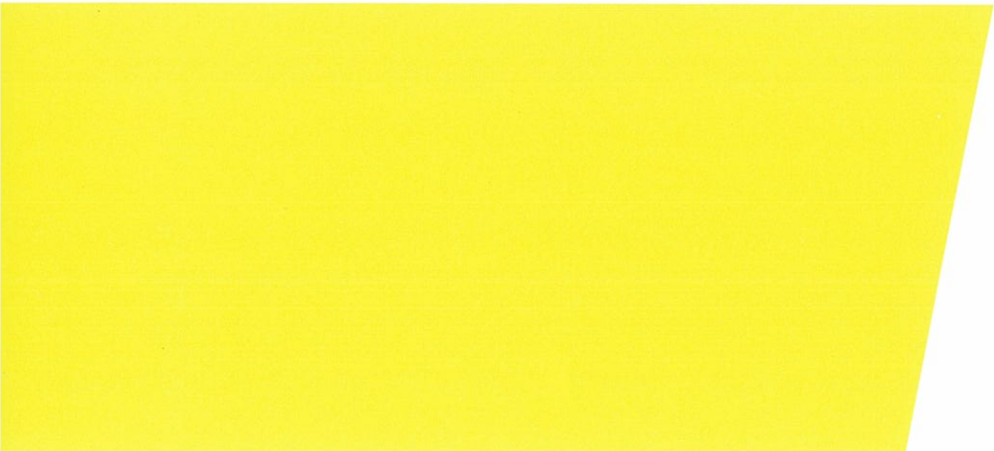


Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha

Účetní závěrka a zpráva auditora k 31. prosinci 2011



ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

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

Ověřili jsme přiloženou účetní závěrku společnosti Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha, sestavenou k 31. prosinci 2011 za období od 1. ledna 2011 do 31. prosince 2011, tj. rozvahu, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách vlastního kapitálu, a přílohu, včetně popisu používaných významných účetních metod. Údaje o společnosti Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha, jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

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

Odpovědnost auditora

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

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

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

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka ve všech významných souvislostech věrně a poctivě zobrazuje aktiva, pasiva a finanční situaci společnosti Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha, k 31. prosinci 2011 a výsledky jejího hospodaření za období od 1. ledna 2011 do 31. prosince 2011 v souladu s účetními předpisy platnými v České republice.

Ernst & Young

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

D. Burnham

Douglas Burnham
partner

Zedník

Jan Zedník
auditor, oprávnění č. 2201

22. března 2012
Praha, Česká republika

ROZVAHA
k 31. 12. 2011
v tis. Kč

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

identifikační číslo: 48 55 00 19
předmět podnikání: univerzální banka
okamžik sestavení účetní závěrky: 22. 3. 2012
kód banky: 6700

AKTIVA

Číslo položky	Položka	Číslo řádku	2011			2010
			Běžné účetní období			Minulé
			Hrubá částka	Úprava	Čistá částka	účetní období
a	b	c	1	2	3	4
1.	Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	1	138 296	0	138 296	111 741
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	2 658 866	0	2 658 866	4 467 828
3.1.	Splatné na požádání	6	241 420	0	241 420	1 456 019
3.2.	Ostatní pohledávky	7	2 417 446	0	2 417 446	3 011 809
4.	Pohledávky za klienty, členy družstevních záložen	8	8 147 637	21 191	8 126 446	7 947 722
4.1.	Splatné na požádání	9	6	0	6	1
4.2.	Ostatní pohledávky	10	8 147 631	21 191	8 126 440	7 947 721
5.	Dluhové cenné papíry	11	0	0	0	0
5.1.	Vydané vládními institucemi	12	0	0	0	0
5.2.	Vydané ostatními osobami	13	0	0	0	0
6.	Akcie, podílové listy a ostatní podíly	14	0	0	0	0
7.	Účasti s podstatným vlivem	15	0	0	0	0
7.1.	V bankách	16	0	0	0	0
7.2.	V ostatních subjektech	17	0	0	0	0
8.	Účasti s rozhodujícím vlivem	18	0	0	0	0
8.1.	V bankách	19	0	0	0	0
8.2.	V ostatních subjektech	20	0	0	0	0
9.	Dlouhodobý nehmotný majetek	21	10 859	10 859	0	0
9.1.	Zřizovací výdaje	22	0	0	0	0
9.2.	Goodwill	23	0	0	0	0
9.3.	Ostatní	24	10 859	10 859	0	0
10.	Dlouhodobý hmotný majetek	25	9 758	9 267	491	710
10.1.	Pozemky a budovy pro provozní činnost	26	2 550	2 262	288	417
10.2.	Ostatní	27	7 208	7 005	203	293
11.	Ostatní aktiva	28	3 082	0	3 082	2 966
12.	Pohledávky z upsaného základního kapitálu	29	0	0	0	0
13.	Náklady a příjmy příštích období	30	2 254	0	2 254	2 335
	AKTIVA CELKEM		10 970 752	41 317	10 929 435	12 533 302
	Kontrolní číslo	999	32 768 624	145 448	32 644 673	37 482 864

ROZVAHA
k 31. 12. 2011
v tis. Kč

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

identifikační číslo: 48 55 00 19
předmět podnikání: univerzální banka
okamžik sestavení účetní závěrky: 22. 3. 2012
kód banky: 6700

PASIVA

Číslo položky a	Položka b	Číslo řádku c	2011	2010
			Běžné	Minulé
			účetní období 1	účetní období 2
1.	Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	31	4 934 921	4 017 099
1.1.	Splatné na požádání	32	2 379 485	572 600
1.2.	Ostatní závazky	33	2 555 436	3 444 499
2.	Závazky vůči klientům, členům družstevních záložen	34	5 820 574	8 430 547
2.1.	Splatné na požádání	35	478 275	1 225 439
2.1.1.	z toho: úsporné	36	0	0
2.2.	Ostatní závazky	37	5 342 299	7 205 108
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	68 738	9 838
5.	Výnosy a výdaje příštích období	42	18 338	8 782
6.	Rezervy	43	7 000	0
6.1.	Na důchody a podobné závazky	44	0	0
6.2.	Na daně	45	0	0
6.3.	Ostatní	46	7 000	0
7.	Podřízené závazky	47	0	0
8.	Základní kapitál	48	0	0
8.1.	z toho: splacený základní kapitál	49	0	0
8.2.	z toho: vlastní akcie	50	0	0
9.	Emisní ážio	51	0	0
10.	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	52	0	0
10.1.	Povinné rezervní fondy a rizikové fondy	53	0	0
10.2.	Ostatní rezervní fondy	54	0	0
10.3.	Ostatní fondy ze zisku	55	0	0
11.	Rezervní fond na nové ocenění	56	0	0
12.	Kapitálové fondy	57	0	0
13.	Oceňovací rozdíly	58	0	0
13.1.	Z majetku a závazků	59	0	0
13.2.	Ze zajišťovacích derivátů	60	0	0
13.3.	Z přepočtu účastí	61	0	0
14.	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	62	0	0
15.	Zisk nebo ztráta za účetní období	63	79 864	67 036
	PASIVA CELKEM	64	10 929 435	12 533 302
	Kontrolní číslo	999	32 621 365	37 514 250

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:	Osoba odpovědná za účetnictví:	Osoba odpovědná za účetní závěrku:
22. 3. 2012	Daniele Fanin	David Šimáček	Martina Pírková

PODROZVAHA

k 31. 12. 2011

v tis. Kč

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha
sídlo: Pobřežní 3, 186 00 Praha 8identifikační číslo: 48 55 00 19
předmět podnikání: univerzální banka
okamžik sestavení účetní závěrky: 22. 3. 2012
kód banky: 6700**AKTIVA**

Číslo položky	Položka	Číslo řádku	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	2011	2010
1.	Poskytnuté přísliby a záruky	1	8 159 459	8 803 062
1.1.	Přísliby	2	3 848 792	3 998 980
1.2.	Záruky a ručení	3	4 310 667	4 792 387
1.3.	Záruky ze směnek	4	0	0
1.4.	Záruky z akreditivů	5	0	11 695
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	0	0
3.1.	S úrokovými nástroji	12	0	0
3.2.	S měnovými nástroji	13	0	0
3.3.	S akciovými nástroji	14	0	0
3.4.	S komoditními nástroji	15	0	0
4.	Pohledávky z pevných termínových operací	16	661 362	236 065
4.1.	S úrokovými nástroji	17	654 167	200 000
4.2.	S měnovými nástroji	18	7 195	36 065
4.3.	S akciovými nástroji	19	0	0
4.4.	S komoditními nástroji	20	0	0
4.5.	S úvěrovými nástroji	21	0	0
5.	Pohledávky z opcí	22	0	0
5.1.	Na úrokové nástroje	23	0	0
5.2.	Na měnové nástroje	24	0	0
5.3.	Na akciové nástroje	25	0	0
5.4.	Na komoditní nástroje	26	0	0
5.5.	Na úvěrové nástroje	27	0	0
6.	Odepsané pohledávky	28	44 524	44 524
7.	Hodnoty předané do úschovy, do správy a k uložení	29	0	0
8.	Hodnoty předané k obhospodaření	30	0	0

PODROZVAHA

k 31. 12. 2011

v tis. Kč

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

identifikační číslo: 48 55 00 19

předmět podnikání: univerzální banka

okamžik sestavení účetní závěrky: 22. 3. 2012

kód banky: 6700

PASIVA

Číslo položky	Položka	Číslo řádku	Běžné účetní období	Minulé účetní období
a	b	c	2011	2010
1. Přijaté přísliby a záruky		31	1 390 346	2 306 265
1.1. Příklad		32	0	0
1.2. Záruky a ručení		33	1 390 346	2 306 265
1.3. Záruky ze směn		34	0	0
1.4. Záruky z akreditivů		35	0	0
2. Přijaté zástavy a zajištění		36	3 192 448	1 542 040
2.1. Nemovitě zástavy		37	1 606 727	329 875
2.2. Peněžní zástavy		38	166 667	201 751
2.3. Cenné papíry		39	0	0
2.4. Ostatní zástavy		40	1 419 054	1 010 414
2.5. Kolaterály - cenné papíry		41	0	0
3. Závazky ze spotových operací		42	0	0
3.1. S úrokovými nástroji		43	0	0
3.2. S měnovými nástroji		44	0	0
3.3. S akciovými nástroji		45	0	0
3.4. S komoditními nástroji		46	0	0
4. Závazky z pevných termínových operací		47	661 362	236 065
4.1. S úrokovými nástroji		48	654 167	200 000
4.2. S měnovými nástroji		49	7 195	36 065
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:
22. 3. 2012	Daniela Fanin	David Šimáček	Martina Pírková

VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT

k 31. 12. 2011

v tis. Kč

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

identifikační číslo: 48 55 00 19

předmět podnikání: univerzální banka

okamžik sestavení účetní závěrky: 22. 3. 2012

kód banky: 6700

Číslo položky a	Položka b	Číslo řádku c	Stav v účetním období	
			2011 1	2010 2
1.	Výnosy z úroků a podobné výnosy	1	249 394	163 464
1.1.	z toho: úroky z dluhových cenných papírů	2	0	0
2.	Náklady na úroky a podobné náklady	3	139 897	83 592
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	39 485	46 734
5.	Náklady na poplatky a provize	10	263	240
6.	Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	11	5 613	6 323
7.	Ostatní provozní výnosy	12	2 102	22
8.	Ostatní provozní náklady	13	365	434
9.	Správní náklady	14	48 841	39 520
9.1.	v tom: náklady na zaměstnance	15	28 224	23 772
9.1.1.	z toho: mzdy a platy	16	14 816	17 744
9.1.2.	sociální a zdravotní pojištění	17	6 067	4 172
9.1.3.	ostatní náklady na zaměstnance	18	7 341	1 856
9.2.	v tom: ostatní správní náklady	19	20 617	15 748
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	219	330
11.1.	Odpisy hmotného majetku	22	219	330
11.2.	Tvorba a použití rezerv a opravných položek k hmotnému majetku	23	0	0
11.3.	Odpisy nehmotného majetku	24	0	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	1 541	0
12.1.	Rozpuštění rezerv k pohledávkám a zárukám	27	0	0
12.2.	Rozpuštění opravných položek k pohledávkám a pohledávkám ze záruk	28	1 541	0
12.3.	Zisky z postoupení pohledávek a výnosy z odepsaných pohledávek	29	0	0
13.	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	30	8 639	8 215
13.1.	Tvorba a použití opravných položek k pohledávkám a pohledávkám ze záruk	31	1 639	8 212
13.2.	Tvorba a použití rezerv na záruky	32	7 000	0
13.3.	Odpisy pohledávek a pohledávek ze záruk, ztráty z postoupení pohledávek	33	0	3
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	99 911	84 212
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	-20 047	-17 176
24.	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění	44	79 864	67 036
	Kontrolní číslo	999	743 551	554 783

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:	Osoba odpovědná za účetnictví:	Osoba odpovědná za účetní závěrku:
22. 3. 2012	Daniela Fanin	David Šimáček	Martina Pirková

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VE VLASTNÍM KAPITÁLU
k 31. 12. 2011
v tis. Kč

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

identifikační číslo: 48 55 00 19
předmět podnikání: univerzální banka
okamžik sestavení účetní závěrky: 22. 3. 2012
kód banky: 6700

označ.	Text	řád. c	Běžné účetní období 2011	Minulé účetní období 2010
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	384 709
	zvýšení	033	67 036	61 152
	snížení	034	67 036	445 861
	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	79 864	67 036
11.	Dividendy	042		

Sestaveno dne:	Podpis statutárního orgánu nebo fyzické osoby, která je účetní jednotkou:	Osoba odpovědná za účetnictví:	Osoba odpovědná za účetní závěrku:
22. 3. 2012	Daniele Fanin	David Šimáček	Martina Pírková

**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY PŘIPRAVENÁ V SOULADU
S ČESKÝMI ÚČETNÍMI PŘEDPISY
PRO ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2011**

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. 2011
Okamžik sestavení účetní závěrky:	22. 3. 2012
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	10
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 ZÁSAVNÍCH CHYB MINULÝCH LET	25
36.	VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI	25

1. ÚVOD

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

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

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

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

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

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

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

2. OBORY ČINNOSTI A REGIONÁLNÍ ZASTOUPENÍ

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha, je zahraniční pobočkou Všeobecné úverové banky a.s. se sídlem Bratislava, Mlynské nivy 1, poskytující služby komerčního a investičního 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 2011

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

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.

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

4. INFORMACE O POUŽITÝCH ÚČETNÍCH METODÁCH A OBECNÝCH ÚČETNÍCH ZÁSADÁCH

Účetní závěrka za rok 2011 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 2011 a 2010). 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 2011 a 2010 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 2011 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 0,20 pro sledované pohledávky,
- koeficient max 0,49 pro nestandardní pohledávky,
- koeficient max 0,95 pro pochybné pohledávky,
- koeficient max 1,00 pro ztrátové pohledávky.

• **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 promíne, vede evidenci neuplatněných úroků v interní evidenci a uvede je v příloze k účetní závěrce.

(f) Zásady a postupy při vymáhání pohledávek

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

(g) Hmotný a nehmotný majetek

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

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

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

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

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

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

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

Technické zhodnocení zvyšuje pořizovací cenu evidovaného hmotného a nehmotného majetku.

(h) Finanční pronájem

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

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

(i) Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

K 31. 12. 2011, resp. 2010, 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) 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. 2011.

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 2011 je 19 % (2010 – 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 nákladů na finanční operace, resp. výnosů z finančních operací spolu s příslušnou změnou reálné hodnoty zajištěného aktiva nebo závazku, která souvisí se zajišťovaným rizikem. Neefektivní část zajištění se účtuje přímo do nákladů na finančních operací, resp. výnosů z finančních operací.

Banka k 31. 12. 2011 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 2011 a 2010 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 útvech banky. V důsledku uskutečněné restrukturalizace provádí pobočka pouze klientské operace na bázi „back-to-back“ s VÚB, a.s.

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

Úrokové riziko

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

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

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

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

Měnové riziko

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

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

(c) Ostatní rizika

Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje riziko, že banka bude mít problémy se získáním prostředků nezbytných k dodržení svých závazků, které se 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.

6. POKLADNÍ HOTOVOST, VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

tis. Kč	2011	2010
Hotovost	5 746	3 558
Vklady u ČNB	132 550	108 183
Celkem	138 296	111 741

7. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

(a) Analýza pohledávek za bankami podle smluvní doby splatnosti

tis. Kč	2011	2010
Splatné na požádání	241 420	1 456 019
Ostatní pohledávky za bankami	2 417 446	3 011 809
Čisté pohledávky za bankami celkem	2 658 866	4 467 828

(b) Analýza pohledávek za bankami podle zeměpisných oblastí

tis. Kč	2011	2010
Česká republika	80 001	0
Ostatní	2 578 865	4 467 828
Celkem	2 658 866	4 467 828

(c) Analýza pohledávek za bankami podle klasifikace

tis. Kč	2011	2010
Standardní	2 658 866	4 467 828
Sledované	0	0
Nestandardní	0	0
Pochybné	0	0
Ztrátové	0	0
Celkem	2 658 866	4 467 828

(d) Analýza pohledávek za bankami podle zbytkové doby splatnosti

tis. Kč	2011	2010
Splatné na požádání	241 420	1 456 019
Do 3 měsíců	26 139	2 007 128
Do 1 roku	2 391 307	1 004 681
Do 5 let	0	0
Nad 5 let	0	0
Celkem	2 658 866	4 467 828

8. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Pohledávky za klienty

tis. Kč	2011	2010
Úvěry v Kč	6 753 598	7 337 797
Úvěry v cizí měně	1 394 039	631 017
Úvěry klientům celkem	8 147 637	7 968 814
Opravné položky ke klasifikovaným úvěrům	-21 191	-21 092
Čisté úvěrové pohledávky za klienty	8 126 446	7 947 722

(b) Pohledávky za klienty podle klasifikace

tis. Kč	2011			
	Celková hodnota	Zajištění	Upravená hodnota	Opravné položky
Standardní	8 073 607	2 874 520	5 199 087	0
Sledované	65 575	14 324	51 251	13 011
Nestandardní	5 039	5 037	2	4 764
Pochybné	0	0	0	0
Ztrátové	3 416	0	3 416	3 416
Celkem	8 147 637	2 893 881	5 253 756	21 191

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

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

(c) Analýza pohledávek za klienty podle odvětví

tis. Kč	2011	2010
Nefinanční organizace	3 912 196	3 296 226
Finanční organizace	3 615 638	4 021 645
Organizace pojišťovnictví	0	0
Vládní sektor	619 424	650 459
Neziskové organizace	0	0
Živnostníci	0	0
Obyvatelstvo	379	484
Nerezidenti	0	0
Nezařazeno	0	0
Celkem	8 147 637	7 968 814

(d) Analýza pohledávek za klienty podle zeměpisných oblastí

tis. Kč	2011	2010
Česká republika	8 147 637	7 968 814
Ostatní	0	0
Celkem	8 147 637	7 968 814

(e) Analýza pohledávek za klienty podle zbytkové doby splatnosti

tis. Kč	2011	2010
Splatné na požádání	6	1
Do 3 měsíců	1 998 053	3 347 235
Do 1 roku	1 255 142	1 169 344
Do 5 let	3 249 532	1 976 718
Nad 5 let	1 644 904	1 475 516
Celkem	8 147 637	7 968 814

(f) Analýza přijatého zajištění

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

tis. Kč	2011	2010
Záruky	1 390 346	2 306 265
Nemovitosti	1 606 727	329 875
Zástavní právo – ostatní	1 419 054	1 010 414
Peníze do zástavy	166 667	201 751
Dluhopisy a akcie	0	0
Celkem	4 582 794	3 848 305

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

Pobočka v roce 2011 neodepsala žádné pohledávky za klienty. V roce 2010 odepsala pohledávky v celkové hodnotě 3 tis. Kč.

(h) K 31. 12. 2011 pobočka participovala na následujících syndikovaných úvěrech

Měna	Úvěr celkem	Povolený rámec pobočky	Čerpání k 31. 12. 2011
CZK	1 085 602	560 833	560 833
CZK	600 000	280 000	280 000
CZK	6 300 271	242 448	242 448
EUR	48 650	2 705	2 705

K 31. 12. 2010 pobočka participovala na následujících syndikovaných úvěrech

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

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

(i) K 31. 12. 2011 vystupovala pobočka jako agent následujícího úvěru

Měna	Úvěr celkem	Povolený rámec pobočky	Čerpání k 31. 12. 2011
EUR	8 064	4 032	4 032

K 31. 12. 2010 vystupovala pobočka jako agent následujícího úvěru

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

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

(j) Zajištění reálné hodnoty

Přecenění pohledávek za klienty z titulu zajištění reálné hodnoty zvyšovalo jejich hodnotu o 5 862 tis. Kč k 31. 12. 2011. K 31. 12. 2010 naopak snižovalo jejich hodnotu o 1 190 tis. Kč.

9. DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY

Pobočka nedržela v letech 2011, 2010 žádné cenné papíry.

10. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY

Pobočka nedržela v letech 2011 a 2010 žádné akcie, podílové listy ani ostatní podíly.

11. NEHMOTNÝ MAJETEK

Pořizovací cena

	Počáteční zůstatek	Přírůstky	Úbytky	Konečný zůstatek
Software	10 472	0	0	10 472
Ostatní nehmotný majetek	387	0	0	387
Pořízení nehmotného majetku	0	0	0	0
Celkem 2011	10 859	0	0	10 859
Celkem 2010	11 088	0	-229	10 859

Oprávký

	Počáteční zůstatek	Odpisy	Převody	Úbytky	Konečný zůstatek	Opravné položky	Čistá účetní hodnota
Software	10 472	0	0	0	10 472	0	0
Ostatní nehmotný majetek	387	0	0	0	387	0	0
Celkem 2011	10 859	0	0	0	10 859	0	0
Celkem 2010	11 088	0	0	-229	10 859	0	0

12. HMOTNÝ MAJETEK

(a) Analýza hmotného majetku

Pořizovací cena

	Počáteční zůstatek	Přírůstky	Úbytky	Konečný zůstatek
Pozemky a budovy pro provozní činnost	2 550	0	0	2 550
Přístroje a zařízení	7 687	0	-2 628	5 059
Ostatní hmotný majetek	2 149	0	0	2 149
Pořízení hmotného majetku	0	0	0	0
Celkem 2011	12 386	0	-2 628	9 758
Celkem 2010	14 858	98	-2 570	12 386

Oprávký

	Počáteční zůstatek	Odpisy	Převody	Úbytky	Konečný zůstatek	Opravné položky	Čistá účetní hodnota
Pozemky a budovy pro provozní činnost	2 133	129	0	0	2 262	0	288
Přístroje a zařízení	7 576	61	0	-2 628	5 009	0	50
Ostatní hmotný majetek	1 967	29	0	0	1 996	0	153
Celkem 2011	11 676	219	0	-2 628	9 267	0	491
Celkem 2010	13 840	330	0	-2 494	11 676	0	710

(b) Hmotný majetek získaný na základě finančního leasingu

V roce 2011 a 2010 nebyl pořízen hmotný majetek formou finančního leasingu s následnou koupí najaté věci. V roce 2011 nevykazovala pobočka náklady na finanční leasing.

13. OSTATNÍ AKTIVA, NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

tis. Kč	2011	2010
Různí dlužníci	1 601	27 406
Odložená daňová pohledávka	950	0
Kladná reálná hodnota derivátů k obchodování	397	505
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	127	651
Ostatní položky	7	314
Opravné položky	0	-25 910
Ostatní aktiva celkem	3 082	2 966
Příjmy a náklady příštích období	2 254	2 335
Ostatní aktiva včetně účtů časového rozlišení celkem	5 336	5 301

V kategoriích různí dlužníci vykazovala pobočka v roce 2010 zejména pohledávku z postoupení úvěru s odloženou splatností (25 910 tis. Kč), K této pohledávce byly vytvořeny opravné položky v plné výši. V roce 2011 došlo k vypořádání této pohledávky. Zisk z vypořádání je vykázán v ostatních provozních výnosech.

14. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM

Analýza závazků k bankám podle zbytkové doby splatnosti

tis. Kč	2011	2010
Splatné na požádání	2 379 485	572 600
Do 3 měsíců	531 216	2 334 304
Do 1 roku	11 265	115 564
Do 5 let	2 012 955	994 631
Nad 5 let	0	0
Celkem	4 934 921	4 017 099

15. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

(a) Závazky vůči klientům

tis. Kč	2011	2010
Běžné účty klientů	476 158	1 126 105
Úsporné vklady klientů	0	0
Splatné na požádání	0	0
Termínované vklady klientů a ostatní závazky	5 342 299	7 205 108
Vklady orgánů republiky a místních orgánů	2 117	99 334
Splatné na požádání	2 117	99 334
Celkem	5 820 574	8 430 547

(b) Analýza podle sektorů

tis. Kč	2011	2010
Nefinanční organizace	5 568 277	7 484 358
Finanční organizace	159 994	137 373
Organizace pojišťovnictví	0	599 039
Vládní sektor	2 117	99 288
Neziskové organizace	23 128	28 224
Živnostníci	2 423	2 112
Obyvatelstvo	33 907	42 445
Nerezidenti	29 287	36 232
Nezařazeno	1 441	1 476
Celkem	5 820 574	8 430 547

(c) Analýza podle zbytkové doby splatnosti

tis. Kč	2011	2010
Splatné na požádání	478 275	1 225 439
Do 3 měsíců	2 950 015	5 997 676
Do 1 roku	2 392 285	1 207 432
Do 5 let	0	0
Nad 5 let	0	0
Celkem	5 820 574	8 430 547

16. OSTATNÍ PASIVA, VÝNOSY A VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

tis. Kč	2011	2010
Různí věřitelé	116	285
Dohadné účty pasivní	7 700	6 852
Závazky ze splatné daně	4 733	0
Kladná reálná hodnota zajišťovacích derivátů	6 092	0
Záporná reálná hodnota derivátů k obchodování	388	475
Ostatní krátkodobé závazky	49 709	2 226
Ostatní pasiva celkem	68 738	9 838
Výnosy a výdaje příštích období	18 338	8 782
Ostatní pasiva včetně účtů časového rozlišení celkem	87 076	18 620

Ostatní krátkodobé závazky jsou v roce 2011 tvořeny především uspořádacími účty pro platební styk 49 708 tis. Kč (2010: 2 225 tis. Kč).

17. OPRAVNÉ POLOŽKY

Druh opravné položky	Stav k 1. 1. 2011 tis. Kč	Přírůstky	Úbytky	Kurzové rozdíly	Stav k 31. 12. 2011 tis. Kč
Sledované pohledávky	14 551	0	-1 540	0	13 011
Nestandardní pohledávky	3 125	1 639	0	0	4 764
Pochybné pohledávky	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky	3 416	0	0	0	3 416
Celkem OP k úvěrům	21 092	1 639	-1 540	0	21 191
Ostatní aktiva	25 910	0	-25 862	-48	0
Celkem OP	47 002	1 639	-27 402	-48	21 191

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

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

Rok 2011

Název účtu	Stav k 1. 1. 2011 tis. Kč	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2011 tis. Kč
Dlouhodobý závazek vůči VUB, a.s.	0	0	0	0
Nerozdělený zisk z minulých období	0	67 036	- 67 036	0
Neuhrazená ztráta minulých období	0	0	0	0
Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení	67 036	79 864	-67 036	79 864
Celkem	67 036	146 900	-134 072	79 864

Rok 2010

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

Komentář k vlastnímu kapitálu

Rozhodnutím VÚB, a.s. ze dne 27. 8. 2009 byl v roce 2010 dlouhodobý závazek vůči VUB, a.s. odveden do mateřské společnosti stejně jako nerozdělený zisk minulých let. Rovněž v roce 2011 byl zisk z roku 2010 odveden do VÚB, a.s.
Zisk roku 2011 je ve schvalovacím řízení.

19. REZERVY

Druh rezervy	Stav k 1. 1. 2011 tis. Kč	Přírůstky	Úbytky	Kurzové rozdíly	Stav k 31. 12. 2011 tis. Kč
Rezerva na bankovní záruky	0	7 000	0	0	7 000
Celkem	0	7 000	0	0	7 000

V roce 2010 pobočka netvořila žádné rezervy.

20. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

(a) Aktiva

tis. Kč	2011	2010
Poskytnuté přísliby	3 848 792	3 998 980
Poskytnuté záruky a ručení	4 310 667	4 792 387
Poskytnuté záruky z akreditivů	0	11 695
Pohledávky ze spotových operací	0	0
Pohledávky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji	654 167	200 000
Pohledávky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	7 195	36 065
Odepsané pohledávky	44 524	44 524
Zásoba hodnot v evidenci	0	0
Celkem	8 865 345	9 083 651

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

tis. Kč	2011	2010
Přijaté záruky	1 390 346	2 306 265
Přijaté nemovité zástavy	1 606 727	329 875
Přijaté peněžní zástavy	166 667	201 751
Přijaté zástavy – cenné papíry	0	0
Přijaté ostatní zástavy	1 419 054	1 010 414
Závazky ze spotových operací	0	0
Závazky z pevných termínových operací s úrokovými nástroji	654 167	200 000
Závazky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	7 195	36 065
Celkem	5 244 156	4 084 370

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

Přijaté zástavy uvedené v podrozvaze představují zajištění úvěrů.

Poskytnuté přísliby představují nevyužité části úvěrových rámců klientů pobočky.

K 31. 12. 2011 a k 31. 12. 2010 neměla pobočka žádné závazky z leasingových smluv.

21. TERMÍNOVÉ OPERACE S MĚNOVÝMI NÁSTROJI

Rok 2011 (v tis. Kč)

Typ derivátu	Jmenovitá hodnota		Reálná hodnota Zisk (Ztráta)
	Pohledávek	Závazků	
Obchodní			
Forward	3 602	3 602	-388
Swap	3 593	3 593	397
Celkem	7 195	7 195	9

Příloha účetní závěrky připravená v souladu s českými účetními předpisy
pro rok končící 31. 12. 2011

Termínové operace dle zbytkové doby splatnosti	Jmenovitá hodnota
Do 1 měsíce	0
Od 1 měsíce do 3 měsíců	7 195
Od 3 měsíců do 6 měsíců	0
Od 6 měsíců do 1 roku	0
Celkem	7 195

Rok 2010 (v tis. Kč)

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

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

22. TERMÍNOVÉ OPERACE S ÚROKOVÝMI NÁSTROJI

Rok 2011 (v tis. Kč)

Typ derivátu	Jmenovitá hodnota		Reálná hodnota Zisk (Ztráta)
	Pohledávek	Závazků	
Zajišťovací			
IRS – úrokové swapy	654 167	654 167	-5 964
Celkem	654 167	654 167	-5 964

Termínové operace dle zbytkové doby splatnosti	Jmenovitá hodnota
Do 1 měsíce	0
Od 1 měsíce do 3 měsíců	0
Od 3 měsíců do 6 měsíců	0
Od 6 měsíců do 1 roku	0
Nad 1 rok	654 167
Celkem	654 167

Rok 2010 (v tis. Kč)

Typ derivátu	Jmenovitá hodnota		Reálná hodnota Zisk (Ztráta)
	Pohledávek	Závazků	
Zajišťovací			
IRS – úrokové swapy	200 000	200 000	651
Celkem	200 000	200 000	651
Termínové operace dle zbytkové doby splatnosti	Jmenovitá hodnota		
Do 1 měsíce			0
Od 1 měsíce do 3 měsíců			0
Od 3 měsíců do 6 měsíců			0
Od 6 měsíců do 1 roku			0
Nad 1 rok			200 000
Celkem			200 000

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

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

24. CELKOVÉ ČÁSTKY FINANČNÍCH AKTIV A PASIV V CIZÍCH MĚNÁCH

tis. Kč	2011		2010	
Aktiva	Kč	Cizí měna	Kč	Cizí měna
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	133 668	4 628	109 811	1 930
Pohledávky za bankami	239 922	2 418 944	450 710	4 017 118
Pohledávky za klienty	6 732 407	1 394 039	7 316 705	631 017
Cenné papíry	0	0	0	0
Ostatní	5 458	369	5 876	135
Celková finanční aktiva	7 111 455	3 817 980	7 883 102	4 650 200
Pasiva	Kč	Cizí měna	Kč	Cizí měna
Závazky vůči bankám	3 700 952	1 233 969	3 186 560	830 539
Závazky vůči klientům	3 240 495	2 580 079	4 605 708	3 824 839
Ostatní	168 425	5 515	85 617	39
Celková finanční pasiva	7 109 872	3 819 563	7 877 885	4 655 417

Ostatní pasiva v české měně tvoří v jednotlivých letech především hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení.

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

25. ANALÝZA ZMĚN ÚROKOVÉ SAZBY

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

tis. Kč					2011
Vybraná aktiva	Do 1 měsíce	Od 1 do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Celkem
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	138 296	0	0	0	138 296
Pohledávky za bankami	267 559	0	2 391 307	0	2 658 866
Pohledávky za klienty	4 489 763	1 226 828	948 499	1 461 356	8 126 446
Vybraná aktiva celkem	4 895 618	1 226 828	3 339 806	1 461 356	10 923 608
Vybraná pasiva					
Závazky vůči bankám	2 879 663	746 394	1 308 864	0	4 934 921
Závazky vůči klientům	1 593 343	1 834 946	2 392 285	0	5 820 574
Vybraná pasiva celkem	4 473 006	2 581 340	3 701 149	0	10 755 495

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

26. ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2011	2010
Úroky z vkladů a úvěrů poskytnutých jiným bankám	37 649	29 799
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům	211 745	133 665
Úroky z dluhových cenných papírů	0	0
Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem	249 394	163 464
Úroky z vkladů a úvěrů přijatých od jiných bank, úrok z dlouhodobého závazku vůči VÚB, a.s.	48 751	31 177
Úroky z vkladů a úvěrů přijatých od klientů	89 027	52 216
Úroky z emitovaných dluhových cenných papírů	0	0
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	2 119	199
Náklady na úroky a podobné náklady celkem	139 897	83 592
Čisté úrokové výnosy	109 497	79 872

27. POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2011	2010
Úvěrová činnost	5 388	9 044
Přísliby a záruky	23 909	27 916
Platební styk	6 774	6 829
Operace s cennými papíry	0	0
Devizové operace	13	16
Operace s cennými papíry a deriváty pro klienty	0	0
Ostatní finanční činnosti	3 401	2 929
Výnosy z poplatků a provizí celkem	39 485	46 734
Platební styk	0	0
Operace s cennými papíry	0	0
Devizové operace	0	0
Ostatní finanční činnosti	263	240
Náklady na poplatky a provize celkem	263	240
Čisté výnosy z poplatků a provizí	39 222	46 494

28. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2011	2010
Zisk nebo ztráta z devizových operací	5 309	6 280
<i>v tom: Zisk nebo ztráta z kurzových rozdílů</i>	5 309	6 280
Zisk nebo ztráta z ostatních finančních operací	304	43
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	5 613	6 323

Realizovaný zisk z měnových termínových operací je vykázán v zisku nebo ztrátě z kurzových rozdílů. Nerealizovaný zisk z pevných termínových operací je vykázán v zisku nebo ztrátě z ostatních finančních operací. V zisku nebo ztrátě z ostatních finančních operací je vykázáno i přecenění zajištěných pohledávek za klienty a to v rozsahu zajištěného úrokového rizika. Ztráta ze zajišťovacích instrumentů dosáhla 6 757 tis. Kč (2010: zisk 1 203 tis. Kč) a zisk ze zajištěných položek dosáhl 7 053 tis. Kč (2010: ztráta 1 190 tis. Kč).

29. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2011	2010
Výnosy z převodu hmotného a nehmotného majetku	100	9
Zisk z postoupené pohledávky	1 956	0
Ostatní	46	13
Ostatní provozní výnosy celkem	2 102	22
Náklady z převodu hmotného a nehmotného majetku	0	28
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů	365	406
Ostatní provozní náklady celkem	365	434

30. SPRÁVNÍ NÁKLADY

(a) Analýza správních nákladů

tis. Kč	2011	2010
Osobní náklady a odměny	28 224	23 772
Mzdy a odměny bez mezd a odměn členů statutárních a dozorčích orgánů	14 816	17 744
Sociální náklady a zdravotní pojištění	6 067	4 172
Mzdy a odměny členů statutárních a dozorčích orgánů	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	7 341	1 856
Ostatní správní náklady	20 617	15 748
Daně a poplatky	27	10
Nakupované výkony	20 590	15 738
Z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	3 883	3 640
Správní náklady celkem	48 841	39 520

(b) Průměrný počet zaměstnanců

	2011	2010
Zaměstnanci	14	13
Členové dozorčí rady VÚB, a.s.	0	0
Členové představenstva banky VÚB, a.s.	1	1

31. MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY

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

32. ZDANĚNÍ

(a) Daň z příjmů

tis. Kč	2011	2010
Zisk (ztráta) za účetní období před zdaněním	99 911	84 212
Nezdanitelné výnosy	-8 773	-1 150
Neodečitatelné náklady	18 691	2 469
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	-61	-51
Investiční odpočet (10 %)	0	0
Zdanitelný příjem	109 768	85 480
Uplatněná daňová ztráta z minulých období	0	0
Sazba daně z příjmu	19 %	19 %
Splatná daň vypočtená pomocí aktuální sazby daně	-20 856	-16 241
Ostatní položky účtované do splatné daně	141	-935
Splatná daň celkem	-20 997	-17 176
Odložená daň	950	0
Zisk (ztráta) za účetní období po zdanění	79 864	67 036

(b) Odložená daň

tis. Kč	2011	2010
Stav na počátku roku	0	0
Změna stavu (výkaz zisků a ztrát)	950	0
Stav na konci roku	950	0

33. VZTAHY S OSOBAMI SE ZVLÁŠTNÍM VZTAHEM K BANCE

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

34. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

Pobočka běžně vstupuje do celé řady bankovních transakcí s VUB a.s. a dalšími bankami ve skupině, kterým vede běžné účty platebního styku. Dle názoru pobočky se tyto transakce uskutečňovaly v roce 2011 v podstatě za stejných podmínek (včetně úrokových sazeb), které byly ve stejném období platné pro srovnatelné transakce s jinými klienty.

tis. Kč	2011	2010
Krátkodobé pohledávky	2 578 865	4 467 828
Dlouhodobé pohledávky	0	0
Krátkodobé závazky	1 279 455	928 093
Dlouhodobé závazky	2 055 258	1 088 556
Úrokové výnosy	36 084	28 500
Úrokové náklady	41 863	24 501
Správní náklady	5 260	0

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

Termínové operace s měnovými nástroji	2011	2010
Jmenovitá hodnota	3 593	18 047
Výkaz zisků a ztrát	397	505

35. OPRAVY ZÁSADNÍCH CHYB MINULÝCH LET

V průběhu roku 2012 nebyly zjištěny zásadní chyby, týkající se předchozích období, které by ovlivnily výši nerozděleného zisku z předchozích období.

36. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI

Po rozvahovém dni nenastaly žádné významné události.

Odesláno dne:	Razítko a podpis statutárního orgánu	Osoba odpovědná za účetnictví jméno a podpis	Osoba odpovědná za účetní závěrku jméno a podpis
22. 3. 2012	 Daniele Fanin ředitel pobočky	 David Šimáček Specialista odd. financí	 Martina Pírková Provozní ředitelka

