



INFORMACE O VOLKSBANK CZ, A.S.

k 31. prosinci 2011

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

D. Obchody v rámci poskytování investičních služeb

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 2012.

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: 1. června 2011
(zápis člena dozorčí rady, nové znění stanov)

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)

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

Údaje o emitovaných akcích:

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 Kolingasse 14-16, A-1090 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 prodejních míst: 23

Průměrný evidenční přepočtený stav zaměstnanců: 629

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 Kolingasse 14-16, A-1090 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. přelicencování tuzemských bank v souvislosti s harmonizací práva ČR s právem EU a účinností novelizace zákona o bankách k 1. 5. 2004.

License 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) směnářenskou 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,
- směnářenskou 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

31.3.2011 30.6.2011 30.9.2011 31.12.2011

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	362 017	258 081	293 216	412 216
4.1.e)	Souhrnná výše závazků	771 660	857 338	1 358 485	535 656
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	0	0	0	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 – 24 let, praxe ve vedoucí pozici – 17 let

Členství v orgánech jiných společností

Společnost	Země	Funkce
Volksbank International AG	Rakousko	předseda představenstva
Magyarországi Volksbank Zrt.	Maďarsko	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
Vienna Economic Forum	Rakousko	člen představenstva
VIVH AG	Rakousko	člen dozorčí rady
Victoria Osiguranje d.d.	Chorvatsko	člen dozorčí rady
Volksbank Rumänien	Rumunsko	předseda dozorčí rady
Honorarkonsul der Regierung von Bosnien und Herzegowina	Bosna a Hercegovina	honorární konzul

MÍSTOPŘEDSEDA

TÖTZER Peter

Datum nástupu do funkce: 27. 4. 2011

Praxe/Zkušenosti: bankovní praxe – 16 let, praxe ve vedoucí pozici – 5 let

Členství v orgánech jiných společností

Společnost	Země	Funkce
Volksbank Slovakia	Slovensko	člen dozorčí rady
Volksbank Banja Luka	Bosna a Hercegovina	člen dozorčí rady

ČLENOVÉ DOZORČÍ RADY

UGOLINI Gabriele

Datum nástupu do funkce: 24. 4. 2008

Praxe/Zkušenosti: bankovní praxe – 38 let, praxe ve vedoucí pozici – 26 let

Členství v orgánech jiných společností

Společnost	Země	Funkce
x	x	x

Mag. SZENKURÖK Peter

Datum nástupu do funkce: 24. 4. 2008

Praxe/Zkušenosti: bankovní praxe – 17 let, praxe ve vedoucí pozici – 11 let

Členství v orgánech jiných společností

Společnost	Země	Funkce
x	x	x

Ing. DOBŘICKÝ Igor

Datum nástupu do funkce: 25. 6. 2009

Praxe/Zkušenosti: bankovní praxe – 14 let, praxe ve vedoucí pozici – 7 let

Členství v orgánech jiných společností

Společnost	Země	Funkce
x	x	x

Ing. VLČEK Luboš

Datum nástupu do funkce: 18. 2. 2010

Praxe/Zkušenosti: bankovní praxe – 14 let, praxe ve vedoucí pozici – 19 let

Členství v orgánech jiných společností

Společnost	Země	Funkce
x	x	x

PŘEDSTAVENSTVO

PŘEDSEDA

Ing. HOLUB Libor

Datum nástupu do funkce: 29. 09. 2010

Praxe/Zkušenosti: bankovní praxe – 10 let, praxe ve vedoucí pozici – 17 let

Členství v orgánech jiných společností

Společnost	Země	Funkce
x	x	x

ČLENOVÉ

GUTHAN Frank

Datum nástupu do funkce: 1. 3. 2009

Praxe/Zkušenosti: bankovní praxe – 19 let, praxe ve vedoucí pozici – 17 let

Členství v orgánech jiných společností

Společnost	Země	Funkce
x	x	x

VÖGERL Andreas

Datum nástupu do funkce: 15. 6. 2010

Praxe/Zkušenosti: bankovní praxe – 29 let, praxe ve vedoucí pozici – 29 let

Členství v orgánech jiných společností

Společnost	Země	Funkce
x	x	x

Ing. KOMZALA Pavol

Datum nástupu do funkce: 1. 9. 2010

Praxe/Zkušenosti: bankovní praxe – 17 let, praxe ve vedoucí pozici – 9 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
Ing. BRABCOVÁ Renáta MBA	ved. štáb. útvar Salas Management Corporate	1.1.2011	15	6
Ing. DOBŘICKÝ Igor	ved. odboru Organizace, IT	7.6.2005	14	7
Mgr. DRÁPALOVÁ Hana	ved. štáb. útvaru Administration Office	1.9.2010	4	2
Ing. DVOŘÁK Mojmir	ved. odboru Firemní klientela	2.4.2002	20	19
Mgr. EDENOVÁ Helga	ved. ved. štábního útvaru Řízení lidských zdrojů	1.6.2010	7	4
GUTHAN Frank	ved. Rezortu 003	1.3.2009	19	17
Ing. HOLUB Libor	ved. Rezortu 004	26.11.2008	10	17
Ing. HORNÍČEK Jindřich	ved. odboru Credit Risk Management	1.6.2010	11	5
Ing. Iveta HORNÍČKOVÁ MBA	ved. odboru Credit Settlement	1.12.2011	18	13
Ing. KOMZALA Pavol	ved. Rezortu 002	1.9.2010	17	9
Ing. MERTA Petr	ved. odboru Housing, Public and Real Estate Financing	6.10.1998	28	21
Ing. MICHALIČKA Jiří	ved. štáb. útvaru Problematické úvěrové pohledávky	1.10.2010	18	13
Ing. NEČESAL Karel	ved. odboru Retail	2.4.2002	9	12
Ing. NĚMCOVÁ PIXOVÁ Renata	ved. štábního útvaru Marketing & Communication	15.8.2011	6	10
Ing. NOSEK Libor	ved. odboru Finanční řízení	1.2.2009	15	12
Ing. PETR Karel	ved. odd. Treasury/ Treasury Securities & Sales	2.4.2002	17	17
Ing. PLANETOVÁ Olga	ved. štábního útvaru Audit / Revize	31.12.2003	8	7
Ing. ROHÁČEK Jiří	ved. oddělení Risk Controlling	23.5.2003	10	9
JUDr. ŠLESINGEROVÁ Helena	ved. štáb. útvaru Compliance & AML	1.1.2011	19	7
Mgr. ŠVÉDA Petr, CISA	ved. štáb. útvaru Security Office	15.8.2011	11	7
Ing. VLČEK Luboš	ved. štábního útvaru Hospodářská správa	20.1.1998	13	18
VOGEL Kevin	ved. odd. International Desk	1.3.2011	16	6
VÖGERL Andreas	ved. Rezortu 001	15.6.2010	29	29

Zaměstnanci banky v jiných právnických osobách

Titul, příjmení, jméno	Společnost	Země	Funkce
BLAŽEK Richard	Bytové družstvo Souhrady 14 "v likvidaci"	Česká republika	likvidátor společnosti
DOSTÁL Norbert	TOP OPTIMAL, s.r.o.	Česká republika	jednatel
HAŠPICA Miroslav	ENTEf group s.r.o.	Česká republika	jednatel
Ing. KRUPÁR Milan MBA	První legionářská s.r.o. „v likvidaci“	Česká republika	likvidátor společnosti
MALINA Jiří	MaPes, s.r.o.	Česká republika	jednatel
Bc. Ksenia Maslova	TRIM-EK, s.r.o.	Česká republika	jednatel
Ing. MLCH Vladimír	BRISS CZECH a.s.	Česká republika	člen dozorčí rady

Odst. 5.1. b)

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

v tis. Kč

	31.3.2011	30.6.2011	30.9.2011	31.12.2012
Souhrnná výše bankou poskytnutých úvěrů členům dozorčí rady	2 182	2 146	2 110	2 074
Souhrnná výše bankou poskytnutých úvěrů členům představenstva	0	0	0	0
Souhrnná výše bankou poskytnutých úvěrů vedoucím pracovníkům banky	10 856	9 877	5 778	5 679

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

	31.3.2011	30.6.2011	30.9.2011	31.12.2012
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

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

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 ratingovému 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 útvarech. 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 dluhových 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 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.

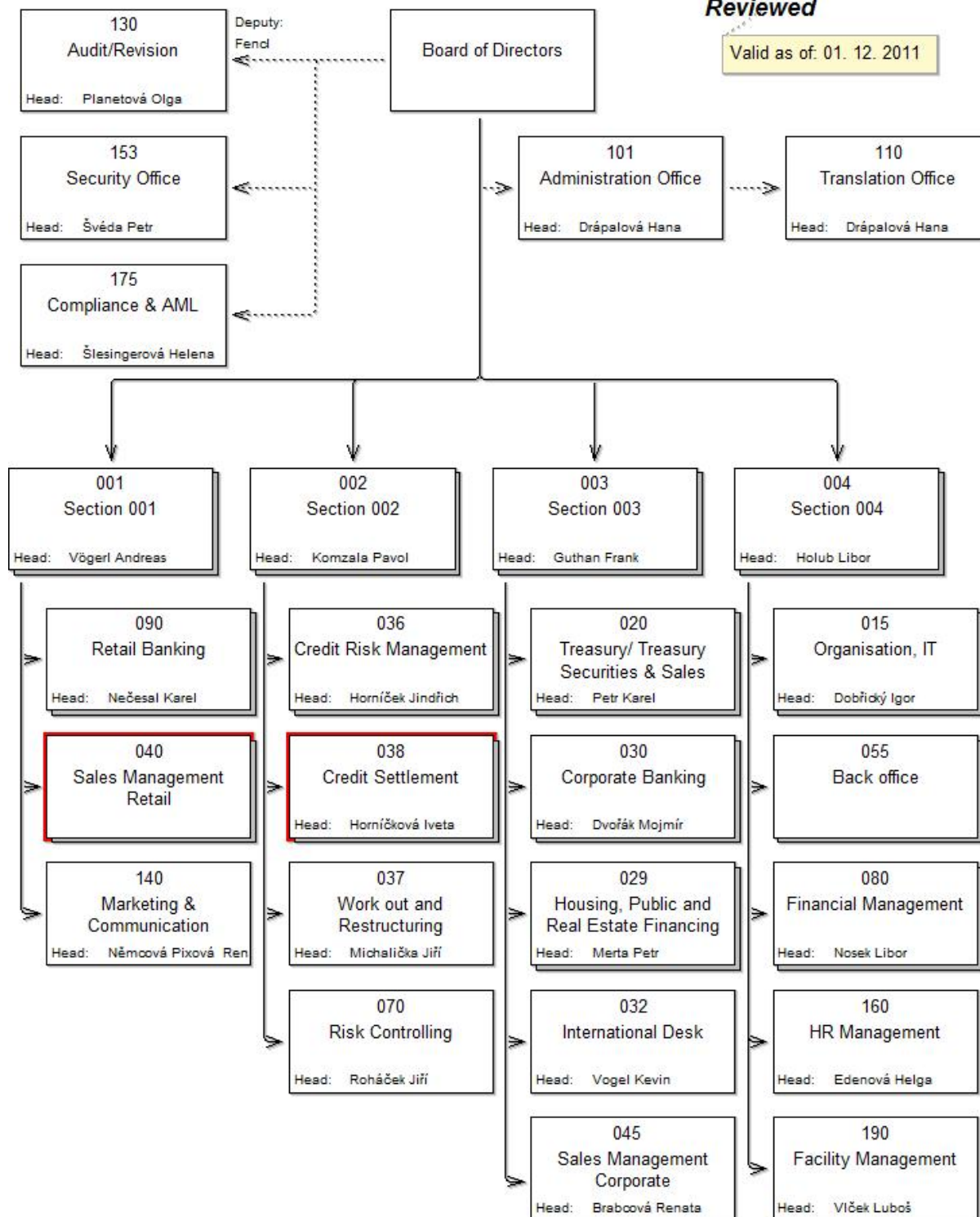
Banka sleduje také rizika vznikající z koncentrace expozičních z titulu jednotlivých produktů nebo z titulu nepřímých angažovaností – tedy například vůči jednomu typu zajištění, poskytovateli zajištění nebo emitentovi cenných papírů přijatých jako zajištění. V oblasti likvidity je sledována míra koncentrace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

§ 7 Výroční zpráva

Výroční zpráva Volksbank CZ, a.s. za rok 2011 je uveřejněna na internetových stránkách www.volksbank.cz v sekci Výroční zprávy a hospodářské výsledky. Tento dokument je volně ke stažení.

Přílohy
Příloha č. 1
CELKOVÉ ORGANIZAČNÍ SCHÉMA BANKY

Reviewed
 Valid as of: 01. 12. 2011



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

A. STRUKTURA ÚDAJŮ O FINANČNÍ SITUACI BANKY

A.1. ČTVRTLETNÍ ROZVAHA

v tis. Kč

	31.3.2011	30.6.2011	30.9.2011	31.12.2011
1 Aktiva celkem	49 635 957	51 695 239	51 038 315	51 790 153
2 Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	5 048 391	5 294 379	2 825 655	3 221 933
3 Pokladní hotovost	301 937	322 396	311 881	338 640
4 Pohledávky vůči centrálním bankám	4 746 454	4 971 983	2 513 774	2 883 294
5 Finanční aktiva k obchodování	154 236	97 666	45 307	49 861
6 Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	57 009	22 673	25 461	30 778
7 Kapitálové nástroje k obchodování	0	0	0	0
8 Dluhové cenné papíry k obchodování	97 228	74 993	19 847	19 083
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	265 365	256 112	247 179	245 998
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	265 365	256 112	247 179	245 998
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	1 720 220	2 964 064	2 530 594	2 446 221
21 Kapitálové nástroje realizovatelné	34 737	34 737	0	0
22 Dluhové cenné papíry realizovatelné	1 685 483	2 929 328	2 530 594	2 446 221
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	41 767 339	42 489 481	44 777 904	45 221 975
28 Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	0	62 401	63 149	60 855
29 Pohledávky	41 767 339	42 427 081	44 714 755	45 161 119
30 Pohledávky vůči úvěrovým institucím	1 890 243	1 506 564	3 354 585	3 550 418
31 Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	39 876 246	40 910 578	41 360 169	41 610 702
32 Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	850	9 939	1	0
33 Finanční investice držené do splatnosti	255 421	213 673	202 984	201 410
34 Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	255 421	213 673	202 984	201 410
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	174 030	161 842	209 287	205 230
47 Pozemky, budovy a zařízení	174 030	161 842	209 287	205 230

48	Investice do nemovitostí	0	0	0	0
49	Nehmotný majetek	122 764	120 349	109 662	113 068
50	Goodwill	0	0	0	0
51	Ostatní nehmotný majetek	122 764	120 349	109 662	113 068
52	Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	0	0	0	0
53	Daňové pohledávky	31 839	28 366	19 911	29 255
54	Pohledávky ze splatné daně	10 763	5 923	0	0
55	Pohledávky z odložené daně	21 076	22 443	19 911	29 255
56	Ostatní aktiva	96 351	69 306	69 831	55 202
57	Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0

PASIVA		31.3.2011	30.6.2011	30.9.2011	31.12.2011
1	Závazky a vlastní kapitál celkem	49 635 957	51 695 239	51 038 315	51 790 153
2	Závazky celkem	44 171 690	46 426 316	45 705 081	46 389 413
3	Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	0	0	0	0
4	Finanční závazky k obchodování	31 557	32 293	18 456	25 028
5	Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	31 557	32 293	18 456	25 028
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	514 893	496 370	494 327	495 762
13	Vklady,úvěry a ostatní finanční závazky v RH vykázané do Z/Z	514 893	496 370	494 327	495 762
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	514 893	496 370	494 327	495 762
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	42 856 872	45 001 498	44 390 418	45 301 601
20	Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	36 967 035	38 733 695	39 499 199	39 988 624
21	Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	7 646 150	7 526 342	8 293 414	8 721 758
22	Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	29 320 039	31 197 417	31 205 785	31 266 866
23	Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	845	9 936	0	0
24	Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	5 640 931	6 021 808	4 638 255	5 053 038
25	Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	248 906	245 995	252 964	259 939
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	39 440	34 364	34 021	33 455
35	Rezervy na restrukturalizace	6 289	0	0	0
36	Rezervy na daně a soudní spory	2 605	4 944	1 883	1 823
37	Rezervy na důchody a podobné závazky	17 487	17 487	20 567	20 131
38	Rezervy na podrozvahové položky	10 061	9 603	9 136	9 245
39	Rezervy na nevýhodné smlouvy	0	0	0	0
40	Ostatní rezervy	2 998	2 331	2 435	2 256

41	Daňové závazky	0	0	19 950	25 478
42	Závazky ze splatné daně	0	0	19 950	25 478
43	Závazky z odložené daně	0	0	0	0
44	Ostatní závazky	728 928	861 790	747 909	508 090
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	5 464 266	5 268 923	5 333 233	5 400 739
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	10 422	4 597	-9 492	-38 236
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	10 422	4 597	-9 492	-38 236
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	79 049	92 578	92 578	92 578
64	Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	578 768	299 914	299 914	299 914
65	Vlastní akcie	0	0	0	0
66	Zisk (ztráta) za běžné účetní období	96 019	171 826	250 226	346 476

A.2. ČTVRTLETNÍ VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

v tis. Kč		31.3.2011	30.6.2011	30.9.2011	31.12.2011
1	Zisk z finanční a provozní činnosti	391 194	781 914	1 210 936	1 621 425
2	Úrokové výnosy	485 236	980 336	1 490 432	1 974 920
3	Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	9 505	20 046	25 704	31 208
4	Úroky z finančních aktiv k obchodování				
5	Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázanych do Z/Z	1 171	12 342	13 511	14 581
6	Úroky z realizovatelných finančních aktiv	8 124	18 756	39 922	44 754
7	Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	465 150	926 745	1 407 706	1 879 760
8	Úroky z finančních investic drženyých do splatnosti	1 286	2 447	3 589	4 617
9	Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů				
10	Úroky z ostatních aktiv				
11	Úrokové náklady	-158 060	-348 680	-519 104	-675 397
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	-2 188	-24 431	-26 667	-28 806
15	Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-155 872	-324 249	-492 437	-646 591
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 vykázanych 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	105 291	230 229	348 925	465 013
25	Poplatky a provize z operací s finan.nástroji pro zákazníky	3 346	8 550	11 727	13 326
26	Poplatky a provize z obstarání emisí				
27	Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	3 346	8 550	11 727	13 326
28	Poplatky a provize za poradenskou činnost				
29	Poplatky a provize z clearing a vypořádání				
30	Poplatky a provize za obhospodařování hodnot				
31	Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot	328	1 121	2 019	2 134
32	Poplatky a provize z příslibů a záruk	3 834	7 396	10 937	14 516
33	Poplatky a provize z platebního styku	77 721	168 530	253 975	337 882
34	Poplatky a provize ze strukturovaného financování				
35	Poplatky a provize ze sekuritizace				
36	Poplatky a provize z ostatních služeb	20 062	44 633	70 267	97 155
37	Náklady na poplatky a provize	-20 386	-42 090	-66 194	-93 661
38	Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-664	-1 619	-2 739	-3 483
39	Poplatky a provize na obhospodařování hodnot				
40	Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot	-3	-75	-151	-280
41	Poplatky a provize na clearing a vypořádání				
42	Poplatky a provize na sekuritizaci				
43	Poplatky a provize na ostatní služby	-19 718	-40 395	-63 305	-89 898
44	Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	-21 437	-14 447	25 334	23 759
45	Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv		6 914	46 958	46 958
46	Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	-21 437	-21 361	-21 624	-23 199
47	Zisk (ztráta) z finančních investic držných 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	15 837	-9 839	-43 530	-36 980
51	Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	4 425	5 375	563	563
52	Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	10 382	-17 316	-50 475	-47 594
53	Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	1 030	2 102	6 382	10 051
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 vykazané do Z/Z	-4 337	1 630	2 707	1 160
58	Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví				
59	Kurzové rozdíly	27	648	-132	1 884
60	Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držných k prodeji				
61	Ostatní provozní výnosy	125	6 615	6 787	7 161
62	Ostatní provozní náklady	-11 102	-22 488	-34 288	-46 435
63	Správní náklady	-191 819	-383 133	-599 422	-808 051
64	Náklady na zaměstnance	-120 588	-237 738	-361 510	-483 343
65	Mzdy a platy	-88 164	-174 373	-262 699	-352 937
66	Sociální a zdravotní pojištění	-29 740	-57 857	-86 585	-113 967
67	Penzijní a podobné výdaje	-202	-495	-4 843	-6 443
68	Náklady na dočasné zaměstnance				
69	Odměny - vlastní kapitálové nástroje				
70	Ostatní náklady na zaměstnance	-2 482	-5 012	-7 383	-9 996
71	Ostatní správní náklady	-71 231	-145 395	-237 911	-324 708
72	Náklady na reklamu	-8 195	-10 587	-17 717	-29 382
73	Náklady na poradenství	-3 279	-8 374	-17 607	-22 232
74	Náklady na informační technologie	-16 789	-34 273	-54 533	-79 223

75	Náklady na outsourcing	-1 382	-2 819	-4 595	-5 952
76	Nájemné	-19 919	-44 578	-61 389	-79 381
77	Jiné správní náklady	-21 667	-44 764	-82 071	-108 538
78	Odpisy	-20 363	-45 604	-64 974	-82 234
79	Odpisy pozemků, budov a zařízení	-15 118	-32 535	-44 398	-51 775
80	Odpisy investic do nemovitostí				
81	Odpisy nehmotného majetku	-5 245	-13 069	-20 576	-30 459
82	Tvorba rezerv	2 560	1 193	-745	-358
83	Ztráty ze znehodnocení	-69 162	-144 567	-221 240	-287 453
84	Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	-69 162	-144 567	-221 240	-287 453
85	Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně				
86	Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv	-4 522	-5 725	-5 380	-5 380
87	Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	-64 640	-138 842	-215 861	-282 073
88	Ztráty ze znehodnocení finan.investic držených do splatnosti				
89	Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	0	0	0	0
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				
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	8	-72	-311	-232
99	Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	112 419	209 731	324 245	443 097
100	Náklady na daň z příjmů	-16 400	-37 905	-74 019	-96 622
101	Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	96 019	171 826	250 226	346 476
102	Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění				
103	Zisk nebo ztráta po zdanění	96 019	171 826	250 226	346 476

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

<i>K ultimu vykazovaného období (k 31.12.2011)</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	46 176 099	45 161 119	949 218	65 762	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	3 550 418	3 550 418	0	0	0	0
<i>Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání</i>	3 550 418	3 550 418	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	3 550 418	3 550 418				
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	0					
<i>Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním</i>	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	0					
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	0					
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	0					
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	42 625 682	41 610 702	949 218	65 762	0	0
<i>Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání</i>	38 230 400	38 164 639	0	65 762	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	33 285 764	33 235 579		50 185		
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	4 944 636	4 929 060		15 577		
<i>Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním</i>	4 395 281	3 446 063	949 218	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	2 104 565	1 927 248	177 316			
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	597 131	547 027	50 104			
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	1 693 586	971 788	721 798			

<i>K ultimu 1. předcházejícího čtvrtletí (k 30.9.2011)</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	45 803 319	44 714 754	1 030 413	58 152	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	3 354 585	3 354 585	0	0	0	0
<i>Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání</i>	3 354 585	3 354 585	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	3 354 585	3 354 585				
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	0					
<i>Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním</i>	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	0					
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	0					
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	0					
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	42 448 734	41 360 169	1 030 413	58 152	0	0
<i>Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání</i>	37 805 211	37 747 059	0	58 152	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	32 838 342	32 793 619		44 723		

Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	4 966 869	4 953 440		13 429		
<i>Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním</i>	4 643 523	3 613 110	1 030 413	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	2 195 260	2 043 522	151 738			
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	601 740	543 320	58 421			
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	1 846 523	1 026 268	820 255			

<i>K ultimu 2. předcházejícího čtvrtletí (k 30.6.2011)</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	43 486 467	42 417 142	1 009 474	59 852	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	1 506 564	1 506 564	0	0	0	0
<i>Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání</i>	1 506 564	1 506 564	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	1 506 564	1 506 564				
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	0					
<i>Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním</i>	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	0					
Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	0					
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	0					
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	41 979 904	40 910 578	1 009 474	59 852	0	0
<i>Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání</i>	37 403 884	37 344 033	0	59 852	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	32 200 291	32 154 595		45 696		
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	5 203 593	5 189 437		14 156		
<i>Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním</i>	4 576 019	3 566 546	1 009 474	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	1 956 999	1 838 420	118 579			
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	640 584	600 416	40 168			
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	1 978 437	1 127 710	850 727			

<i>K ultimu 3. předcházejícího čtvrtletí (k 31.3.2011)</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	42 934 707	41 766 489	1 109 390	58 828	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	1 890 243	1 890 243	0	0	0	0
<i>Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání</i>	1 890 243	1 890 243	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	1 890 243	1 890 243				
Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	0					
<i>Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním</i>	0	0	0	0	0	0
Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	0					

Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	0					
Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	0					
Pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	41 044 464	39 876 246	1 109 390	58 828	0	0
<i>Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání</i>	36 064 979	36 006 151	0	58 828	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	31 426 849	31 377 024		49 824		
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	4 638 130	4 629 127		9 003		
<i>Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním</i>	4 979 485	3 870 095	1 109 390	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	2 290 467	2 163 046	127 421			
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	725 615	667 747	57 868			
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	1 963 403	1 039 302	924 102			

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

<i>K ultimu vykazovaného období (k 31.12.2011)</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	44 664 112	0	XX	XX	44 664 112	0
Pohledávky se znehodnocením	4 395 281	0	1 014 980	0	3 380 301	0

<i>K ultimu 1. předcházejícího čtvrtletí (k 30.9.2011)</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	43 673 571	0	XX	XX	43 673 571	0
Pohledávky se znehodnocením	4 643 523	0	1 088 565	0	3 554 958	0

<i>K ultimu 2. předcházejícího čtvrtletí (k 30.6.2011)</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	43 892 370	0	XX	XX	43 892 370	0
Pohledávky se znehodnocením	4 576 019	0	1 069 325	0	3 506 694	0

K ultimu 3. předcházejícího čtvrtletí (k 31.3.2011)	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	42 702 526	0	XX	XX	42 702 526	0
Pohledávky se znehodnocením	4 979 485	0	1 168 218	0	3 811 267	0

A.5. INFORMACE O RESTRUKTURALIZOVANÝCH POHLEDÁVKÁCH

Restrukturalizované pohledávky za účetní období v hodnotě před znehodnocením

	31.3.2011	30.6.2011	30.9.2011	31.12.2011
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	880 192	1 169 815	1 375 094	1 567 318
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

A.6. INFORMACE O DERIVÁTECH

	31.3.2011	30.6.2011	30.9.2011	31.12.2011
Deriváty k obchodování - aktiva				
reálná hodnota	57 009	22 673	25 461	30 778
jmenovitá (pomyslná) hodnota	3 385 256	3 281 101	2 312 692	2 120 054
Deriváty k obchodování - závazky				
reálná hodnota	31 557	32 293	18 456	25 028
jmenovitá (pomyslná) hodnota	3 383 228	3 279 293	2 306 518	2 119 538

A.7. POMĚROVÉ UKAZATELE

	31.3.2011	30.6.2011	30.9.2011	31.12.2011
a) Kapitálová přiměřenost	14,04%	13,49%	13,36%	13,22%
b) Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,78%	0,69%	0,67%	0,69%
c) Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	7,74%	6,92%	6,71%	6,97%
d) Aktiva na jednoho zaměstnance	81 908	85 447	82 720	81 303
e) Správní náklady na jednoho zaměstnance	-1 266	-1 267	-1 295	-1 269
f) Čistý zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance	634	568	541	544

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	31.3.2011	30.6.2011	30.9.2011	31.12.2011
Kapitál	5 209 881	5 166 911	5 180 878	5 185 832
Původní kapitál (Tier 1)	4 964 481	4 972 151	4 982 838	4 979 432
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	387 237	392 492	392 492	392 492
Povinné rezervní fondy	79 049	92 578	92 578	92 578
Ostatní fondy z rozdělení zisku	0	0	0	0
Nerozdělený zisk z předchozích období	308 188	299 914	299 914	299 914
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-122 764	-120 349	-109 662	-113 068
Goodwill	0	0	0	0
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-122 764	-120 349	-109 662	-113 068
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	0	0	0	0
Účastnické CP vydané osobou s kvalifikov. účastí v bance	0	0	0	0
Dodatkový kapitál (Tier 2)	245 400	194 760	198 040	206 400
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	31.3.2011	30.6.2011	30.9.2011	31.12.2011
Kapitálové požadavky celkem	2 967 645	3 064 589	3 101 470	3 138 131
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	2 755 077	2 847 049	2 883 930	2 920 592
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	2 755 077	2 847 049	2 883 930	2 920 592
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	2 755 077	2 847 049	2 883 930	2 920 592
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	28 741	27 118	26 868	35 352
Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.	2 538	2 307	2 249	4 633
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	95 164	82 349	107 510	94 916
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	1 847 329	1 940 790	1 979 782	1 993 075
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	457 206	451 598	436 479	468 128
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	163 930	167 323	179 947	182 677
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	130 552	147 494	120 992	113 813
Kap. pož. při STA k regulatorně vysoce rizikovým expoz.	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech	110	149	0	0
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	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	29 507	27 920	30 105	27 998
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	212 567	217 539	217 539	217 539
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	0	0	0	0
Kap. pož. k oper. riziku při TSA	212 567	217 539	217 539	217 539
Kap. pož. k oper. riziku při ASA	0	0	0	0

D. OBCHODY V RÁMCI POSKYTOVÁNÍ INVESTIČNÍCH SLUŽEB

Objem obchodů v rámci poskytování investičních služeb

	31.3.2011	30.6.2011	30.9.2011	31.12.2011
Objem obchodů s cennými papíry celkem	32 984 477	39 214 833	18 200 434	15 910 193
obchody pro klienty	3 970 110	6 025 014	4 395 862	3 206 511
obchody pro klienty v rámci obhospodařování	0	0	0	0
investiční CP - akcie a obdobné CP				
investiční CP - dluhopisy a obdobné CP				
investiční CP - ostatní				
CP kolektivního investování				
nástroje peněžního trhu				
ostatní obchody pro klienty	3 970 110	6 025 014	4 395 862	3 206 511
investiční CP - akcie a obdobné CP	2 970 959	4 578 765	3 408 169	2 486 258
investiční CP - dluhopisy a obdobné CP	998 864	1 445 567	985 937	720 114
investiční CP - ostatní				
CP kolektivního investování	287	682	1 756	140
nástroje peněžního trhu				
obchody na vlastní účet	29 014 367	33 189 819	13 804 572	12 703 681
investiční CP - akcie a obdobné CP			64	
investiční CP - dluhopisy a obdobné CP	431 999	3 402 146	1 179 828	
investiční CP - ostatní				
CP kolektivního investování				
nástroje peněžního trhu	28 582 367	29 787 673	12 624 680	12 703 681

	31.3.2011	30.6.2011	30.9.2011	31.12.2011
Objem obchodů s deriváty celkem	3 385 255	3 281 100	2 312 693	2 120 054
obchody pro klienty	0	0	0	0
obchody pro klienty v rámci obhospodařování	0	0	0	0
akciové deriváty				
úrokové deriváty				
měnové deriváty				
komoditní deriváty				
úvěrové deriváty				
ostatní deriváty				
ostatní obchody pro klienty	0	0	0	0
akciové deriváty				
úrokové deriváty				
měnové deriváty				
komoditní deriváty				
úvěrové deriváty				
ostatní deriváty				
obchody na vlastní účet	3 385 255	3 281 100	2 312 693	2 120 054
akciové deriváty	250 000	250 000	250 000	250 000
úrokové deriváty	2 140 916	2 272 764	983 484	915 407
měnové deriváty	994 339	758 336	1 079 209	954 647
komoditní deriváty				
úvěrové deriváty				
ostatní deriváty				