



**Všeobecná úverová banka a.s.,
pobočka Praha**

**Zpráva auditora a účetní závěrka
k 31. prosinci 2013**



KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Pobřežní 648/1a
186 00 Praha 8
Česká republika

Telephone +420 222 123 111
Fax +420 222 123 100
Internet www.kpmg.cz

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

Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha, tj. rozvahy k 31. prosinci 2013, výkazu zisku a ztráty a přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok 2013 a přílohy této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a ostatních doplňujících údajů. Údaje o organizační složce Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Vedoucí organizační složky Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha je odpovědný za sestavení účetní závěrky, která podává 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 nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Odpovědnost auditora

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

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně vyhodnocení rizik, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém, který je relevantní pro sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Jsme přesvědčeni, že získané důkazní informace poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.



Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv organizační složky Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha k 31. prosinci 2013 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2013 v souladu s českými účetními předpisy.

V Praze, dne 25. března 2014

KPMG Česká republika Audit

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

Ing. Vladimír Dvořáček
Partner

Ing. Veronika Strolená
Senior Manger
Oprávnění číslo 2195

ROZVAHA
k 31. 12. 2013
v tis. Kč

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

identifikační číslo: 48 55 00 19
předmět podnikání: univerzální banka
okamžik sestavení účetní závěrky: 25. 3. 2014
kód banky: 6700

AKTIVA

Číslo položky	Položka	Číslo řádku	2013			2012
			Běžné účetní období			Minulé
			Hrubá částka	Úprava	Čistá částka	účetní období
a	b	c	1	2	3	4
1.	Pokladni hotovost, vklady u centrálních bank	1	10,698	0	10,698	267,279
2.	Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	2	0	0	0	0
2.1.	Vydané vládními institucemi	3	0	0	0	0
2.2.	Ostatní	4	0	0	0	0
3.	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	5	3,036,435	0	3,036,435	486,782
3.1.	Splatné na požádání	6	3,036,435	0	3,036,435	486,782
3.2.	Ostatní pohledávky	7	0	0	0	0
4.	Pohledávky za klienty, členy družstevních záložen	8	6,131,381	119,004	6,012,377	6,403,958
4.1.	Splatné na požádání	9	20	0	20	12
4.2.	Ostatní pohledávky	10	6,131,361	119,004	6,012,357	6,403,946
5.	Dluhové cenné papíry	11	0	0	0	0
5.1.	Vydané vládními institucemi	12	0	0	0	0
5.2.	Vydané ostatními osobami	13	0	0	0	0
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	14	0	0	0	0
7.	Účasti s podstatným vlivem	15	0	0	0	0
7.1.	V bankách	16	0	0	0	0
7.2.	V ostatních subjektech	17	0	0	0	0
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	18	0	0	0	0
8.1.	V bankách	19	0	0	0	0
8.2.	V ostatních subjektech	20	0	0	0	0
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	21	10,994	10,926	68	0
9.1.	Zřizovací výdaje	22	0	0	0	0
9.2.	Goodwill	23	0	0	0	0
9.3.	Ostatní	24	10,994	10,926	68	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	25	8,198	7,908	290	306
10.1.	Pozemky a budovy pro provozní činnost	26	2,550	2,519	31	160
10.2.	Ostatní	27	5,648	5,389	259	146
11.	Ostatní aktiva	28	22,643	0	22,643	6,852
12.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	29	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	30	1,555	0	1,555	1,621
	AKTIVA CELKEM		9,221,904	137,838	9,084,066	7,166,798
	Kontrolní číslo	999	27,630,816	435,012	27,217,301	21,224,642

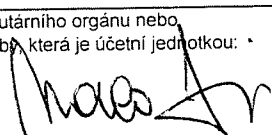
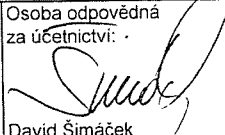
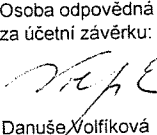
ROZVAHA
k 31.12.2013
v tis. Kč

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

identifikační číslo: 48 55 00 19
předmět podnikání: univerzální banka
okamžik sestavení účetní závěrky: 25.3.2014
kód banky: 6700

PASIVA

Číslo položky	Položka	Číslo řádku	2013	2012
			Běžné	Minulé
			účetní období	účetní období
a	b	c	1	2
1.	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	31	5,690,150	4,281,375
1.1.	Splatné na požádání	32	2,948,168	682,547
1.2.	Ostatní závazky	33	2,741,982	3,598,828
2.	Závazky vůči klientům, členům družstevních záložen	34	3,344,104	2,766,191
2.1.	Splatné na požádání	35	1,340,143	506,848
2.1.1.	z toho: úsporné	36	0	0
2.2.	Ostatní závazky	37	2,003,961	2,259,343
3.	Závazky z dluhových cenných papírů	38	0	0
3.1.	Emitované dluhové cenné papíry	39	0	0
3.2.	Ostatní závazky z dluhových cenných papírů	40	0	0
4.	Ostatní pasiva	41	22,542	42,844
5.	Výnosy a výdaje příštích období	42	11,004	10,954
6.	Rezervy	43	20,000	4,000
6.1.	Na důchody a podobné závazky	44	0	0
6.2.	Na daně	45	0	0
6.3.	Ostatní	46	20,000	4,000
7.	Podřízené závazky	47	0	0
8.	Základní kapitál	48	0	0
8.1.	z toho: splacený základní kapitál	49	0	0
8.2.	z toho: vlastní akcie	50	0	0
9.	Emisní ážio	51	0	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	52	0	0
10.1.	Povinné rezervní fondy a rizikové fondy	53	0	0
10.2.	Ostatní rezervní fondy	54	0	0
10.3.	Ostatní fondy ze zisku	55	0	0
11.	Rezervní fond na nové ocenění	56	0	0
12.	Kapitálové fondy	57	0	0
13.	Oceňovací rozdíly	58	0	0
13.1.	Z majetku a závazků	59	0	0
13.2.	Ze zajišťovacích derivátů	60	0	0
13.3.	Z přepočtu účastí	61	0	0
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	62	0	0
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	63	-3,734	61,434
	PASIVA CELKEM	64	9,084,066	7,166,798
	Kontrolní číslo	999	27,222,386	21,385,162

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou: - 	Osoba odpovědná za účetnictví: - 	Osoba odpovědná za účetní závěrku: - 
25.3.2014	Marco Sisti	David Šimáček	Danuše Wolfiková

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

k 31.12.2013

v tis. Kč

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

identifikační číslo: 48 55 00 19

předmět podnikání: univerzální banka

okamžik sestavení účetní závěrky: 25.3.2014

kód banky: 6700

Číslo položky a	Položka b	Číslo řádku c	Stav v účetním období	
			2013 1	2012 2
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	1	158,945	234,737
1.1.	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	2	0	0
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	3	70,985	140,975
2.1.	z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů	4	0	0
3.	Výnosy z akcií a podílů	5	0	0
3.1.	v tom: výnosy z účastí s podstatným vlivem	6	0	0
3.2.	v tom: výnosy z účastí s rozhodujícím vlivem	7	0	0
3.3.	v tom: ostatní výnosy z akcií a podílů	8	0	0
4.	Výnosy z poplatků a provizí	9	32,867	33,731
5.	Náklady na poplatky a provize	10	83	87
6.	Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	11	3,999	6,506
7.	Ostatní provozní výnosy	12	80	17
8.	Ostatní provozní náklady	13	0	174
9.	Správní náklady	14	35,886	39,609
9.1.	v tom: náklady na zaměstnance	15	18,910	19,611
9.1.1.	z toho: mzdy a platy	16	13,950	12,303
9.1.2.	sociální a zdravotní pojištění	17	3,797	5,415
9.1.3.	ostatní náklady na zaměstnance	18	1,163	1,893
9.2.	v tom: ostatní správní náklady	19	16,976	19,998
10.	Rozpuštění rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	20	0	0
11.	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	21	238	186
11.1.	Odpisy hmotného majetku	22	171	186
11.2.	Tvorba a použití rezerv a opravných položek k hmotnému majetku	23	0	0
11.3.	Odpisy nehmotného majetku	24	67	0
11.4.	Tvorba a použití rezerv a opravných položek k nehmotnému majetku	25	0	0
12.	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z postoupení pohledávek a výnosy z dříve odepsaných pohledávek	26	16,792	14,700
12.1.	Rozpuštění rezerv k pohledávkám a zárukám	27	0	6,000
12.2.	Rozpuštění opravných položek k pohledávkám a pohledávkám ze záruk	28	16,792	8,700
12.3.	Zisky z postoupení pohledávek a výnosy z odepsaných pohledávek	29	0	0
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	30	110,751	31,298
13.1.	Tvorba a použití opravných položek k pohledávkám a pohledávkám ze záruk	31	94,751	28,298
13.2.	Tvorba a použití rezerv na záruky	32	16,000	3,000
13.3.	Odpisy pohledávek a pohledávek ze záruk, ztráty z postoupení pohledávek	33	0	0
14.	Rozpuštění opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	34	0	0
15.	Ztráty z převodu účastí s rozhodujícím a podstatným vlivem, tvorba a použití opravných položek k účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem	35	0	0
16.	Rozpuštění ostatních rezerv	36	0	0
17.	Tvorba a použití ostatních rezerv	37	0	0
18.	Podíl na ziscích nebo ztrátách z účastí s rozhodujícím nebo podstatným vlivem	38	0	0
19.	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním	39	-5,260	77,362
20.	Mimořádné výnosy	40	0	0
21.	Mimořádné náklady	41	0	0
22.	Zisk nebo ztráta za účetní období z mimořádné činnosti před zdaněním	42	0	0
23.	Daň z příjmů	43	1,526	-15,928
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	44	-3,734	61,434
	Kontrolní číslo	999	605,735	730,292

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:	Osoba odpovědná za účetnictví:	Osoba odpovědná za účetní závěrku:
25.3.2014	Marco Sisti	David Šimáček	Danuše Volfíková

PODROZVAHA
k 31. 12. 2013
v tis. Kč

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha
sidlo: Pobežní 3, 186 00 Praha 8

identifikační číslo: 48 55 00 19
předmět podnikání: univerzální banka
okamžik sestavení účetní závěrky: 25. 3. 2014
kód banky: 6700

AKTIVA

Číslo položky	Položka	Číslo řádku	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	2013	2012
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	1	7,363,559	8,202,044
1.1.	Přísliby	2	2,735,485	3,427,288
1.2.	Záruky a ručení	3	4,628,074	4,774,756
1.3.	Záruky ze směnek	4	0	0
1.4.	Záruky z akreditivů	5	0	0
2.	Poskytnuté zástavy	6	0	0
2.1.	Nemovitě zástavy	7	0	0
2.2.	Peněžní zástavy	8	0	0
2.3.	Cenné papíry	9	0	0
2.4.	Ostatní	10	0	0
3.	Pohledávky ze spotových operací	11	861	0
3.1.	S úrokovými nástroji	12	0	0
3.2.	S měnovými nástroji	13	861	0
3.3.	S akciovými nástroji	14	0	0
3.4.	S komoditními nástroji	15	0	0
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	16	580,356	693,926
4.1.	S úrokovými nástroji	17	300,000	470,833
4.2.	S měnovými nástroji	18	280,356	223,093
4.3.	S akciovými nástroji	19	0	0
4.4.	S komoditními nástroji	20	0	0
4.5.	S úvěrovými nástroji	21	0	0
5.	Pohledávky z opcí	22	0	0
5.1.	Na úrokové nástroje	23	0	0
5.2.	Na měnové nástroje	24	0	0
5.3.	Na akciové nástroje	25	0	0
5.4.	Na komoditní nástroje	26	0	0
5.5.	Na úvěrové nástroje	27	0	0
6.	Odepsané pohledávky	28	42,643	44,524
7.	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení	29	0	0
8.	Hodnoty předané k obhospodaření	30	0	0

PODROZVAHA
k 31.12.2013
v tis. Kč

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

identifikační číslo: 48 55 00 19
předmět podnikání: univerzální banka
okamžik sestavení účetní závěrky: 25.3.2014
kód banky: 6700

PASIVA

Číslo položky	Položka	Číslo řádku	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	2013	2012
1.	Přijaté přísliby a záruky	31	2,106,856	2,128,400
1.1.	Přísliby	32	0	0
1.2.	Záruky a ručení	33	2,106,856	2,128,400
1.3.	Záruky ze směnek	34	0	0
1.4.	Záruky z akreditivů	35	0	0
2.	Přijaté zástavy a zajištění	36	3,306,003	3,437,494
2.1.	Nemovitě zástavy	37	2,387,156	2,273,479
2.2.	Peněžní zástavy	38	0	0
2.3.	Cenné papíry	39	0	0
2.4.	Ostatní zástavy	40	918,847	1,164,015
2.5.	Kolaterály - cenné papíry	41	0	0
3.	Závazky ze spotových operací	42	861	0
3.1.	S úrokovými nástroji	43	0	0
3.2.	S měnovými nástroji	44	861	0
3.3.	S akciovými nástroji	45	0	0
3.4.	S komoditními nástroji	46	0	0
4.	Závazky z pevných termínových operací	47	580,356	693,926
4.1.	S úrokovými nástroji	48	300,000	470,833
4.2.	S měnovými nástroji	49	280,356	223,093
4.3.	S akciovými nástroji	50	0	0
4.4.	S komoditními nástroji	51	0	0
4.5.	S úvěrovými nástroji	52	0	0
5.	Závazky z opcí	53	0	0
5.1.	Na úrokové nástroje	54	0	0
5.2.	Na měnové nástroje	55	0	0
5.3.	Na akciové nástroje	56	0	0
5.4.	Na komoditní nástroje	57	0	0
5.5.	Na úvěrové nástroje	58	0	0
6.	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	59	0	0
7.	Hodnoty převzaté k obhospodaření	60	0	0

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:	Osoba odpovědná za účetnictví:	Osoba odpovědná za účetní závěrku:
25.3.2014	Marco Sisti	David Šimáček	Danuše Volfíková

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU
k 31.12.2013
v tis. Kč

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

identifikační číslo: 48 55 00 19
předmět podnikání: univerzální banka
okamžik sestavení účetní závěrky: 25.3.2014
kód banky: 6700

označ.	Text	řad. c	Běžné účetní období 2013	Minulé účetní období 2012
1.	Základní kapitál	001		
	Počáteční zůstatek	002	0	0
	zvýšení	003		
	snížení	004		
	přeměna konvertibilních dluhopisů na akcie	005		
	uplatnění opcí a warrantů	006		
	Konečný zůstatek	007	0	0
2.	Vlastní akcie	008	0	0
3.	Emisní ážio	009		
	Počáteční zůstatek	010	0	0
	zvýšení	011		
	snížení	012		
	Konečný zůstatek	013	0	0
4.	Rezervní fondy	014		
	Počáteční zůstatek	015	0	0
	povinný příděl	016		
	jiné zvýšení	017		
	snížení	018		
	Konečný zůstatek	019	0	0
5.	Ostatní fondy ze zisku	020		
	Počáteční zůstatek	021	0	0
	zvýšení	022		
	snížení	023		
	Konečný zůstatek	024	0	0
6.	Kapitálové fondy	025	0	0
7.	Oceňovací rozdíly nezahrnuté do hospodářského výsledku	026		
	Počáteční zůstatek	027	0	0
	zvýšení	028		
	snížení	029		
	Konečný zůstatek	030	0	0
8.	Nerozdělený zisk	031		
	Počáteční zůstatek	032	0	0
	zvýšení	033	61,434	79,864
	snížení	034	61,434	79,864
	Konečný zůstatek	035	0	0
9.	Neuhrazená ztráta	036		
	Počáteční zůstatek	037	0	0
	zvýšení	038		
	snížení	039		
	Konečný zůstatek	040	0	0
10.	Zisk (ztráta) za účetní období po zdanění	041	(3,734)	61,434
11.	Dividendy	042		

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:	Osoba odpovědná za účetnictví:	Osoba odpovědná za účetní závěrku:
25.3.2014	Marco Sisti	David Šimáček	Danuše Volfiková

**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY PŘIPRAVENÁ V SOULADU
S ČESKÝMI ÚČETNÍMI PŘEDPISY
PRO ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2013**

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. 2013
Okamžik sestavení účetní závěrky:	25. 3. 2014
Kód banky:	6700

OBSAH

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

1. ÚVOD

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha, se sídlem Praha 8, Pobřežní 3 (dále také jen „pobočka“) je zaregistrována jako 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 pan Marco Sisti.

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 VUB, 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 VUB 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 VUB a.s., pobočka Praha, vykonává svoji činnost v ČR na základě jednotné licence udělené Národní bankou Slovenska.

2. OBORY ČINNOSTI A REGIONÁLNÍ ZASTOUPENÍ

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

Mezi hlavní aktivity VUB a.s. patří:

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

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

3. SPECIFICKÉ UDÁLOSTI OVLIVŇUJÍCÍ HOSPODAŘENÍ POBOČKY V ROCE 2013

VUB a.s., pobočka Praha nabízí své finanční služby a produkty širokému spektru korporátních klientů. Na mezibankovním trhu nabízí v oblasti platebního styku služby korespondenčního bankovníctví.

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

K 31.12. 2013 banka vykázala ztrátu za účetní období před zdaněním ve výši 5 260 tisíc Kč. Hospodářský výsledek byl ovlivněn vysokou tvorbou opravných položek na ztrátové úvěry ve výši 95 Mio Kč a tvorbou rezerv na poskytnuté garance ve výši 16 Mio Kč.

4. INFORMACE O POUŽITÝCH ÚČETNÍCH METODÁCH A OBECNÝCH ÚČETNÍCH ZÁSADÁCH

Účetní závěrka za rok 2013 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 2013 a 2012).

V roce 2013 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. Údaje uvedené v závorkách představují záporné hodnoty.

(a) Den uskutečnění účetního případu

Okamžikem uskutečnění účetního případu je zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den příkazu na korespondenta k provedení platby, den zúčtování příkazů banky s clearingovým centrem České národní banky („ČNB“), den připsání (valuty) prostředků podle zprávy došlé od korespondenta banky (zprávou se rozumí zpráva v systému SWIFT, avízo banky, převzaté medium, výpis z účtu, popř. jiné dokumenty), den sjednání a den vypořádání obchodu s cennými papíry, devizami, opcemi popřípadě jinými deriváty, den vydání nebo převzetí záruky, popř. úvěrového příslibu, den převzetí hodnot do úschovy.

Účetní případy nákupu a prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání (spotové operace) a dále pevné termínové a opční operace jsou od okamžiku sjednání do okamžiku vypořádání obchodu zaúčtovány na podrozvahových účtech. Změny jejich tržních hodnot od okamžiku sjednání do okamžiku vypořádání jsou účtovány konzistentně s portfoliem, do kterého byly zařazeny, tj. buď do výkazu zisku a ztrát nebo do vlastního kapitálu.

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

(b) Cenné papíry

Pobočka v průběhu roku 2013 a 2012 s cennými papíry neobchodovala.

(c) Pohledávky za bankami a za klienty

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

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

(d) Rezervy a opravné položky

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

Rezerva představuje pravděpodobné nebo jisté plnění, s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se tvoří v případě, pro který platí následující kritéria:

- existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí,
- je pravděpodobné nebo jisté, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž „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 2013 opravné položky a rezervy k následujícím druhům aktiv:

• **Opravné položky k úvěrům**

Pobočka vytváří opravné položky v souladu s IFRS metodou diskontování peněžních toků. Pobočka odhadne budoucí realizovatelné peněžní toky klienta po celou dobu obchodního vztahu. Součástí odhadovaných budoucích peněžních toků jsou i peněžní toky z realizace zajištění. Tyto peněžní toky diskontuje původní efektivní 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. Z poměru výše opravné položky k účetní hodnotě se vypočte koeficient, podle kterého se pohledávka zařadí do příslušné kategorie.

- koeficient 0,00 pro standardní pohledávky,
- koeficient max 0,19 pro sledované pohledávky,
- koeficient max 0,49 pro nestandardní pohledávky,
- koeficient max 0,95 pro pochybné pohledávky,
- koeficient max 1,00 pro ztrátové pohledávky.

• **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 VUB, a.s. Pobočka zpracuje ohrožené pohledávky na základě požadavků Workout VUB, a.s.

(g) Hmotný a nehmotný majetek

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

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

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

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

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

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

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

Technické zhodnocení zvyšuje pořizovací cenu evidovaného hmotného a nehmotného majetku.

(h) Finanční pronájem

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

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

(i) Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

K 31. 12. 2013, resp. 2012, 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. 2013.

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 2013 je 19 % (2012 – 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“.

Banka k 31. 12. 2013 používá metodu zajištění reálné hodnoty u určených poskytnutých úvěrů, které jsou zajištěny proti změnám tržních úrokových měr (bez vlivu kreditního rizika) pomocí úrokových swapů.

(o) Položky z jiného účetního období

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

(p) Mimořádné náklady / výnosy

Jako mimořádné náklady a výnosy jsou účtovány pouze skutečnosti, které nesouvisí s předmětem podnikání banky. V roce 2013 a 2012 nebyly účtovány žádné mimořádné náklady ani výnosy.

5. INFORMACE O ŘÍZENÍ A SLEDOVÁNÍ RIZIK POBOČKY

Jednotlivé finanční nástroje představují pro banku určitá rizika. V rámci 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 VUB, a.s.

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

(b) Tržní riziko

Tržní rizika vyplývají z transakcí s úrokovými, měnovými a akciovými instrumenty, na které mají vliv změny na trhu. Tržní riziko všech transakcí finančních trhů je sledováno a měřeno v oddělení řízení rizik ve VUB, a.s., které je nezávislé na obchodních útvarech banky. V důsledku uskutečněné restrukturalizace provádí pobočka pouze klientské operace na bázi „back-to-back“ s VUB, 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 VUB, 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 VUB, a.s. na základě očekávaných peněžních toků a v souvislosti s tím je upravována struktura mezibankovních depozit a úvěrů. Pobočka má kromě základního scénáře likvidity definován i krizový scénář s pohotovostním plánem v případě likvidní krize.

Operační rizika

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

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

Právní rizika

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