

**Informace o
Volksbank CZ, a.s.**

k 31. prosinci 2009

Rakousko
Bosna-Hercegovina
Chorvatsko
ČESKÁ REPUBLIKA
Maďarsko
Rumunsko
Srbsko
Slovensko
Slovinsko
Ukrajina

Obsah:

ČTVRTLETNÍ ZPRÁVA

Informace o bance

Informace o činnostech banky

Informace o vztazích s bankou ovládanými osobami, v nichž je banka většinovým společníkem

Informace o vztazích s ovládajícími osobami a osobou, která je v bance většinovým společníkem

Informace o vztazích se členy dozorčí rady, členy představenstva a s dalšími vedoucími zaměstnanci

Informace o hospodaření banky a o řízení rizik

Výroční zpráva

SEZNAM PŘÍLOH

1. Celkové organizační schéma banky

2. Informace o hospodaření banky

A. Údaje o finanční situaci banky

B. Údaje o kapitálu banky

C. Údaje o kapitálových požadavcích banky

Tyto informace odpovídají Vyhlášce č. 123/2007 Sb., o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry, kterým se stanoví minimální požadavky na uveřejňování informací bankami, a byly uveřejněny dne 30. dubna 2010.

Čtvrtletní zpráva

§ 1 Informace o bance

Obchodní jméno: **Volksbank CZ, a.s.** Odst. 1.1 a)
Právní forma: Akciová společnost
Sídlo: Praha 4, Nusle, Na Pankráci 1724/129, PSČ 140 00
IČO: 25 08 33 25

Datum zápisu do obchodního rejstříku: 31. října 1996 Odst. 1.1 b)
Datum zápisu poslední změny: 29. září 2009
(zápis nového člena dozorčí rady)

Výše základního kapitálu zapsaná v obchodním rejstříku: 2 005 380 000,- Kč Odst. 1.1 c)

Výše splaceného základního kapitálu: 2 005 380 000,- Kč Odst. 1.1 d)

Odst. 1.1 e)

Údaje o emitovaných akciích:

308 561 ks zaknihovaných kmenových akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 5 000,- Kč

92 515 ks zaknihovaných prioritních akcií na jméno ve jmenovité hodnotě 5 000,- Kč

Odst. 1.1 f)

Údaje o nabytí vlastních akcií a zatímních listů a jiných cenných papírů

Volksbank CZ, a.s. nevlastní žádné vlastní akcie, zatímní listy ani jiné cenné papíry.

Odst. 1.1 h)

Údaje o akcionářích s kvalifikovanou účastí na bance

Volksbank International AG, akciová společnost, se sídlem Saturn Tower, Leonard-Bernstein-Straße 10, A-1220 Vídeň, Rakousko, je akcionářem Volksbank CZ, a.s. s kvalifikovanou účastí podle § 17a, odst. 4 zákona č. 21/1992 Sb., o bankách. Výše podílu na hlasovacích právech činí 98,50 %.

Odst. 1.2

Celkové organizační schéma tvoří přílohu č. 1.

Počet organizačních jednotek: 60

Průměrný evidenční přepočtený stav zaměstnanců: 647

Odst. 1.3

Údaje o struktuře konsolidačního celku

Volksbank CZ, a.s. nemá dle zákona povinnost sestavovat konsolidovanou účetní závěrku a nevytváří konsolidační celek. Ovládající společností ve vztahu k Volksbank CZ, a.s., je Volksbank AG, se sídlem Kolingasse 19, 1090 Vídeň, Rakousko. Výše uvedená společnost ovládá Volksbank CZ, a.s. nepřímo prostřednictvím většinového akcionáře, kterým je Volksbank International AG, akciová společnost, se sídlem Saturn Tower, Leonard-Bernstein-Straße 10, A-1220 Vídeň, Rakousko.

§ 2 Informace o činnostech banky

Odst. 2 a)

Přehled činností vyplývajících z povolení působit jako banka (licence)

Dne 24. 5. 2004 udělila Česká národní banka podle § 1 odst. 3 zákona č. 6/1993 Sb. o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů, a podle zákona č. 21/1992 Sb., bankovní licenci Volksbank CZ, a.s., kterou se nahrazuje oprávnění vykonávat bankovní činnosti podle rozhodnutí ČNB ze dne 20. 12. 1996 č.j. V 44/12-96. Licence byla vydána na základě správního řízení, zahájeného Českou národní bankou z jejího podnětu z důvodů tzv. přelicensování tuzemských bank v souvislosti s harmonizací práva ČR s právem EU a účinností novelizace zákona o bankách k 1. 5. 2004.

Licence byla vydána pro činnosti uvedené v § 1, odst. 1 písm. a) a b) zákona č. 21/1992 Sb. o bankách, ve znění pozdějších předpisů, a to:

- a) přijímání vkladů od veřejnosti,
- b) poskytování úvěrů,

jakož i pro činnosti uvedené v § 1 odst. 3 zákona, a to:

- a) investování do cenných papírů na vlastní účet,
- b) finanční pronájem (finanční leasing),
- c) platební styk a zúčtování,
- d) vydávání a správu platebních prostředků, například platebních karet a cestovních šeků,
- e) poskytování záruk,
- f) otvírání akreditivů,
- g) obstarávání inkasa,
- h) poskytování investičních služeb zahrnující:

- hlavní investiční službu podle § 4 odst. 2 písm. a) zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu (dále jen „zákon o podnikání na kapitálovém trhu“), **přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů**, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) a b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu
- hlavní investiční službu podle § 4 odst. 2 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, **obchodování s investičními nástroji na vlastní účet**, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) a b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu
- hlavní investiční službu podle § 4 odst. 2 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, **upisování nebo umístování emisí investičních nástrojů**, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) a b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu
- doplňkovou investiční službu podle § 4 odst. 3 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, **správa investičních nástrojů**, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) a b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu

- doplňkovou investiční službu podle § 4 odst. 3 písm. **b)** zákona o podnikání na kapitálovém trhu, **úschova investičních nástrojů**, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) a b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu
- doplňkovou investiční službu podle § 4 odst. 3 písm. **d)** zákona o podnikání na kapitálovém trhu, **poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se přeměn společností nebo převodů podniků**
- doplňkovou investiční službu podle § 4 odst. 3 písm. **e)** zákona o podnikání na kapitálovém trhu, **poradenská činnost týkající se investování do investičních nástrojů**, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) a b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu,
- i) finanční makléřství,
- j) výkon funkce depozitáře,
- k) směnárenskou činnost (nákup devizových prostředků),
- l) poskytování bankovních informací,
- m) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem v rozsahu:
 - obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s peněžními prostředky v cizí měně
 - obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s penězi ocenitelnými právy
 - obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta se zlatem
- n) pronájem bezpečnostních schránek,
- o) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci Volksbank CZ, a.s.

Odst. 2 b)

Přehled činností, které banka skutečně vykonává:

- přijímání vkladů od veřejnosti,
- poskytování úvěrů,
- investování do cenných papírů na vlastní účet,
- platební styk a zúčtování,
- vydávání a správu platebních prostředků, například platebních karet a cestovních šeků,
- poskytování záruk,
- otvírání akreditivů,
- obstarávání inkasa,
- poskytování investičních služeb zahrnující:
 - hlavní investiční službu podle § 4 odst. 2 písm. **a)** zákona č. 256/2004 Sb., o podnikání na kapitálovém trhu (dále jen „zákon o podnikání na kapitálovém trhu“), **přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů**, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) a b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu
 - hlavní investiční službu podle § 4 odst. 2 písm. **c)** zákona o podnikání na kapitálovém trhu, **obchodování s investičními nástroji na vlastní účet**, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) a b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu
 - hlavní investiční službu podle § 4 odst. 2 písm. **e)** zákona o podnikání na kapitálovém trhu, **upisování nebo umístování emisí investičních nástrojů**, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) a b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu
 - doplňkovou investiční službu podle § 4 odst. 3 písm. **a)** zákona o podnikání na kapitálovém trhu, **správa investičních nástrojů**, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) a b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu

- doplňkovou investiční službu podle § 4 odst. 3 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, **úschova investičních nástrojů**, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) a b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu
 - doplňkovou investiční službu podle § 4 odst. 3 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, **poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se přeměn společností nebo převodů podniků**
 - doplňkovou investiční službu podle § 4 odst. 3 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, **poradenská činnost týkající se investování do investičních nástrojů**, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) a b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu
- finanční makléřství,
 - výkon funkce depozitáře,
 - směnárenskou činnost (nákup devizových prostředků),
 - poskytování bankovních informací,
 - obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem v rozsahu:
 - obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s peněžními prostředky v cizí měně
 - obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s penězi ocenitelnými právy
 - obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta se zlatem
 - pronájem bezpečnostních schránek.

Odst. 2 c)

Přehled činností, jejichž vykonávání nebo poskytování bylo omezeno, nebo vyloučeno

Od začátku působení banky nedošlo k žádnému omezení nebo vyloučení činností vykonávaných nebo poskytovaných Volksbank CZ, a.s.

§ 3 Informace o vztazích s bankou ovládanými osobami a osobami, v nichž je banka většinovým společníkem

Volksbank CZ, a.s. neovládá jinou osobu a nemá většinový podíl na jiné právnické nebo fyzické osobě.

§ 4 Informace o vztazích s ovládajícími osobami a osobou, která je v bance většinovým společníkem

4.1.a) Volksbank International AG, Vídeň

v tis. Kč

31.3.2009 30.6.2009 30.9.2009 31.12.2009

4.1.b)	Přímý nebo nepřímý podíl banky na základním kapitálu v %	98	98	98	98
4.1.c)	Přímý nebo nepřímý podíl banky na hlasovacích právech v %	98	98	98	98
4.1.d)	Jiný způsob ovládnání	0	0	0	0
4.1.e)	Souhrnná výše pohledávek	92 273	641 361	620 063	86 285
4.1.e)	Souhrnná výše závazků	8 015 446	4 799 075	4 584 469	4 082 415
4.1.f)	Souhrnná výše CP, které má banka v aktivech a jsou emitovány ovládající osobou (netto)	0	0	0	0
4.1.f)	Souhrnná výše závazků banky z CP emitovaných ovládající osobou	0	0	0	0
4.1.g)	Souhrnná výše bankou vydaných záruk	0	0	0	0
4.1.g)	Souhrnná výše bankou přijatých záruk	1 157 018	1 132 691	1 120 823	0

§ 5 Informace o vztazích se členy dozorčí rady, členy představenstva a s dalšími vedoucími zaměstnanci banky

Odst. 5.1 a)

Údaje o členech dozorčí rady, členech představenstva a údaje o dalších vedoucích zaměstnancích banky

DOZORČÍ RADA

PŘEDSEDA

Dr. BOSCHERT Friedhelm

Datum nástupu do funkce: 24. 4. 2008

Praxe/Zkušenosti: bankovní praxe – 22 let, praxe ve vedoucí pozici – 15 let

Členství v orgánech jiných společností

Společnost	Země	Funkce
Volksbank International AG	Rakousko	předseda představenstva
Volksbank Banja Luka	Bosna a Hercegovina	předseda dozorčí rady
Volksbank BH d.d.	Bosna a Hercegovina	předseda dozorčí rady
VB-Holding AG	Rakousko	člen dozorčí rady
Volksbank-Invest GmbH	Rakousko	člen dozorčí rady
IK Investmentbank AG	Rakousko	člen dozorčí rady
Vienna Economic Forum	Rakousko	člen představenstva
Hayek Institut	Rakousko	člen představenstva

MÍSTOPŘEDSEDA

Dr. BRAMERDORFER Engelbert

Datum nástupu do funkce: 20. 4. 2009

Praxe/Zkušenosti: bankovní praxe – 12 let, praxe ve vedoucí pozici – 9 let

Členství v orgánech jiných společností

Společnost	Země	Funkce
Volksbank BH d.d.	Bosna a Hercegovina	místopředseda dozorčí rady
Electron Bank	Ukrajina	člen dozorčí rady

ČLENOVÉ DOZORČÍ RADY

UGOLINI Gabriele

Datum nástupu do funkce: 24. 4. 2008

Praxe/Zkušenosti: bankovní praxe – 36 let, praxe ve vedoucí pozici – 24 let

Členství v orgánech jiných společností

Společnost	Země	Funkce
Volksbank BH d.d.	Bosna a Hercegovina	člen dozorčí rady

Mag. SZENKURÖK Peter

Datum nástupu do funkce: 24. 4. 2008

Praxe/Zkušenosti: bankovní praxe – 15 let, praxe ve vedoucí pozici – 9 let

Členství v orgánech jiných společností

Společnost	Země	Funkce
Volksbank Slowakei	Slovensko	člen dozorčí rady
Volksbank Kroatien	Chorvatsko	člen dozorčí rady
Volksbank Rumänien	Rumunsko	člen dozorčí rady

Ing. DOBŘICKÝ Igor

Datum nástupu do funkce: 25. 6. 2009

Praxe/Zkušenosti: bankovní praxe – 12 let, praxe ve vedoucí pozici – 5 let

Členství v orgánech jiných společností

Společnost	Země	Funkce
x	x	x

PŘEDSTAVENSTVO

PŘESEDÁ

LURF Johann

Datum nástupu do funkce: 24. 4. 2008

Praxe/Zkušenosti: bankovní praxe – 34 let, praxe ve vedoucí pozici – 23 let

Členství v orgánech jiných společností

Společnost	Země	Funkce
x	x	x

ČLENOVÉ

DAUMANN Gernot

Datum nástupu do funkce: 1. 2. 2009

Praxe/Zkušenosti: bankovní praxe – 21 let, praxe ve vedoucí pozici – 21 let

Členství v orgánech jiných společností

Společnost	Země	Funkce
x	x	x

GUTHAN Frank

Datum nástupu do funkce: 1. 3. 2009

Praxe/Zkušenosti: bankovní praxe – 17 let, praxe ve vedoucí pozici – 15 let

Členství v orgánech jiných společností

Společnost	Země	Funkce
x	x	x

Ing. HOLUB Libor

Datum nástupu do funkce: 26. 11. 2008

Praxe/Zkušenosti: bankovní praxe – 8 let, praxe ve vedoucí pozici – 15 let

Členství v orgánech jiných společností

Společnost	Země	Funkce
x	x	x

VEDOUcí ZAMĚSTNANCI

Titul, příjmení, jméno	Funkce	Datum nástupu do funkce	Praxe v letech	
			Bankovní	Manažerská
Bc. ADAMEC Zdeněk	ved. štáb. útvaru Informační bezpečnost	1.11.2005	8	2
Ing. CACKA Julius	ved. štáb. útvaru Problematické úvěrové pohledávky	1.3.2002	16	24
DAUMANN Gernot	ved. Rezortu 002	1.2.2009	21	21
Ing. DOBŘICKÝ Igor	ved. odboru Organizace, IT	7.6.2005	12	4
DUDEK Marian MBA	ved. odd. Real Estate Financing	1.1.2009	18	9
Ing. DVOŘÁK Mojmir	ved. odboru Firemní klientela	2.4.2002	18	17
GUTHAN Frank	ved. Rrezortu 003	1.3.2009	17	15
Ing. HOLUB Libor	ved. Rezortu 004	26.11.2008	8	15
KLOUČEK Zdeněk	ved. odboru Credit Risk Management	25.1.2007	13	9
LURF Johann	ved. Rezortu 001	1.6.1996	34	23
Ing. MACHÁČEK Viktor	ved. odd. Treasury Settlement	1.5.2009	15	11
Ing. Mgr. MINAŘÍKOVÁ Lenka	ved. štábního útvaru Řízení lidských zdrojů	1.7.2002	8	7
Ing. MERTA Petr	ved. štáb. útvaru Veřejný sektor	6.10.1998	26	19
Ing. NEČESAL Karel	ved. odboru Sales Support	2.4.2002	7	10
Ing. NOSEK Libor	ved. odboru Finanční řízení	1.2.2009	13	10
Ing. PETR Karel	ved. odd. Treasury/ Treasury Securities & Sales	2.4.2002	15	15
Ing. PLANETOVÁ Olga	ved. štábního útvaru Audit / Revize	31.12.2003	6	5
RIGGIO Domenico	ved. odd. International Desk	1.5.2009	8	1
Ing. ROHÁČEK Jiří	ved. oddělení Risk Controlling	23.5.2003	8	7
SEDLÁČEK Jan	ved. odboru Credit Settlement	1.9.2006	11	10
Mgr. VANČO Filip	ved. štábního útvaru Compliance & AML	1.4.2009	5	2
Ing. VLČEK Luboš	ved. štábního útvaru Hospodářská správa	20.1.1998	11	16
VOJÁČKOVÁ Romana	ved. odd. Platební styk	1.5.2001	16	12
VÖGERL Andreas	ved. odboru Retail	1.11.2002	27	27

Zaměstnanci banky v jiných právnických osobách

Titul, příjmení, jméno	Společnost	Země	Funkce
Ing. DOSTÁL Norbert	TOP OPTIMAL, s.r.o.	Česká republika	jednatel
NIKODÝMOVÁ Pavla	CARIMEX, spol. s r. o. - v likvidaci	Česká republika	likvidátor společnosti, jednatel
ŠTENCL Radek	NaTech s.r.o.	Česká republika	jednatel
TOMÁŠKOVÁ Jana	Topol, s.r.o.	Česká republika	jednatel

Odst. 5.1. b)

Údaje o souhrnné výši bankou poskytnutých úvěrů členům dozorčí rady, členům představenstva a dalším vedoucím zaměstnancům banky

v tis. Kč

	31.3.2009	30.6.2009	30.9.2009	31.12.2009
Souhrnná výše bankou poskytnutých úvěrů členům dozorčí rady	6 291	6 259	2 448	2 375
Souhrnná výše bankou poskytnutých úvěrů členům představenstva	0	0	0	0
Souhrnná výše bankou poskytnutých úvěrů vedoucím pracovníkům banky	10 166	7 548	9 538	9 539

Odst. 5.1. c)

Údaje o souhrnné výši bankou vydaných záruk za členy dozorčí rady, členy představenstva a dalšími vedoucími zaměstnanci banky

v tis. Kč

	31.3.2009	30.6.2009	30.9.2009	31.12.2009
Souhrnná výše bankou vydaných záruk členům dozorčí rady, členům představenstva a vedoucím pracovníkům banky	0	0	0	0

§ 6 Informace o hospodaření banky a o řízení rizik

Odst. 6.1, 6.3, 6.5

Čtvrtletní rozvaha a čtvrtletní výkaz zisku a ztráty a poměrové a další ukazatele jsou uvedeny v příloze č. 2 a č. 2.1.

Odst. 6.4

Kvalitativní informace o řízení rizik

Banka uplatňuje v oblasti řízení rizik konzervativní přístup. Výchozími body jsou platná regulační legislativa a riziková strategie skupiny. Banka používá systém regulačních a interních limitů, jejichž výše a dodržování jsou pravidelně sledovány.

Hlavními obecnými zásadami procesu řízení rizik jsou optimalizace poměru mezi rizikem a očekávaným výnosem, funkční řídicí a kontrolní systém, oddělení neslučitelných funkcí, identifikace a analýza rizik, diverzifikace portfolia a v neposlední řadě i zajištění přesnosti a kompletnosti dat v bankovním systému. Vedení banky je pravidelně informováno o míře podstupovaných rizik a systém řízení rizik je sledován a vyhodnocován.

V organizační struktuře řízení rizik má centrální pozici představenstvo banky, které určuje strategii řízení rizik, schvaluje bankovní řídicí dokumenty včetně limitů a povolených postupů a rozhoduje o významných rizikových pozicích. Výbor pro řízení rizik sleduje rizikový profil banky ve všech hlavních typech rizik včetně dostatečnosti jejich krytí kapitálem (systém vnitřně stanoveného kapitálu). Oddělení přímo podřízená členu představenstva zodpovědnému za řízení rizik analyzují rizikovou pozici banky, kontrolují dodržování limitů, informují o zjištěných výsledcích, popřípadě sama schvalují rizikové pozice v rámci stanovených oprávnění.

V souladu s regulatorními požadavky jsou rizika dostatečně kryta kapitálem.

Úvěrové riziko

Poskytování úvěrových produktů je jednou z hlavních obchodních činností banky. Tomu odpovídá důraz, který je kladen na řízení úvěrového rizika. Tento proces zahrnuje identifikaci rizik, měření rizikové pozice, sledování limitů a přijímání opatření vedoucích ke snížení podstupovaného úvěrového rizika. Proces probíhá na úrovni jednotlivého klienta i na úrovni úvěrového portfolia.

Při hodnocení úvěrové bonity klienta se banka zaměřuje zejména na analýzu jeho finanční situace, schopnost splácet poskytnutý úvěr z vlastního cash flow a na dosavadní zkušenost s klientem.

Banka připravuje přechod na výpočet kapitálového požadavku k úvěrovému riziku investičního portfolia založený na interním ratingu (IRB přístup). Úvěrová kvalita každého klienta je posuzována interním ratingovým systémem odpovídajícím typu hodnoceného klienta. Klient je tak zařazen do jednoho z 25 stupňů interní ratingové stupnice, z nichž 5 stupňů je určeno pro expozice v selhání. Každému takovému stupni je pevně přiřazena roční pravděpodobnost selhání klienta, která se používá jako jeden z parametrů rozhodovacího procesu. Ratingové nástroje jsou pravidelně testovány a následně odpovídajícím způsobem upravovány tak, aby odhad pravděpodobnosti selhání klienta byl korektní.

Dalším hodnoceným kritériem při posuzování úvěrového návrhu je kvalita zajišťovacích instrumentů. Katalog těchto instrumentů definuje akceptované typy zajištění, způsob stanovení jejich reálné hodnoty, frekvenci přecenění a odpovědnosti jednotlivých oddělení banky.

Posuzování a schvalování úvěrových návrhů probíhá nezávisle na obchodních útvech. Schvalovací kompetence jsou delegovány představenstvem banky a jsou objemově rozčleněny do několika úrovní.

Banka provádí pravidelný monitoring jednotlivých angažovaností za účelem průběžného sledování kvality úvěrového portfolia. Tento proces zvyšuje pravděpodobnost, že možné budoucí selhání klienta bude včas rozpoznáno. Pro tento případ je v bance nastaven fungující systém včasného řešení problematických pohledávek, který snižuje pravděpodobnost vzniku ztráty z úvěrového obchodu.

Banka dodržuje všechny regulatorní limity angažovanosti investičního portfolia.

Tržní rizika

Hlavním nástrojem řízení tržních rizik je soustava limitů pro jednotlivé typy tržních rizik. Dodržování limitů je pravidelně sledováno a zjištěné informace jsou předávány představenstvu, výboru pro řízení rizik a příslušným obchodním útvarům. Limity jsou stanoveny interně, mateřskou společností nebo regulatorními předpisy ČNB. Pravidelně probíhá stresové testování tržních rizik.

V oblasti měnového rizika banka řídí svoji rizikovou pozici formou uzavírání obchodů na měnovém trhu. Riziková pozice je denně sledována a porovnávána s platnými limity.

Expozice banky vůči úrokovému riziku je kvantifikována formou simulace vlivu standardizovaného úrokového šoku 200 b.p. na kapitál banky, kde tento vliv je představován změnou ekonomické hodnoty (NPV) investičního portfolia banky. Rozdíl aktiv a pasiv s dlouhodobě pevnou úrokovou sazbou (hlavní zdroj úrokového rizika) je vyvažován s využitím úrokových swapů a emitovaných dluhopisových cenných papírů. Úroková pozice banky je pravidelně měřena a porovnávána s platnými limity.

Tržní volatilitě cenných papírů je banka vystavena formou drženého portfolia dluhopisů, ve kterém nicméně dominují české státní dluhopisy. Z regulatorního hlediska banka vede malé obchodní portfolio.

Riziko likvidity

Výchozím bodem pro řízení rizika likvidity je denně prováděná analýza skutečné zbytkové splatnosti aktiv a pasiv, a to v jednotlivých hlavních měnách i agregovaně přes všechny měny. Na základě této analýzy banka denně sleduje plnění interních limitů likvidity. Struktura limitů vychází z poměru aktiv a pasiv s danou dobou zbytkové splatnosti.

Při řízení krátkodobé likvidní pozice banka zahrnuje plánované a očekávané peněžní toky pro 5 následujících pracovních dnů. Za účelem dlouhodobého výhledu je se zahrnutím údajů o dosavadní i plánované struktuře rozvahy pravidelně vyhotovován scénář pro řízení rizika likvidity. Tento scénář je předkládán výboru pro řízení rizik. Pohotovostní plán je připraven pro teoretický případ mimořádných okolností ohrožujících likviditu banky.

Operační riziko

V souladu s regulatorními požadavky banka disponuje potřebnými interními předpisy pro řízení operačního rizika, včetně oblastí informační bezpečnosti, kontinuity činností, outsourcingu nebo systému vnitřní kontroly, který je nastaven pro jednotlivé procesy nebo útvary.

Základními používanými metodami jsou vyloučení, snížení, přenos nebo akceptace operačního rizika. Proces řízení operačního rizika zahrnuje identifikaci, evidenci, vyhodnocení a ocenění rizik včetně opatření k jejich minimalizaci a probíhá v úrovni skutečných událostí i latentních rizik.

Identifikované události operačního rizika jsou evidovány a následně centrálně vyhodnocovány. Přijímaná opatření mají za cíl efektivně minimalizovat pravděpodobnost dalšího výskytu podobného typu události a jsou navrhována nejen v závislosti na četnosti výskytu a objemu realizované/předpokládané ztráty/zisku, ale i s ohledem na závažnost a příčinu vzniku.

Riziko koncentrace

Dostatečnou diverzifikaci podstupovaného úvěrového rizika zajišťuje systém limitů rizika koncentrace vůči ekonomicky spjatým skupinám klientů, vůči odvětvím činnosti klientů nebo vůči zemím.

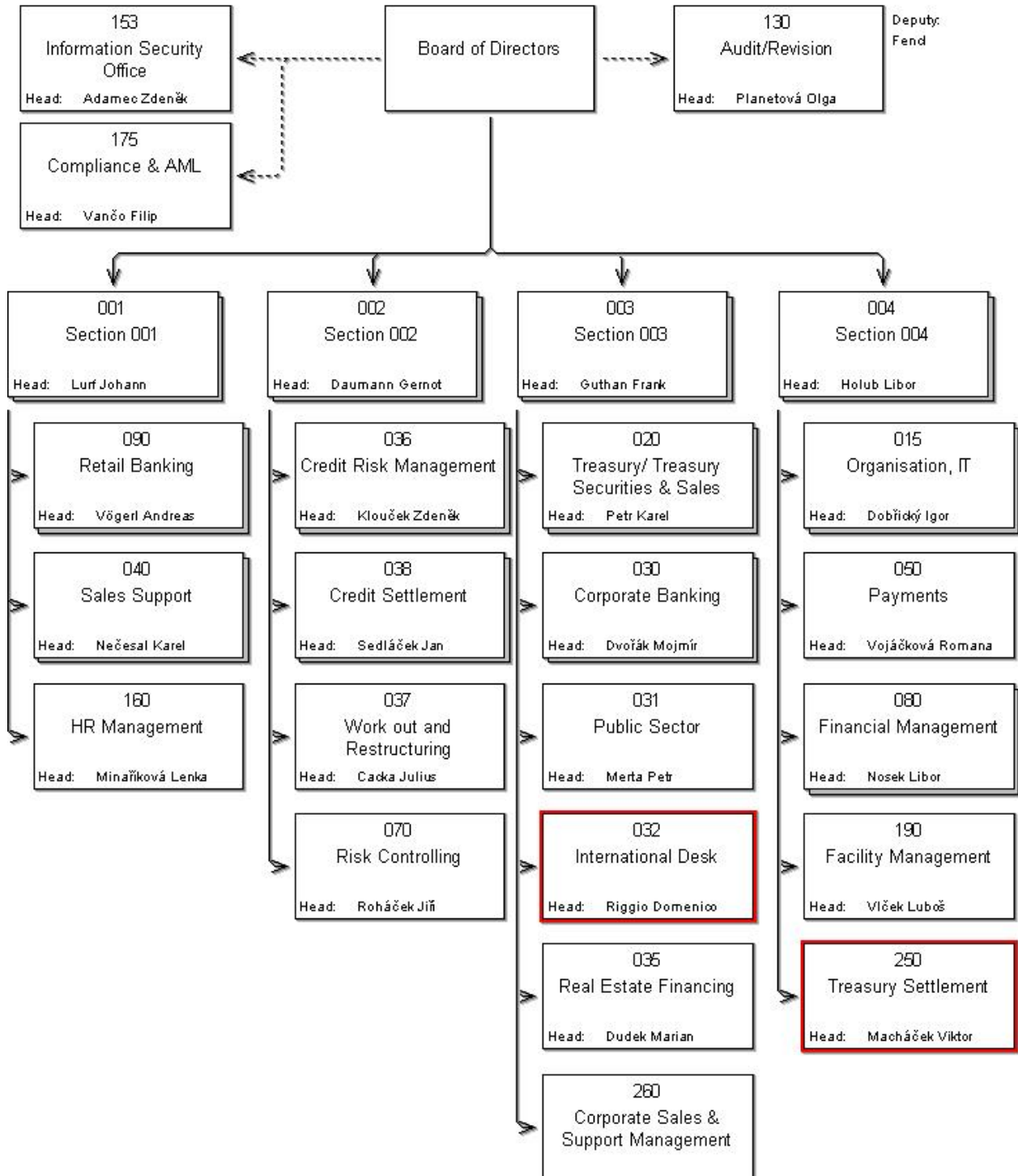
Banka sleduje také rizika vznikající z koncentrace expozic z titulu jednotlivých produktů nebo z titulu nepřímých angažovaností – tedy například vůči jednomu typu zajištění, poskytovateli zajištění nebo emitentovi cenných papírů přijatých jako zajištění. V oblasti likvidity je sledována míra koncentrace vůči poskytovatelům krátkodobých pasiv.

§ 7 Výroční zpráva

Výroční zpráva Volksbank CZ, a.s. za rok 2009 je uveřejněna na internetových stránkách www.volksbank.cz v menu O bance/Výroční zprávy. Tento dokument je volně ke stažení.

Přílohy
Příloha č. 1
CELKOVÉ ORGANIZAČNÍ SCHÉMA BANKY

 **Reviewed** Valid as of: 1. 5. 2009



Příloha č. 2 – údaje podle Mezinárodních účetních standardů (IFRS)

A. STRUKTURA ÚDAJŮ O FINANČNÍ SITUACI BANKY

A.1. ČTVRTLETNÍ ROZVAHA

v tis. Kč

31.3.2009 30.6.2009 30.9.2009 31.12.2009

1	Aktiva celkem	50 757 457	50 582 039	48 974 561	47 598 435
2	Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	1 729 709	4 033 007	2 467 693	3 115 590
3	Pokladní hotovost	349 381	365 063	320 034	359 420
4	Pohledávky vůči centrálním bankám	1 380 328	3 667 944	2 147 659	2 756 170
5	Finanční aktiva k obchodování	245 103	234 672	150 873	145 018
6	Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	108 912	82 961	75 044	75 890
7	Kapitálové nástroje k obchodování	0	0	0	0
8	Dluhové cenné papíry k obchodování	136 191	151 710	75 829	69 128
9	Pohledávky k obchodování	0	0	0	0
10	Pohledávky k obchodování vůči úvěrovým institucím	0	0	0	0
11	Pohledávky k obchodování vůči j. osobám než úvěr. institucím	0	0	0	0
12	Ostatní pohledávky k obchod. sektorově nečleněné	0	0	0	0
13	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty	7 264	239 175	248 704	250 534
14	Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	0	0	0	0
15	Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	7 264	239 175	248 704	250 534
16	Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	0	0	0	0
17	Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z vůči úvěr. inst.	0	0	0	0
18	Pohledávky v RH vykázané do Z/Z vůči j.osobám než úvěr.inst.	0	0	0	0
19	Ostatní pohledávky v RH vykázané do Z/Z sektorově nečleněné	0	0	0	0
20	Realizovatelná finanční aktiva	171 186	30 539	766 487	2 283 204
21	Kapitálové nástroje realizovatelné	171 186	30 539	30 539	33 136
22	Dluhové cenné papíry realizovatelné	0	0	735 948	2 250 069
23	Pohledávky realizovatelné	0	0	0	0
24	Pohledávky realizovatelné vůči úvěrovým institucím	0	0	0	0
25	Pohledávky realizovatelné vůči j.osobám než úvěr.institucím	0	0	0	0
26	Ostatní pohledávky realizovatelné sektorově nečleněné	0	0	0	0
27	Úvěry a jiné pohledávky	47 922 314	45 065 421	44 432 233	40 957 714
28	Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	0	0	0	0
29	Pohledávky	47 922 314	45 065 421	44 432 233	40 957 714
30	Pohledávky vůči úvěrovým institucím	8 656 632	6 199 172	6 069 663	2 864 967
31	Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	39 265 633	38 866 074	38 359 725	38 092 688
32	Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	49	175	2 845	58
33	Finanční investice držené do splatnosti	200 379	450 069	400 941	401 018
34	Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	200 379	450 069	400 941	401 018
35	Pohledávky držené do splatnosti	0	0	0	0
36	Pohledávky držené do splatnosti vůči úvěrovým institucím	0	0	0	0
37	Pohledávky držené do splatnosti vůči j.osobám než úvěr.inst.	0	0	0	0
38	Ostatní pohledávky držené do splatnosti sektorově nečleněné	0	0	0	0
39	Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0
40	Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění reálné hodnoty	0	0	0	0
41	Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění peněžních toků	0	0	0	0
42	Zajišť.deriváty s kl.RH- zaj. čistých investic do zahr.jedn.	0	0	0	0
43	Zajišť.deriváty s kladnou RH-zajištění úrok.rizika - RH	0	0	0	0
44	Zajišť.deriváty s kladnou RH- zajištění úrok.rizika-pen.toky	0	0	0	0
45	Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0	0	0	0
46	Hmotný majetek	247 838	246 564	238 238	228 603
47	Pozemky, budovy a zařízení	247 838	246 564	238 238	228 603
48	Investice do nemovitostí	0	0	0	0

Volksbank CZ, a.s., Na Pankráci 129, 140 00 Praha 4

Tel. +420 221 969 911, fax +420 221 969 951, IČ: 25 08 33 25, DIČ: CZ25083325

E-mail: mail@volksbank.cz, Internet: www.volksbank.cz

Zapsána od roku 1996 v Obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 4353.

49	Nehmotný majetek	112 507	110 837	108 693	119 801
50	Goodwill	0	0	0	0
51	Ostatní nehmotný majetek	112 507	110 837	108 693	119 801
52	Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	0	0	0	0
53	Daňové pohledávky	35 523	71 603	74 746	20 514
54	Pohledávky ze splatné daně	18 756	53 954	57 529	7 732
55	Pohledávky z odložené daně	16 767	17 650	17 216	12 782
56	Ostatní aktiva	85 633	100 153	85 953	76 440
57	Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0

PASIVA		31.3.2009	30.6.2009	30.9.2009	31.12.2009
1	Závazky a vlastní kapitál celkem	50 757 457	50 582 039	48 974 561	47 598 435
2	Závazky celkem	45 429 435	45 223 631	43 561 603	42 120 131
3	Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	0	0	0	0
4	Finanční závazky k obchodování	95 234	78 362	87 062	45 389
5	Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	95 234	78 362	87 062	45 389
6	Závazky z krátkých prodejů	0	0	0	0
7	Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování	0	0	0	0
8	Vklady, úvěry a ostatní fin.závazky k obch. vůči úvěr.inst.	0	0	0	0
9	Vklady, úvěry a ost.fin.závaz.k obch.vůči j.os.než úvěr.inst	0	0	0	0
10	Ostatní finanční závazky k obchodování sektorově nečleněné	0	0	0	0
11	Emitované dluhové CP určené k odkupu v krátkém období	0	0	0	0
12	Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	0	232 253	480 254	487 707
13	Vklady,úvěry a ostatní finanční závazky v RH vykázané do Z/Z	0	232 253	480 254	487 707
14	Vklady,úvěry a ost.fin.závaz.v RH vyk.do Z/Z vůči úvěr.inst.	0	0	0	0
15	Vklady a ost.fin.záv.v RH vyk.do Z/Z vůči j.os.než úvěr.inst	0	232 253	480 254	487 707
16	Ostatní fin.závazky v RH hodnotě vykaz.do Z/Z sektor.nečlen.	0	0	0	0
17	Emitované dluhové CP v RH vykázané do zisku nebo ztráty	0	0	0	0
18	Podřízené závazky v RH vykázané do zisku nebo ztráty	0	0	0	0
19	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	44 585 344	43 862 840	42 218 121	41 201 230
20	Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	40 586 168	39 793 121	38 182 362	36 681 003
21	Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	14 369 758	11 593 670	10 956 980	11 251 552
22	Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	26 216 367	28 199 434	27 225 375	25 429 451
23	Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	43	17	7	0
24	Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	3 717 125	3 809 368	3 781 134	4 252 929
25	Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	282 051	260 352	254 625	267 298
26	Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	0	0	0	0
27	Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0
28	Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění reálné hodnoty	0	0	0	0
29	Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění peněžních toků	0	0	0	0
30	Zajišť.deriváty s záp.RH- zaj.čistých investic do zahr.jedn.	0	0	0	0
31	Zajišť.deriváty se zápornou RH-zajištění úrok.rizika - RH	0	0	0	0
32	Zajišť.deriváty s záp.RH-zajištění úrok.rizika-peněžní toky	0	0	0	0
33	Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0	0	0	0
34	Rezervy	20 995	15 798	14 712	42 667
35	Rezervy na restrukturalizace	0	0	0	6 791
36	Rezervy na daně a soudní spory	2 707	2 707	2 707	2 707
37	Rezervy na důchody a podobné závazky	0	0	0	16 580
38	Rezervy na podrozvahové položky	16 216	11 020	9 933	14 479
39	Rezervy na nevýhodné smlouvy	0	0	0	0
40	Ostatní rezervy	2 072	2 072	2 072	2 111
41	Daňové závazky	0	0	0	0

42	Závazky ze splatné daně	0	0	0	0
43	Závazky z odložené daně	0	0	0	0
44	Ostatní závazky	727 862	1 034 378	761 455	343 138
45	Základní kapitál družstev splatný na požádání	XX	XX	XX	XX
46	Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	0	0	0	0
47	Vlastní kapitál celkem	5 328 022	5 358 407	5 412 958	5 478 305
48	Základní kapitál	2 005 380	2 005 380	2 005 380	2 005 380
49	Splacený základní kapitál	2 005 380	2 005 380	2 005 380	2 005 380
50	Nesplacený základní kapitál	0	0	0	0
51	Emisní ážio	2 694 628	2 694 628	2 694 628	2 694 628
52	Další vlastní kapitál	0	0	0	0
53	Kapitálová složka finančních nástrojů	0	0	0	0
54	Ostatní kapitálové nástroje	0	0	0	0
55	Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	9 627	5 864	3 152	25 466
56	Oceňovací rozdíly z hmotného majetku	0	0	0	0
57	Oceňovací rozdíly z nehmotného majetku	0	0	0	0
58	Zajištění čistých investic do zahraničních jednotek	0	0	0	0
59	Zajištění peněžních toků	0	0	0	0
60	Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	9 627	5 864	3 152	25 466
61	Oceň.rozdíly z neoběž.aktiv a ukončov.čin.určených k prodeji	0	0	0	0
62	Ostatní oceňovací rozdíly	0	0	0	0
63	Rezervní fondy	52 863	69 804	69 804	69 804
64	Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	515 062	498 122	498 122	498 122
65	Vlastní akcie	0	0	0	0
66	Zisk (ztráta) za běžné účetní období	50 462	84 610	141 873	184 905

A.2. ČTVRTLETNÍ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

v tis. Kč

	31.3.2009	30.6.2009	30.9.2009	31.12.2009	
1	Zisk z finanční a provozní činnosti	392 676	752 711	1 110 042	1 488 252
2	Úrokové výnosy	582 594	1 092 724	1 589 559	2 071 350
3	Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	6 545	17 047	26 634	31 794
4	Úroky z finančních aktiv k obchodování			663	
5	Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z	64	126	186	2 563
6	Úroky z realizovatelných finančních aktiv				12 205
7	Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	572 636	1 069 038	1 551 430	2 009 973
8	Úroky z finančních investic držených do splatnosti	3 349	6 513	10 646	14 816
9	Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů				
10	Úroky z ostatních aktiv				
11	Úrokové náklady	-278 698	-522 773	-733 330	-927 290
12	Úroky na vklady, úvěry a ost.fin.závazky vůči centr.bankám				
13	Úroky na finanční závazky k obchodování				
14	Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z		-61	-2 066	-4 205
15	Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-278 698	-522 712	-731 264	-923 086
16	Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů				
17	Úroky na ostatní závazky				
18	Náklady na základní kapitál splatný na požádání				
19	Výnosy z dividend	0	0	0	0
20	Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování				
21	Výnosy z dividend z finan.aktiv v RH vykázaných do Z/Z				
22	Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv				
23	Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob				

24	Výnosy z poplatků a provizí	97 116	195 159	302 988	419 716
25	Poplatky a provize z operací s finan.nástroji pro zákazníky	0	5 942	10 939	14 249
26	Poplatky a provize z obstarání emisí				
27	Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů		5 942	10 939	14 249
28	Poplatky a provize za poradenskou činnost				
29	Poplatky a provize z clearingů a vypořádání				
30	Poplatky a provize za obhospodařování hodnot				
31	Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot	2 648	1 258	2 082	2 111
32	Poplatky a provize z příslibů a záruk	4 685	9 165	13 641	18 068
33	Poplatky a provize z platebního styku	77 516	154 873	232 667	320 109
34	Poplatky a provize ze strukturovaného financování				
35	Poplatky a provize ze sekuritizace				
36	Poplatky a provize z ostatních služeb	12 267	23 921	43 659	65 179
37	Náklady na poplatky a provize	-9 802	-18 479	-42 317	-70 074
38	Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-19	-1 768	-2 825	-4 003
39	Poplatky a provize na obhospodařování hodnot				
40	Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot	-746	-176	-393	-794
41	Poplatky a provize na clearing a vypořádání				
42	Poplatky a provize na sekuritizaci				
43	Poplatky a provize na ostatní služby	-9 036	-16 536	-39 099	-65 277
44	Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	-85	4 695	-1 121	-899
45	Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	0	4 979	4 979	5 320
46	Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	-86	-284	-6 100	-6 220
47	Zisk (ztráta) z finančních investic držených do splatnosti				
48	Zisk (ztráta) z finančních závazků v naběhlé hodnotě				
49	Zisk (ztráta) z ostatních závazků				
50	Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	6 814	10 915	-2 613	5 778
51	Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů			12 445	11 020
52	Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	1 546	3 772	-21 765	-14 983
53	Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	5 268	7 143	6 706	9 741
54	Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů)				
55	Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů				
56	Zisk (ztráta) z ostatních nástrojů včetně hybridních				
57	Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	-15	65	13 846	7 985
58	Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví				
59	Kurzové rozdíly	506	1 274	-313	1 692
60	Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji				
61	Ostatní provozní výnosy	557	1 962	3 282	6 698
62	Ostatní provozní náklady	-6 311	-12 830	-19 938	-26 703
63	Správní náklady	-190 057	-390 641	-571 205	-751 179
64	Náklady na zaměstnance	-113 263	-222 905	-331 215	-439 972
65	Mzdy a platy	-83 088	-164 219	-245 900	-329 896
66	Sociální a zdravotní pojištění	-28 315	-54 760	-79 427	-99 159
67	Penzijní a podobné výdaje	-143	-431	-737	-4 175
68	Náklady na dočasné zaměstnance				
69	Odměny - vlastní kapitálové nástroje				
70	Ostatní náklady na zaměstnance	-1 717	-3 495	-5 151	-6 742
71	Ostatní správní náklady	-76 794	-167 736	-239 991	-311 207
72	Náklady na reklamu	-11 745	-23 015	-31 258	-34 041
73	Náklady na poradenství	-2 761	-6 099	-8 302	-10 634
74	Náklady na informační technologie	-17 937	-35 694	-54 345	-72 890
75	Náklady na outsourcing	-1 267	-2 706	-4 149	-5 861

76	Nájemné	-21 840	-48 210	-69 634	-92 984
77	Jiné správní náklady	-21 244	-52 011	-72 302	-94 797
78	Odpisy	-24 707	-44 575	-65 284	-84 382
79	Odpisy pozemků, budov a zařízení	-17 869	-31 199	-45 245	-54 997
80	Odpisy investic do nemovitostí				
81	Odpisy nehmotného majetku	-6 839	-13 375	-20 039	-29 385
82	Tvorba rezerv		5 162	6 125	-21 884
83	Ztráty ze znehodnocení	-119 523	-194 226	-268 668	-355 812
84	Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	-119 523	-194 226	-268 668	-356 288
85	Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně				
86	Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv				
87	Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	-119 523	-194 226	-268 668	-356 288
88	Ztráty ze znehodnocení finan.investic držených do splatnosti				
89	Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	0	0	0	475
90	Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení				
91	Ztráty ze znehodnocení z investic do nemovitostí				
92	Ztráty ze znehodnocení goodwillu				
93	Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku				
94	Ztráty ze znehodnocení účastí v přídr.a ovlád.os.a sp.podn.				
95	Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv				475
96	Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z				
97	Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků				
98	Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	373	548	1 034	1 185
99	Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	58 762	128 980	212 044	276 179
100	Náklady na daň z příjmů	-8 300	-44 371	-70 171	-91 273
101	Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	50 462	84 610	141 873	184 905
102	Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění				
103	Zisk nebo ztráta po zdanění	50 462	84 610	141 873	184 905

A.3. INFORMACE O POHLEDÁVKÁCH Z FINANČNÍCH ČINNOSTÍ BEZ SELHÁNÍ A SE SELHÁNÍM

<i>K ultimu vykazovaného období (k 31.12.2009)</i>	Hodnota před znehodnocením	Účetní hodnota (netto)	Opravné položky k jednotlivým pohledávkám	Opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnocení	Opravné položky k portfoliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou
Pohledávky z finančních činností celkem	41 838 298	40 957 655	825 711	54 932	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	2 864 967	2 864 967	0	0	0	0
<i>Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání</i>	2 864 967	2 864 967	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	2 864 967	2 864 967	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
<i>Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním</i>	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	38 973 331	38 092 688	825 711	54 932	0	0
<i>Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání</i>	35 884 234	35 829 302	0	54 932	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	29 788 624	29 743 443	0	45 181	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	6 095 610	6 085 859	0	9 751	0	0
<i>Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním</i>	3 089 097	2 263 386	825 711	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	786 056	749 295	36 761	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	1 055 856	945 073	110 782	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	1 247 185	569 018	678 167	0	0	0

<i>K ultimu 1. předcházejícího čtvrtletí (k 30.9.2009)</i>	Hodnota před znehodnocením	Účetní hodnota (netto)	Opravné položky k jednotlivým pohledávkám	Opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnocení	Opravné položky k portfoliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou
Pohledávky z finančních činností celkem	45 515 004	44 429 388	1 028 806	56 810	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	6 069 663	6 069 663	0	0	0	0
<i>Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání</i>	6 069 663	6 069 663	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	6 069 663	6 069 663	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
<i>Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním</i>	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	39 445 341	38 359 725	1 028 806	56 810	0	0
<i>Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání</i>	36 746 535	36 689 725	0	56 810	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	31 305 598	31 264 410	0	41 188	0	0

Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	5 440 937	5 425 315	0	15 622	0	0
<i>Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním</i>	2 698 806	1 670 000	1 028 806	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	737 957	697 769	40 188	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	552 885	476 435	76 450	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	1 407 965	495 797	912 168	0	0	0

<i>K ultimu 2. předcházejícího čtvrtletí (k 30.6.2009)</i>	Hodnota před znehodnocením	Účetní hodnota (netto)	Opravné položky k jednotlivým pohledávkám	Opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnocení	Opravné položky k portfoliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou
Pohledávky z finančních činností celkem	46 100 647	45 065 246	974 263	61 137	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	6 199 172	6 199 172	0	0	0	0
<i>Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání</i>	6 199 172	6 199 172	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	6 199 172	6 199 172	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
<i>Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním</i>	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	39 901 475	38 866 074	974 263	61 137	0	0
<i>Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání</i>	37 258 913	37 197 775	0	61 137	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	31 823 997	31 778 757	0	45 240	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	5 434 916	5 419 018	0	15 897	0	0
<i>Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním</i>	2 642 562	1 668 299	974 263	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	792 870	742 254	50 616	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	552 550	479 152	73 398	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	1 297 142	446 893	850 249	0	0	0

<i>K ultimu 3. předcházejícího čtvrtletí (k 31.3.2009)</i>	Hodnota před znehodnocením	Účetní hodnota (netto)	Opravné položky k jednotlivým pohledávkám	Opravné položky k port. pohled. jednotlivě bez znehodnocení	Opravné položky k portfoliu jednotlivě nevýznam. pohledávek	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou
Pohledávky z finančních činností celkem	48 894 110	47 922 265	910 430	61 415	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	8 656 632	8 656 632	0	0	0	0
<i>Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání</i>	8 656 632	8 656 632	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	8 656 632	8 656 632	0	0	0	0
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
<i>Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním</i>	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0

Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	0	0	0	0	0	0
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	40 237 478	39 265 633	910 430	61 415	0	0
<i>Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání</i>	36 935 188	36 873 773	0	61 415	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	31 970 376	31 922 852	0	47 525	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	4 964 811	4 950 921	0	13 890	0	0
<i>Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním</i>	3 302 290	2 391 860	910 430	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	1 293 372	1 231 930	61 442	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	947 475	823 506	123 968	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	1 061 443	336 424	725 019	0	0	0

A.4. INFORMACE O POHLEDÁVKÁCH BEZ ZNEHODNOCENÍ A SE ZNEHODNOCENÍM

<i>K ultimu vykazovaného období (k 31.12.2009)</i>	Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	Účetní hodnota (netto)	
	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou
Pohledávky bez znehodnocení	42 621 949	0	XX	XX	42 621 949	0
Pohledávky se znehodnocením	1 972 577	0	880 643	0	1 091 934	0

<i>K ultimu 1. předcházejícího čtvrtletí (k 30.9.2009)</i>	Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	Účetní hodnota (netto)	
	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou
Pohledávky bez znehodnocení	45 858 944	0	XX	XX	45 858 944	0
Pohledávky se znehodnocením	1 806 564	0	1 085 616	0	720 948	0

<i>K ultimu 2. předcházejícího čtvrtletí (k 30.6.2009)</i>	Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	Účetní hodnota (netto)	
	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou
Pohledávky bez znehodnocení	48 240 436	0	XX	XX	48 240 436	0
Pohledávky se znehodnocením	1 528 329	0	1 035 401	0	492 928	0

<i>K ultimu 3. předcházejícího čtvrtletí (k 31.3.2009)</i>	Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	Účetní hodnota (netto)	
--	----------------------------	--	-----------------	--	------------------------	--

	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	Pohledávky oceňované reálnou hodnotou
Pohledávky bez znehodnocení	46 972 197	0	XX	XX	46 972 197	0
Pohledávky se znehodnocením	3 302 290	0	971 845	0	2 330 446	0

A.5. INFORMACE O RESTRUKTURALIZOVANÝCH POHLEDÁVKÁCH

Restrukturalizované pohledávky za účetní období v hodnotě před znehodnocením

	31.3.2009	30.6.2009	30.9.2009	31.12.2009
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	72 604	299 006	361 352	487 944
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

A.6. INFORMACE O DERIVÁTECH

	31.3.2009	30.6.2009	30.9.2009	31.12.2009
Deriváty k obchodování - aktiva				
reálná hodnota	108 912	82 961	75 044	75 890
jmenovitá (pomyslná) hodnota	5 004 831	3 602 145	3 349 565	4 847 374
Deriváty k obchodování - závazky				
reálná hodnota	95 234	78 362	87 062	45 389
jmenovitá (pomyslná) hodnota	4 987 786	3 594 544	3 095 757	4 558 611

A.7. POMĚROVÉ UKAZATELE

	31.3.2009	30.6.2009	30.9.2009	31.12.2009
a) Kapitálová přiměřenost	14,04%	15,07%	15,37%	15,46%
b) Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,41%	0,34%	0,38%	0,37%
c) Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	4,19%	3,44%	3,79%	3,68%
d) Aktiva na jednoho zaměstnance	69 531	69 961	91 842	68 487
e) Správní náklady na jednoho zaměstnance	-1 041	-1 081	-1 071	-1 081
f) Čistý zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance	277	234	266	266

B. ÚDAJE O KAPITÁLU

Souhrnná informace o podmínkách a charakteru kapitálu a jeho složek:

Proces řízení kapitálu probíhá v úzké komunikaci s akcionáři banky. Jeho cílem je:

- zajištění dlouhodobé stability banky v relaci na existující rizika
- dodržování regulačních pravidel pro krytí rizik kapitálem (kapitálová přiměřenost)
- udržování výše kapitálu dostatečné pro podporu pokračující obchodní expanze.

V koordinaci s mateřskou společností je zajišťován stav, kdy banka disponuje objemem kapitálu převyšujícím regulační kapitálové požadavky. V průběhu roku 2007 došlo k podstatnému meziročnímu zvýšení kapitálu formou navýšení základního kapitálu ze strany akcionářů banky. K dalšímu navýšení došlo také ve druhém čtvrtletí roku 2008.

Dominující složkou kapitálu je původní kapitál (Tier1), když dodatkový kapitál (Tier 2) je využíván jen v omezené míře a kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3) není využíván vůbec.

Údaje o kapitálu na individuálním základě

v tis. Kč	31.3.2009	30.6.2009	30.9.2009	31.12.2009
Kapitál	5 090 418	5 415 996	5 410 891	5 412 782
Původní kapitál (Tier 1)	4 816 618	5 157 096	5 159 241	5 148 132
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	2 005 380	2 005 380	2 005 380	2 005 380
Vlastní akcie	0	0	0	0
Emisní ážio	2 694 628	2 694 628	2 694 628	2 694 628
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	229 116	567 925	567 925	567 925
Povinné rezervní fondy	52 863	69 804	69 804	69 804
Ostatní fondy z rozdělení zisku	0	0	0	0
Nerozdělený zisk z předchozích období	176 253	498 122	498 122	498 122
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-112 507	-110 837	-108 693	-119 801
Goodwill				0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-112 507	-110 837	-108 693	-119 801
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů				0
Účastnické CP vydané osobou s kvalifikov. účastí v bance	0	0	0	0
Dodatkový kapitál (Tier 2)	273 800	258 900	251 650	264 650
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	0	0	0	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	0	0	0	0

C. ÚDAJE O KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH

Souhrnná informace o přístupu Volksbank CZ, a.s. k posuzování dostatečnosti vnitřně stanoveného kapitálu vzhledem k současným a budoucím činnostem (vnitřně stanovená a udržovaná kapitálová přiměřenost):

Systém vnitřně stanoveného kapitálu je aplikován z úrovně centrály skupiny Volksbank a zahrnuje zejména následující komponenty:

- strategie řízení rizik
- identifikace rizik, kterým banka ve své činnosti čelí (kromě úvěrového, tržního a operačního rizika např. riziko likvidity nebo riziko koncentrace)
- kvantifikace míry těchto rizik ve formě kapitálu potřebného pro jejich krytí (vnitřně stanovená kapitálová potřeba), agregace výsledků pro jednotlivá rizika
- stanovení rizikové kapacity banky a v jejím rámci maximální akceptované míry rizik
- monitoring - ujištění, že vnitřně stanovené kapitálové zdroje jsou dostatečné vzhledem k vnitřně stanovené kapitálové potřebě
- strategické plánování zohledňující budoucí kapitálovou potřebu.

Systém odpovídá velikosti banky a povaze, rozsahu a složitosti jí prováděných činností. Kvantifikovatelná rizika jsou vyhodnocena v podobě vnitřně stanovené kapitálové potřeby, pro krytí ostatních typů rizik je využívána zbývající část kapitálových zdrojů. Podstupovaná rizika jsou tak obezřetně pokryta vnitřně stanovenými kapitálovými zdroji.

Údaje o kapitálových požadavcích na individuálním základě

v tis. Kč	31.3.2009	30.6.2009	30.9.2009	31.12.2009
Kapitálové požadavky celkem	2 901 420	2 875 623	2 816 241	2 801 436
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	2 755 591	2 685 255	2 625 874	2 611 068
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	2 755 591	2 685 255	2 625 874	2 611 068
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	2 755 591	2 685 255	2 625 874	2 611 068
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům	30 271	27 650	31 818	49 400
Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.	661	216	159	965
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním rozvoj. bankám	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním organizacím	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	205 350	163 530	186 513	129 480
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	1 823 369	1 794 830	1 714 031	1 689 876
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	502 651	491 394	465 507	470 457
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	112 135	118 444	122 131	127 475
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	44 212	51 121	68 096	112 505
Kap. pož. při STA k regulatorně vysoce rizikovým expoz.	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech	116	111	152	155
Kap. pož. při STA ke krátkod. expoz. vůči inst. a podn. expoz.	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování	2 796	0	0	0
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	34 030	37 959	37 466	30 755
Kap. pož. k trž. riziku při stand. přístupu (STA) celkem	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	0	0	0	0
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	0	0	0	0
Kap. pož. k trž. riziku při přístupu založ. na vl. modelech	0	0	0	0
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	145 829	190 368	190 368	190 368
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	0	0	0	0
Kap. pož. k oper. riziku při TSA	145 829	190 368	190 368	190 368
Kap. pož. k oper. riziku při ASA	0	0	0	0