetními předpisy platnými v České republice.

Ernst & Young

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

D. Burnham

Douglas Burnham
partner

Zedník

Jan Zedník
auditor, oprávnění č. 2201

24. března 2011
Praha, Česká republika

A member firm of Ernst & Young Global Limited
Ernst & Young Audit, s.r.o. with its registered office at Karlovo náměstí 10, 120 00 Prague 2,
has been incorporated in the Commercial Register administered by the Municipal Court
in Prague, Section C, entry no. 88504, under Identification No. 26704153.

ROZVAHA
k 31. 12. 2010
v tis. Kč

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha
sídlo: Pobřežní 3, 186 00 Praha 8

identifikační číslo: 48 55 00 19
předmět podnikání: univerzální banka
okamžik sestavení účetní závěrky: 24. 3. 2011
kód banky: 6700

AKTIVA

			2010			2009
			Běžné účetní období			Minulé
Číslo položky	Položka	Číslo řádku	Hrubá částka	Úprava	Čistá částka	účetní období
a	b	c	1	2	3	4
1.	**Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank**	**1**	**111 741**	**0**	**111 741**	**173 439**
2.	**Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování**	**2**	**0**	**0**	**0**	**0**
2.1.	Vydané vládními institucemi	3	0	0	0	0
2.2.	Ostatní	4	0	0	0	0
3.	**Pohledávky za bankami a družstevními záložnami**	**5**	**4 467 828**	**0**	**4 467 828**	**344 193**
3.1.	Splatné na požádání	6	1 456 019	0	1 456 019	344 193
3.2.	Ostatní pohledávky	7	3 011 809	0	3 011 809	0
4.	**Pohledávky za klienty, členy druržstevních záložen**	**8**	**7 968 814**	**21 092**	**7 947 722**	**3 653 879**
4.1.	Splatné na požádání	9	1	0	1	37
4.2.	Ostatní pohledávky	10	7 968 813	21 092	7 947 721	3 653 842
5.	**Dluhové cenné papíry**	**11**	**0**	**0**	**0**	**0**
5.1.	Vydané vládními institucemi	12	0	0	0	0
5.2.	Vydané ostatními osobami	13	0	0	0	0
6.	**Akcie, podílové listy a ostatní podíly**	**14**	**0**	**0**	**0**	**0**
7.	**Účasti s podstatným vlivem**	**15**	**0**	**0**	**0**	**0**
7.1.	V bankách	16	0	0	0	0
7.2.	V ostatních subjektech	17	0	0	0	0
8.	**Účasti s rozhodujícím vlivem**	**18**	**0**	**0**	**0**	**0**
8.1.	V bankách	19	0	0	0	0
8.2.	V ostatních subjektech	20	0	0	0	0
9.	**Dlouhodobý nehmotný majetek**	**21**	**10 859**	**10 859**	**0**	**0**
9.1.	Zřizovací výdaje	22	0	0	0	0
9.2.	Goodwill	23	0	0	0	0
9.3.	Ostatní	24	10 859	10 859	0	0
10.	**Dlouhodobý hmotný majetek**	**25**	**12 386**	**11 676**	**710**	**1 018**
10.1.	Pozemky a budovy pro provozní činnost	26	2 550	2 133	417	547
10.2.	Ostatní	27	9 836	9 543	293	471
11.	**Ostatní aktiva**	**28**	**28 876**	**25 910**	**2 966**	**5 184**
12.	**Pohledávky z upsaného základního kapitálu**	**29**	**0**	**0**	**0**	**0**
13.	**Náklady a příjmy příštích období**	**30**	**2 335**	**0**	**2 335**	**1 860**
	AKTIVA CELKEM		**12 602 839**	**69 537**	**12 533 302**	**4 179 573**
	Kontrolní číslo	999	37 665 565	204 198	37 482 864	12 358 236

ROZVAHA
k 31. 12. 2010
v tis. Kč

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha
sídlo: Pobřežní 3, 186 00 Praha 8

identifikační číslo: 48 55 00 19
předmět podnikání: univerzální banka
okamžik sestavení účetní závěrky: 24. 3. 2011
kód banky: 6700

PASIVA

Číslo položky	Položka	Číslo řádku	2010 Běžné účetní období	2009 Minulé účetní období
a	b	c	1	2
1.	**Závazky vůči bankám a družstevním záložnám**	**31**	**4 017 099**	**2 210 685**
1.1.	Splatné na požádání	32	572 600	163 255
1.2.	Ostatní závazky	33	3 444 499	2 047 430
2.	**Závazky vůči klientům, členům družstevních záložen**	**34**	**8 430 547**	**1 097 586**
2.1.	Splatné na požádání	35	1 225 439	777 698
2.1.1.	z toho: úsporné	36	0	27
2.2.	Ostatní závazky	37	7 205 108	319 888
3.	**Závazky z dluhových cenných papírů**	**38**	**0**	**0**
3.1.	Emitované dluhové cenné papíry	39	0	0
3.2.	Ostatní závazky z dluhových cenných papírů	40	0	0
4.	**Ostatní pasiva**	**41**	**9 838**	**418 605**
5.	**Výnosy a výdaje příštích období**	**42**	**8 782**	**6 836**
6.	**Rezervy**	**43**	**0**	**0**
6.1.	Na důchody a podobné závazky	44	0	0
6.2.	Na daně	45	0	0
6.3.	Ostatní	46	0	0
7.	**Podřízené závazky**	**47**	**0**	**0**
8.	**Základní kapitál**	**48**	**0**	**0**
8.1.	z toho: splacený základní kapitál	49	0	0
8.2.	z toho: vlastní akcie	50	0	0
9.	**Emisní ážio**	**51**	**0**	**0**
10.	**Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku**	**52**	**0**	**0**
10.1.	Povinné rezervní fondy a rizikové fondy	53	0	0
10.2.	Ostatní rezervní fondy	54	0	0
10.3.	Ostatní fondy ze zisku	55	0	0
11.	**Rezervní fond na nové ocenění**	**56**	**0**	**0**
12.	**Kapitálové fondy**	**57**	**0**	**0**
13.	**Oceňovací rozdíly**	**58**	**0**	**0**
13.1.	Z majetku a závazků	59	0	0
13.2.	Ze zajišťovacích derivátů	60	0	0
13.3.	Z přepočtu účastí	61	0	0
14.	**Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období**	**62**	**0**	**384 709**
15.	**Zisk nebo ztráta za účetní období**	**63**	**67 036**	**61 152**
	PASIVA CELKEM	**64**	**12 533 302**	**4 179 573**
	Kontrolní číslo	999	37 514 250	11 667 444

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:	Osoba odpovědná za účetnictví:	Osoba odpovědná za účetní závěrku:
24. 3. 2011	Daniele Fanin	David Šimáček	Martina Pírková

PODROZVAHA
k 31. 12. 2010
v tis. Kč

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha
sídlo: Pobřežní 3, 186 00 Praha 8

identifikační číslo: 48 55 00 19
předmět podnikání: univerzální banka
okamžik sestavení účetní závěrky: 24. 3. 2011
kód banky: 6700

AKTIVA

Číslo položky	Položka	Číslo řádku	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	2010	2009
1.	**Poskytnuté přísliby a záruky**	**1**	**8 803 062**	**7 594 211**
1.1.	Přísliby	2	3 998 980	3 440 815
1.2.	Záruky a ručení	3	4 792 387	4 128 695
1.3.	Záruky ze směnek	4	0	0
1.4.	Záruky z akreditivů	5	11 695	24 701
2.	**Poskytnuté zástavy**	**6**	**0**	**0**
2.1.	Nemovité zástavy	7	0	0
2.2.	Peněžní zástavy	8	0	0
2.3.	Cenné papíry	9	0	0
2.4.	Ostatní	10	0	0
3.	**Pohledávky ze spotových operací**	**11**	**0**	**0**
3.1.	S úrokovými nástroji	12	0	0
3.2.	S měnovými nástroji	13	0	0
3.3.	S akciovými nástroji	14	0	0
3.4.	S komoditními nástroji	15	0	0
4.	**Pohledávky z pevných termínových operací**	**16**	**236 065**	**2 000**
4.1.	S úrokovými nástroji	17	200 000	0
4.2.	S měnovými nástroji	18	36 065	2 000
4.3.	S akciovými nástroji	19	0	0
4.4.	S komoditními nástroji	20	0	0
4.5.	S úvěrovými nástroji	21	0	0
5.	**Pohledávky z opcí**	**22**	**0**	**0**
5.1.	Na úrokové nástroje	23	0	0
5.2.	Na měnové nástroje	24	0	0
5.3.	Na akciové nástroje	25	0	0
5.4.	Na komoditní nástroje	26	0	0
5.5.	Na úvěrové nástroje	27	0	0
6.	**Odepsané pohledávky**	**28**	**44 524**	**44 524**
7.	**Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení**	**29**	**0**	**0**
8.	**Hodnoty předané k obhospodaření**	**30**	**0**	**0**

PODROZVAHA
k 31. 12. 2010
v tis. Kč

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha
sídlo: Pobřežní 3, 186 00 Praha 8

identifikační číslo: 48 55 00 19
předmět podnikání: univerzální banka
okamžik sestavení účetní závěrky: 24. 3. 2011
kód banky: 6700

PASIVA

Číslo položky	Položka	Číslo řádku	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	2010	2009
1.	**Přijaté přísliby a záruky**	**31**	**2 306 265**	**1 929 383**
1.1.	Přísliby	32	0	0
1.2.	Záruky a ručení	33	2 306 265	1 929 383
1.3.	Záruky ze směnek	34	0	0
1.4.	Záruky z akreditivů	35	0	0
2.	**Přijaté zástavy a zajištění**	**36**	**1 542 040**	**1 397 110**
2.1.	Nemovité zástavy	37	329 875	131 813
2.2.	Peněžní zástavy	38	201 751	210 072
2.3.	Cenné papíry	39	0	0
2.4.	Ostatní zástavy	40	1 010 414	1 055 225
2.5.	Kolaterály - cenné papíry	41	0	0
3.	**Závazky ze spotových operací**	**42**	**0**	**0**
3.1.	S úrokovými nástroji	43	0	0
3.2.	S měnovými nástroji	44	0	0
3.3.	S akciovými nástroji	45	0	0
3.4.	S komoditními nástroji	46	0	0
4.	**Závazky z pevných termínových operací**	**47**	**236 065**	**2 000**
4.1.	S úrokovými nástroji	48	200 000	0
4.2.	S měnovými nástroji	49	36 065	2 000
4.3.	S akciovými nástroji	50	0	0
4.4.	S komoditními nástroji	51	0	0
4.5.	S úvěrovými nástroji	52	0	0
5.	**Závazky z opcí**	**53**	**0**	**0**
5.1.	Na úrokové nástroje	54	0	0
5.2.	Na měnové nástroje	55	0	0
5.3.	Na akciové nástroje	56	0	0
5.4.	Na komoditní nástroje	57	0	0
5.5.	Na úvěrové nástroje	58	0	0
6.	**Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení**	**59**	**0**	**0**
7.	**Hodnoty převzaté k obhospodaření**	**60**	**0**	**0**

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:	Osoba odpovědná za účetnictví:	Osoba odpovědná za účetní závěrku:
24. 3. 2011	Daniele Fanin	David Šimáček	Martina Pírková

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT
k 31. 12. 2010
v tis. Kč

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha
sídlo: Pobřežní 3, 186 00 Praha 8

identifikační číslo: 48 55 00 19
předmět podnikání: univerzální banka
okamžik sestavení účetní závěrky: 24. 3. 2011
kód banky: 6700

Číslo položky	Položka	Číslo řádku	Stav v účetním období 2010	Stav v účetním období 2009
a	b	c	1	2
1.	**Výnosy z úroků a podobné výnosy**	**1**	**163 464**	**134 548**
1.1.	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	2	0	0
2.	**Náklady na úroky a podobné náklady**	**3**	**83 592**	**61 669**
2.1.	z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	4	0	0
3.	**Výnosy z akcií a podílů**	**5**	**0**	**0**
3.1.	v tom: výnosy z účastí s podstatným vlivem	6	0	0
3.2.	v tom: výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	7	0	0
3.3.	v tom: ostatní výnosy z akcií a podílů	8	0	0
4.	**Výnosy z poplatků a provizí**	**9**	**46 734**	**36 048**
5.	**Náklady na poplatky a provize**	**10**	**240**	**222**
6.	**Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací**	**11**	**6 323**	**5 143**
7.	**Ostatní provozní výnosy**	**12**	**22**	**60**
8.	**Ostatní provozní náklady**	**13**	**434**	**477**
9.	**Správní náklady**	**14**	**39 520**	**37 940**
9.1.	v tom: náklady na zaměstnance	15	23 772	22 944
9.1.1.	z toho: mzdy a platy	16	17 744	17 246
9.1.2.	sociální a zdravotní pojištění	17	4 172	3 699
9.1.3.	ostatní náklady na zaměstnance	18	1 856	1 999
9.2.	v tom: ostatní správní náklady	19	15 748	14 996
10.	**Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku**	**20**	**0**	**0**
11.	**Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku**	**21**	**330**	**749**
11.1.	Odpisy hmotného majetku	22	330	697
11.2.	Tvorba a použití rezerv a opravných položek k hmotnému majetku	23	0	0
11.3.	Odpisy nehmotného majetku	24	0	52
11.4.	Tvorba a použití rezerv a opravných položek k nehmotnému majetku	25	0	0
12.	**Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z postoupení pohledávek a výnosy z dříve odepsaných pohledávek**	**26**	**0**	**1 543**
12.1.	Rozpuštění rezerv k pohledávkám a zárukám	27	0	0
12.2.	Rozpuštění opravných položek k pohledávkám a pohledávkám ze záruk	28	0	1 543
12.3.	Zisky z postoupení pohledávek a výnosy z odepsaných pohledávek	29	0	0
13.	**Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám**	**30**	**8 215**	**133**
13.1.	Tvorba a použití opravných položek k pohledávkám a pohledávkám ze záruk	31	8 212	113
13.2.	Tvorba a použití rezerv na záruky	32	0	0
13.3.	Odpisy pohledávek a pohledávek ze záruk, ztráty z postoupení pohledávek	33	3	20
14.	**Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem**	**34**	**0**	**0**
15.	**Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem**	**35**	**0**	**0**
16.	**Rozpuštění ostatních rezerv**	**36**	**0**	**0**
17.	**Tvorba a použití ostatních rezerv**	**37**	**0**	**0**
18.	**Podíl na ziscích nebo ztrátách z účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem**	**38**	**0**	**0**
19.	**Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním**	**39**	**84 212**	**76 152**
20.	**Mimořádné výnosy**	**40**	**0**	**0**
21.	**Mimořádné náklady**	**41**	**0**	**0**
22.	**Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním**	**42**	**0**	**0**
23.	**Daň z příjmů**	**43**	**-17 176**	**-15 000**
24.	**Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění**	**44**	**67 036**	**61 152**
	Kontrolní číslo	999	554 783	464 145

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:	Osoba odpovědná za účetnictví:	Osoba odpovědná za účetní závěrku:
24. 3. 2011	Daniele Fanin	David Šimáček	Martina Pírková

Příloha uvedená na stranách 1 - 25 tvoří součást této účetní závěrky.

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU
k 31. 12. 2010
v tis. Kč

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha
sídlo: Pobřežní 3, 186 00 Praha 8

identifikační číslo: 48 55 00 19
předmět podnikání: univerzální banka
okamžik sestavení účetní závěrky: 24. 3. 2011
kód banky: 6700

označ.	Text	řád. c	Běžné účetní období	Minulé účetní období
			2010	2009
1.	**Základní kapitál**	**001**		
	Počáteční zůstatek	002	0	0
	zvýšení	003		
	snížení	004		
	přeměna konvertibilních dluhopisů na akcie	005		
	uplatnění opcí a warrantů	006		
	Konečný zůstatek	007	0	0
2.	**Vlastní akcie**	**008**	0	0
3.	**Emisní ážio**	**009**		
	Počáteční zůstatek	010	0	0
	zvýšení	011		
	snížení	012		
	Konečný zůstatek	013	0	0
4.	**Rezervní fondy**	**014**		
	Počáteční zůstatek	015	0	0
	povinný příděl	016		
	jiné zvýšení	017		
	snížení	018		
	Konečný zůstatek	019	0	0
5.	**Ostatní fondy ze zisku**	**020**		
	Počáteční zůstatek	021	0	0
	zvýšení	022		
	snížení	023		
	Konečný zůstatek	024	0	0
6.	**Kapitálové fondy**	**025**	0	0
7.	**Oceňovací rozdíly nezahrnuté do hospodářského výsledku**	**026**		
	Počáteční zůstatek	027	0	0
	zvýšení	028		
	snížení	029		
	Konečný zůstatek	030	0	0
8.	**Nerozdělený zisk**	**031**		
	Počáteční zůstatek	032	384 709	320 140
	zvýšení	033	61 152	64 569
	snížení	034	445 861	0
	Konečný zůstatek	035	0	384 709
9.	**Neuhrazená ztráta**	**036**		
	Počáteční zůstatek	037	0	0
	zvýšení	038		
	snížení	039		
	Konečný zůstatek	040	0	0
10.	**Zisk (ztráta) za účetní období po zdanění**	**041**	67 036	61 152
11.	**Dividendy**	**042**		

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:	Osoba odpovědná za účetnictví:	Osoba odpovědná za účetní závěrku:
24. 3. 2011	Daniele Fanin	David Šimáček	Martina Pírková

Příloha uvedená na stranách 1 - 25 tvoří součást této účetní závěrky.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY PŘIPRAVENÁ V SOULADU S ČESKÝMI ÚČETNÍMI PŘEDPISY PRO ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2010

Obchodní firma:	**Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha**
Sídlo:	**Praha 8, Pobřežní 3**
Identifikační číslo:	**48 55 00 19**
Právní forma:	**Organizační složka zahraniční právnické osoby**
Předmět podnikání:	**Bankovní služby**
Rozvahový den:	**31. 12. 2010**
Okamžik sestavení účetní závěrky:	**24. 3. 2011**
Kód banky:	**6700**

OBSAH

1. ÚVOD 3
2. OBORY ČINNOSTI A REGIONÁLNÍ ZASTOUPENÍ 3
3. SPECIFICKÉ UDÁLOSTI OVLIVŇUJÍCÍ HOSPODAŘENÍ POBOČKY V ROCE 2010 4
4. INFORMACE O POUŽITÝCH ÚČETNÍCH METODÁCH A OBECNÝCH ÚČETNÍCH ZÁSADÁCH 4
5. INFORMACE O ŘÍZENÍ A SLEDOVÁNÍ RIZIK POBOČKY 9
6. POKLADNÍ HOTOVOST, VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK 11
7. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI 11
8. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY 12
9. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY 14
10. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY 14
11. NEHMOTNÝ MAJETEK 14
12. HMOTNÝ MAJETEK 15
13. OSTATNÍ AKTIVA, NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ 15
14. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM 16
15. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM 16
16. OSTATNÍ PASIVA, VÝNOSY A VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ 17
17. OPRAVNÉ POLOŽKY 17
18. NEROZDĚLENÝ ZISK A OSTATNÍ DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY VŮČI VUB, A.S. 17
19. REZERVY 18
20. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY 18
21. TERMÍNOVÉ OPERACE S MĚNOVÝMI NÁSTROJI 19
22. TERMÍNOVÉ OPERACE S ÚROKOVÝMI NÁSTROJI 20
23. HODNOTY PŘEVZATÉ BANKOU A SPRAVOVANÉ JMÉNEM BANKY NA CIZÍ ÚČET 20
24. CELKOVÉ ČÁSTKY FINANČNÍCH AKTIV A PASIV V CIZÍCH MĚNÁCH 21
25. ANALÝZA ZMĚN ÚROKOVÉ SAZBY 21
26. ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY 22
27. POPLATKY A PROVIZE 22
28. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ 23
29. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY 23
30. SPRÁVNÍ NÁKLADY 23
31. MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY 24
32. ZDANĚNÍ 24
33. VZTAHY S OSOBAMI SE ZVLÁŠTNÍM VZTAHEM K BANCE 24
34. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI 24
35. OPRAVY ZÁSADNÍCH CHYB MINULÝCH LET 25
36. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI 25

1. ÚVOD

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha, se sídlem Praha 8, Pobřežní 3 (dále také jen „pobočka") je zaregistrována jako akciová společnost podle obchodního zákoníku a je úředně zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 7735.

Společnost byla založena dne 22. 1. 1993 na základě rozhodnutí představenstva obchodní společnosti Všeobecná úverová banka a.s. (dále také jen „VUB a.s." nebo „banka") se sídlem v Bratislavě, námestie SNP č. 19, dle ustanovení § 15 a následujícího zákona č. 104/1990 Sb., o akciových společnostech s povolením České národní banky působit jako banka v České republice.

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha je organizační složkou zahraniční banky Všeobecná úverová banka, a.s.

Všeobecná úverová banka a.s. byla úspěšně privatizována v listopadu 2001 italskou bankovní skupinou Intesa BCI (dnes Intesa Sanpaolo), která se svým podílem 96,49 % na základním jmění stala většinovým vlastníkem VUB, a.s.

Skupina Intesa BCI vznikla fúzí dvou velkých italských bankovních domů Banca Intesa a Banka Commerciale Italiana v květnu 2001 a stala se svojí bilanční sumou a objemem vlastního kapitálu největší bankou v Itálii. V průběhu roku 2006 Banca Intesa uskutečnila fúzi s italskou bankou San Paolo IMI a VUB a.s. se tak stala součástí skupiny Bank of Intesa Sanpaolo group.

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha, je zaměřena na poskytování služeb korporátního bankovnictví.

Po vstupu České a Slovenské republiky do Evropské unie VUB a.s., pobočka Praha, vykonává svojí činnost v ČR na základě jednotné licence udělené Národní bankou Slovenska a podléhá jejímu bankovnímu dohledu.

2. OBORY ČINNOSTI A REGIONÁLNÍ ZASTOUPENÍ

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha, je zahraniční pobočkou Všeobecné úverové banky a.s. se sídlem Bratislava, Mlynské nivy 1, poskytující služby komerčního a investičního bankovnictví na území České republiky prostřednictvím pobočky v Praze 8, Pobřežní 3.

Mezi hlavní aktivity VUB a.s. patří:

- příjem vkladů
- poskytování úvěrů,
- platební styk a zúčtování
- investování do cenných papírů na vlastní účet
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta
  1) s finančními nástroji peněžního trhu včetně směnárenské činnosti
  2) s finančními nástroji kapitálového trhu
  3) s mincemi z drahých kovů, pamětními bankovkami a pamětními mincemi
- správu pohledávek a cenných papírů klienta na jeho účet včetně souvisejícího poradenství
- finanční leasing;
- poskytování záruk, otvírání a potvrzování akreditivů;
- vydávání a správa platebních prostředků
- poskytování poradenských služeb v oblasti podnikání
- vydávání cenných papírů, účast na vydávání cenných papírů a poskytování souvisejících služeb
- finanční zprostředkování
- uložení cenných papírů nebo věcí
- pronájem bezpečnostních schránek

- poskytování bankovních informací
- funkci depozitáře dle zvláštního předpisu
- zpracování bankovek, mincí, pamětních bankovek a pamětních mincí.

VUB a.s., pobočka Praha, zajišťuje pouze ty činnosti, které jsou v souladu se stanovenou obchodní politikou pobočky.

3. SPECIFICKÉ UDÁLOSTI OVLIVŇUJÍCÍ HOSPODAŘENÍ POBOČKY V ROCE 2010

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha, působí na českém trhu již více než šestnáct let.

VUB a.s., pobočka Praha nabízí své finanční služby a produkty širokému spektru korporátních klientů. V roce 2009 rozšířila své služby o mezibankovní služby korespondenčního bankovnictví v oblasti platebního styku.

Vstupem České a Slovenské republiky do Evropské unie pobočka vykonává svoji činnost na základě jednotné bankovní licence udělené Národní bankou Slovenska („NBS"). Z tohoto důvodu pojištění vkladů klientů VUB a.s., pobočky Praha, podléhá ustanovením NBS a pobočka se účastní slovenského systému na ochranu vkladů podle zákona č.118/1996 a 554/2004 o ochraně vkladů v platném znění a přispívá do Fondu ochrany vkladů Slovenské republiky.

Vklady jsou podle tohoto zákona s platností od 31. 12. 2010 pojištěny do výše 100 % (maximálně však do výše EUR 100 tis.)

4. INFORMACE O POUŽITÝCH ÚČETNÍCH METODÁCH A OBECNÝCH ÚČETNÍCH ZÁSADÁCH

Účetní závěrka za rok 2010 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 některá 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" ve znění platném pro rok 2010 a 2009). Způsob sestavení účetní závěrky respektuje soubory českých účetních standardů pro finanční instituce vydané Ministerstvem financí České republiky a také soubory českých účetních standardů pro podnikatele.

Pobočka vykazuje finanční údaje v příloze k účetní závěrce v českých korunách (Kč) s přesností na tisíce Kč, pokud není uvedeno jinak. Údaje uvedené v závorkách představují záporné hodnoty.

(a) Den 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 České národní banky („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 popřípadě 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 do okamžiku vypořádání obchodu zaúčtovány na podrozvahových účtech. Změny jejich tržních hodnot od okamžiku sjednání do okamžiku vypořádání jsou účtovány konzistentně s portfoliem, do kterého byly zařazeny, tj. buď do výkazu zisku a ztrát nebo do vlastního kapitálu.

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

(b) Cenné papíry

Pobočka v průběhu roku 2010 a 2009 s cennými papíry neobchodovala.

(c) Pohledávky za bankami a za klienty

VUB a.s., pobočka Praha, poskytuje bankovní produkty svým klientům v souladu s interními předpisy VÚB, a.s. a v souladu s pravidly obezřetného chování a s jinými právními předpisy (Zákon o bankách, Obchodní zákoník, Občanský zákoník, Zákon směnečný a šekový, Živnostenský zákon, Devizový zákon a Obchodní podmínky banky).

Pohledávky za bankami a klienty jsou vykazovány ve jmenovité hodnotě snížené o opravné položky ke klasifikovaným pohledávkám z úvěrů. Součástí hodnoty těchto pohledávek je časové rozlišení úrokových výnosů.

(d) Rezervy a opravné položky

Pobočka vytváří opravné položky podle Mezinárodních standardů účetního výkaznictví „IFRS" v souladu s opatřením NBS. Opravné položky se vztahují ke konkrétnímu riziku tj. existuje objektivní důkaz, že došlo ke snížení hodnoty a slouží tak k vyjádření současné hodnoty dané pohledávky. Opravné položky jsou přiřazeny ke konkrétním pohledávkám.

Rezerva představuje pravděpodobné nebo jisté 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 nebo jisté, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž „pravděbodobné" znamená pravděpodobnost vyšší než 50 %,
- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

Z hlediska daňového se rezervy a opravné položky rozlišují na:

- daňově uznatelné, jejichž tvorba a výše je stanovena zákonem o rezervách a zohledněna jako výdaj (náklad) na dosažení, zajištění a udržení příjmu ve smyslu příslušných ustanovení zákona o daních z příjmů,
- daňově neuznatelné (ostatní), které jsou upraveny vnitřními předpisy banky a na základě postupů účtování a jejichž tvorbu nelze uznat za výdaj (náklad) na dosažení, zajištění a udržení příjmu.

Pobočka tvořila v roce 2010 opravné položky a rezervy k následujícím druhům aktiv:

- **Opravné položky k úvěrům**

Pobočka vytváří opravné položky v souladu s IFRS metodou diskontování peněžních toků. Pobočka odhadne budoucí realizovatelné peněžní toky klienta po celou dobu obchodního vztahu. Součástí odhadovaných budoucích peněžních toků jsou i peněžní toky z realizace zajištění. Tyto peněžní toky diskontuje původní efektivní mírou daného úvěru a takto získaná současná hodnota je porovnávána s účetní hodnotou pohledávky za klientem. Pokud je současná hodnota očekávaných peněžních toků nižší než účetní hodnota pohledávky za klientem, vytvoří se na rozdíl opravná položka. Z poměru výše opravné položky k účetní hodnotě se vypočte koeficient podle kterého se pohledávka zařadí do příslušné kategorie.

- koeficient 0,00 pro standardné pohledávky,
- koeficient max 0,20 pro sledované pohledávky,
- koeficient max 0,49 pro nestandardní pohledávky,
- koeficient max 0,95 pro pochybné pohledávky,
- koeficient max 1,00 pro ztrátové pohledávky.

(e) Pravidla pro úročení a zastavení úročení

Pokud se pobočka rozhodne, že nepoužije pro úroky z prodlení akruální princip pro ohrožené pohledávky, nebo se rozhodne, že úroky z prodlení neuplatní nebo promine, vede evidenci neuplatněných úroků v interní evidenci a uvede je v příloze k účetní závěrce.

(f) Zásady a postupy při vymáhání pohledávek

Ohrožené pohledávky se v případě rozhodnutí úvěrového výboru banky předávají k vymáhání útvaru Workout VUB, a.s. Pobočka zpracuje ohrožené pohledávky na základě požadavků Workout VUB, a.s.

(g) Hmotný a nehmotný majetek

Hmotný a nehmotný majetek je účtován v pořizovací ceně snížené o oprávky vyjadřující míru opotřebení tohoto majetku. K jakémukoliv identifikovatelnému snížení hodnoty majetku vytváří pobočka opravnou položku k majetku.

Bezúplatně nabytý hmotný a nehmotný majetek se oceňuje reprodukční pořizovací cenou, tj. cenou za kterou by byl majetek pořízen v době, kdy se o něm účtuje. Hmotný majetek vytvořený vlastní činností se oceňuje vlastními náklady, nehmotný majetek se oceňuje vlastními náklady, nebo reprodukčními pořizovacími cenami, pokud jsou nižší.

Hmotný majetek je odepisován v souladu se schváleným odpisovým plánem, který vychází z doby předpokládané životnosti příslušného majetku. Nehmotný majetek je odepisován rovnoměrně po dobu jeho předpokládané životnosti. Doby odpisování stanovené pro jednotlivé kategorie majetku jsou následující:

Kategorie	Počet let odepisování
Budovy a stavby	10 - 30
Stroje, přístroje a zařízení	3 - 10
Ostatní hmotný majetek	3 - 12
Nehmotný majetek	3 - 6

Hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 40 tis. Kč a nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 60 tis. Kč je účtován při jeho pořízení přímo do nákladů jako spotřeba drobného majetku na příslušné nákladové účty.

Výdaje na pořízení softwaru jsou účtovány jako nehmotný majetek a odepisovány rovnoměrně do nákladů po dobu předpokládané ekonomické životnosti softwaru, maximálně však 4 roky.

Náklady na opravy a udržování jsou účtovány přímo do nákladů období, ve kterém vznikly.

Technické zhodnocení zvyšuje pořizovací cenu evidovaného hmotného a nehmotného majetku.

(h) Finanční pronájem

Pobočka vystupuje při finančním pronájmu pouze jako nájemce. Pronajatý majetek je po dobu pronájmu evidován v podrozvahové evidenci a není zahrnut v rozvaze. První splátka (akontace) při finančním pronájmu s následnou koupí najaté věci je časově rozlišena a rovnoměrně rozpouštěna do nákladů po dobu trvání pronájmu. Ve výkazu zisků a ztrát jsou náklady na leasing vykázány v položce ostatní správní náklady.

Po ukončení pronájmu je najatá věc koupena od leasingové společnosti za cenu stanovenou v jednotlivé leasingové smlouvě.

(i) Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

K 31. 12. 2010, resp. 2009, pobočka neměla žádné účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem.

(j) Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady jsou zaúčtovány do výkazu zisků a ztrát v období, se kterým věcně i časově souvisí, v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy" a „Náklady na úroky a podobné náklady".

Ve prospěch výnosů se účtují smluvně stanovené úroky včetně úroků z prodlení u standardních a sledovaných úvěrů (kategorie 1 a 2 podle opatření ČNB ke klasifikaci pohledávek). Pokud se pobočka rozhodne, že nebude sankční úroky účtovat do výnosů před jejich zaplacením, vede je v podrozvahové evidenci.

(k) Poplatky a provize

Poplatky a provize jsou časově rozlišovány a účtovány ve výkazu zisků a ztrát v položce „Výnosy z poplatků a provizí".

(l) Přepočet cizí měny

Transakce v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně, přepočítané oficiálním devizovým kurzem vyhlašovaným ČNB platným v okamžiku transakce.

Aktiva a pasiva peněžní povahy v cizí měně jsou přepočítávána do tuzemské měny devizovým kurzem vyhlašovaným ČNB platným k 31. 12. 2010.

Realizované a nerealizované zisky a ztráty z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně jsou vykazovány ve výkazu zisků a ztrát jako „Čistý zisk nebo (ztráta) z finančních operací".

(m) Daň z příjmů

Výsledná částka zdanění uvedená ve výkazu zisků a ztrát zahrnuje splatnou daň za účetní období a odloženou daň za účetní období.

Splatná daň z příjmu je vyčíslena s použitím daňové sazby platné pro příslušné zdaňovací období z účetního zisku zvýšeného nebo sníženého o trvale nebo dočasně daňově neuznatelné náklady a nezdaňované výnosy. Výpočet splatné daňové povinnosti se provádí na konci zdaňovacího období podle zákona č. 586/1992 Sb., o daních z příjmů, ve znění pozdějších předpisů (dále jen „zákon a daních z příjmů"). Sazba daně pro rok 2010 je 19 % (2009 – 20 %).

Pobočka účtuje o odložené dani podle závazkové metody rozvahového přístupu, která vychází z přechodných rozdílů mezi daňovou základnou aktiva nebo závazku a jeho účetní hodnotou vykázanou v rozvaze. Daňovou základnou aktiva nebo závazku se rozumí hodnota tohoto aktiva nebo závazku pro daňové účely. Mezi hlavní přechodné rozdíly patří daňové ztráty z minulých let, daňově neuznatelné rezervy a opravné položky, rozdíly mezi účetními a daňovými zůstatkovými cenami hmotného a nehmotného majetku a přecenění ostatních aktiv. Výše odložené daně se zjistí jako součin rozdílu mezi daňovým a účetním základem a sazbou daně z příjmů, která je očekávána pobočkou v době uplatnění přechodných rozdílů.

O odložené daňové pohledávce je účtováno pouze do výše pravděpodobných budoucích zdanitelných příjmů, vůči nimž se odložená daň uplatní. V případě, že výsledná částka představuje odloženou daňovou pohledávku a není pravděpodobné, že tato daňová pohledávka bude realizována, je její výše odpovídajícím způsobem snížena.

(n) Deriváty

Deriváty se člení na deriváty k obchodování a deriváty zajišťovací.

Zajišťovací deriváty jsou sjednány za účelem zajištění reálné hodnoty. Aby mohl být derivát klasifikován jako zajišťovací, musí tato klasifikace odpovídat strategii banky v řízení rizik, musí změny v reálné hodnotě vyplývající ze zajišťovacích derivátů zcela nebo z podstatné části kompenzovat změny v reálné hodnotě zajištěné položky a banka musí zdokumentovat a prokázat existenci zajišťovacího vztahu a vysokou účinnost zajištění. V ostatních případech se jedná o deriváty k obchodování.

K rozvahovému dni se deriváty přeceňují na reálnou hodnotu. Jsou vykazovány v položce ostatní aktiva, mají-li pozitivní reálnou hodnotu, nebo v položce ostatní pasiva, je-li jejich reálná hodnota negativní. Změny reálných hodnot derivátů určených k obchodování se účtují do zisku nebo ztrát z finančních operací v položce „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací".

Změny reálných hodnot derivátů, které jsou klasifikovány jako zajištění reálné hodnoty se účtují také do nákladů na finanční operace, resp. výnosů z finančních operací spolu s příslušnou změnou reálné hodnoty zajištěného aktiva nebo závazku, která souvisí se zajišťovaným rizikem. Neefektivní část zajištění se účtuje přímo do nákladů na finančních operací, resp. výnosů z finančních operací.

Banka k 31. 12. 2010 používá metodu zajištění reálné hodnoty u určených poskytnutých úvěrů, které jsou zajištěny proti změnám tržních úrokových měr (bez vlivu kreditního rizika) pomocí úrokových swapů.

(o) Položky z jiného účetního období

Výnosy a náklady se běžně účtují časově rozlišené, tj. do období, s nímž věcně i časově souvisejí. V případě, že se vyskytnou položky z jiného období či změny účetních metod, jsou účtovány jako výnosy nebo náklady ve výkazu zisků a ztrát v běžném účetním období, pokud se nejedná o významné částky, které by se účtovaly do vlastního kapitálu.Tyto položky jsou však zohledněny v daňových přiznáních za příslušné zdaňovací období v souladu s platným zněním zákona o daních z příjmů.

(p) Mimořádné náklady / výnosy

Jako mimořádné náklady a výnosy jsou účtovány pouze skutečnosti, které nesouvisí s předmětem podnikání banky. V roce 2010 a 2009 nebyly účtovány žádné mimořádné náklady ani výnosy.

5. INFORMACE O ŘÍZENÍ A SLEDOVÁNÍ RIZIK POBOČKY

Jednotlivé finanční nástroje představují pro banku určitá rizika. V rámci restrukturalizace pobočky a přechodu na fungování na bázi jednotné evropské licence, bylo řízení rizik pobočky převedeno na odborné útvary centrály banky.

K nejvýznamnějším rizikům patří:

(a) Úvěrové riziko

Za úvěrové riziko je považováno riziko, že protistrana nebude schopna platit včas v plné výši dlužné částky. Základem řízení tohoto rizika je pravidelné úvěrové hodnocení dlužníka, tj. rozbor jeho schopnosti splácet jistinu a úroky.

Pobočka používá pětistupňový interní ratingový systém pro všechny pohledávky z úvěrových obchodů.

Rating klienta je stanoven na základě pravidelného vyhodnocení hospodářské situace klienta, jak v běžném účetním období, tak i v obdobích předcházejících. Při hodnocení klientů pobočka zohledňuje také další vnější ekonomické a politické faktory, které mohou mít negativní vliv na schopnost dlužníků dostát svým závazkům vůči pobočce. Metodiku vyhodnocení všech faktorů včetně stanovení ratingu u jednotlivých typů klientů stanoví vnitřní předpisy pobočky. Všechny pohledávky za jedním klientem musí být hodnoceny stejným ratingovým stupněm.

Hodnocení zveřejňované ratingovými agenturami používá pobočka pouze jako orientační informace a v žádném případě nenahrazuje hodnocení klienta a stanovení ratingu pobočkou.

Kvalita úvěrového portfolia se měří na základě klasifikace NBS. Portfólio je průběžně monitorováno v rámci standardních postupů řízení úvěrových rizik ve VUB, a.s.

Pobočka v současné době nepoužívá nástroje realokace úvěrového rizika (např. úvěrové deriváty, sekuritizace).

(b) Tržní riziko

Tržní rizika vyplývají z transakcí s úrokovými, měnovými a akciovými instrumenty, na které mají vliv změny na trhu. Tržní riziko všech transakcí finančních trhů je sledováno a měřeno v oddělení řízení rizik ve VUB, a.s., které je nezávislé na obchodních útvarech banky. V důsledku uskutečněné restrukturalizace provádí pobočka pouze klientské operace na bázi „back-to-back" s VÚB, a.s.

Pobočka nebyla aktivní v transakcích s vyspělými finančními deriváty. Touto strategií tak dále minimalizovala možná tržní rizika.

Úrokové riziko

Za úrokové riziko se považuje riziko změny hodnoty finančního nástroje z důvodu změn tržních úrokových sazeb.

Pro měření úrokového rizika transakcí finančních trhů se používá metoda časových košů mezi úrokově citlivými aktivy a pasivy jednotlivých měn.

Průběhem a výsledkem monitorování se zabývá Odbor řízení aktiv a pasiv (ALM), který přijímá rozhodnutí o potřebě provádět opatření ve vztahu k podstupovanému úrokovému riziku.

Ve specifických případech využívá pobočka k řízení úrokového rizika i úrokových swapů.

Měnové riziko

Za měnové riziko se považuje riziko změny hodnoty finančního nástroje z důvodu změn měnových kurzů. K jeho měření se používá metoda diskontovaných budoucích peněžních toků (Net Present Value), která vyjadřuje současnou hodnotu finančních toků (cash in/out) v jednotlivých měnách. Nejvýznamnějšími cizími měnami v obchodování pobočky je vedle české koruny slovenská koruna a euro.

Veškeré cizoměnové operace jsou prováděny na bázi back-to-back s VUB, a.s., na pobočce tak mohou vznikat pouze „zbytkové" otevřené pozice v rámci velmi nízkých limitů stanovených risk managementem banky.

(c) Ostatní rizika

Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje riziko, že banka bude mít problémy se získáním prostředků nezbytných k dodržení svých závazků, které se vztahující k finančním instrumentům. Likvidita je monitorována a řízena ve spolupráci s oddělením ALM ve VUB, a.s. na základě očekávaných peněžních toků a v souvislosti s tím je upravována struktura mezibankovních depozit a úvěrů. Pobočka má kromě základního scénáře likvidity definován i krizový scénář s pohotovostním plánem v případě likvidní krize.

Operační rizika

Pobočka je zahrnuta ve formalizovaném systému identifikace, ohodnocování a řízení operačních rizik mateřské společnosti VUB a.s.

Pravidelně (čtvrtletně) se provádí vyhodnocování operačních rizik a přijímají se opatření k jejich eliminaci.

Právní rizika

K datu sestavení účetní závěrky nebyla pobočka účastna žádných pasivních soudních sporů.

6. POKLADNÍ HOTOVOST, VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

tis. Kč	2010	2009
Hotovost	3 558	3 576
Vklady u ČNB	108 183	169 863
Celkem	**111 741**	**173 439**

7. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

(a) Analýza pohledávek za bankami podle smluvní doby splatnosti

tis. Kč	2010	2009
Splatné na požádání	1 456 019	344 193
Ostatní pohledávky za bankami	3 011 809	0
Čisté pohledávky za bankami celkem	**4 467 828**	**344 193**

(b) Analýza pohledávek za bankami podle zeměpisných oblastí

tis. Kč	2010	2009
Česká republika	0	0
Ostatní	4 467 828	344 193
Celkem	**4 467 828**	**344 193**

(c) Analýza pohledávek za bankami podle klasifikace

tis. Kč	2010	2009
Standardní	4 467 828	344 193
Sledované	0	0
Nestandardní	0	0
Pochybné	0	0
Ztrátové	0	0
Celkem	**4 467 828**	**344 193**

(d) Analýza pohledávek za bankami podle zbytkové doby splatnosti

tis. Kč	2010	2009
Splatné na požádání	1 456 019	344 193
Do 3 měsíců	2 007 128	0
Do 1 roku	1 004 681	0
Do 5 let	0	0
Nad 5 let	0	0
Celkem	**4 467 828**	**344 193**

8. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Pohledávky za klienty

tis. Kč	2010	2009
Úvěry v Kč	7 337 797	2 114 807
Úvěry v cizí měně	631 017	1 551 952
Úvěry klientům celkem	**7 968 814**	**3 666 759**
Opravné položky ke klasifikovaným úvěrům	-21 092	-12 880
Čisté úvěrové pohledávky za klienty	**7 947 722**	**3 653 879**

(b) Pohledávky za klienty podle klasifikace

tis. Kč	2010			
	Celková hodnota	Zajištění	Upravená hodnota	Opravné položky
Standardní	7 882 034	2 900 729	4 981 305	0
Sledované	76 954	13 942	63 012	14 551
Nestandardní	6 410	6 410	0	3 125
Pochybné	0	0	0	0
Ztrátové	3 416	0	3 416	3 416
Celkem	**7 968 814**	**2 921 081**	**5 047 733**	**21 092**

tis. Kč	2009			
	Celková hodnota	Zajištění	Upravená hodnota	Opravné položky
Standardní	3 568 529	1 297 023	2 271 506	0
Sledované	94 814	24 237	70 577	9 464
Nestandardní	0	0	0	0
Pochybné	0	0	0	0
Ztrátové	3 416	0	3 416	3 416
Celkem	**3 666 759**	**1 321 260**	**2 345 499**	**12 880**

Hodnota zajištění je uvedená maximálně do výše hodnoty expozice vůči klientovi a zároveň je uvedená před krácením koeficienty akceptovatelnosti.

(c) Analýza pohledávek za klienty podle odvětví

tis. Kč	2010	2009
Nefinanční organizace	3 296 226	2 127 100
Finanční organizace	4 021 645	390 519
Organizace pojišťovnictví	0	0
Vládní sektor	650 459	292 407
Neziskové organizace	0	0
Živnostníci	0	0
Obyvatelstvo	484	562
Nerezidenti	0	856 171
Nezařazeno	0	0
Celkem	**7 968 814**	**3 666 759**

(d) Analýza pohledávek za klienty podle zeměpisných oblastí

tis. Kč	2010	2009
Česká republika	7 968 814	2 810 588
Ostatní	0	856 171
Celkem	**7 968 814**	**3 666 759**

(e) Analýza pohledávek za klienty podle zbytkové doby splatnosti

tis. Kč	2010	2009
Splatné na požádání	1	37
Do 3 měsíců	3 347 235	1 164 904
Do 1 roku	1 169 344	526 693
Do 5 let	1 976 718	983 744
Nad 5 let	1 475 516	991 381
Celkem	**7 968 814**	**3 666 759**

(f) Analýza přijatého zajištění

Následující tabulka vyjadřuje výši zajištění bez ohledu na výši pohledávky ke konci účetního období.

tis. Kč	2010	2009
Záruky	2 306 265	1 929 383
Nemovitosti	329 875	131 813
Zástavní právo – ostatní	1 010 414	1 055 225
Peníze do zástavy	201 751	210 072
Dluhopisy a akcie	0	0
Celkem	**3 848 305**	**3 326 493**

(g) Odepsané a postoupené pohledávky za klienty a výnosy z odepsaných pohledávek za klienty

Pobočka v roce 2010 odepsala pohledávky v celkové hodnotě 3 tis. Kč (2009: 20 tis. Kč).

(h) K 31. 12. 2010 pobočka participovala na následujících syndikovaných úvěrech

Měna	Úvěr celkem	Povolený rámec pobočky	Čerpání k 31. 12. 2010
CZK	750 000	350 000	350 000
CZK	1 146 180	592 129	592 129
CZK	1 000 000	66 667	30 000
CZK	100 000	11 111	1 111
EUR	54 547	2 951	2 951

K 31. 12. 2009 pobočka participovala na následujících syndikovaných úvěrech

Měna	Úvěr celkem	Povolený rámec pobočky	Čerpání k 31. 12. 2009
	2 604 431 CZK	78 860 CZK	78 860 CZK
EUR/CZK	205 650 EUR	4 237 EUR	4 237 EUR
	2 583 965 CZK	81 210 CZK	81 210 CZK
EUR/CZK	269 144 EUR	4 358 EUR	4 358 EUR
CZK	2 117 200	195 188	195 188
EUR	550 000	25 000	25 000
EUR	96 136	3 279	3 279
CZK	1 000 000	16 667	16 667
CZK	100 000	11 111	3 889
CZK	565 000	49 438	0

Všechny částky ve výše uvedené tabulce jsou v tis. příslušné měny.

(i) K 31. 12. 2010 vystupovala pobočka jako agent následujícího úvěru

Měna	Úvěr celkem	Povolený rámec pobočky	Čerpání k 31. 12. 2010
EUR	8 883	4 442	4 442

K 31. 12. 2009 vystupovala pobočka jako agent následujícího úvěru

Měna	Úvěr celkem	Povolený rámec pobočky	Čerpání k 31. 12. 2009
EUR	9 706	4 853	4 853

Všechny částky ve výše uvedené tabulce jsou v tis. příslušné měny.

(j) Zajištění reálné hodnoty

Přecenění pohledávek za klienty z titulu zajištění reálné hodnoty snížilo jejich hodnotu o 1 190 tis. Kč (2009: zajišťovací účetnictví nebylo aplikováno).

9. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

Pobočka nedržela v letech 2010, 2009 žádné cenné papíry.

10. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY

Pobočka nedržela v letech 2010 a 2009 žádné akcie, podílové listy ani ostatní podíly.

11. NEHMOTNÝ MAJETEK

Pořizovací cena

	Počáteční zůstatek	Přírůstky	Úbytky	Konečný zůstatek
Software	10 701	0	-229	10 472
Ostatní nehmotný majetek	387	0	0	387
Pořízení nehmotného majetku	0	0	0	0
Celkem 2010	**11 088**	**0**	**-229**	**10 859**
Celkem 2009	**23 853**	**104**	**-12 869**	**11 088**

Oprávky

	Počáteční zůstatek	Odpisy	Převody	Úbytky	Konečný zůstatek	Opravné položky	Čistá účetní hodnota
Software	10 701	0	0	-229	10 472	0	0
Ostatní nehmotný majetek	387	0	0	0	387	0	0
Celkem 2010	**11 088**	**0**	**0**	**-229**	**10 859**	**0**	**0**
Celkem 2009	**23 853**	**52**	**0**	**-12 817**	**11 088**	**0**	**0**

12. HMOTNÝ MAJETEK

(a) Analýza hmotného majetku

Pořizovací cena

	Počáteční zůstatek	Přírůstky	Úbytky	Konečný zůstatek
Pozemky a budovy pro provozní činnost	2 550	0	0	2 550
Přístroje a zařízení	10 132	49	-2 494	7 687
Ostatní hmotný majetek	2 176	0	-27	2 149
Pořízení hmotného majetku	0	49	-49	0
Celkem 2010	**14 858**	**98**	**-2 570**	**12 386**
Celkem 2009	**20 172**	**740**	**-6 054**	**14 858**

Oprávky

	Počáteční zůstatek	Odpisy	Převody	Úbytky	Konečný zůstatek	Opravné položky	Čistá účetní hodnota
Pozemky a budovy pro provozní činnost	2 003	130	0	0	2 133	0	417
Přístroje a zařízení	9 899	171	0	-2 494	7 576	0	111
Ostatní hmotný majetek	1 938	29	0	0	1 967	0	182
Celkem 2010	**13 840**	**330**	**0**	**-2 494**	**11 676**	**0**	**710**
Celkem 2009	**19 038**	**697**	**0**	**-5 895**	**13 840**	**0**	**1 018**

(b) Hmotný majetek získaný na základě finančního leasingu

V roce 2010 a 2009 nebyl pořízen hmotný majetek formou finančního leasingu s následnou koupí najaté věci. V roce 2010 nevykazovala pobočka náklady na finanční leasing.

13. OSTATNÍ AKTIVA, NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

tis. Kč	2010	2009
Různí dlužníci	27 406	31 205
Odložená daňová pohledávka	0	0
Kladná reálná hodnota derivátů k obchodování	505	32
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	651	0
Ostatní položky	314	0
Opravné položky	-25 910	-26 053
Ostatní aktiva celkem	**2 966**	**5 184**
Příjmy a náklady příštích období	2 335	1 860
Ostatní aktiva včetně účtů časového rozlišení celkem	**5 301**	**7 044**

V kategoriích různí dlužníci vykazovala pobočka v roce 2010 i 2009 zejména pohledávku z postoupení úvěru s odloženou splatností (25 910 tis. Kč), K této pohledávce byly vytvořeny opravné položky v plné výši.

14. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM

Analýza závazků k bankám podle zbytkové doby splatnosti

tis. Kč	2010	2009
Splatné na požádání	572 600	163 255
Do 3 měsíců	2 334 304	1 809 305
Do 1 roku	115 564	110 625
Do 5 let	994 631	127 500
Nad 5 let	0	0
Celkem	**4 017 099**	**2 210 685**

15. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

(a) Závazky vůči klientům

tis. Kč	2010	2009
Běžné účty klientů	1 126 105	494 530
Úsporné vklady klientů	0	27
Splatné na požádání	0	27
Termínované vklady klientů a ostatní závazky	7 205 108	319 888
Vklady orgánů republiky a místních orgánů	99 334	283 141
Splatné na požádání	99 334	283 141
Celkem	**8 430 547**	**1 097 586**

(b) Analýza podle sektorů

tis. Kč	2010	2009
Nefinanční organizace	7 484 358	620 702
Finanční organizace	137 373	100 820
Organizace pojišťovnictví	599 039	0
Vládní sektor	99 288	283 109
Neziskové organizace	28 224	22 963
Živnostníci	2 112	2 443
Obyvatelstvo	42 445	34 888
Nerezidenti	36 232	31 352
Nezařazeno	1 476	1 309
Celkem	**8 430 547**	**1 097 586**

(c) Analýza podle zbytkové doby splatnosti

tis. Kč	2010	2009
Splatné na požádání	1 225 439	777 698
Do 3 měsíců	5 997 676	318 805
Do 1 roku	1 207 432	1 083
Do 5 let	0	0
Nad 5 let	0	0
Celkem	**8 430 547**	**1 097 586**

16. OSTATNÍ PASIVA, VÝNOSY A VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

tis. Kč	2010	2009
Různí věřitelé	285	136
Dohadné účty pasivní	6 852	4 507
Dlouhodobý závazek vůči VUB, a.s.	0	406 029
Záporná reálná hodnota derivátů k obchodování	475	29
Ostatní krátkodobé závazky	2 226	7 904
Ostatní pasiva celkem	**9 838**	**418 605**
Výnosy a výdaje příštích období	8 782	6 836
Ostatní pasiva včetně účtů časového rozlišení celkem	**18 620**	**425 441**

Ostatní krátkodobé závazky jsou v roce 2010 tvořeny především uspořádacími účty pro platební styk 2 225 tis. Kč (2009: 6 903 tis. Kč).

17. OPRAVNÉ POLOŽKY

Druh opravné položky	Stav k 1. 1. 2010 tis. Kč	Přírůstky	Úbytky	Kurzové rozdíly	Stav k 31. 12. 2010 tis. Kč
Sledované pohledávky	**9 464**	5 087	0	0	**14 551**
Nestandardní pohledávky	**0**	3 125	0	0	**3 125**
Pochybné pohledávky	**0**	0	0	0	**0**
Ztrátové pohledávky	**3 416**	0	0	0	**3 416**
Celkem OP k úvěrům	**12 880**	**8 212**	**0**	**0**	**21 092**
Ostatní aktiva	26 053	0	0	-143	25 910
Celkem OP	**38 933**	**8 212**	**0**	**-143**	**47 002**

Druh opravné položky	Stav k 1. 1. 2009 tis. Kč	Přírůstky	Úbytky	Kurzové rozdíly	Stav k 31. 12. 2009 tis. Kč
Sledované pohledávky	**10 894**	113	-1 543	0	**9 464**
Nestandardní pohledávky	**0**	0	0	0	**0**
Pochybné pohledávky	**0**	0	0	0	**0**
Ztrátové pohledávky	**3 416**	0	0	0	**3 416**
Celkem OP k úvěrům	**14 310**	**113**	**-1 543**	**0**	**12 880**
Ostatní aktiva	26 101	0	0	-48	26 053
Celkem OP	**40 411**	**113**	**-1 543**	**-48**	**38 933**

18. NEROZDĚLENÝ ZISK A OSTATNÍ DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY VŮČI VUB, A.S.

Rok 2010

Název účtu	Stav k 1. 1. 2010 tis. Kč	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2010 tis. Kč
Dlouhodobý závazek vůči VUB, a.s.	406 029	0	-406 029	0
Nerozdělený zisk z minulých období	384 709	61 152	-445 861	0
Neuhrazená ztráta minulých období	0	0	0	0
Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení	61 152	67 036	-61 152	67 036
Celkem	**851 890**	**128 188**	**-913 042**	**67 036**

Rok 2009

Název účtu	Stav k 1. 1. 2009 tis. Kč	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2009 tis. Kč
Dlouhodobý závazek vůči VUB, a.s.	406 029	0	0	406 029
Nerozdělený zisk z minulých období	320 140	64 569	0	384 709
Neuhrazená ztráta minulých období	0	0	0	0
Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení	64 569	61 152	-64 569	61 152
Celkem	**790 738**	**125 721**	**-64 569**	**851 890**

Komentář k vlastnímu kapitálu

Rozhodnutím VÚB, a.s. ze dne 27.8.2009 byl v roce 2010 dlouhodobý závazek vůči VUB, a.s. odveden do mateřské společnosti stejně jako nerozdělený zisk minulých let.
Zisk roku 2010 je ve schvalovacím řízení.

19. REZERVY

V roce 2010 a 2009 pobočka netvořila žádné rezervy

20. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

(a) Aktiva

tis. Kč	2010	2009
Poskytnuté přísliby	3 998 980	3 440 815
Poskytnuté záruky a ručení	4 792 387	4 128 695
Poskytnuté záruky z akreditivů	11 695	24 701
Pohledávky ze spotových operací	0	0
Pohledávky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji	200 000	0
Pohledávky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	36 065	2 000
Odepsané pohledávky	44 524	44 524
Zásoba hodnot v evidenci	0	0
Celkem	**9 083 651**	**7 640 735**

(b) Pasiva - potenciální pohledávky, záruky, zástavy a zajištění ve jmenovité hodnotě

tis. Kč	2010	2009
Přijaté záruky	2 306 265	1 929 383
Přijaté nemovité zástavy	329 875	131 813
Přijaté peněžní zástavy	201 751	210 072
Přijaté zástavy – cenné papíry	0	0
Přijaté ostatní zástavy	1 010 414	1 055 225
Závazky ze spotových operací	0	0
Závazky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji	200 000	0
Závazky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	36 065	2 000
Celkem	**4 084 370**	**3 328 493**

Poskytnuté záruky a ručení představují neodvolatelné závazky pobočky uhradit závazky svých klientů v případě, že nemohou dostát svým závazkům ke třetím stranám.

Přijaté zástavy uvedené v podrozvaze představují zajištění úvěrů.

Poskytnuté přísliby představují nevyužité části úvěrových rámců klientů pobočky.

K 31. 12. 2010 a k 31. 12. 2009 neměla pobočka žádné závazky z leasingových smluv.

21. TERMÍNOVÉ OPERACE S MĚNOVÝMI NÁSTROJI

Rok 2010 (v tis. Kč)

Typ derivátu	Jmenovitá hodnota		Reálná hodnota Zisk (Ztráta)
	Pohledávek	Závazků	
Obchodní			
Forward	18 018	18 018	-475
Swap	18 047	18 047	505
Celkem	**36 065**	**36 065**	**30**

Termínové operace dle zbytkové doby splatnosti	Jmenovitá hodnota
Do 1 měsíce	18 548
Od 1 měsíce do 3 měsíců	17 517
Od 3 měsíců do 6 měsíců	0
Od 6 měsíců do 1 roku	0
Celkem	**36 065**

Rok 2009 (v tis. Kč)

Typ derivátu	Jmenovitá hodnota		Reálná hodnota Zisk (Ztráta)
	Pohledávek	Závazků	
Obchodní			
Forward	2 000	2 000	3
Celkem	**2 000**	**2 000**	3

Termínové operace dle zbytkové doby splatnosti	Jmenovitá hodnota
Do 1 měsíce	2 000
Od 1 měsíce do 3 měsíců	0
Od 3 měsíců do 6 měsíců	0
Od 6 měsíců do 1 roku	0
Celkem	**2 000**

22. TERMÍNOVÉ OPERACE S ÚROKOVÝMI NÁSTROJI

Rok 2010 (v tis. Kč)

Typ derivátu	Jmenovitá hodnota		Reálná hodnota Zisk (Ztráta)
	Pohledávek	Závazků	
Zajišťovací			
IRS – úrokové swapy	200 000	200 000	651
Celkem	**200 000**	**200 000**	**651**

Termínové operace dle zbytkové doby splatnosti	Jmenovitá hodnota
Do 1 měsíce	0
Od 1 měsíce do 3 měsíců	0
Od 3 měsíců do 6 měsíců	0
Od 6 měsíců do 1 roku	0
Nad 1 rok	200 000
Celkem	**200 000**

Rok 2009 (v tis. Kč)

Typ derivátu	Jmenovitá hodnota		Reálná hodnota Zisk (Ztráta)
	Pohledávek	Závazků	
Zajišťovací			
IRS – úrokové swapy	0	0	0
Celkem	**0**	**0**	0

Termínové operace dle zbytkové doby splatnosti	Jmenovitá hodnota
Do 1 měsíce	0
Od 1 měsíce do 3 měsíců	0
Od 3 měsíců do 6 měsíců	0
Od 6 měsíců do 1 roku	0
Nad 1 rok	0
Celkem	**0**

23. HODNOTY PŘEVZATÉ BANKOU A SPRAVOVANÉ JMÉNEM BANKY NA CIZÍ ÚČET

Pobočka nemá žádné hodnoty převzaté bankou od třetích osob a spravované jménem banky na cizí účet.

24. CELKOVÉ ČÁSTKY FINANČNÍCH AKTIV A PASIV V CIZÍCH MĚNÁCH

tis. Kč	2010		2009	
Aktiva	**Kč**	**Cizí měna**	**Kč**	**Cizí měna**
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	109 811	1 930	170 977	2 462
Pohledávky za bankami	450 710	4 017 118	281 648	62 545
Pohledávky za klienty	7 316 705	631 017	2 101 927	1 551 952
Cenné papíry	0	0	0	0
Ostatní	5 876	135	7 422	640
Celková finanční aktiva	**7 883 102**	**4 650 200**	**2 561 974**	**1 617 599**
Pasiva	**Kč**	**Cizí měna**	**Kč**	**Cizí měna**
Závazky vůči bankám	3 186 560	830 539	907 087	1 303 598
Závazky vůči klientům	4 605 708	3 824 839	783 475	314 111
Ostatní	85 617	39	869 879	1 423
Celková finanční pasiva	**7 877 885**	**4 655 417**	**2 560 441**	**1 619 132**

Ostatní pasiva v české měně tvoří v jednotlivých letech především dlouhodobý závazek vůči VUB a.s. a nerozdělený zisk.

Hodnoty majetku a závazků v cizích měnách tvoří především položky v EUR a USD.

25. ANALÝZA ZMĚN ÚROKOVÉ SAZBY

tis. Kč					2010
Vybraná aktiva	**Do 1 měsíce**	**Od 1 do 3 měsíců**	**Od 3 měsíců do 1 roku**	**Od 1 roku do 5 let**	**Celkem**
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	111 741	0	0	0	**111 741**
Pohledávky za bankami	3 463 147	0	1 004 681	0	**4 467 828**
Pohledávky za klienty	5 147 749	1 373 252	238 583	1 188 138	**7 947 722**
Vybraná aktiva celkem	**8 722 637**	**1 373 252**	**1 243 264**	**1 188 138**	**12 527 291**
Vybraná pasiva					
Závazky vůči bankám	2 388 841	822 612	805 646	0	**4 017 099**
Závazky vůči klientům	5 119 302	2 103 813	1 207 432	0	**8 430 547**
Vybraná pasiva celkem	**7 508 143**	**2 926 425**	**2 013 078**	**0**	**12 447 646**

tis. Kč					2009
Vybraná aktiva	**Do 1 měsíce**	**Od 1 do 3 měsíců**	**Od 3 měsíců do 1 roku**	**Od 1 roku do 5 let**	**Celkem**
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	173 439	0	0	0	**173 439**
Pohledávky za bankami	344 193	0	0	0	**344 193**
Pohledávky za klienty	1 780 105	1 308 854	437 420	127 500	**3 653 879**
Vybraná aktiva celkem	**2 297 737**	**1 308 854**	**437 420**	**127 500**	**4 171 511**
Vybraná pasiva					
Závazky vůči bankám	1 220 425	752 135	110 625	127 500	**2 210 685**
Závazky vůči klientům	1 095 178	1 325	1 083	0	**1 097 586**
Vybraná pasiva celkem	**2 315 603**	**753 460**	**111 708**	**127 500**	**3 308 271**

26. ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2010	2009
Úroky z vkladů a úvěrů poskytnutých jiným bankám	29 799	4 269
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům	133 665	130 279
Úroky z dluhových cenných papírů	0	0
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	**163 464**	**134 548**
Úroky z vkladů a úvěrů přijatých od jiných bank, úrok z dlouhodobého závazku vůči VÚB, a.s.	31 177	52 293
Úroky z vkladů a úvěrů přijatých od klientů	52 216	9 376
Úroky z emitovaných dluhových cenných papírů	0	0
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	199	0
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	**83 592**	**61 669**
Čisté úrokové výnosy	**79 872**	**72 879**

27. POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2010	2009
Úvěrová činnost	9 044	9 055
Přísliby a záruky	27 916	18 654
Platební styk	6 829	7 365
Operace s cennými papíry	0	0
Devizové operace	16	20
Operace s cennými papíry a deriváty pro klienty	0	0
Ostatní finanční činnosti	2 929	954
Výnosy z poplatků a provizí celkem	**46 734**	**36 048**
Platební styk	0	0
Operace s cennými papíry	0	0
Devizové operace	0	0
Ostatní finanční činnosti	240	222
Náklady na poplatky a provize celkem	**240**	**222**
Čisté výnosy z poplatků a provizí	**46 494**	**35 826**

28. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2010	2009
Zisk nebo ztráta z devizových operací	6 280	5 140
v tom: Zisk nebo ztráta z kursových rozdílů	6 280	5 140
Zisk nebo ztráta z ostatních finančních operací	43	3
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	**6 323**	**5 143**

Realizovaný zisk z měnových termínových operací je vykázán v zisku nebo ztrátě z kurzových rozdílů. Nerealizovaný zisk z pevných termínových operací je vykázán v zisku nebo ztrátě z ostatních finančních operací. V zisku nebo ztrátě z ostatních finančních operací je vykázáno i přecenění zajištěných pohledávek za klienty a to v rozsahu zajištěného úrokového rizika. Zisk ze zajišťovacích instrumentů dosáhl 1 203 tis. Kč a ztráta ze zajištěných položek dosáhla 1 190 tis. Kč. V roce 2009 nebylo zajišťovací účetnictví aplikováno.

29. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2010	2009
Výnosy z převodu hmotného a nehmotného majetku	9	46
Ostatní	13	14
Ostatní provozní výnosy celkem	**22**	**60**
Náklady z převodu hmotného a nehmotného majetku	28	0
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů	406	477
Ostatní provozní náklady celkem	**434**	**477**

30. SPRÁVNÍ NÁKLADY

(a) Analýza správních nákladů

tis. Kč	2010	2009
Osobní náklady a odměny	**23 772**	**22 944**
Mzdy a odměny bez mezd a odměn členů statutárních a dozorčích orgánů	17 744	17 246
Sociální náklady a zdravotní pojištění	4 172	3 699
Mzdy a odměny členů statutárních a dozorčích orgánů	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	1 856	1 999
Ostatní správní náklady	**15 748**	**14 996**
Daně a poplatky	10	19
Nakupované výkony	15 738	14 977
Z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	3 640	3 457
Správní náklady celkem	**39 520**	**37 940**

(b) Průměrný počet zaměstnanců

	2010	2009
Zaměstnanci	13	13
Členové dozorčí rady VÚB, a.s.	0	0
Členové představenstva.banky VÚB, a.s.	1	1

31. MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY

V souladu s platnými účetními standardy pobočka nevykazuje žádné mimořádné výnosy ani náklady

32. ZDANĚNÍ

(a) Daň z příjmů

tis. Kč	2010	2009
Zisk (ztráta) za účetní období před zdaněním	84 212	76 152
Nezdanitelné výnosy	-1 150	-1 428
Neodečitatelné náklady	2 469	1 989
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	-51	0
Investiční odpočet (10 %)	0	0
Zdanitelný příjem	**85 480**	**76 259**
Uplatněná daňová ztráta z minulých období	0	0
Sazba daně z příjmu	19 %	20 %
Splatná daň vypočtená pomocí aktuální sazby daně	**-16 241**	**-15 252**
Ostatní položky účtované do splatné daně	-935	252
Splatná daň celkem	**-17 176**	**-15 000**
Odložená daň	**0**	**0**
Zisk (ztráta) za účetní odbobí po zdanění	**67 036**	**61 152**

(b) Odložená daň

tis. Kč	2010	2009
Stav na počátku roku	0	0
Změna stavu (výkaz zisků a ztrát)	0	0
Stav na konci roku	**0**	**0**

33. VZTAHY S OSOBAMI SE ZVLÁŠTNÍM VZTAHEM K BANCE

Pobočka nemá žádné pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance.

34. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

Pobočka běžně vstupuje do celé řady bankovních transakcí s VUB a.s. a dalšími bankami ve skupině, kterým vede běžné účty platebního styku. Dle názoru pobočky se tyto transakce uskutečňovaly v roce 2010 v podstatě za stejných podmínek (včetně úrokových sazeb), které byly ve stejném období platné pro srovnatelné transakce s jinými klienty.

tis. Kč	2010	2009
Krátkodobé pohledávky	4 467 828	344 193
Dlouhodobé pohledávky	0	0
Krátkodobé závazky	928 093	1 434 620
Dlouhodobé závazky	1 088 556	681 511
Úrokové výnosy	28 500	3 034
Úrokové náklady	24 501	47 330

Pobočka také uzavírá termínované operace s měnovými nástroji s VUB a.s. tak, aby efektivně minimalizovala tržní riziko vzniklé při obchodování s klienty:

Termínové operace s měnovými nástroji	**2010**	**2009**
Jmenovitá hodnota	18 047	1 000
Výkaz zisků a ztrát	505	-29

35. OPRAVY ZÁSADNÍCH CHYB MINULÝCH LET

V průběhu roku 2010 nebyly zjištěny zásadní chyby, týkající se předchozích období, které by ovlivnily výši nerozděleného zisku z předchozích období.

36. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI

Po rozvahovém dni nenastaly žádné významné události.

Odesláno dne:	Razítko a podpis statutárního orgánu	Osoba odpovědná za účetnictví jméno a podpis	Osoba odpovědná za účetní závěrku jméno a podpis
24. 3. 2011	Daniele Fanin ředitel pobočky	David Šimáček Specialista odd. financí	Martina Pírková Provozní ředitelka