

**VŠEOBECNÁ ÚVEROVÁ BANKA A.S., POBOČKA PRAHA
VÝROČNÍ ZPRÁVA
ZA ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2016**

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. 2016
Okamžik sestavení výroční zprávy:	25. dubna 2017
Kód banky:	6700



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Pobřežní 1a
186 00 Praha 8
Česká republika
+420 222 123 111
www.kpmg.cz

Zpráva nezávislého auditora pro zřizovatele organizační složky Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha

Výrok auditora

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky organizační složky Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha (dále také „Organizační složka“) sestavené na základě českých účetních předpisů, která se skládá z rozvahy k 31. prosinci 2016, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosincem 2016 a přílohy v účetní závěrce, která obsahuje popis použitých podstatných účetních metod a další vysvětlující informace. Údaje o Organizační složce jsou uvedeny v bodě 1 přílohy v této účetní závěrce.

Podle našeho názoru přiložená účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv Organizační složky k 31. prosinci 2016 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosincem 2016 v souladu s českými účetními předpisy.

Základ pro výrok

Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a standardy Komory auditorů České republiky pro audit, kterými jsou mezinárodní standardy pro audit (ISA) případně doplněné a upravené souvisejícími aplikačními doložkami. Naše odpovědnost stanovená těmito předpisy je podrobněji popsána v oddílu Odpovědnost auditora za audit účetní závěrky. V souladu se zákonem o auditorech a Etickým kodexem přijatým Komorou auditorů České republiky jsme na Organizační složce nezávislí a splnili jsme i další etické povinnosti vyplývající z uvedených předpisů. Domníváme se, že důkazní informace, které jsme shromáždili, poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Ostatní informace

Ostatními informacemi jsou v souladu s § 2 písm. b) zákona o auditorech informace uvedené ve výroční zprávě mimo účetní závěrku a naši zprávu auditora. Za ostatní informace odpovídá statutární orgán Organizační složky.

Náš výrok k účetní závěrce se k ostatním informacím nevztahuje. Přesto je však součástí našich povinností souvisejících s auditem účetní závěrky seznámení se s ostatními informacemi a posouzení, zda ostatní informace nejsou ve významném (materiálním) nesouladu s účetní závěrkou či s našimi znalostmi o účetní jednotce získanými během auditu účetní závěrky nebo zda se jinak tyto informace nejeví jako významně (materiálně) nesprávné. Také posuzujeme, zda ostatní informace byly ve všech

významných (materiálních) ohledech vypracovány v souladu s příslušnými právními předpisy. Tímto posouzením se rozumí, zda ostatní informace splňují požadavky právních předpisů na formální náležitosti a postup vypracování ostatních informací v kontextu významnosti (materiality), tj. zda případné nedodržení uvedených požadavků by bylo způsobilé ovlivnit úsudek činěný na základě ostatních informací.

Na základě provedených postupů, do míry, již dokážeme posoudit, uvádíme, že

- ostatní informace, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných (materiálních) ohledech v souladu s účetní závěrkou a
- ostatní informace byly vypracovány v souladu s právními předpisy.

Dále jsme povinni uvést, zda na základě poznatků a povědomí o Organizační složce, k nimž jsme dospěli při provádění auditu, ostatní informace neobsahují významné (materiální) věcné nesprávnosti. V rámci uvedených postupů jsme v obdržených ostatních informacích žádné významné (materiální) věcné nesprávnosti nezjistili.

Odovědnost statutárního orgánu Organizační složky za účetní závěrku

Statutární orgán Organizační složky odpovídá za sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Při sestavování účetní závěrky je statutární orgán Organizační složky povinen posoudit, zda je Organizační složka schopna nepřetržitě trvat, a pokud je to relevantní, popsat v příloze v účetní závěrce záležitosti týkající se jejího nepřetržitého trvání a použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky, s výjimkou případů, kdy statutární orgán plánuje zrušení Organizační složky nebo ukončení její činnosti, resp. kdy nemá jinou reálnou možnost, než tak učinit.

Odovědnost auditora za audit účetní závěrky

Naším cílem je získat přiměřenou jistotu, že účetní závěrka jako celek neobsahuje významnou (materiální) nesprávnost způsobenou podvodem nebo chybou a vydat zprávu auditora obsahující náš výrok. Přiměřená míra jistoty je velká míra jistoty, nicméně není zárukou, že audit provedený v souladu s výše uvedenými předpisy ve všech případech v účetní závěrce odhalí případnou existující významnou (materiální) nesprávnost. Nesprávnosti mohou vzniknout v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivé nebo v souhrnu mohly ovlivnit ekonomická rozhodnutí, která uživatelé účetní závěrky na jejím základě přijmou.

Při provádění auditu v souladu s výše uvedenými předpisy je naší povinností uplatňovat během celého auditu odborný úsudek a zachovávat profesní skepticismus. Dále je naší povinností:

- Identifikovat a vyhodnotit rizika významné (materiální) nesprávnosti účetní závěrky způsobené podvodem nebo chybou, navrhnout a provést auditorské postupy reagující na tato rizika a získat dostatečné a vhodné důkazní informace, abychom na jejich základě mohli vyjádřit výrok. Riziko, že neodhalíme významnou

(materiální) nesprávnost, k níž došlo v důsledku podvodu, je větší než riziko neodhalení významné (materiální) nesprávnosti způsobené chybou, protože součástí podvodu mohou být tajné dohody, falšování, úmyslná opomenutí, nepravdivá prohlášení nebo obcházení vnitřních kontrol.

- Seznámit se s vnitřním kontrolním systémem Organizační složky relevantním pro audit v takovém rozsahu, abychom mohli navrhnout auditorské postupy vhodné s ohledem na dané okolnosti, nikoli abychom mohli vyjádřit názor na účinnost jejího vnitřního kontrolního systému.
- Posoudit vhodnost použitých účetních pravidel, přiměřenost provedených účetních odhadů a informace, které v této souvislosti statutární orgán Organizační složky uvedl v příloze v účetní závěrce.
- Posoudit vhodnost použití předpokladu nepřetržitého trvání při sestavení účetní závěrky statutárním orgánem a to, zda s ohledem na shromážděné důkazní informace existuje významná (materiální) nejistota vyplývající z událostí nebo podmínek, které mohou významně zpochybnit schopnost Organizační složky nepřetržitě trvat. Jestliže dojdeme k závěru, že taková významná (materiální) nejistota existuje, je naší povinností upozornit v naší zprávě na informace uvedené v této souvislosti v příloze v účetní závěrce, a pokud tyto informace nejsou dostatečné, vyjádřit modifikovaný výrok. Naše závěry týkající se schopnosti Organizační složky nepřetržitě trvat vycházejí z důkazních informací, které jsme získali do data naší zprávy. Nicméně budoucí události nebo podmínky mohou vést k tomu, že Organizační složka ztratí schopnost nepřetržitě trvat.
- Vyhodnotit celkovou prezentaci, členění a obsah účetní závěrky, včetně přílohy, a dále to, zda účetní závěrka zobrazuje podkladové transakce a události způsobem, který vede k věrnému zobrazení.

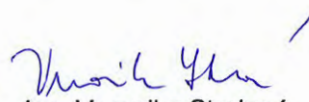
Naší povinností je informovat osoby pověřené správou a řízením mimo jiné o plánovaném rozsahu a načasování auditu a o významných zjištěních, která jsme v jeho průběhu učinili, včetně zjištěných významných nedostatků ve vnitřním kontrolním systému.

Statutární auditor odpovědný za zakázku

Ing. Veronika Strolená je statutárním auditorem odpovědným za audit účetní závěrky organizační složky Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha k 31. prosinci 2016, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 25. dubna 2017


KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Evidenční číslo 71


Ing. Veronika Strolená
Director
Evidenční číslo 2195

OBSAH

1. ÚVODNÍ SLOVO	2
2. PROFIL POBOČKY	2
3. POVINNĚ UVÁDĚNÉ INFORMACE	4
PŘÍLOHA: ÚČETNÍ ZÁVĚRKA PRO ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2016	

1. ÚVODNÍ SLOVO

Činnost Všeobecné úverové banky a.s., pobočky Praha na českém finančním trhu je zaměřena především na finanční služby a produkty pro široké spektrum korporátních klientů. Na mezibankovním trhu nabízí v oblasti platebního styku služby korespondenčního bankovníctví. Rok 2016 byl dalším úspěšným rokem v působení pobočky na českém finančním trhu. Celková Bilanční suma vzrostla na 34 304 Mio CZK, z toho objem úvěrů činil 10 156 Mio CZK a vzrostl v poměru k roku 2015 o 11,6%. K 31. 12. 2016 vykazala pobočka zisk po zdanění ve výši 92 Mio CZK, což představuje navýšení oproti roku 2015 o 46%.

2. PROFIL POBOČKY

2.1. Vznik a charakteristika pobočky

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha, se sídlem Praha 8, Pobřežní 3 (dále také jen „pobočka“) je zaregistrována jako odštěpný závod zahraniční právnické osoby podle obchodního zákoníku a je úředně zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 7735, IČO: 48 55 00 19.

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, Mlynské nivy 1, 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., Bratislava. Vedoucím organizační složky je od 1. 10. 2015 Dott. Stefano Burani.

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 kapitálu stala většinovým vlastníkem Všeobecné úverové banky a.s.

Skupina Intesa BCI vznikla fúzí dvou velkých italských bankovních domů Banca Intesa a Banca 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 Všeobecná úverová banka a.s. se tak stala součástí skupiny Bank of Intesa Sanpaolo group.

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

Po vstupu České a Slovenské republiky do Evropské unie Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha, vykonává svojí činnost v ČR na základě jednotné licence udělené Národní bankou Slovenska.

2.2. Obchodní firma a sídlo zřizovatele

Všeobecná úverová banka a.s. se sídlem Bratislava, Mlynské nivy 1, Slovensko, poskytující služby komerčního a investičního bankovníctví na území České republiky prostřednictvím pobočky v Praze 8, Pobřežní 3.

Mezi hlavní aktivity Všeobecné úverové banky 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 směnářenské 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.

Banka zajišťuje pouze ty činnosti, které jsou v souladu se stanovenou obchodní politikou odštěpného závodu.

2.3. Údaje o pobočce

VÚB a.s. pobočka Praha, organizační složka
Pobřežní 3
186 00 Praha 8
Česká republika

Identifikační číslo 48550019

2.4. Vedoucí organizační složky

Dott. Stefano Burani

3. POVINNĚ UVÁDĚNÉ INFORMACE

3.1. Údaje o předpokládaném vývoji činnosti pobočky v příštím roce

Pobočka plánuje i nadále působit na českém finančním trhu v souladu se stanovenou obchodní strategií. Její snahou je poskytovat komplexní a kvalitní finanční služby svým klientům, v průběhu roku 2017 předpokládá inovaci a rozšíření nabídky poskytovaných produktů a služeb.

3.2. Výdaje na výzkum a vývoj

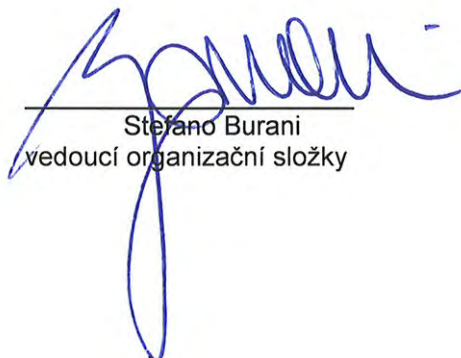
Pobočka neměla ve sledovaném období žádné výdaje v oblasti výzkumu a vývoje a neplánuje žádné výdaje do této oblasti ani v roce 2017.

3.3. Údaje o aktivitách v oblasti ochrany životního prostředí a pracovněprávních vztazích

Pobočka v účetním období neměla žádné aktivity v oblasti ochrany životního prostředí. Dle svých možností se snaží minimalizovat negativní dopady na životní prostředí.

V oblasti pracovněprávních vztahů věnuje pobočka stálou pozornost rozvoji a motivaci svých zaměstnanců. Pobočka poskytuje svým zaměstnancům řadu finančních a nefinančních benefitů. Věnuje péči zlepšování pracovního prostředí, organizuje neformální setkání s ostatními útvary mateřské společnosti. Umožňuje svým zaměstnancům zvyšování vzdělávání a kvalifikace v odborných kurzech.

V Praze dne, 25. dubna 2017



Stefano Burani
vedoucí organizační složky

**VŠEOBECNÁ ÚVEROVÁ BANKA A.S. POBOČKA PRAHA
ÚČETNÍ ZÁVĚRKA
ZA ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2016**

Obchodní firma: Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha

Sídlo: Pobřežní 3, Praha 8, 186 00

IČO: 48550019

Předmět podnikání: Banka

Kód banky: 6700

Okamžik sestavení účetní závěrky: 25.4.2017

ROZVAHA
k 31. prosinci 2016

tis. Kč	Bod	31.12.2016	31.12.2015	
AKTIVA				
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	5	23 120 712	10 003 387
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	6	475 063	37 652
	<i>v tom: a) splatné na požádání</i>		475 063	37 652
	<i>b) ostatní pohledávky</i>		0	0
4	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	7	10 155 715	9 098 040
	<i>v tom: a) splatné na požádání</i>		5	28
	<i>b) ostatní pohledávky</i>		10 155 710	9 098 012
5	Dluhové cenné papíry	8	500 035	0
	<i>v tom: a) vydané vládními institucemi</i>		0	0
	<i>b) vydané ostatními osobami</i>		500 035	0
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	10	2 901	5 300
	<i>z toho: b) goodwill</i>		0	0
10	Dlouhodobý hmotný majetek	11	364	255
	<i>z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost</i>		0	0
11	Ostatní aktiva	12	45 724	62 966
13	Náklady a příjmy příštích období	12	3 184	2 024
Aktiva celkem			34 303 698	19 209 624

Příloha uvedená na stranách 1 až 26 tvoří součást této účetní závěrky.

tis. Kč	Bod	31.12.2016	31.12.2015	
PASIVA				
1	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	13	31 791 503	16 070 337
	<i>v tom: a) splatné na požádání</i>		29 735 565	13 904 885
	<i>b) ostatní závazky</i>		2 055 938	2 165 452
2	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	14	2 333 517	2 965 856
	<i>v tom: a) splatné na požádání</i>		1 191 238	2 302 325
	<i>b) ostatní závazky</i>		1 142 279	663 531
4	Ostatní pasiva	15	52 123	68 372
5	Výnosy a výdaje příštích období	15	13 135	14 591
6	Rezervy		21 379	27 517
	<i>v tom: a) na důchody a podobné závazky</i>		0	0
	<i>b) na daně</i>		8 284	10 267
	<i>c) ostatní</i>	18	13 095	17 250
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	17	0	0
15	Zisk nebo ztráta za účetní období	17	92 041	62 951
Pasiva celkem			34 303 698	19 209 624

Příloha uvedená na stranách 1 až 26 tvoří součást této účetní závěrky.

tis. Kč		Bod	31.12.2016	31.12.2015
PODROZVAHOVÉ POLOŽKY				
Podrozvahová aktiva				
1	Poskytnuté přísliby a záruky	19	6 686 247	6 991 886
3	Pohledávky ze spotových operací	19	0	2 509
4	Pohledávky z pevných termínových operací	19, 20	4 205 511	2 441 382
6	Odepsané pohledávky	19	83 286	42 643
Podrozvahová pasiva				
10	Přijaté zástavy a zajištění	19	2 697 603	3 025 162
11	Závazky ze spotových operací	19	0	2 513
12	Závazky z pevných termínových operací	19, 20	4 203 008	2 439 796

Příloha uvedená na stranách 1 až 26 tvoří součást této účetní závěrky.

Obchodní firma: Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha

Sídlo: Pobežní 3, Praha 8, 186 00

IČO: 48550019

Předmět podnikání: Banka

Kód banky: 6700

Okamžik sestavení účetní závěrky: 25.4.2017

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
za rok končící 31. prosince 2016

tis. Kč	Bod	2016	2015
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy	26	134 975	139 574
<i>z toho: úroky z dluhových cenných papírů</i>		35	-
2 Náklady na úroky a podobné náklady	26	-22 648	-37 949
<i>z toho: úroky z dluhových cenných papírů</i>		-	-
4 Výnosy z poplatků a provizí	27	46 860	45 983
5 Náklady na poplatky a provize	27	- 180	- 147
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	28	7 761	7 256
7 Ostatní provozní výnosy	29	154	67
8 Ostatní provozní náklady	29	-	- 56
9 Správní náklady	30	-55 392	-41 378
<i>v tom: a) náklady na zaměstnance</i>		-30 427	-26 217
<i>z toho: aa) mzdy a platy</i>		-22 337	-18 358
<i>ab) sociální a zdravotní pojištění</i>		-7 320	-6 650
<i>b) ostatní správní náklady</i>		-24 965	-15 161
11 Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	10, 11	-2 483	- 433
12 Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	16, 18	4 155	2 897
13 Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	16, 18	-4 155	-37 194
19 Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		109 047	78 620
23 Daň z příjmů	32	-17 006	-15 669
24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		92 041	62 951

Příloha uvedená na stranách 1 až 26 tvoří součást této účetní závěrky.

Obchodní firma: Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha

Sídlo: Pobežní 3, Praha 8, 186 00

IČO: 48550019

Předmět podnikání: Banka

Kód banky: 6700

Okamžik sestavení účetní závěrky: 25.4.2017

**PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU
za rok končící 31. prosince 2016**

tis. Kč	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1.1.2015	32 081	32 081
Čistý zisk/ztráta za účetní období	62 951	62 951
Převod zisku zřizovateli	-32 081	-32 081
Zůstatek k 31.12.2015	62 951	62 951
Zůstatek k 1.1.2016	62 951	62 951
Čistý zisk/ztráta za účetní období	92 041	92 041
Převod zisku zřizovateli	-62 951	-62 951
Zůstatek k 31.12.2016	92 041	92 041

Příloha uvedená na stranách 1 až 26 tvoří součást této účetní závěrky.

OBSAH

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

1. OBECNÉ INFORMACE

Vznik a charakteristika Banky

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha, se sídlem Praha 8, Pobřežní 3 (dále také jen „pobočka“ nebo „banka“) je zaregistrována jako odštěpný závod zahraniční právnické osoby podle obchodního zákoníku a je úředně zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl A, vložka 7735, IČO: 48 55 00 19.

Společnost byla založena dne 22. 1. 1993 na základě rozhodnutí představenstva obchodní společnosti Všeobecná úverová banka a.s. se sídlem v Bratislavě, Mlynské nivy 1, 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., Bratislava a vykonává svojí činnost v ČR na základě jednotné licence udělené Národní bankou Slovenska.

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

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 kapitálu stala většinovým vlastníkem Všeobecná úverová banka a.s.

Skupina Intesa BCI vznikla fúzí dvou velkých italských bankovních domů Banca Intesa a Banca 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 Všeobecná úverová banka a.s. se tak stala součástí skupiny Bank of Intesa Sanpaolo group.

Předmět podnikání Banky je:

- příjem vkladů,
- poskytování úvěrů,
- platební styk a zúčtování,
- investování do cenných papírů na vlastní účet,
- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta,
 - s finančními nástroji peněžního trhu včetně směnářské činnosti,
 - s finančními nástroji kapitálového trhu,
 - 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.

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

Obchodní firma a sídlo

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha
Pobřežní 3
Praha 8, PSČ 186 00
Česká republika

Identifikační číslo

48550019

Vedoucím organizační složky je Stefano Burani.

Změny v obchodním rejstříku

V roce 2016 nebyly provedeny žádné změny ve vedení Banky.

2. INFORMACE O POUŽITÝCH ÚČETNÍCH METODÁCH A OBECNÝCH ÚČETNÍCH ZÁSADÁCH

Účetní závěrka za rok 2016 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 2016 a 2015).

V roce 2016 nedošlo k žádným změnám účetních metod.

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.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

(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

Prvotní zaúčtování

Cenné papíry jsou při prvotním zaúčtování oceněny pořizovací cenou, jejíž součástí jsou přímé transakční náklady.

Následné ocenění

Cenné papíry, o kterých je účtováno v aktivech a které nejsou považovány za účasti s rozhodujícím nebo podstatným vlivem, se pro účely následného ocenění člení na cenné papíry:

- oceňované reálnou hodnotou,
- realizovatelné,
- držené do splatnosti,
- dluhové cenné papíry neurčené k obchodování.

Cenné papíry, o kterých je účtováno v závazcích, se člení na:

- závazky z cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou (dále jen „závazek z krátkého prodeje“)
- emitované cenné papíry.

Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou

Cenné papíry v tomto portfoliu musí splňovat jednu z následujících podmínek:

1. cenný papír je klasifikován k obchodování
2. cenný papír je při prvotním zaučtování účetní jednotkou označen za cenný papír oceňovaný reálnou hodnotou

Cenné papíry oceňované reálnou hodnotou jsou oceňovány reálnou hodnotou.

Zisky/ztráty z tohoto ocenění se zachycují do výkazu zisku a ztráty v rámci položky „Zisk nebo ztráta z finančních operací“. Pokud se jedná o dluhové cenné papíry, účetní jednotka *[nejdříve účtuje o úrokovém výnosu v rámci položky „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ a následně o přecenění na reálnou hodnotu v rámci položky „Zisk nebo ztráta z finančních operací“] / [neúčtuje o úrokovém výnosu samostatně v rámci položky „Výnosy z úroků a podobné výnosy“, ale účtuje pouze přecenění na reálnou hodnotu v rámci položky „Zisk nebo ztráta z finančních operací“].* Účetní jednotka zvolí metodu

Realizovatelné cenné papíry

Realizovatelným cenným papírem se rozumí cenný papír, který je finančním aktivem a Banka se rozhodne jej takto klasifikovat, a který není klasifikován jako cenný papír oceňovaný reálnou hodnotou, ani cenný papír držený do splatnosti a ani dluhový cenný papír určený k obchodování

Realizovatelné cenné papíry jsou oceňovány reálnou hodnotou a zisky/ztráty z tohoto ocenění se zachycují ve vlastním kapitálu v rámci položky „Oceňovací rozdíly“. Při prodeji je příslušný oceňovací rozdíl zachycen ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

U dluhových cenných papírů v tomto portfoliu je úrokový výnos vykazován v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“.

U dluhových cenných papírů jsou případné kurzové rozdíly vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“. Kurzové rozdíly u majetkových cenných papírů jsou součástí přecenění na reálnou hodnotu a jsou vykázány ve vlastním kapitálu v rámci položky „Oceňovací rozdíly“.

V případě, že ztráta ze změny reálné hodnoty u realizovatelných cenných papírů je účtována ve vlastním kapitálu a existuje objektivní důkaz, že došlo ke snížení hodnoty cenného papíru (tzv. „impairment“), potom je tato ztráta z vlastního kapitálu odúčtována proti účtu nákladů.

Cenné papíry držené do splatnosti

Cenné papíry v tomto portfoliu mohou být pouze dluhové cenné papíry, které má účetní jednotka zřejmý úmysl a schopnost držet do splatnosti.

Cenné papíry v tomto portfoliu jsou oceněny v naběhlé hodnotě, kdy časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto cenných papírů. Úrokový výnos je vykazován v položce „Výnosy z úroků a podobné výnosy“.

K dluhovým cenným papírům drženým do splatnosti se tvoří opravné položky. Opravné položky k těmto cenným papírům jsou tvořeny v částce, která odráží pouze změnu rizikovosti emitenta, nikoliv změny bezrizikových úrokových sazeb, a to podle jednotlivých cenných papírů.

Dluhové cenné papíry určené k obchodování

Dluhové cenné papíry určené k obchodování nejsou cenným papírem drženým do splatnosti, avšak oceňují se jako cenné papíry držené do splatnosti. Dluhové cenné papíry určené k obchodování jsou vykázány v položce „Pohledávky za bankami a družstevními záložkami“ nebo „Pohledávky za klienty - členy družstevních záložek“.

Závazek z krátkého prodeje

Závazek z krátkého prodeje je závazek vyjadřující dluh vzniklý prodejem cenného papíru, který byl přijat v repo operaci nebo který si účetní jednotka půjčila. Tento závazek je oceněn v reálné hodnotě. Závazek z krátkého prodeje dluhových cenných papírů je vykázán v položce „Závazky z dluhových cenných papírů“. Závazek z krátkého prodeje majetkových cenných papírů je vykázán v položce „Ostatní pasiva“.

Cenné papíry přijaté v rámci reverzní repo operace, které jsou předmětem krátkého prodeje, se odúčtují z podrozvahy.

Změny reálných hodnot jsou vykazovány ve výkazu zisku a ztrát v položce „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Emitované cenné papíry

Vlastní emitované dluhové cenné papíry jsou vykázány v naběhlé hodnotě v položce „Závazky z dluhových cenných papírů“. Při prvotním zachycení jsou vlastní dluhové cenné papíry oceněny pořizovací cenou, jejíž součástí jsou přímé transakční náklady.

(c) Pohledávky za bankami a za klienty

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha, poskytuje bankovní produkty svým klientům v souladu s interními předpisy Všeobecná úverová banka a.s. a v souladu s pravidly obezřetného chování a s jinými právními předpisy (Zákon o bankách, Zákon o obchodních korporacích, 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 „pravděpodobné“ 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 2016 opravné položky a rezervy k následujícím druhům aktiv:

• **Opravné položky k úvěrům**

Pobočka zařazuje pohledávky do 5 kategorií podle kvality těchto pohledávek:

- standardní pohledávky,
- sledované pohledávky,
- nestandardní pohledávky,
- pochybné pohledávky,
- ztrátové pohledávky.

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 úrokovou sazbou 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.

• **Rezervy ke garancím**

Pobočka tvoří rezervy k vystaveným garancím ve výši pravděpodobného plnění z těchto garancí.

(e) Pravidla pro úročení a zastavení úročení

Pokud se pobočka rozhodne, že nepoužije pro úroky z prodlení aktuální 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. Pravidla pro úročení a zastavení úročení se řídí interními směrnicemi.

(f) Zásady a postupy při vymáhání pohledávek

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

(g) Hmotný a nehmotný majetek

Hmotný a nehmotný majetek je účtován v pořizovací ceně snížené o oprávkou 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 v souladu s platným zákonem o daních z příjmů č. 586/1992 Sb.

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. 2016, resp. 2015, 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“ do období, do kterého věcně a časově přísluší.

(l) Přepočítání cizí měny

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

Aktiva a pasiva peněžní povahy v cizí měně jsou přepočítávána do tuzemské měny devizovým kurzem vyhlášeným ČNB platným k 31. 12. 2016.

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 2016 je 19 % (2015 – 19 %).

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 položky „Čistý zisk nebo ztráta 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 položky „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

(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 2016 a 2015 nebyly účtovány žádné mimořádné náklady ani výnosy.

3. DOPAD OPRAV ZÁSADNÍCH CHYB A ZMĚN ÚČETNÍCH METOD

(a) Dopad oprav zásadních chyb

Pobočka v roce 2016 neprovedla žádné opravy zásadních chyb.

(b) Dopad změn účetních metod

Pobočka v roce 2016 neprovedla žádné změny účetních metod.

Pobočka v roce 2016 upravila vykazování splatné daně z příjmů, kdy odhadovaná daňová povinnost za účetní období je v rozvaze započtena proti zaplaceným zálohám na daň z příjmů.

4. ZÁKLADNÍ INFORMACE O ŘÍZENÍ RIZIK

Jednotlivé finanční nástroje představují pro banku určitá rizika. V rámci přechodu na fungování na bázi jednotné evropské licence a v souladu se strategií banky, 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 Všeobecná úverová banka 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 Všeobecná úverová banka a.s., které je nezávislé na obchodních útvarech banky. V důsledku uskutečněné restrukturalizace provádí pobočka pouze klientské operace na bázi „back-to-back“ s Všeobecná úverová banka a.s.

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

(c) 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.

(d) 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 euro.

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

(e) 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 Všeobecná úverová banka 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 Všeobecná úverová banka a.s.

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

Právní rizika

K datu sestavení účetní závěrky pobočka nečelí žádným žalobám třetích stran, a netvořila žádné rezervy na potenciální závazky z právních rizik.

5. POKLADNÍ HOTOVOST, VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

tis. Kč	2016	2015
Hotovost	1 548	2 044
Vklady u ČNB	23 119 164	10 001 343
Celkem	23 120 712	10 003 387

Vklady u ČNB představují účty peněžních rezerv a termínované úložky.

6. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI**(a) Analýza pohledávek za bankami podle smluvní doby splatnosti**

tis. Kč	2016	2015
Splatné na požádání	475 063	37 652
Čisté pohledávky za bankami celkem	475 063	37 652

(b) Analýza pohledávek za bankami podle zeměpisných oblastí

tis. Kč	2016	2015
Česká republika	0	0
Ostatní	475 063	37 652
Celkem	475 063	37 652

(c) Analýza pohledávek za bankami podle klasifikace

tis. Kč	2016	2015
Standardní	475 063	37 652
Sledované	0	0
Nestandardní	0	0
Pochybné	0	0
Ztrátové	0	0
Celkem	475 063	37 652

7. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY**(a) Pohledávky za klienty**

tis. Kč	2016	2015
Úvěry v Kč	5 658 157	5 436 372
Úvěry v cizí měně	4 690 584	3 891 110
Úvěry klientům celkem	10 348 741	9 327 482
Opravné položky ke klasifikovaným úvěrům	-193 026	-229 442
Čisté úvěrové pohledávky za klienty	10 155 715	9 098 040

(b) Pohledávky za klienty podle klasifikace

tis. Kč	2016			
	Celková hodnota	Zajištění	Upravená hodnota	Opravné položky
Standardní	10 085 574	2 627 462	7 458 112	0
Sledované	0	0	0	0
Nestandardní	0	0	0	0
Pochybné	0	0	0	0
Ztrátové	263 167	70 141	193 026	193 026
Celkem	10 348 741	2 697 603	7 651 138	193 026

tis. Kč	2015			
	Celková hodnota	Zajištění	Upravená hodnota	Opravné položky
Standardní	9 027 900	2 955 022	6 072 890	0
Sledované	0	0	0	0
Nestandardní	0	0	0	0
Pochybné	0	0	0	0
Ztrátové	299 582	70 140	229 442	229 442
Celkem	9 327 482	3 025 162	6 302 320	229 442

Hodnota zajištění je uvedena po krácení koeficientem akceptovatelnosti maximálně do výše hodnoty expozice vůči klientovi.

(c) Analýza pohledávek za klienty podle odvětví

tis. Kč	2016	2015
Nefinanční organizace	5 601 917	4 733 808
Finanční organizace	3 632 887	3 291 441
Organizace pojišťovnictví	0	0
Vládní sektor	251 816	626 554
Neziskové organizace	0	0
Živnostníci	0	0
Obyvatelstvo	0	122
Nerezidenti	862 121	675 557
Nezařazeno	0	0
Celkem	10 348 741	9 327 482

(d) Analýza pohledávek za klienty podle zeměpisných oblastí

tis. Kč	2016	2015
Česká republika	9 486 620	8 651 925
Ostatní	862 121	675 557
Celkem	10 348 741	9 327 482

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

Pobočka odepsala pohledávky ve výši 40 583 tis. Kč (2015: 19 tis. Kč) (viz bod 16).

(f) K 31. 12. 2016 pobočka participovala na následujících syndikovaných úvěrech

Měna	Úvěr celkem	Povolený rámec pobočky	Čerpání k 31. 12. 2016
CZK	10 000 000	675 000	675 000
CZK	799 772	308 760	308 760
CZK	723 292	373 660	373 660
CZK	13 500 000	378 000	378 000
CZK	990 400	173 320	173 320
EUR	14 518	6 913	6 913

K 31. 12. 2015 pobočka participovala na následujících syndikovaných úvěrech

Měna	Úvěr celkem	Povolený rámec pobočky	Čerpání k 31. 12. 2015
CZK	10 000 000	675 000	675 000
CZK	660 650	261 617	261 617
CZK	804 480	415 603	415 603
CZK	3 078 882	212 570	212 570
EUR	23 588	1 311	1 311
CZK	22 000 000	645 000	645 000

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

(g) Pobočka v letech 2016 a 2015 nevystupovala jako agent žádného syndikovaného úvěru.**8. DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY**

V průběhu roku 2016 nakoupila na primárním trhu pobočka korporátní dluhopisy ve výši 500 000 tis. Kč, která hodlá držet až do jejich splatnosti. Jedná se o nekótované cenné papíry. V roce 2015 pobočka nadržela žádné cenné papíry. Vzhledem k tomu, že tyto dluhopisy byly nakoupeny těsně před koncem roku, reálná hodnota k 31. prosince 2016 je rovna pořizovací ceně.

9. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY

Pobočka nadržela v letech 2016 a 2015 žádné akcie, podílové listy ani ostatní podíly.

10. NEHMOTNÝ MAJETEK**Pořizovací cena**

	Počáteční zůstatek	Přírůstky	Úbytky	Konečný zůstatek
Software	13 598	0	0	13 598
Ostatní nehmotný majetek	3 069	0	0	3 069
Pořízení nehmotného majetku	0	0	0	0
Celkem 2016	16 667	0	0	16 667
Celkem 2015	10 994	8 355	-2 682	16 667

Oprávký

	Počáteční zůstatek	Odpisy	Převody	Úbytky	Konečný zůstatek	Opravné položky	Čistá účetní hodnota
Software	10 608	1 952	0	0	12 560	0	1 038
Ostatní nehmotný majetek	759	447	0	0	1 206	0	1 863
Celkem 2016	11 367	2 399	0	0	13 766	0	2 901
Celkem 2015	10 994	373	0	0	11 367	0	5 300

11. 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	2 580	0	-545	2 035
Ostatní hmotný majetek	2 149	0	0	2 149
Pořízení hmotného majetku	0	193	0	193
Celkem 2016	7 279	193	-545	6 927
Celkem 2015	8 317	0	-1 038	7 279

Oprávký

	Počáteční zůstatek	Odpisy	Převody	Úbytky	Konečný zůstatek	Opravné položky	Čistá účetní hodnota
Pozemky a budovy pro provozní činnost	2 550	0	0	0	2 550	0	0
Přístroje a zařízení	2 441	84	0	-545	1 980	0	55
Ostatní hmotný majetek	2 033	0	0	0	2 033	0	116
Pořízení hmotného majetku	0	0	0	0	0	0	193
Celkem 2016	7 024	84	0	-545	6 563	0	364
Celkem 2015	8 002	60	0	-1 038	7 024	0	255

(b) Hmotný majetek získaný na základě finančního leasingu

V roce 2016 a 2015 nebyl pořízen hmotný majetek formou finančního leasingu s následnou koupí najaté věci.

12. OSTATNÍ AKTIVA, NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

tis. Kč	2016	2015
Různí dlužníci	1 115	1 024
Odložená daňová pohledávka	3 457	2 477
Kladná reálná hodnota derivátů k obchodování	41 146	59 458
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	0	0
Ostatní položky	6	7
Opravné položky	0	0
Ostatní aktiva celkem	45 724	62 966
Příjmy a náklady příštích období	3 184	2 024
Ostatní aktiva včetně účtů časového rozlišení celkem	48 908	64 990

13. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM**Analýza závazků k bankám**

tis. Kč	2016	2015
Splatné na požádání	29 735 565	13 904 885
Termínované vklady	2 055 938	2 165 452
Celkem	31 791 503	16 070 337

14. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM**(a) Závazky vůči klientům**

tis. Kč	2016	2015
Běžné účty klientů	1 190 825	2 301 988
Úsporné vklady klientů	0	0
Splatné na požádání	0	0
Termínované vklady klientů a ostatní závazky	1 142 279	663 531
Vklady orgánů republiky a místních orgánů	413	337
Splatné na požádání	413	337
Celkem	2 333 517	2 965 856

(b) Analýza podle sektorů

tis. Kč	2016	2015
Nefinanční organizace	1 074 325	2 204 460
Finanční organizace	1 074 312	601 576
Organizace pojišťovnictví	80 028	75 017
Vládní sektor	413	337
Neziskové organizace	39 271	24 022
Živnostníci	0	331
Obyvatelstvo	15 706	13 014
Nerezidenti	46 843	45 774
Nezařazeno	2 619	1 325
Celkem	2 333 517	2 965 856

15. OSTATNÍ PASIVA, VÝNOSY A VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

tis. Kč	2016	2015
Různí věřitelé	90	599
Dohadné účty pasivní	4 890	5 861
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	0	0
Záporná reálná hodnota derivátů k obchodování	38 643	57 875
Ostatní krátkodobě závazky	8 500	4 037
Ostatní pasiva celkem	52 123	68 372
Výnosy a výdaje příštích období	13 135	14 591
Ostatní pasiva včetně účtů časového rozlišení celkem	65 258	82 963

Ostatní krátkodobě závazky jsou v roce 2016 tvořeny především uspořadacími účty pro platební styk 8 500 tis. Kč (2015: 4 037 tis. Kč).

16. OPRAVNÉ POLOŽKY

Druh aktiva	Stav k 1. 1. 2016 tis. Kč	Tvorba	Rozpuštění/ Použití	Kurzové rozdíly	Stav k 31. 12. 2016 tis. Kč
Opravné položky k pohledávkám - individuální	229 442	4 155	- 40 583	12	193 026
Celkem OP	229 442	4 155	- 40 583	12	193 026

Druh aktiva	Stav k 1. 1. 2015 tis. Kč	Tvorba	Rozpuštění	Kurzové rozdíly	Stav k 31. 12. 2015 tis. Kč
Opravné položky k pohledávkám - individuální	189 749	42 925	- 2 897	- 335	229 442
Celkem OP	189 749	42 925	- 2 897	- 335	229 442

17. NEROZDĚLENÝ ZISK**Rok 2016**

Název účtu	Stav k 1. 1. 2016 tis. Kč	Přirůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2016 tis. Kč
Nerozdělený zisk z minulých období	0	0	0	0
Neuhrazená ztráta minulých období	0	0	0	0
Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení	62 951	92 041	- 62 951	92 041
Celkem	62 951	92 041	- 62 951	92 041

Rok 2015

Název účtu	Stav k 1. 1. 2015 tis. Kč	Přirůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2015 tis. Kč
Nerozdělený zisk z minulých období	0	0	0	0
Neuhrazená ztráta minulých období	- 3 734	0	3 734	0
Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení	35 815	62 951	-35 815	62 951
Celkem	32 081	62 951	-32 081	62 951

Komentář k vlastnímu kapitálu

Zisk roku 2016 byl 21. února 2017 převeden do Všeobecná úverová banka a.s. Bratislava.

18. OSTATNÍ REZERVY

Druh rezervy	Stav k 1. 1. 2016 tis. Kč	Tvorba	Rozpuštění/ Použití	Kurzové rozdíly	Stav k 31. 12. 2016 tis. Kč
Rezerva na bankovní záruky	17 250	0	- 4 155	0	13 095
Celkem	17 250	0	- 4 155	0	13 095

Druh rezervy	Stav k 1. 1. 2015 tis. Kč	Tvorba	Použití	Kurzové rozdíly	Stav k 31. 12. 2015 tis. Kč
Rezerva na bankovní záruky	23 000	0	- 5 750	0	17 250
Celkem	23 000	0	- 5 750	0	17 250

Rezerva na bankovní záruky byla vytvořena dle předpokladu možného plnění ze záruky klienta v insolvenční.

19. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY**(a) Aktiva**

tis. Kč	2016	2015
Poskytnuté přísliby	2 513 040	3 386 392
Poskytnuté záruky a ručení	4 173 207	3 605 494
Poskytnuté záruky z akreditivů	0	0
Pohledávky ze spotových operací	0	2 509
Pohledávky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji	0	0
Pohledávky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	4 205 511	2 441 382
Odepsané pohledávky	83 286	42 643
Zásoba hodnot v evidenci	0	0
Celkem	10 975 044	9 478 420

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

tis. Kč	2016	2015
Přijaté záruky	0	0
Přijaté nemovité zástavy	2 450 226	2 780 175
Přijaté peněžní zástavy	7 337	7 338
Přijaté zástavy – cenné papíry	0	0
Přijaté ostatní zástavy	240 040	237 649
Závazky ze spotových operací	0	2 513
Závazky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji	0	0
Závazky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	4 203 008	2 439 796
Celkem	6 900 611	5 467 471

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.

20. TERMÍNOVÉ OPERACE S MĚNOVÝMI NÁSTROJI

Rok 2016 (v tis. Kč)

Typ derivátu	Jmenovitá hodnota		Reálná hodnota
	Pohledávka	Závazek	Zisk (Ztráta)
Obchodní			
Forward	1 930 608	1 895 885	24 391
Swap	2 274 903	2 307 123	-21 888
Celkem	4 205 511	4 203 008	2 503

Termínové operace dle zbytkové doby splatnosti	Jmenovitá hodnota	
	Pohledávka	Závazek
Do 1 měsíce	1 301 320	1 300 421
Od 1 měsíce do 3 měsíců	299 571	299 492
Od 3 měsíců do 1 roku	1 332 210	1 331 678
Nad 1 rok	1 272 410	1 271 417
Celkem	4 205 511	4 203 008

Rok 2015 (v tis. Kč)

Typ derivátu	Jmenovitá hodnota		Reálná hodnota Zisk (Ztráta)
	Pohledávka	Závazek	
Obchodní			
Forward	1 180 249	1 152 454	16 741
Swap	1 261 133	1 287 342	-15 155
Celkem	2 441 382	2 439 796	1 586

Termínové operace dle zbytkové doby splatnosti	Jmenovitá hodnota	
	Pohledávka	Závazek
Do 1 měsíce	362 437	362 204
Od 1 měsíce do 3 měsíců	554 466	554 131
Od 3 měsíců do 1 roku	304 004	303 830
Nad 1 rok	1 220 475	1 219 631
Celkem	2 441 382	2 439 796

21. TERMÍNOVÉ OPERACE S ÚROKOVÝMI NÁSTROJI

K 31. prosinci 2016 a k 31. prosinci 2015 pobočka nevykazovala žádné termínované operace s úrokovými nástroji.

22. 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.

23. CELKOVÉ ČÁSTKY AKTIV A PASIV V CIZÍCH MĚNÁCH

tis. Kč	2016		2015	
	Kč	Cizí měna	Kč	Cizí měna
Aktiva				
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	23 119 911	801	10 002 205	1 182
Pohledávky za bankami	321	474 742	0	37 652
Pohledávky za klienty	5 487 829	4 667 886	5 266 044	3 831 996
Dluhové cenné papíry	500 035	0	0	0
Ostatní	52 171	2	76 181	97
Celková finanční aktiva	29 160 267	5 143 431	15 344 430	3 870 927

Pasiva	Kč		Cizí měna	
Závazky vůči bankám	27 372 859	4 418 644	12 744 754	3 325 583
Závazky vůči klientům	1 608 673	724 844	2 420 125	545 731
Ostatní	176 271	2 407	175 979	3 185
Celková finanční pasiva	29 157 803	5 145 895	15 340 858	3 874 499

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

24. ANALÝZA ZBYTKOVÉ DOBY SPLATNOSTI

tis. Kč						2016
Vybraná aktiva	Do 3 měsíců	Do 1 roku	Do 5 let	Nad 5 let	Celkem	
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	23 120 712	0	0	0	23 120 712	
Pohledávky za bankami	475 063	0	0	0	475 063	
Pohledávky za klienty	2 273 140	1 319 831	4 424 277	2 138 467	10 155 715	
Dluhové cenné papíry	0	0	0	500 035	500 035	
Vybraná aktiva celkem	25 868 915	1 319 831	4 424 277	2 638 502	34 251 525	
Vybraná pasiva						
Závazky vůči bankám	29 735 565	405 290	1 150 620	500 028	37 791 503	
Závazky vůči klientům	1 891 634	441 883	0	0	2 333 517	
Vybraná pasiva celkem	31 627 199	847 173	1 150 620	500 028	34 125 020	
Gap	- 5 758 284	472 658	3 273 657	2 138 474	126 505	
Kumulativní gap	- 5 758 284	- 5 285 626	- 2 011 969	126 505	0	

tis. Kč						2015
Vybraná aktiva	Do 3 měsíců	Do 1 roku	Do 5 let	Nad 5 let	Celkem	
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	10 003 387	0	0	0	10 003 387	
Pohledávky za bankami	37 652	0	0	0	37 652	
Pohledávky za klienty	2 022 359	497 032	4 299 893	2 278 756	9 098 040	
Vybraná aktiva celkem	12 063 398	497 032	4 299 893	2 278 756	19 139 079	
Vybraná pasiva						
Závazky vůči bankám	13 904 885	1 109 281	1 056 171	0	16 070 337	
Závazky vůči klientům	2 673 271	292 585	0	0	2 965 856	
Vybraná pasiva celkem	16 578 156	1 401 866	1 056 171	0	19 036 193	
Gap	- 4 514 758	- 904 834	3 243 722	2 278 756	102 886	
Kumulativní gap	- 4 514 758	- 5 419 592	- 2 175 870	102 886	0	

25. ANALÝZA ZMĚN ÚROKOVÉ SAZBY

Následující tabulka shrnuje expozici pobočky vůči úrokovému riziku. Tabulka obsahuje finanční aktiva a pasiva v účetních hodnotách, uspořádané podle bližšího z termínů změny úrokové sazby nebo splatnosti.

tis. Kč					2016
Vybraná aktiva	Do 1 měsíce	Od 1 do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Nad 1 rok	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	23 120 712	0	0	0	23 120 712
Pohledávky za bankami	475 063	0	0	0	475 063
Pohledávky za klienty	4 400 793	3 270 992	1 588 376	895 554	10 155 715
Dluhové cenné papíry	0	0	0	500 035	500 035
Vybraná aktiva celkem	27 996 568	3 270 992	1 588 376	1 395 589	34 251 525
Vybraná pasiva					
Závazky vůči bankám	30 640 863	500 180	650 460	0	31 791 503
Závazky vůči klientům	1 396 758	494 876	441 884	0	2 333 517
Vybraná pasiva celkem	32 037 621	995 056	1 092 344	0	34 125 020
tis. Kč					2015
Vybraná aktiva	Do 1 měsíce	Od 1 do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Nad 1 rok	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	10 003 387	0	0	0	10 003 387
Pohledávky za bankami	37 652	0	0	0	37 652
Pohledávky za klienty	4 330 118	2 927 123	433 046	1 407 753	9 098 040
Vybraná aktiva celkem	14 371 157	2 927 123	433 046	1 407 753	19 139 079
Vybraná pasiva					
Závazky vůči bankám	14 716 014	1 203 890	150 433	0	16 070 337
Závazky vůči klientům	2 546 315	126 955	292 586	0	2 965 856
Vybraná pasiva celkem	17 262 329	1 330 845	443 019	0	19 036 193

26. ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč		2016	2015
Úroky z vkladů a úvěrů poskytnutých jiným bankám		2 667	2 082
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům		132 273	137 492
Úroky z dluhových cenných papírů		35	0
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem		134 975	139 574
Úroky z vkladů a úvěrů přijatých od jiných bank		19 368	28 208
Úroky z vkladů a úvěrů přijatých od klientů		3 280	9 741
Úroky z emitovaných dluhových cenných papírů		0	0
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů		0	0
Náklady na úroky a podobné náklady celkem		22 648	37 949
Čisté úrokové výnosy		112 327	101 625

ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY PODLE GEOGRAFICKÉ OBLASTI

tis. Kč	2016		2015	
	ČR	EU	ČR	EU
Výnosy z úroků a podobné výnosy	125 281	9 694	130 517	9 057
Náklady na úroky a podobné náklady	3 284	19 364	9 744	28 205

27. POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2016	2015
Úvěrová činnost	13 145	14 170
Přísliby a záruky	28 339	25 818
Platební styk	4 868	5 249
Operace s cennými papíry	0	0
Devizové operace	6	6
Operace s cennými papíry a deriváty pro klienty	0	0
Ostatní finanční činnosti	502	740
Výnosy z poplatků a provizí celkem	46 860	45 983
Platební styk	0	0
Operace s cennými papíry	0	0
Devizové operace	0	0
Ostatní finanční činnosti	180	147
Náklady na poplatky a provize celkem	180	147
Čisté výnosy z poplatků a provizí	46 680	45 836

POPLATKY A PROVIZE PODLE GEOGRAFICKÉ OBLASTI

tis. Kč	2016		2015	
	ČR	EU	ČR	EU
Výnosy z poplatků a provizí	44 137	2 723	36 913	9 070
Náklady na poplatky a provize	176	4	147	0

28. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2016	2015
Zisk nebo ztráta z devizových operací	7 761	7 256
v tom: Zisk nebo ztráta z kurzových rozdílů	5 258	5 673
Zisk nebo ztráta z ostatních finančních operací	0	0
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	7 761	7 256

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 devizových operací.

29. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2016	2015
Výnosy z převodu hmotného a nehmotného majetku	0	60
Zisk z postoupené pohledávky	0	0
Ostatní	154	7
Ostatní provozní výnosy celkem	154	67
Náklady z převodu hmotného a nehmotného majetku	0	0
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů	0	56
Ostatní provozní náklady celkem	0	56

30. SPRÁVNÍ NÁKLADY**(a) Analýza správních nákladů**

tis. Kč	2016	2015
Osobní náklady a odměny	30 427	26 217
Mzdy a odměny	22 337	18 358
Sociální náklady a zdravotní pojištění	7 320	6 650
Ostatní náklady na zaměstnance	770	1 209
Ostatní správní náklady	24 965	15 161
Daně a poplatky	5	6
Nakupované výkony	24 960	15 155
Z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	6 190	2 806
Správní náklady celkem	55 392	41 378

(b) Průměrný počet zaměstnanců

	2016	2015
Zaměstnanci	16	14
Členové dozorčí rady Všeobecná úverová banka a.s.	0	0
Členové představenstva banky Všeobecná úverová banka a.s.	0	0

31. MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY

Pobočce nevznikly ve 2016 ani ve 2015 žádné mimořádné výnosy ani náklady.

32. ZDANĚNÍ**(a) Daň z příjmů**

tis. Kč	2016	2015
Zisk (ztráta) za účetní období před zdaněním	109 047	78 620
Nezdanitelné výnosy	-8 597	-14 459
Neodečitatelné náklady	6 132	14 013
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	-229	-37
Investiční odpočet (10 %)	0	0
Zdanitelný příjem	106 353	78 137
Uplatněná daňová ztráta z minulých období	0	0
Sazba daně z příjmu	19%	19%
Splatná daň vypočtená pomocí aktuální sazby daně	-20 207	-14 846
Ostatní položky účtované do splatné daně	0	0
Splatná daň celkem	-20 207	-14 846
Skutečně vytvořená rezerva na daň z příjmů	-20 207	-16 000
Změna stavu odložené daně	980	-823
Zúčtování daně předchozího období	2 221	1 154
Daňový náklad celkem	-17 006	-15 669
Zisk (ztráta) za účetní období po zdanění	92 041	62 951

Rezerva na daň z příjmů za rok 2016 byla vytvořena ve výši 20 207 tis. Kč (2015: 16 000 tis. Kč). Tato rezerva je v rozvaze upravena o výši skutečně zaplacených záloh ve výši 11 923 tis. Kč (2015: 5 733 tis. Kč).

(b) Odložená daň

tis. Kč	2016	2015
Stav na počátku roku	2 477	3 300
Změna stavu (výkaz zisku a ztráty)	980	-823
Stav na konci roku	3 457	2 477

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 Všeobecná úverová banka a.s. a dalšími bankami ve skupině, kterým vede běžné účty platebního styku. Dle názoru pobočky se tyto transakce uskutečňovaly v roce 2016 v podstatě za stejných podmínek (včetně úrokových sazeb), které byly ve stejném období platné pro srovnatelné transakce s jinými klienty.

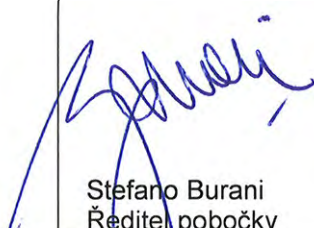


tis. Kč	2016	2015
Krátkodobé pohledávky	475 063	37 652
Dlouhodobé pohledávky	0	0
Krátkodobé závazky	29 735 565	13 904 885
Dlouhodobé závazky	2 055 938	2 165 452
Úrokové výnosy	997	68
Úrokové náklady	19 363	28 205
Správní náklady	9 807	1 838

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

Termínové operace s měnovými nástroji	2016	2015
Jmenovitá hodnota pohledávek	2 077 216	1 207 969
Jmenovitá hodnota závazků	2 128 275	1 233 367
Výkaz zisku a ztráty	- 33 239	- 13 415

35. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI

Po rozvahovém dni nenastaly žádné významné události, které by si vyžadovaly úpravu účetní závěrky.

Odesláno dne:	Razítko a podpis statutárního orgánu	Osoba odpovědná za účetnictví jméno a podpis	Osoba odpovědná za účetní závěrku jméno a podpis
25. 4. 2017	 Stefano Burani Ředitel pobočky	 David Šimáček Specialista odd. financí	 Jan Jakab Provozní ředitel