

**VŠEOBECNÁ ÚVEROVÁ BANKA A.S., POBOČKA PRAHA
VÝROČNÍ ZPRÁVA
ZA ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2017**

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. 2017
Okamžik sestavení výroční zprávy:	11. 4. 2018
Kód banky:	6700

OBSAH

1. ÚVODNÍ SLOVO	2
2. PROFIL POBOČKY	2
3. POVINNĚ UVÁDĚNÉ INFORMACE	4
PŘÍLOHA: ÚČETNÍ ZÁVĚRKA PRO ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2017	

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 2017 byl dalším úspěšným rokem v působení pobočky na českém finančním trhu. Celková Bilanční suma vzrostla na 51 191 mio CZK, z toho objem úvěrů činil 9 825 mio CZK. K 31. 12. 2017 vykazala pobočka zisk po zdanění ve výši 178,6 mio CZK, což představuje navýšení oproti roku 2016 o 94%.

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 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 Všeobecná úverová banka 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 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 2018 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 2018.

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, 11. 4. 2018


Stefano Burani
vedoucí organizační složky

**VŠEOBECNÁ ÚVEROVÁ BANKA A.S. POBOČKA PRAHA
ÚČETNÍ ZÁVĚRKA
ZA ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2017**



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 2017, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok končící 31. prosincem 2017 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 2017 a nákladů a výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok končící 31. prosincem 2017 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.

Odpovědnost 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.

Odpovědnost 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 vznikat v důsledku podvodů nebo chyb a považují se za významné (materiální), pokud lze reálně předpokládat, že by jednotlivě 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 2017, na jehož základě byla zpracována tato zpráva nezávislého auditora.

V Praze, dne 11. dubna 2018


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


Ing. Veronika Strolená
Partner
Evidenční číslo 2195

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: 11.4.2018

ROZVAHA
k 31. prosinci 2017

tis. Kč	Bod	31.12.2017	31.12.2016
AKTIVA			
1 Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	5	18 854 072	23 120 712
3 Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	6	21 029 141	475 063
<i>v tom: a) splatné na požádání</i>		156 488	475 063
<i>b) ostatní pohledávky</i>		20 872 653	0
4 Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	7	9 825 128	10 155 715
<i>v tom: a) splatné na požádání</i>		7 282	5
<i>b) ostatní pohledávky</i>		9 817 846	10 155 710
5 Dluhové cenné papíry	9	1 367 508	500 035
<i>v tom: a) vydané vládními institucemi</i>		0	0
<i>b) vydané ostatními osobami</i>		1 367 508	500 035
9 Dlouhodobý nehmotný majetek	11	1 651	2 901
<i>z toho: b) goodwill</i>		0	0
10 Dlouhodobý hmotný majetek	12	352	364
<i>z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost</i>		0	0
11 Ostatní aktiva	13	110 628	45 724
13 Náklady a příjmy příštích období	13	2 926	3 184
Aktiva celkem		51 191 406	34 303 698

Příloha uvedená na stranách 1 až 29 tvoří součást této účetní závěrky.

tis. Kč	Bod	31.12.2017	31.12.2016
PASIVA			
1 Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	14	48 361 671	31 791 503
<i>v tom: a) splatné na požádání</i>		25 443 586	29 735 565
<i>b) ostatní závazky</i>		22 918 085	2 055 938
2 Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	15	2 496 428	2 333 517
<i>v tom: a) splatné na požádání</i>		859 432	1 191 238
<i>b) ostatní závazky</i>		1 636 996	1 142 279
4 Ostatní pasiva	16	125 563	52 123
5 Výnosy a výdaje příštích období	16	5 722	13 135
6 Rezervy		23 439	21 379
<i>v tom: a) na důchody a podobné závazky</i>		0	0
<i>b) na daně</i>		23 439	8 284
<i>c) ostatní</i>	8	0	13 095
14 Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	17	0	0
15 Zisk nebo ztráta za účetní období	17	178 583	92 041
Pasiva celkem		51 191 406	34 303 698

Příloha uvedená na stranách 1 až 29 tvoří součást této účetní závěrky.

tis. Kč	Bod	31.12.2017	31.12.2016	
PODROZVAHOVÉ POLOŽKY				
Podrozvahová aktiva				
1	Poskytnuté přísliby a záruky	18	6 552 662	6 686 247
4	Pohledávky z pevných termínových operací	18, 19	4 018 974	4 205 511
6	Odepsané pohledávky	18	83 286	83 286
Podrozvahová pasiva				
10	Přijaté zástavy a zajištění	18	19 550 453	2 697 603
12	Závazky z pevných termínových operací	18, 19	4 016 852	4 203 008

Příloha uvedená na stranách 1 až 29 tvoří součást této účetní závěrky.

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: 11.4.2018

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY
za rok končící 31. prosince 2017

tis. Kč	Bod	2017	2016
1 Výnosy z úroků a podobné výnosy <i>z toho: úroky z dluhových cenných papírů</i>	25	219 048 12 351	134 975 35
2 Náklady na úroky a podobné náklady <i>z toho: úroky z dluhových cenných papírů</i>	25	-93 521 -	-22 648 -
4 Výnosy z poplatků a provizí	26	68 640	46 860
5 Náklady na poplatky a provize	26	-2 554	- 180
6 Zisk nebo ztráta z finančních operací	27	7 068	7 761
7 Ostatní provozní výnosy	28	190	154
8 Ostatní provozní náklady		-	-
9 Správní náklady <i>v tom: a) náklady na zaměstnance</i> <i>z toho: aa) mzdy a platy</i> <i>ab) sociální a zdravotní pojištění</i> <i>b) ostatní správní náklady</i>	29	-62 980 -35 608 -26 291 -8 737 -27 372	-55 392 -30 427 -22 337 -7 320 -24 965
11 Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	11, 12	-1 504	-2 483
12 Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	8	86 575	4 155
13 Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	8	-	-4 155
19 Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		220 962	109 047
23 Daň z příjmů	31	-42 379	-17 006
24 Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		178 583	92 041

Příloha uvedená na stranách 1 až 29 tvoří součást této účetní závěrky.

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: 11.4.2018

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU
za rok končící 31. prosince 2017

tis. Kč	Zisk (ztráta)	Celkem
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
Zůstatek k 1.1.2017	92 041	92 041
Čistý zisk/ztráta za účetní období	178 583	178 583
Převod zisku zřizovateli	-92 041	-92 041
Zůstatek k 31.12.2017	178 583	178 583

Příloha uvedená na stranách 1 až 29 tvoří součást této účetní závěrky.

Příloha uvedená na stranách 1 až 29 tvoří součást této účetní závěrky.

OBSAH

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

34. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI 29

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 svoji činnost v ČR na základě jednotné licence udělené Národní bankou Slovenska.

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha, je 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 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 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 směnářenské 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 2017 nebyly provedeny žádné změny ve vedení Banky.

2. INFORMACE O POUŽITÝCH ÚČETNÍCH METODÁCH A OBECNÝCH ÚČETNÍCH ZÁSADÁCH

Účetní závěrka za rok 2017 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 2017 a 2016).

V roce 2017 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 zaúčtování 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“.

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 vykazány 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 vykazány 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 rizikovitosti emitenta, nikoliv změny bezrizikových úrokových sazeb, a to podle jednotlivých cenných papírů.

Dluhové cenné papíry neurčené k obchodování

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

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 vykazán 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.

Úrokový výnos

Úrokovým výnosem se:

- a) u kuponových dluhových cenných papírů rozumí nabíhající kupon stanovený v emisních podmínkách a nabíhající rozdíl mezi jmenovitou hodnotou a čistou pořizovací cenou, označovaný jako prémie nebo diskont. Čistou pořizovací cenou se rozumí pořizovací cena kuponového dluhopisu snižená o naběhlý kupon k okamžiku pořízení cenného papíru,
- b) u bezkuponových dluhopisů a směnek rozumí nabíhající rozdíl mezi jmenovitou hodnotou a pořizovací cenou.

Úrokové výnosy u dluhových cenných papírů jsou rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty od okamžiku pořízení metodou efektivní úrokové míry. V případě dluhových cenných papírů se zbytkovou splatností kratší než 1 rok od data vypořádání koupě jsou prémie či diskont rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty rovnoměrně od okamžiku pořízení do data splatnosti.

Odúčtování cenných papírů

Při prodeji cenných papírů účetní jednotka pro ocenění úbytku cenných papírů používá metodu průměrné ceny.

(c) Repo a reverzní repo operace

Repo operace

Operace, ve kterých se cenné papíry prodávají se závazkem ke zpětnému odkupu (repo operace) za předem stanovenou cenu, jsou účtovány jako přijaté úvěry zajištěné cennými papíry, které jsou předmětem prodeje a zpětného odkupu.

Tyto přijaté úvěry jsou vykazovány v rozvaze v položce „Závazky vůči bankám a družstevním záložnám“ či „Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen“.

Vlastnické právo k cenným papírům se převádí na subjekt poskytující úvěr (tj. věřitele). Nicméně cenné papíry převedené v rámci repo operací jsou nadále vykazovány:

- buď v rozvaze, pokud předmětem repo operace jsou cenné papíry držené a vykazované v rozvaze
- nebo v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“, pokud předmětem repo operace jsou cenné papíry získané v rámci reverzní repo operace jako přijaté zajištění.

Náklady vzniklé v rámci repo operací jako rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou jsou časově rozlišovány po dobu transakce a vykázány ve výkazu zisku a ztráty v položce „Náklady na úroky a podobné náklady“.

U dluhových cenných papírů převedených v rámci repo operací se úrok časově rozlišuje.

Reverzní repo operace

Operace, ve kterých se cenné papíry nakupují se závazkem ke zpětnému prodeji (reverzní repo operace) za předem stanovenou cenu, jsou účtovány jako poskytnuté úvěry zajištěné cennými papíry, které jsou předmětem nákupu a zpětného prodeje.

Tyto poskytnuté úvěry jsou vykazovány v rozvaze v položce „Pohledávky za bankami a družstevními záložnami“ nebo „Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen“.

Cenné papíry přijaté v rámci reverzních repo operací jsou evidovány pouze v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

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

U dluhových cenných papírů, které jsou předmětem zajištění v rámci reverzních repo operací, se úrok z těchto dluhových cenných papírů časově nerozlišuje.

(d) 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.

(e) 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 2017 opravné položky a rezervy k následujícím druhům aktiv:

- **Opravné položky k pohledávkám za bankami a klienty**

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 k poskytnutým zárukám**

Pobočka tvoří rezervy k vystaveným zárukám ve výši pravděpodobného plnění z těchto záruk.

(f) 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. Pravidla pro úročení a zastavení úročení se řídí interními směrnici.

(g) 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.

(h) 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 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.

(i) 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.

(j) Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

K 31. 12. 2017, resp. 2016, pobočka neměla žádné účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem.

(k) 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.

(l) 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.

(m) Přepočet 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. 2017.

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“.

(n) 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 2017 je 19 % (2016 – 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 rozdílů 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.

(o) 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“.

(p) 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.

3. DOPAD OPRAV ZÁSADNÍCH CHYB A ZMĚN ÚČETNÍCH METOD

(a) Dopad oprav zásadních chyb

Pobočka v roce 2017 neprovedla žádné opravy zásadních chyb.

(b) Dopad změn účetních metod

Pobočka v roce 2017 neprovedla žádné změny účetních metod.

(c) Změna účetních metod platná pro následující účetní období

Novela vyhl. č. 501/2002 a vykazování finančních nástrojů dle IFRS od 1. ledna 2018

Na základě vyhlášky č. 501/2002 Sb. účinné od 1. ledna 2018, která byla novelizována vyhláškou č. 442/2017 Sb. ze dne 7. prosince 2017, Banka od 1. ledna 2018 pro účely vykazování finančních nástrojů, jejich oceňování a uvádění informací o nich v příloze účetní závěrky postupuje podle mezinárodních účetních standardů upravených přímo použitelnými předpisy Evropské unie o uplatňování mezinárodních účetních standardů (dále jen "mezinárodní účetní standardy" nebo „IFRS“). Nejvýznamnější dopad této změny pro Banku je od 1. ledna 2018 aplikace účetního standardu IFRS 9 Finanční nástroje s ohledem na klasifikaci pohledávek za klienty a vyčíslení úvěrových ztrát (tj. opravných položek). Vzhledem k aplikaci IFRS 9 došlo k přechodu od konceptu vzniklých ztrát ke konceptu očekávaných ztrát.

Pro účely klasifikace Banka jednotlivé pohledávky za klienty nově posuzuje z hlediska:

- obchodního modelu pro řízení finančních aktiv (tj. jak účetní jednotka řídí svá finanční aktiva s cílem vytvářet peněžní toky)
- a charakteristiky smluvních peněžních toků plynoucích z finančních aktiv (tj. zda smluvní podmínky finančního aktiva stanoví konkrétní data peněžních toků tvořených zejména splátkami jistiny a úroků).

Pro účely vyčíslení úvěrových ztrát (tj. opravných položek) Banka rozdělila pohledávky za klienty na základě kvantitativních a kvalitativních kritérií na pohledávky:

- bez selhání (tzv. „stage 1“),
- se zvýšenou mírou úvěrového rizika (tzv. „stage 2“),
- v selhání (tzv. „stage 3“).

Hlavními klíčovými předpoklady a úsudky pro vyčíslení úvěrových ztrát pro pohledávky za klienty jsou zejména:

- určení okamžiku selhání,
- určení významného zvýšení úvěrového rizika,
- prognózy budoucího vývoje vybraných makroekonomických ukazatelů.

Banka provedla analýzu dopadu výše uvedené změny a zejména kvantifikovala očekávaný dopad na opravné položky k pohledávkám za klienty k 1. lednu 2018.

Výše uvedená změna neměla vliv na účetní závěrku k 31. prosinci 2017.

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. Portfolio 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 vztahují 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	2017	2016
Hotovost	3 191	1 548
Vklady u ČNB	18 850 881	23 119 164
Celkem	18 854 072	23 120 712

Vklady u ČNB představují účty peněžních rezerv a termínované úločky.

6. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

tis. Kč	2017	2016
Běžné účty (nostro účty)	156 488	474 742
Termínované vklady	2 370 792	0
Reverzní repo s ČNB	18 501 861	0
Poskytnuté úvěry	0	321
Pohledávky za bankami celkem	21 029 141	475 063

(a) Analýza pohledávek za bankami podle zeměpisných oblastí

tis. Kč	2017	2016
Česká republika	0	0
Ostatní	21 029 141	475 063
Celkem	21 029 141	475 063

(b) Analýza pohledávek za bankami podle klasifikace

tis. Kč	2017	2016
Standardní	21 029 141	475 063
Sledované	0	0
Nestandardní	0	0
Pochybné	0	0
Ztrátové	0	0
Celkem	21 029 141	475 063

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

tis. Kč	2017	2016
Úvěry v Kč	5 821 634	5 658 157
Úvěry v cizí měně	4 021 132	4 690 584
Úvěry klientům celkem	9 842 766	10 348 741
Opravné položky ke klasifikovaným úvěrům	-17 638	-193 026
Čisté úvěrové pohledávky za klienty	9 825 128	10 155 715

(b) Pohledávky za klienty podle klasifikace

tis. Kč	2017			
	Celková hodnota	Zajištění	Upravená hodnota	Opravné položky
Standardní	9 825 128	1 302 453	8 522 675	0
Sledované	0	0	0	0
Nestandardní	0	0	0	0
Pochybné	0	0	0	0
Ztrátové	17 638	0	17 638	17 638
Celkem	9 842 766	1 302 453	8 540 313	17 638

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

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

(c) Analýza pohledávek za klienty podle odvětví

tis. Kč	2017	2016
Nefinanční organizace	4 872 481	5 601 917
Finanční organizace	4 125 108	3 632 887
Organizace pojišťovnictví	0	0
Vládní sektor	0	251 816
Neziskové organizace	0	0
Živnostníci	0	0
Obyvatelstvo	0	0
Nerezidenti	845 177	862 121
Nezařazeno	0	0
Celkem	9 842 766	10 348 741

(d) Analýza pohledávek za klienty podle zeměpisných oblastí

tis. Kč	2017	2016
Česká republika	8 997 590	9 486 620
Ostatní	845 176	862 121
Celkem	9 842 766	10 348 741

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

V roce 2017 pobočka postoupila pohledávku ve výši 225 334 tis. Kč za cenu 124 575 tis. Kč. Na tuto pohledávku byla vytvořena opravná položka v celkové sumě 155 195 tis. Kč. K datu postoupení došlo k použití části OP ve výši rozdílu mezi hodnotou pohledávky a cenou postoupení v částce 100 759 tis. Kč. a rozpuštění zbytku OP v sumě 54 436 tis. Kč.

V roce 2016 pobočka odepsala pohledávky ve výši 40 583 tis. Kč (viz bod 16).

(f) K 31. 12. 2017 pobočka participovala na následujících syndikovaných úvěrech

Měna	Úvěr celkem	Povolený rámec pobočky	Čerpání k 31. 12. 2017
CZK	10 000 000	675 000	675 000
CZK	556 498	199 920	185 499
CZK	637 206	329 187	329 187
CZK	3 500 000	670 000	670 000
CZK	192 984	100 000	60 000
CZK	10 000	20 000	3 333
EUR	501 577	6 655	6 655

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

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

(g) Pobočka v letech 2017 a 2016 nevystupovala jako agent žádného syndikovaného úvěru.**8. OPRAVNÉ POLOŽKY K POHLEDÁVKÁM A REZERVY****(a) Opravné položky k pohledávkám za klienty**

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2017	193 026
Tvorba v průběhu roku	0
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-73 480
Použití v průběhu roku	-100 759
Kurzové rozdíly	-1 149
Odpis úvěrů	100 759
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci 2017	17 638
tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2016	229 442
Tvorba v průběhu roku	4 155
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	0
Použití v průběhu roku	-40 583
Kurzové rozdíly	12
Odpis úvěrů	40 583
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci 2016	193 026

(b) Ostatní rezervy

	Rezervy na ztráty ze záruk
tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2017	13 095
Tvorba v průběhu roku	0
Rozpuštění nepotřebných rezerv	-13 095
Použití v průběhu roku	0
Zůstatek ostatních rezerv k 31. prosinci 2017	0
tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2016	17 250
Tvorba v průběhu roku	0
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	0
Použití v průběhu roku	-4 155
Zůstatek opravných položek k 31. prosinci 2016	13 095

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

9. DLUHOVÉ CENNÉ PAPÍRY

Na konci roku 2016 pobočka držela korporátní dluhopisy v nominální hodnotě 500 000 tis. Kč. V průběhu roku 2017 nakoupila pobočka další korporátní dluhopisy v nominální hodnotě 222 000 tis. Kč a 25 000 tis. EUR, která hodlá držet až do jejich splatnosti. Jedná se o nekótované cenné papíry.

10. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY

Pobočka nedržela v letech 2017 a 2016 žádné akcie, podílové listy ani ostatní podíly.

11. NEHMOTNÝ MAJETEK**Pořizovací cena**

	Počáteční zůstatek	Přírůstky	Úbytky	Konečný zůstatek
Software	13 598	242	-630	13 211
Ostatní nehmotný majetek	3 069	0	0	3 069
Pořízení nehmotného majetku	0	0	0	0
Celkem 2017	16 667	242	-630	16 280
Celkem 2016	16 667	0	0	16 667

Oprávký

	Počáteční zůstatek	Odpisy	Převody	Úbytky	Konečný zůstatek	Opravné položky	Čistá účetní hodnota
Software	12 560	1 045	0	-630	12 975	0	236
Ostatní nehmotný majetek	1 206	447	0	0	1 653	0	1 416
Celkem 2017	13 766	1 492	0	-630	14 628	0	1 651
Celkem 2016	11 367	2 399	0	0	13 766	0	2 901

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	2 035	0	0	2 035
Ostatní hmotný majetek	2 149	0	0	2 149
Pořízení hmotného majetku	193	0	0	193
Celkem 2017	6 927	0	0	6 927
Celkem 2016	7 279	193	-545	6 927

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	1 980	12	0	0	1 992	0	43
Ostatní hmotný majetek	2 033	0	0	0	2 033	0	116
Pořízení hmotného majetku	0	0	0	0	0		193
Celkem 2017	6 563	12	0	0	6 575	0	352
Celkem 2016	7 024	84	0	-545	6 563	0	364

(b) Hmotný majetek získaný na základě finančního leasingu

V roce 2017 a 2016 nebyl pořízen hmotný majetek formou finančního leasingu s následnou koupí najaté věci.

13. OSTATNÍ AKTIVA, NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

tis. Kč	2017	2016
Různí dlužníci	1 540	1 115
Odložená daňová pohledávka	1 452	3 457
Kladná reálná hodnota derivátů k obchodování	107 632	41 146
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	0	0
Ostatní položky	4	6
Opravné položky	0	0
Ostatní aktiva celkem	110 628	45 724
Příjmy a náklady příštích období	2 926	3 184
Ostatní aktiva včetně účtů časového rozlišení celkem	113 554	48 908

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

tis. Kč	2017	2016
Běžné účty (loro účty)	21 768 034	25 722 211
Termínované vklady	22 918 085	2 055 938
Přijaté úvěry	3 675 552	4 013 354
Celkem	48 361 671	31 791 503

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

tis. Kč	2017	2016
Běžné účty klientů	859 158	1 190 825
Úsporné vklady klientů	0	0
Splatné na požádání	0	0
Termínované vklady klientů a ostatní závazky	1 636 996	1 142 279
Vklady orgánů republiky a místních orgánů	274	413
Splatné na požádání	274	413
Celkem	2 496 428	2 333 517

(b) Analýza podle sektorů

tis. Kč	2017	2016
Nefinanční organizace	1 400 678	1 074 325
Finanční organizace	1 014 420	1 074 312
Organizace pojišťovnictví	0	80 028
Vládní sektor	274	413
Neziskové organizace	20 594	39 271
Živnostníci	60	0
Obyvatelstvo	16 780	15 706
Nerezidenti	42 347	46 843
Nezařazeno	1 275	2 619
Celkem	2 496 428	2 333 517

16. OSTATNÍ PASIVA, VÝNOSY A VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

tis. Kč	2017	2016
Různí věřitelé	4	90
Dohadné účty pasivní	8 148	4 890
Záporná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	0	0
Záporná reálná hodnota derivátů k obchodování	105 510	38 643
Ostatní krátkodobé závazky	11 901	8 500
Ostatní pasiva celkem	125 563	52 123
Výnosy a výdaje příštích období	5 722	13 135
Ostatní pasiva včetně účtů časového rozlišení celkem	131 285	65 258

Ostatní krátkodobé závazky jsou v roce 2017 tvořeny především uspořádacími účty pro platební styk 11 901 tis. Kč (2016: 8 500 tis. Kč).

17. NEROZDĚLENÝ ZISK**Rok 2017**

Název účtu	Stav k 1. 1. 2017 tis. Kč	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2017 tis. Kč
Nerozdělený zisk z minulých období	0	0	0	0
Neuhrazená ztráta minulých období	0	0	0	0
Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení	92 041	178 583	- 92 041	178 583
Celkem	92 041	178 583	-92 041	178 583

Rok 2016

Název účtu	Stav k 1. 1. 2016 tis. Kč	Přírůstky	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

Komentář k vlastnímu kapitálu

Zisk roku 2017 byl 5. ledna 2018 převeden do Všeobecná úverová banka a.s. Bratislava.

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

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

tis. Kč	2017	2016
Poskytnuté přísliby	2 047 210	2 513 040
Poskytnuté záruky a ručení	4 505 452	4 173 207
Poskytnuté záruky z akreditivů	0	0
Pohledávky ze spotových operací	0	0
Pohledávky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji	0	0
Pohledávky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	4 018 974	4 205 511
Odepsané pohledávky	83 286	83 286
Zásoba hodnot v evidenci	0	0
Celkem	10 654 922	10 975 044

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

tis. Kč	2017	2016
Přijaté záruky	0	0
Přijaté nemovité zástavy	1 090 962	2 450 226
Přijaté peněžní zástavy	0	7 337
Přijaté zástavy – cenné papíry	18 248 000	0
Přijaté ostatní zástavy	211 491	240 040
Závazky ze spotových operací	0	0
Závazky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji	0	0
Závazky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	4 016 852	4 203 008
Celkem	23 567 305	6 900 611

Poskytnuté přísliby představují nevyužité části úvěrových rámců klientů pobočky.

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

Přijaté zástavy – cenné papíry představují krátkodobé dluhopisy ČNB sloužící k zajištění reverzních REPO operací. Ostatní zástavy uvedené v podrozvaze představují zajištění úvěrů.

19. TERMÍNOVÉ OPERACE S MĚNOVÝMI NÁSTROJI

Rok 2017 (v tis. Kč)

Typ derivátu	Jmenovitá hodnota		Reálná hodnota Zisk (Ztráta)
	Pohledávka	Závazek	
Obchodní			
Forward	1 959 367	2 053 630	-96 050
Swap	2 059 607	1 963 222	98 172
Celkem	4 018 974	4 016 852	2 122

Termínové operace dle zbytkové doby splatnosti	Jmenovitá hodnota	
	Pohledávka	Závazek
Do 1 měsíce	902 254	902 202
Od 1 měsíce do 3 měsíců	917 160	916 664
Od 3 měsíců do 1 roku	1 224 607	1 223 665
Nad 1 rok	974 953	974 321
Celkem	4 018 974	4 016 852

Rok 2016 (v tis. Kč)

Typ derivátu	Jmenovitá hodnota		Reálná hodnota Zisk (Ztráta)
	Pohledávka	Závazek	
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

20. TERMÍNOVÉ OPERACE S ÚROKOVÝMI NÁSTROJI

K 31. prosinci 2017 a k 31. prosinci 2016 pobočka nevykazovala žádné termínované operace s úrokovými nástroji.

21. HODNOTY PŘEVZATÉ BANKOU A SPRÁVOVANÉ JMÉNEM BANKY NA CIZÍ ÚČET

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

22. CELKOVÉ ČÁSTKY AKTIV A PASIV V CIZÍCH MĚNÁCH

tis. Kč	2017		2016	
Aktiva	Kč	Cizí měna	Kč	Cizí měna
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	18 852 883	1 189 23	119 911	801
Pohledávky za bankami	19 522 880	1 506 261	321	474 742
Pohledávky za klienty	5 806 594	4 018 534	5 487 829	4 667 886
Dluhové cenné papíry	722 713	644 795	500 035	0
Ostatní	115 557	0	52 171	2
Celková aktiva	45 020 627	6 170 779	29 160 267	5 143 431

Pasiva	Kč	Cizí měna	Kč	Cizí měna
Závazky vůči bankám	42 960 875	5 400 796	27 372 859	4 418 644
Závazky vůči klientům	1 727 222	769 206	1 608 673	724 844
Ostatní	333 307	0	176 271	2 407
Celková pasiva	45 021 404	6 170 002	29 157 803	5 145 895

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

23. ANALÝZA ZBYTKOVÉ DOBY SPLATNOSTI

tis. Kč	2017				
Finanční aktiva	Do 3 měsíců	Do 1 roku	Do 5 let	Nad 5 let	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	18 854 072	0	0	0	18 854 072
Pohledávky za bankami	18 658 349	0	1 316 823	1 053 969	21 029 141
Pohledávky za klienty	2 094 402	1 265 498	4 335 725	2 129 503	9 825 128
Dluhové cenné papíry	0	0	478 778	888 730	1 367 508
Finanční aktiva celkem	39 606 823	1 265 498	6 131 326	4 072 202	51 075 849
Finanční pasiva					
Závazky vůči bankám	43 945 398	500 258	2 200 632	1 715 383	48 361 671
Závazky vůči klientům	1 409 319	1 087 109	0	0	2 496 428
Finanční pasiva celkem	45 354 717	1 587 367	2 200 632	1 715 383	50 858 099
Gap	- 5 747 894	- 321 869	3 930 694	2 356 819	217 750
Kumulativní gap	- 5 747 894	- 6 069 763	- 2 139 069	217 750	-

tis. Kč	2016				
Finanční 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
Finanční aktiva celkem	25 868 915	1 319 831	4 424 277	2 638 502	34 251 525
Finanční 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
Finanční 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	-

24. 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					2017
Finanční 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	18 854 072	0	0	0	18 854 072
Pohledávky za bankami	19 548 402	809 871	670 868	0	21 029 141
Pohledávky za klienty	4 641 708	1 767 457	1 235 441	2 180 522	9 825 128
Dluhové cenné papíry	0	0	222 678	1 144 830	1 367 508
Finanční aktiva celkem	43 044 182	2 577 328	2 128 987	3 325 352	51 075 849
Finanční pasiva					
Závazky vůči bankám	45 550 414	1 057 165	1 754 092	0	48 361 671
Závazky vůči klientům	1 241 670	167 649	1 087 109	0	2 496 428
Finanční pasiva celkem	46 792 084	1 224 814	2 841 201	0	50 858 099
tis. Kč					2016
Finanční 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
Finanční 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	441 883	0	2 333 517
Finanční pasiva celkem	32 037 621	995 056	1 092 343	0	34 125 020

25. ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2017	2016
Úroky z vkladů a úvěrů poskytnutých jiným bankám	60 285	2 667
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům	146 412	132 273
Úroky z dluhových cenných papírů	12 351	35
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	219 048	134 975
Úroky z vkladů a úvěrů přijatých od jiných bank	89 194	19 368
Úroky z vkladů a úvěrů přijatých od klientů	4 327	3 280
Úroky z emitovaných dluhových cenných papírů	0	0
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	0	0
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	93 521	22 648
Čisté úrokové výnosy	125 527	112 327

ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY PODLE GEOGRAFICKÉ OBLASTI

tis. Kč	2017		2016	
	ČR	EU	ČR	EU
Výnosy z úroků a podobné výnosy	199 838	19 210	125 281	9 694
Náklady na úroky a podobné náklady	4 327	89 194	3 284	19 364

26. POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2017	2016
Úvěrová činnost	31 588	13 145
Přísliby a záruky	31 620	28 339
Platební styk	4 574	4 868
Operace s cennými papíry	0	0
Devizové operace	7	6
Operace s cennými papíry a deriváty pro klienty	0	0
Ostatní finanční činnosti	851	502
Výnosy z poplatků a provizí celkem	68 640	46 860
Platební styk	0	0
Operace s cennými papíry	2 466	0
Devizové operace	0	0
Ostatní finanční činnosti	88	180
Náklady na poplatky a provize celkem	2 554	180
Čisté výnosy z poplatků a provizí	66 086	46 680

POPLATKY A PROVIZE PODLE GEOGRAFICKÉ OBLASTI

tis. Kč	2017		2016	
	ČR	EU	ČR	EU
Výnosy z poplatků a provizí	66 237	2 403	44 137	2 723
Náklady na poplatky a provize	2 554	0	176	4

27. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2017	2016
Zisk nebo ztráta z devizových operací	7 068	7 761
v tom: Zisk nebo ztráta z kurzových rozdílů	4 946	5 258
Zisk nebo ztráta z ostatních finančních operací	0	0
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	7 068	7 761

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.

28. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

tis. Kč	2017	2016
Výnosy z převodu hmotného a nehmotného majetku	113	0
Zisk z postoupené pohledávky	0	0
Ostatní	77	154
Ostatní provozní výnosy celkem	190	154

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

tis. Kč	2017	2016
Osobní náklady a odměny	35 608	30 427
Mzdy a odměny	26 291	22 337
Sociální náklady a zdravotní pojištění	8 737	7 320
Ostatní náklady na zaměstnance	580	770
Ostatní správní náklady	27 372	24 965
Daně a poplatky	5	5
Nakupované výkony	27 367	24 960
Z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	8 975	6 190
Správní náklady celkem	62 980	55 392

(b) Průměrný počet zaměstnanců

	2017	2016
Zaměstnanci	17	16
Členové dozorčí rady Všeobecná úverová banka a.s.	0	0
Členové představenstva banky Všeobecná úverová banka a.s.	0	0

30. MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY

Pobočce nevznikly ve 2017 ani ve 2016 žádné mimořádné výnosy ani náklady.

31. ZDANĚNÍ**(a) Daň z příjmů**

tis. Kč	2017	2016
Zisk (ztráta) za účetní období před zdaněním	220 962	109 047
Nezdanitelné výnosy	-17 386	-8 597
Neodečitatelné náklady	10 140	6 132
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	-630	-229
Investiční odpočet (10 %)	0	0
Zdanitelný příjem	213 086	106 353
Uplatněná daňová ztráta z minulých období	0	0
Sazba daně z příjmu	19%	19%
Splatná daň vypočtená pomocí aktuální sazby daně	-40 486	-20 207
Ostatní položky účtované do splatné daně	0	0
Splatná daň celkem	-40 486	-20 207
Skutečně vytvořená rezerva na daň z příjmů	-40 486	-20 207
Změna stavu odložené daně	-2 005	980
Zúčtování daně předchozího období	112	2 221
Daňový náklad celkem	-42 379	-17 006
Zisk (ztráta) za účetní období po zdanění	178 583	92 041

Rezerva na daň z příjmů za rok 2017 byla vytvořena ve výši 40 486 tis. Kč (2016: 20 207 tis. Kč). Tato rezerva je v rozvaze upravena o výši skutečně zaplacených záloh ve výši 17 047 tis. Kč (2016: 11 923 tis. Kč).

(b) Odložená daň

tis. Kč	2017	2016
Stav na počátku roku	3 457	2 477
Změna stavu (výkaz zisku a ztráty)	-2 005	980
Stav na konci roku	1 452	3 457

32. VZTAHY S OSOBAMI SE ZVLÁŠTNÍM VZTAHEM K BANCE

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

33. 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 2017 v podstatě za stejných podmínek (včetně úrokových sazeb), které byly ve stejném období platné pro srovnatelné transakce s jinými klienty.

tis. Kč	2017	2016
Krátkodobé pohledávky	156 488	475 063
Dlouhodobé pohledávky	2 370 791	0
Krátkodobé závazky	43 945 398	29 735 565
Dlouhodobé závazky	4 416 273	2 055 938
Úrokové výnosy	3 077	997
Úrokové náklady	89 194	19 363
Správní náklady	11 814	9 807

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	2017	2016
Jmenovitá hodnota pohledávek	2 059 607	2 077 216
Jmenovitá hodnota závazků	1 963 221	2 128 275
Výkaz zisku a ztráty	98 173	- 33 239

34. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI

K okamžiku sestavení účetní závěrky nejsou vedení Banky známy žádné významné následné události, které by ovlivnily účetní závěrku k 31. prosinci 2017.

Odesláno dne:	Razítko a podpis statutárního orgánu	Osoba odpovědná za účetnictví jméno a podpis	Osoba odpovědná za účetní závěrku jméno a podpis
11. 4. 2018	 Stefano Burani Ředitel pobočky	 David Šimáček Specialista odd. financí	 Jan Jakab Provozní ředitel

