

**PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY PŘIPRAVENÁ V SOULADU  
S ČESKÝMI ÚČETNÍMI PŘEDPISY  
PRO ROK KONČÍCÍ 31. 12. 2006**

<b>Obchodní firma:</b>	<b>Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha</b>
<b>Sídlo:</b>	<b>Praha 8, Pobřežní 3</b>
<b>Identifikační číslo:</b>	<b>48 55 00 19</b>
<b>Právní forma:</b>	<b>Organizační složka zahraniční právnické osoby</b>
<b>Předmět podnikání:</b>	<b>Bankovní služby</b>
<b>Rozvahový den:</b>	<b>31. 12. 2006</b>
<b>Okamžik sestavení účetní závěrky:</b>	<b>2. 2. 2007</b>
<b>Kód banky:</b>	<b>6700</b>

## OBSAH

1.	ÚVOD.....	3
2.	OBORY ČINNOSTI A REGIONÁLNÍ ZASTOUPENÍ.....	3
3.	SPECIFICKÉ UDÁLOSTI OVLIVŇUJÍCÍ HOSPODAŘENÍ POBOČKY V ROCE 2006.....	4
4.	INFORMACE O POUŽITÝCH ÚČETNÍCH METODÁCH A OBECNÝCH ÚČETNÍCH ZÁSADÁCH.....	4
5.	INFORMACE O ŘÍZENÍ A SLEDOVÁNÍ RIZIK POBOČKY .....	9
6.	POHLEDÁVKY ZA BANKAMI .....	10
7.	POHLEDÁVKY ZA KLIENTY.....	11
8.	DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY .....	13
9.	AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY .....	13
10.	NEHMOTNÝ MAJETEK.....	14
11.	HMOTNÝ MAJETEK .....	14
12.	OSTATNÍ AKTIVA, NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ .....	15
13.	ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM .....	15
14.	ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM A ZÁVAZKY Z DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ .....	16
15.	OSTATNÍ PASIVA, VÝNOSY A VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ.....	16
16.	OPRAVNÉ POLOŽKY.....	17
17.	NEROZDĚLENÝ ZISK A OSTATNÍ DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY VŮČI VUB, A.S.....	17
18.	REZERVY .....	18
19.	PODROZVAHOVÉ POLOŽKY.....	19
20.	TERMÍNOVÉ OPERACE S MĚNOVÝMI NÁSTROJI.....	20
21.	HODNOTY PŘEVZATÉ BANKOU A SPRAVOVANÉ JMÉNEM BANKY NA CIZÍ ÚČET.....	20
22.	CELKOVÉ ČÁSTKY MAJETKU A ZÁVAZKŮ V CIZÍCH MĚNÁCH.....	21
23.	ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY .....	21
24.	POPLATKY A PROVIZE.....	22
25.	ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ.....	22
26.	OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY.....	22
27.	SPRÁVNÍ NÁKLADY .....	23
28.	MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY.....	23
29.	ZDANĚNÍ.....	23
30.	VZTAHY S OSOBAMI SE ZVLÁŠTNÍM VZTAHEM K BANCE .....	25
31.	OPRAVY ZÁSADNÍCH CHYB MINULÝCH LET .....	25
32.	VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI, KTERÉ NASTALY PO ROZVAHOVÉM DNI .....	25

## 1. ÚVOD

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

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

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha (dále také „pobočka“ nebo „VUB a.s., pobočka Praha“), je organizační složkou zahraniční banky Všeobecná úverová banka, a.s. Jako vlastní kapitál slouží dlouhodobý závazek vůči Všeobecné úverové bance, a.s.

Všeobecná úverová banka a.s. byla úspěšně privatizována v listopadu 2001 italskou bankovní skupinou Intesa BCI (dnes Banca Intesa), 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 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 IML a VUB a.s. se tak stala součástí skupiny Bank of Intesa Sanpaolo group.

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha, je zaměřena výhradně na poskytování služeb korporátního bankovníctví s orientací na klientelu mateřských společností.

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, Pobežní 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 směnářské 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 2006**

Všeobecná úverová banka a.s., pobočka Praha, působí na českém trhu již více než třináct let. V minulosti se profilovala jako banka poskytující služby široké klientské základně. Vedle služeb pro korporátní klienty poskytovala také služby vhodné pro drobné klienty.

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 je povinna účastnit se slovenského systému na ochranu vkladů podle zákona č.118/1996 a 554/2004 o ochraně vkladů v platném znění a přispívat do Fondu ochrany vkladů Slovenské republiky.

V roce 2004 došlo ke změně obchodní politiky pobočky ukončením retailových aktivit a k celkové restrukturalizaci. Rozsah poskytovaných služeb se zaměřil na poskytování služeb korporátním klientům v rámci obchodní sítě VUB a.s. a Banky Intesa. Pobočka pokračovala i nadále v naplňování stanovené obchodní politiky.

Pobočka průběžně pracovala na zefektivňování bankovních procesů, což se pozitivně projevilo na výsledcích hospodaření pobočky. V roce 2006 snížila hodnotu ukazatele C/I ratio na 47,7 % z původních 55,6 % dosažených v roce 2005.

### **4. INFORMACE O POUŽITÝCH ÚČETNÍCH METODÁCH A OBECNÝCH ÚČETNÍCH ZÁSADÁCH**

Účetní závěrka za rok 2006 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“). Tato vyhláška nabyla účinnosti dnem 1. 1. 2003 a byla novelizována s účinností od 1. 1. 2004 a dále od 1. 1. 2005. Způsob sestavení účetní závěrky respektuje také soubory českých účetních standardů pro finanční instituce vydané Ministerstvem financí České republiky.

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.

V roce 2005 došlo ke změnám ve formě vykazování některých položek rozvahy, výkazu zisku a ztráty a přílohy účetní závěrky. Z tohoto důvodu byly některé zůstatky minulých účetních období převedeny do odpovídajících řádků tak, aby byly v příložené účetní závěrce formálně srovnatelné.

#### **(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.

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 2006, 2005 a 2004 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 v částkách snížených 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 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, 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 2006 opravné položky a rezervy k následujícím druhům aktiv:**

• **Opravné položky k úvěrům**

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

- koeficient 0,00 pro standardní pohledávky,
- koeficient max 0,10 pro sledované pohledávky,
- koeficient max 0,49 pro nestandardní pohledávky,
- koeficient max 0,95 pro pochybné pohledávky,
- koeficient max 1,00 pro ztrátové pohledávky.

• **Rezerva na standardní pohledávky z úvěrů**

Tuto rezervu bylo možné tvořit do konce roku 2001 v souladu se zákonem o rezervách jako daňově uznatelný náklad až do výše 1 % z průměrného stavu standardních pohledávek za příslušné zdaňovací období. Tato rezerva sloužila ke krytí ztrát z odpisů a postoupení pohledávek z úvěrů nepokrytých vytvořenými daňově uznatelnými opravnými položkami. Rezervu bylo třeba dle přechodného ustanovení zákona o rezervách a postupů účtování použít, resp. rozpustit ve prospěch výnosů nejpozději k 31. 12. 2005.

**(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.

**(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 oprávkvy vyjadřující míru opotřebenění 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	4 - 6
Nehmotný majetek	4

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. 2006, resp. 2005 a 2004, pobočka neměla žádné účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem.

#### **(j) Úrokové výnosy a náklady**

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

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

#### **(k) Poplatky a provize**

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

#### **(l) Přepoččet cizí měny**

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

Aktiva a pasiva v cizí měně jsou přepočítávána do tuzemské měny devizovým kurzem vyhlášeným ČNB platným k datu sestavení účetní závěrky.

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 se vyčíslí 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 provede 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 2006 je 24 % (2005 – 26 %, 2004 – 28 %).

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 odpisy 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. (tj. 24 % pro následující léta).

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**

Pobočka uzavírá derivátové operace s klienty a bankovními institucemi pouze za účelem obchodování.

Finanční deriváty k obchodování jsou vykazovány v reálných hodnotách. Zisky nebo ztráty ze změny reálných hodnot jsou zachyceny ve výkazu zisků a ztrát v položce „Čistý zisk nebo (ztráta) z finančních operací“.

**(o) Položky z jiného účetního období**

Výnosy a náklady se běžně účtují časově rozlišené, tj. do období, s nímž věcně i časově souvisejí. V případě, že se vyskytnou položky z jiného období či změny účetních metod, jsou účtovány jako výnosy nebo náklady ve výkazu zisků a ztrát v běžném účetním období, pokud se nejedná o významné částky, které by se účtovaly do mimořádných nákladů a výnosů. 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 2006, 2005 a 2004 nebyly účtovány žádné mimořádné náklady ani výnosy.



## 5. INFORMACE O ŘÍZENÍ A SLEDOVÁNÍ RIZIK POBOČKY

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

**K nejvýznamnějším rizikům patří:**

### (a) Úvěrové riziko

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

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

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

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

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

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

### (b) Tržní riziko

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

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

### (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

**(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 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.

**(e) Ostatní rizika**

***Riziko likvidity***

Riziko likvidity představuje riziko, že banka bude mít problémy se získáním prostředků nezbytných k dodržení svých závazků, které se vztahující k finančním instrumentům. Likvidita je monitorována a řízena ve spolupráci s oddělením ALM ve 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 monitoruje pravidelně (čtvrtletně) výskyt událostí operačních rizik a přijímá opatření k jejich eliminaci.

V roce 2005 provedl útvar banky Risk assesment ohodnocení expozice pobočky operačním rizikům v intencích přípravy na aplikaci Basel II a v roce 2006 stanovil pravidla pro hodnocení operačního rizika banky, která jsou pro pobočku závazná.

***Právní rizika***

K datu sestavení účetní závěrky byla pobočka účastna dvou pasivních soudních sporů. Na základě právní analýzy potenciálních dopadů do hospodaření pobočky byla na krytí rizika vytvořena v roce 2005 rezerva ve výši 450 tis. Kč. K 31. 12. 2006 nebyly tyto spory uzavřené, vytvořená rezerva nebyla upravena a zůstává v účetních knihách do jejich vyřešení ve stejné výši.

**6. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI**

**(a) Analýza pohledávek za bankami podle smluvní doby splatnosti**

<b>tis. Kč</b>	<b>2006</b>	<b>2005</b>	<b>2004</b>
Splatné na požádání	947 297	746 224	765 631
Ostatní pohledávky za bankami	0	893 221	91 602
<b>Čisté pohledávky za bankami celkem</b>	<b>947 297</b>	<b>1 639 445</b>	<b>857 233</b>

(b) Analýza pohledávek za bankami podle zeměpisných oblastí

tis. Kč	2006	2005	2004
Česká republika	470 224	510 180	91 735
Ostatní – Slovenská republika	477 073	1 129 265	765 498
<b>Celkem</b>	<b>947 297</b>	<b>1 639 445</b>	<b>857 233</b>

(c) Analýza pohledávek za bankami podle klasifikace

tis. Kč	2006	2005	2004
Standardní	947 297	1 639 445	857 233
Sledované	0	0	0
Nestandardní	0	0	0
Pochybné	0	0	0
Ztrátové	0	0	0
<b>Celkem</b>	<b>947 297</b>	<b>1 639 445</b>	<b>857 233</b>

(d) Analýza pohledávek za bankami podle zbytkové doby splatnosti

tis. Kč	2006	2005	2004
Splatné na požádání	947 297	746 224	765 631
Do 3 měsíců	0	893 221	0
Do 1 roku	0	0	0
Do 5 let	0	0	91 602
Nad 5 let	0	0	0
<b>Celkem</b>	<b>947 297</b>	<b>1 639 445</b>	<b>857 233</b>

7. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

(a) Pohledávky za klienty

tis. Kč	2006	2005	2004
Úvěry v Kč	2 298 356	2 258 473	3 085 128
Úvěry v cizí měně	617 024	472 204	350 028
<b>Úvěry klientům celkem</b>	<b>2 915 380</b>	<b>2 730 677</b>	<b>3 435 156</b>
Opravné položky ke klasifikovaným úvěrům	-31 420	-39 955	-50 828
<b>Čisté úvěrové pohledávky za klienty</b>	<b>2 883 960</b>	<b>2 690 722</b>	<b>3 384 328</b>

Pokles úvěrů je výsledkem restrukturalizace pobočky, která započala v roce 2004 a z pohledu úvěrového portfolia byla dokončena v roce 2005, kdy se objem úvěrů a skladba klientského portfolia stabilizovaly.

(b) Pohledávky za klienty podle klasifikace

tis. Kč	2006			
	Celková hodnota	Zajištění	Upravená hodnota	Opravné položky
Standardní	2 651 433	551 110	2 100 323	0
Sledované	250 991	84 622	166 369	19 619
Nestandardní	0	0	0	0
Pochybné	3 574	0	3 574	2 420
Ztrátové	9 382	0	9 382	9 381
<b>Celkem</b>	<b>2 915 380</b>	<b>635 732</b>	<b>2 279 648</b>	<b>31 420</b>

Příloha účetní závěrky připravená v souladu s českými účetními předpisy  
pro rok končící 31. 12. 2006

tis. Kč	2005			
	Celková hodnota	Zajištění	Upravená hodnota	Opravné položky
Standardní	1 867 607	590 801	1 276 806	0
Sledované	843 475	302 209	541 266	25 916
Nestandardní	0	0	0	0
Pochybné	10 287	5 305	4 982	4 731
Ztrátové	9 308	3 160	6 148	9 308
<b>Celkem</b>	<b>2 730 677</b>	<b>901 475</b>	<b>1 829 202</b>	<b>39 955</b>

tis. Kč	2004			
	Celková hodnota	Zajištění	Upravená hodnota	Opravné položky
Standardní	2 708 057	816 243	1 891 814	0
Sledované	704 300	328 409	375 891	40 300
Nestandardní	0	0	0	0
Pochybné	13 454	9 044	4 410	4 352
Ztrátové	9 345	3 160	6 185	6 176
<b>Celkem</b>	<b>3 435 156</b>	<b>1 156 856</b>	<b>2 278 300</b>	<b>50 828</b>

(c) Analýza pohledávek za klienty podle odvětví

tis. Kč	2006	2005	2004
Nefinanční organizace	2 911 998	2 476 576	2 795 705
Finanční organizace	0	250 737	574 772
Organizace pojišťovnictví	0	0	0
Vládní sektor	0	0	0
Neziskové organizace	0	0	1 945
Živnostníci	2 000	845	54 831
Obyvatelstvo	1 382	1 918	7 885
Nerezidenti	0	601	18
Nezařazeno	0	0	0
<b>Celkem</b>	<b>2 915 380</b>	<b>2 730 677</b>	<b>3 435 156</b>

(d) Analýza pohledávek za klienty podle zeměpisných oblastí

tis. Kč	2006	2005	2004
Česká republika	2 915 380	2 730 076	3 435 138
Ostatní	0	601	18
<b>Celkem</b>	<b>2 915 380</b>	<b>2 730 677</b>	<b>3 435 156</b>

(e) Analýza pohledávek za klienty podle zbytkové doby splatnosti

tis. Kč	2006	2005	2004
Splatné na požádání	77	55	309
Do 3 měsíců	193 789	280 643	834 499
Do 1 roku	1 066 232	643 628	506 956
Do 5 let	273 105	752 881	1 237 070
Nad 5 let	1 382 177	1 053 470	856 322
<b>Celkem</b>	<b>2 915 380</b>	<b>2 730 677</b>	<b>3 435 156</b>

**(f) Analýza přijatého zajištění**

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

tis. Kč	2006	2005	2004
Záruky	279 872	537 292	560 343
Nemovitosti	529 300	1 478 436	1 893 688
Zástavní právo – ostatní	178 408	576 646	901 592
Peníze do zástavy	11 492	20 095	54 816
Dluhopisy a akcie	0	0	0
<b>Celkem</b>	<b>999 072</b>	<b>2 612 469</b>	<b>3 410 439</b>

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

Pobočka v roce 2006 odepsala pohledávky v celkové hodnotě 4 tis. Kč (2005: 51 tis. Kč, 2004: 82 304 tis. Kč). Výnosy z prodeje ztrátových pohledávek byly v roce 2006 nulové (2005: 0 Kč, 2004: 1 400 tis. Kč).

**(h) K 31. 12. 2006 pobočka participovala na následujících syndikovaných úvěrech**

Měna	Úvěr celkem	Povolený rámec pobočky	Čerpání k 31. 12. 2006
CZK	100 000	11 111	8 111
CZK	3 000 000	150 000	100 000
CZK	2 750 000	916.667	734.409
CZK	800 000	88 889	50 000
CZK	6 930 000	196 326	196 326
EUR	89 929	4 344	4 344

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

**(i) K 31. 12. 2006 vystupovala pobočka jako agent následujícího úvěru**

Měna	Úvěr celkem	Povolený rámec pobočky	Čerpání k 31. 12. 2006
EUR	9 450	5 402	5 402

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

**8. DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY**

**(a) Analýza dluhových cenných papírů určených k obchodování a k prodeji**

Koncem roku 2004 pobočka prodala cenné papíry nakoupené v roce 2003 před splatností a v roce 2005 a 2006 s cennými papíry neobchodovala.

**(b) Dluhové cenné papíry držené do splatnosti**

VUB a.s., pobočka Praha, nedržela v letech 2006, 2005 a 2004 žádné cenné papíry držené do splatnosti.

**9. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY**

Pobočka nedržela v letech 2006, 2005 a 2004 žádné akcie, podílové listy ani ostatní podíly.

## 10. NEHMOTNÝ MAJETEK

### Pořizovací cena

	Počáteční zůstatek	Přírůstky	Úbytky	Konečný zůstatek
Software	25 358	171	-1 565	23 964
Ostatní nehmotný majetek	5 486	0	-1 975	3 511
Pořízení nehmotného majetku	0	171	-171	0
<b>Celkem 2006</b>	<b>30 844</b>	<b>342</b>	<b>-3 711</b>	<b>27 475</b>
<b>Celkem 2005</b>	<b>30 693</b>	<b>302</b>	<b>-151</b>	<b>30 844</b>
<b>Celkem 2004</b>	<b>29 613</b>	<b>2 747</b>	<b>-1 667</b>	<b>30 693</b>

### Oprávkky

	Počáteční zůstatek	Odpisy	Převody	Úbytky	Konečný zůstatek	Opravné položky	Čistá účetní hodnota
Software	20 968	3 316	0	-1 556	22 728	0	1 236
Ostatní nehmotný majetek	4 959	263	0	-1 975	3 247	0	264
<b>Celkem 2006</b>	<b>25 927</b>	<b>3 579</b>	<b>0</b>	<b>-3 531</b>	<b>25 975</b>	<b>0</b>	<b>1 500</b>
<b>Celkem 2005</b>	<b>21 751</b>	<b>4 136</b>	<b>40</b>	<b>0</b>	<b>25 927</b>	<b>0</b>	<b>4 917</b>
<b>Celkem 2004</b>	<b>17 444</b>	<b>4 307</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>21 751</b>	<b>0</b>	<b>8 942</b>

## 11. HMOTNÝ MAJETEK

### (a) Analýza hmotného majetku

#### Pořizovací cena

	Počáteční zůstatek	Přírůstky	Úbytky	Konečný zůstatek
Pozemky a budovy pro provozní činnost	2 176	0	0	2 176
Přístroje a zařízení	18 842	0	-1 943	16 899
Ostatní hmotný majetek	2 274	69	-22	2 321
Pořízení hmotného majetku	69	0	-69	0
<b>Celkem 2006</b>	<b>23 361</b>	<b>69</b>	<b>-2 034</b>	<b>21 396</b>
<b>Celkem 2005</b>	<b>23 505</b>	<b>275</b>	<b>-419</b>	<b>23 361</b>
<b>Celkem 2004</b>	<b>56 180</b>	<b>10 366</b>	<b>-43 041</b>	<b>23 505</b>

## Oprávk

	Počáteční zůstatek	Odpisy	Převody	Úbytky	Konečný zůstatek	Opravné položky	Čistá účetní hodnota
Pozemky a budovy pro provozní činnost	495	435	0	0	930	0	1 246
Přístroje a zařízení	17 102	959	0	-1 932	16 129	0	770
Ostatní hmotný majetek	804	355	0	-18	1 141	0	1 180
<b>Celkem 2006</b>	<b>18 401</b>	<b>1 749</b>	<b>0</b>	<b>-1 950</b>	<b>18 200</b>	<b>0</b>	<b>3 196</b>
<b>Celkem 2005</b>	<b>15 416</b>	<b>2 972</b>	<b>277</b>	<b>-264</b>	<b>18 401</b>	<b>0</b>	<b>4 960</b>
<b>Celkem 2004</b>	<b>43 691</b>	<b>5 560</b>	<b>0</b>	<b>-33 835</b>	<b>15 416</b>	<b>0</b>	<b>8 089</b>

### (b) Hmotný majetek získaný na základě finančního leasingu

V roce 2006 a 2005 nebyl pořízen hmotný majetek formou finančního leasingu s následnou koupí najaté věci (v roce 2004 byl majetek pořízený formou finančního leasingu ve výši 928 tis. Kč). Celkové náklady na finanční leasing činily v roce 2006 517 tis. Kč.

## 12. OSTATNÍ AKTIVA, NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

tis. Kč	2006	2005	2004
Různí dlužníci	28 434	28 776	6 745
Odložená daňová pohledávka	960	18 084	12 038
Opravné položky	-26 159	-26 313	0
Ostatní položky	44	143	3 863
<b>Ostatní aktiva celkem</b>	<b>3 279</b>	<b>20 690</b>	<b>22 646</b>
Příjmy a náklady příštích období	1 469	1 453	1 752
<b>Ostatní aktiva včetně účtů časového rozlišení celkem</b>	<b>4 748</b>	<b>22 143</b>	<b>24 398</b>

V kategoriích různí dlužníci vykazovala pobočka v roce 2006 zejména pohledávku z postoupení úvěru s odloženou splatností (26 313 tis. Kč), K této pohledávce byly v roce 2005 vytvořeny opravné položky v plné výši.

## 13. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM

### Analýza závazků k bankám podle zbytkové doby splatnosti

tis. Kč	2006	2005	2004
Splatné na požádání	447 569	178 081	93 125
Do 3 měsíců	0	1 751 492	1 783 816
Do 1 roku	0	0	0
Do 5 let	0	0	0
Nad 5 let	0	0	0
<b>Celkem</b>	<b>447 569</b>	<b>1 929 573</b>	<b>1 876 941</b>

#### 14. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM A ZÁVAZKY Z DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ

##### (a) Závazky vůči klientům a závazky z dluhových cenných papírů

tis. Kč	2006	2005	2004
Běžné účty klientů	456 532	435 041	537 282
Úsporné a termínované vklady klientů	1 643 959	902 165	636 881
Splatné na požádání	180	564	845
Splatné na výpověď	0	0	0
Termínované	1 643 779	901 601	636 036
Vklady orgánů republiky a místních orgánů	544 131	452 895	574 808
Splatné na požádání	544 131	452 895	574 808
Emitované směnky	0	0	26 362
<b>Celkem</b>	<b>2 644 622</b>	<b>1 790 101</b>	<b>1 775 333</b>

##### (b) Analýza podle sektorů

tis. Kč	2006	2005	2004
Nefinanční organizace	1 450 723	472 648	689 285
Finanční organizace	894	2 840	24 259
Organizace pojišťovnictví	540 996	386 266	374 755
Vládní sektor	543 055	452 356	553 264
Neziskové organizace	28 277	20 108	9 920
Živnostníci	3 413	1 962	3 742
Obyvatelstvo	10 885	12 111	30 545
Nerezidenti	65 126	440 322	89 563
Nezařazeno	1 253	1 488	0
<b>Celkem</b>	<b>2 644 622</b>	<b>1 790 101</b>	<b>1 775 333</b>

##### (c) Analýza podle zbytkové doby splatnosti

tis. Kč	2006	2005	2004
Splatné na požádání	1 000 843	888 500	1 112 935
Do 3 měsíců	1 643 779	896 883	655 863
Do 1 roku	0	1 662	6 535
Do 5 let	0	2 389	0
Nad 5 let	0	667	0
<b>Celkem</b>	<b>2 644 622</b>	<b>1 790 101</b>	<b>1 775 333</b>

#### 15. OSTATNÍ PASIVA, VÝNOSY A VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

tis. Kč	2006	2005	2004
Různí věřitelé	197	2 057	317
Dohadné účty pasivní	2 026	2 049	11 016
Dlouhodobý závazek vůči VUB, a.s.	406 029	406 029	406 029
Ostatní krátkodobé závazky	96 907	31 596	37 720
<b>Ostatní pasiva celkem</b>	<b>505 159</b>	<b>441 731</b>	<b>455 082</b>
Výnosy a výdaje příštích období	2 629	3 134	3 123
<b>Ostatní pasiva včetně účtů časového rozlišení celkem</b>	<b>505 788</b>	<b>444 865</b>	<b>458 205</b>

Ostatní krátkodobé závazky jsou tvořeny především uspořadacími účty pro zúčtování platebního styku (2005: 31 479 tis. Kč, 2004: 37 720 tis. Kč).



## 16. OPRAVNÉ POLOŽKY

Druh opravné položky	Stav k 1. 1. 2006 tis. Kč	Přírůstky	Úbytky	Kurzové rozdíly	Stav k 31. 12. 2006 tis. Kč
Sledované pohledávky	25 916	19 619	-25 543	-373	19 619
Nestandardní pohledávky	0			0	0
Pochybné pohledávky	4 731	2 420	-4 731	0	2 420
Ztrátové pohledávky	9 308	73		0	9 381
<b>Celkem OP k úvěrům</b>	<b>39 955</b>	<b>22 112</b>	<b>-30 274</b>	<b>-373</b>	<b>31 420</b>
Ostatní aktiva	26 313		0	-155	26 158
<b>Celkem OP</b>	<b>66 268</b>	<b>21 643</b>	<b>-30 274</b>	<b>-528</b>	<b>57 578</b>

Přírůstky a úbytky opravných položek zahrnují i pohyby mezi jednotlivými kategoriemi v hodnotě 469 tisíc Kč, tj. změnu klasifikace klienta ze sledovaných pohledávek do pochybných pohledávek.

	Opravné položky k úvěrům	Opravné položky k ostatním aktivům	Celkem
<b>Zůstatek k 31. 12. 2004</b>	<b>50 828</b>	<b>0</b>	<b>50 828</b>
Obraty v roce 2005			
Tvorba	21 939	26 433	48 372
Použití	-32 399	0	-32 399
Kurzové rozdíly	-413	-120	-533
<b>Zůstatek k 31. 12. 2005</b>	<b>39 955</b>	<b>26 313</b>	<b>66 268</b>
Obraty v roce 2006			
Tvorba	21 643		21 643
Použití	-29 805	0	-29 805
Kurzové rozdíly	- 373	-155	-528
<b>Zůstatek k 31. 12. 2006</b>	<b>31 420</b>	<b>26 158</b>	<b>57 578</b>

## 17. NEROZDĚLENÝ ZISK A OSTATNÍ DLOUHODOBÉ ZÁVAZKY VŮČI VUB, A.S.

Rok 2006

Název účtu	Stav k 1. 1. 2006 tis. Kč	Přírůstky	Úbytky	Stav k 31. 12. 2006 tis. Kč
Dlouhodobý závazek vůči VUB, a.s.	406 029	0	0	406 029
Nerozdělený zisk z minulých období	201 880	17 124	-5 000	214 004
Neuhrazená ztráta minulých období	0	0	0	0
Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení	17 124	55 785	-17 124	55 785
<b>Celkem</b>	<b>625 033</b>	<b>72 909</b>	<b>-22 124</b>	<b>675 818</b>

### Rok 2005

Název účtu	Stav		Úbytky	Stav	
	k 1. 1. 2005 tis. Kč	Přírůstky		k 31. 12. 2005 tis. Kč	
Dlouhodobý závazek vůči VUB, a.s.	406 029	0	0	406 029	
Nerozdělený zisk z minulých období	245 107	0	-43 227	201 880	
Neuhrazená ztráta minulých období	0	0	0	0	
Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení	-43 227	60 351	0	17 124	
<b>Celkem</b>	<b>607 909</b>	<b>60 351</b>	<b>-43 227</b>	<b>625 033</b>	

### Rok 2004

Název účtu	Stav		Úbytky	Stav	
	k 1. 1. 2004 tis. Kč	Přírůstky		k 31. 12. 2004 tis. Kč	
Dlouhodobý závazek vůči VUB, a.s.	406 029	0	0	406 029	
Nerozdělený zisk z minulých období	186 802	58 305	0	245 107	
Neuhrazená ztráta minulých období	0	0	0	0	
Hospodářský výsledek ve schvalovacím řízení	58 305	0	-101 532	-43 227	
<b>Celkem</b>	<b>651 136</b>	<b>58 305</b>	<b>-101 532</b>	<b>607 909</b>	

### Komentář k vlastnímu kapitálu

Dlouhodobý závazek vůči VUB, a.s. slouží jako základní kapitál.

Představenstvo banky předpokládá, že o zisk za rok 2006 bude navýšen nerozdělený zisk pobočky.

Nerozdělený zisk byl v roce 2006 navýšen o zisk roku 2005. Zároveň byla část nerozděleného zisku ve výši 5 000 tis. Kč předvedena do VUB, a.s. Ztráta za rok 2004 byla uhrazena z nerozděleného zisku pobočky.

### 18. REZERVY

tis. Kč	2006	2005	2004
Rezervy na záruky a akreditivy	0	18 754	0
Ostatní rezervy	450	450	0
<b>Rezervy celkem</b>	<b>450</b>	<b>19 204</b>	<b>0</b>

	Rezervy na záruky a akreditivy	Ostatní rezervy	Celkem
<b>Zůstatek k 31. 12. 2004</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Obraty v roce 2005			
Tvorba	18 534	450	18 984
Rozpuštění	0	0	0
Kurzové rozdíly	220	0	220
<b>Zůstatek k 31. 12. 2005</b>	<b>18 754</b>	<b>450</b>	<b>19 204</b>
Obraty v roce 2006			
Tvorba	0	0	0
Rozpuštění	-13 924	0	-13 924
Kurzové rozdíly	-4 830	0	-4 830
<b>Zůstatek k 31. 12. 2006</b>	<b>0</b>	<b>450</b>	<b>450</b>

V roce 2005 vytvořila pobočka rezervu na akreditivy ve výši 18 754 tis. Kč. V roce 2006 pobočka podstatně snížila svoji expozici v poskytování tohoto produktu a rozpustila rezervy vytvořené na krytí rizika z této činnosti.

Částka 450 tis. Kč představuje rezervu na soudní spory, které nebyly v průběhu roku 2006 vyřešeny.

## 19. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

### (a) Aktiva

tis. Kč	2006	2005	2004
Poskytnuté přísliby	296 222	481 925	844 657
Poskytnuté záruky a ručení	2 713 174	2 472 001	990 873
Poskytnuté záruky z akreditivů	10 443	189 759	148 105
Pohledávky ze spotových operací s úrokovými nástroji	0	0	0
Pohledávky ze spotových operací s měnovými nástroji	11 042	136 416	12 129
Pohledávky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	0	2 432	3 510
Odepsané pohledávky	42 643	42 643	42 643
Zásoba hodnot v evidenci	0	0	0
<b>Celkem</b>	<b>3 073 524</b>	<b>3 325 176</b>	<b>2 041 917</b>

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

tis. Kč	2006	2005	2004
Přijaté záruky	279 872	537 292	560 343
Přijaté nemovité zástavy	529 300	1 478 436	1 893 688
Přijaté peněžní zástavy	11 492	20 095	54 816
Přijaté zástavy – cenné papíry	0	0	0
Přijaté ostatní zástavy	178 408	576 646	901 592
Závazky ze spotových operací s úrokovými nástroji	0	0	0
Závazky ze spotových operací s měnovými nástroji	11 042	136 416	12 129
Závazky z pevných termínových operací s měnovými nástroji	0	2 432	3 510
<b>Celkem</b>	<b>1 010 114</b>	<b>2 751 317</b>	<b>3 426 078</b>

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. Pokles přijatých ostatních zástav souvisí s poklesem úvěrového portfolia pobočky.

Poskytnuté přísliby představují nevyužité části úvěrových rámců klientů pobočky.

Ke konci roku 2006, 2005 a 2004 pobočka vykázala závazky z leasingu ve výši 77 tis. Kč, 431 tis. Kč, 1 378 tis. Kč vyplývající z leasingových smluv.

## 20. TERMÍNOVÉ OPERACE S MĚNOVÝMI NÁSTROJI

K 31. 12. 2006 neměla pobočka žádné otevřené termínové operace s měnovými nástroji.

### Rok 2005 (v tis. Kč)

Typ derivátu	Jmenovitá hodnota		Reálná hodnota Zisk (Ztráta)
	Pohledávek	Závazků	
Forward	2 432	2 432	25
Swap	0	0	0
<b>Celkem</b>	<b>2 432</b>	<b>2 432</b>	<b>25</b>

### Rok 2005 (v tis. Kč)

Termínové operace dle zbytkové doby splatnosti	Jmenovitá hodnota
Do 1 měsíce	2 432
Od 1 měsíce do 3 měsíců	0
Od 3 měsíců do 6 měsíců	0
Od 6 měsíců do 1 roku	0
<b>Celkem</b>	<b>2 432</b>

### Rok 2004 (v tis. Kč)

Typ derivátu	Jmenovitá hodnota		Reálná hodnota Zisk (Ztráta)
	Pohledávek	Závazků	
Forward	3 510	3 510	6
Swap	0	0	0
<b>Celkem</b>	<b>3 510</b>	<b>3 510</b>	<b>6</b>

Termínové operace dle zbytkové doby splatnosti	Jmenovitá hodnota
Do 1 měsíce	3 510
Od 1 měsíce do 3 měsíců	0
Od 3 měsíců do 6 měsíců	0
Od 6 měsíců do 1 roku	0
<b>Celkem</b>	<b>3 510</b>

## 21. 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.

## 22. CELKOVÉ ČÁSTKY MAJETKU A ZÁVAZKŮ V CIZÍCH MĚNÁCH

tis. Kč	2006		2005		2004	
aktiva	Kč	Cizí měna	Kč	Cizí měna	Kč	Cizí měna
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	26 927	2 590	38 623	1 937	26 369	3 000
Pohledávky za bankami	863 388	83 909	1 175 129	464 316	693 667	163 566
Pohledávky za klienty	2 266 936	617 024	2 234 922	455 800	3 044 963	339 365
Cenné papíry	0	0	0	0	0	0
Ostatní	9 444	0	32 020	0	36 768	4 661
<b>Celková aktiva</b>	<b>3 166 695</b>	<b>703 523</b>	<b>3 480 694</b>	<b>922 053</b>	<b>3 801 767</b>	<b>510 592</b>
Pasiva	Kč	Cizí měna	Kč	Cizí měna	Kč	Cizí měna
Závazky vůči bankám	447 569	0	1 751 492	178 081	1 710 986	165 955
Závazky vůči klientům	2 417 409	227 213	1 165 138	624 963	1 432 462	342 871
Ostatní	753 862	24 165	654 884	28 189	649 913	10 172
<b>Celková pasiva</b>	<b>3 618 840</b>	<b>251 378</b>	<b>3 571 514</b>	<b>831 233</b>	<b>3 793 361</b>	<b>518 998</b>

Ostatní pasiva v české měně tvoří v jednotlivých letech především dlouhodobý závazek vůči Všeobecné úverové bance, a.s. Bratislava a nerozdělený zisk.

Hodnoty majetku a závazů v cizích měnách tvoří především položky v EUR, SKK a USD.

## 23. ÚROKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2006	2005	2004
Úroky z vkladů a úvěrů poskytnutých jiným bankám	22 463	23 003	18 288
Úroky z úvěrů poskytnutých klientům	102 696	107 275	177 332
Úroky z dluhových cenných papírů	0	0	8 032
<b>Výnosy z úroků a podobné výnosy celkem</b>	<b>125 159</b>	<b>130 278</b>	<b>203 652</b>
Úroky z vkladů a úvěrů přijatých od jiných bank	23 634	23 872	67 871
Úroky z vkladů a úvěrů přijatých od klientů	36 732	37 787	42 329
Úroky z emitovaných dluhových cenných papírů	0	489	1 802
<b>Náklady na úroky a podobné náklady celkem</b>	<b>60 366</b>	<b>62 148</b>	<b>112 002</b>
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<b>64 793</b>	<b>68 130</b>	<b>91 650</b>

Pokles čistých úrokových výnosů v roce 2006 v porovnání s rokem 2004 byl způsoben restrukturalizací úvěrového portfolia a změnou struktury finančních zdrojů.

#### 24. POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2006	2005	2004
Úvěrové činnosti	1 857	2 898	19 809
Platebního styku	3 764	5 598	7 906
Operací s cennými papíry	0	0	0
Devizových operací	44	35	0
Operace s cennými papíry a deriváty pro klienty	0	0	0
Z ostatních finančních činností	18 176	14 852	6 548
<b>Výnosy z poplatků a provizí celkem</b>	<b>23 841</b>	<b>23 383</b>	<b>34 263</b>
Platební styk	0	0	256
Operace s cennými papíry	0	0	0
Devizové operace	0	0	183
Ostatní finanční činnosti	137	311	97
<b>Náklady na poplatky a provize celkem</b>	<b>137</b>	<b>311</b>	<b>536</b>
<b>Čisté výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>23 704</b>	<b>23 072</b>	<b>33 727</b>

#### 25. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2006	2005	2004
Zisk nebo ztráta z cenných papírů	0	0	6 150
Zisk nebo ztráta z devizových operací	9 070	12 765	19 278
v tom: Zisk nebo ztráta z kurzových rozdílů	9 070	12 765	19 278
Zisk nebo ztráta z ostatních finančních operací	0	25	6
<b>Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací</b>	<b>9 070</b>	<b>12 790</b>	<b>25 434</b>

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.

#### 26. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2006	2005	2004
Výnosy z převodu hmotného a nehmotného majetku	1	979	2 012
Ostatní	103	884	131
<b>Ostatní provozní výnosy celkem</b>	<b>104</b>	<b>1 863</b>	<b>2 143</b>
Náklady z převodu ostatního majetku	25	12	5 141
Příspěvek do Fondu pojištění vkladů	400	1 881	1 858
Ostatní	186	121	12
<b>Ostatní provozní náklady celkem</b>	<b>611</b>	<b>2 014</b>	<b>7 011</b>

Výnosy z převodu hmotného a nehmotného majetku a náklady z převodu ostatního majetku v letech 2005 a 2004 pobočka realizovala v rámci procesu restrukturalizace a stěhování do nových prostor.

Podstatné snížení nákladů na pojištění vkladů jsou důsledkem změny stanoveného procenta odvodů do Fondu pojištění vkladů z 0,75 % na 0,2 %.

## 27. SPRÁVNÍ NÁKLADY

### (a) Analýza správních nákladů

tis. Kč	2006	2005	2004
<b>Osobní náklady a odměny</b>	<b>24 656</b>	<b>32 137</b>	<b>86 671</b>
Mzdy a odměny bez mezd a odměn členů statutárních a dozorčích orgánů	17 186	23 232	64 471
Sociální náklady a zdravotní pojištění	6 192	7 460	18 415
Mzdy a odměny členů statutárních a dozorčích orgánů	0	0	0
Ostatní náklady na zaměstnance	1 278	1 445	3 785
<b>Ostatní správní náklady</b>	<b>16 249</b>	<b>18 510</b>	<b>37 514</b>
Daně a poplatky	18	17	26
Nakupované výkony	16 231	18 493	37 488
Z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	3 127	3 397	2 446
<b>Správní náklady celkem</b>	<b>40 905</b>	<b>50 647</b>	<b>124 185</b>

V roce 2006 došlo k dalšímu snížení počtu zaměstnanců a tím i odpovídajícímu poklesu mzdových nákladů. Snížení mzdových nákladů v roce 2005 bylo dosaženo personálním zeštíhlením pobočky v rámci celkové restrukturalizace, která byla dokončena koncem roku 2004.

V důsledku provedené restrukturalizace a zefektivnění činností pobočky klesly i ostatní správní náklady

### (b) Průměrný počet zaměstnanců

	2006	2005	2004
Zaměstnanci	21	25	54
Členové dozorčí rady VÚB, a.s.	0	0	0
Členové představenstva banky VÚB, a.s.	0	0	0

## 28. MIMOŘÁDNÉ VÝNOSY A NÁKLADY

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

## 29. ZDANĚNÍ

### (a) Daň z příjmů

Z předběžných daňových propočtů podle platných daňových předpisů vyplývá, že pobočka nebude platit daň z příjmu za rok 2006, vzhledem k tomu, že výše kumulované daňové ztráty z minulých let převyšuje zdanitelný příjem.

Příloha účetní závěrky připravená v souladu s českými účetními předpisy  
pro rok končící 31. 12. 2006

Za daňová období 2005 a 2004 pobočka rovněž neplatila daň z příjmu.

tis. Kč	2006	2005	2004
Zisk (ztráta) za účetní období před zdaněním	72 909	11 078	-31 086
Nezdanitelné výnosy	-16 856	-4 207	-46 155
Neodečitatelné náklady	2 021	49 688	8 380
Rozdíly mezi účetními a daňovými odpisy	281	266	-296
Investiční odpočet (10 %)	0	-13	0
<b>Zdanitelný příjem</b>	<b>58 355</b>	<b>56 812</b>	<b>-69 157</b>
Uplatněná daňová ztráta z minulých období	-58 355	-56 812	0
Sazba daně z příjmu	24 %	26 %	28 %
<b>Splatná daň</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Odložená daň</b>	<b>-17 124</b>	<b>6 046</b>	<b>-12 141</b>
<b>Zisk (ztráta) za účetní období po zdanění</b>	<b>55 785</b>	<b>17 124</b>	<b>-43 227</b>

(b) **Odložená daň**

tis. Kč	2006	2005	2004
Stav na počátku roku	-18 084	-12 038	-24 179
Změna stavu (výkaz zisků a ztrát)	17 124	-6 046	12 141
<b>Stav na konci roku</b>	<b>-960</b>	<b>-18 084</b>	<b>-12 038</b>

Společnost vyčíslila odloženou daň následovně:

tis. Kč	2006		2005		2004	
	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek	Odložená daňová pohledávka	Odložený daňový závazek
Opravné položky k úvěrům	454	0	454	0	492	0
Daňová ztráta z minulých let	506	0	13 129	0	11 623	0
Rezervy na záruky a garance		0	4 501	0		
Rozdíl mezi účetní a daňovou zůstatkovou cenou dlouhodobého majetku		0	0	0		77
<b>Celkem</b>	<b>960</b>	<b>0</b>	<b>18 084</b>	<b>0</b>	<b>12 115</b>	<b>77</b>
<b>Netto</b>	<b>960</b>	<b>0</b>	<b>18 084</b>	<b>0</b>	<b>12 038</b>	<b>0</b>



Odložená daňová pohledávka k 31. 12. 2006 byla zaúčtována v souladu platnými účetními předpisy. Vznikla v důsledku dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou pohledávek z úvěrů upravenou o opravné položky a daňových ztrát z minulých let. Přehled jednotlivých kategorií dočasných rozdílů, včetně daňové sazby uplatněné pobočkou pro výpočet odložené daňové pohledávky v závislosti na předpokládaném roku realizace rozdílu, je uveden v následující tabulce:

<b>Položky odložené daně</b>	<b>Základ</b>	<b>Daňová sazba</b>	<b>Odložená daňová pohledávka</b>	<b>Odložený daňový závazek</b>
<b>tis. Kč</b>				
Daňová ztráta roku 2004	2 107	24 %	506	0
OP k pohledávkám	1 892	24 %	454	0
<b>Celkem r. 2006</b>	<b>3 999</b>		<b>960</b>	<b>0</b>

Vedení pobočky se domnívá, že úroveň budoucích zdanitelných zisků bude s největší pravděpodobností dostatečná k realizaci odložené daňové pohledávky.

### 30. VZTAHY S OSOBAMI SE ZVLÁŠTNÍM VZTAHEM K BANCE

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

### 31. OPRAVY ZÁSADNÍCH CHYB MINULÝCH LET

V průběhu roku 2006 nebyly zjištěny zásadní chyby týkající se předchozích období, které by ovlivnily výši nerozděleného zisku z předchozích období.

### 32. 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
2. února 2007	Ivan Duda ředitel pobočky tel: 221 865 108	Martina Pírková zástupce vedoucí finančního oddělení tel: 221 865 060	Danuše Volfíková vedoucí finančního oddělení tel: 221 865 061