

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

k 30. červnu 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 11. srpna 2009.

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. května 2009
(změna v zápisu sídla a zápis nových členů představenstva)

Odst. 1.1 c)

Výše základního kapitálu zapsaná v obchodním rejstříku: 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 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 bez centrály: 61

Průměrný evidenční přepočtený stav zaměstnanců: 661

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

30.9.2008 31.12.2008 31.3.2009 30.6.2009

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 ovládní	0	0	0	0
4.1.e)	Souhrnná výše pohledávek	1 368 815	278 689	92 273	641 361
4.1.e)	Souhrnná výše závazků	6 989 699	7 845 238	8 015 446	4 799 075
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	1 112 692	1 149 671	1 157 018	1 132 691

§ 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 – 21 let, praxe ve vedoucí pozici – 14 let

Členství v orgánech jiných společností

Společnost	Země	Funkce
Volksbank International AG	Rakousko	předseda představenstva
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
Vienna Economic Forum	Rakousko	člen dozorčí rady

MÍSTOPŘEDSEDA

Dr. BRAMERDORFER Engelbert

Datum nástupu do funkce: 30. 5. 2005

Praxe/Zkušenosti: bankovní praxe – 11 let, praxe ve vedoucí pozici – 8 let

Členství v orgánech jiných společností

Společnost	Země	Funkce
Magyarországi Volksbank Zrt.	Maďarsko	místopředseda dozorčí rady

Volksbank BH d.d.	Bosna a Hercegovina	místopředseda dozorčí rady
Electron Bank	Ukrajina	člen představenstva

ČLENOVÉ DOZORČÍ RADY

UGOLINI Gabriele

Datum nástupu do funkce: 24. 4. 2008

Praxe/Zkušenosti: bankovní praxe – 35 let, praxe ve vedoucí pozici – 23 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 – 14 let, praxe ve vedoucí pozici – 8 let

Členství v orgánech jiných společností

Společnost	Země	Funkce
Volksbank BH d.d.	Bosna a Hercegovina	člen dozorčí rady
Volksbank Slowakei	Slovensko	člen dozorčí rady
Volksbank Kroatien	Chorvatsko	člen dozorčí rady

Ing. DOBŘICKÝ Igor

Datum nástupu do funkce: 25. 6. 2009

Praxe/Zkušenosti: bankovní praxe – 11 let, praxe ve vedoucí pozici – 4 let

Členství v orgánech jiných společností

Společnost	Země	Funkce
x	x	x

Ing. JANDA Miroslav

Datum nástupu do funkce: 25. 6. 2009

Praxe/Zkušenosti: bankovní praxe – 19 let, praxe ve vedoucí pozici – 15 roky

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 – 33 let, praxe ve vedoucí pozici – 22 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 – 20 let, praxe ve vedoucí pozici – 20 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 – 16 let, praxe ve vedoucí pozici – 14 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 – 7 let, praxe ve vedoucí pozici – 14 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. štábního útvaru Informační bezpečnost	1.11.2005	7	1
Ing. CACKA Julius	ved. odd. Problematické úvěrové pohledávky	1.3.2002	15	23
DAUMANN Gernot	ved. rezortu 002	1.2.2009	20	20
Ing. DOBŘICKÝ Igor	ved. odboru IT a Organizace	7.6.2005	11	3
DUDEK Marian MBA	ved. odd. Real Estate Financing	1.1.2009	17	8
Ing. DVOŘÁK Mojmir	ved. odboru Firemní klientela	2.4.2002	17	16
GUTHAN Frank	ved. rezortu 003	1.3.2009	16	14
Ing. HOLUB Libor	ved. rezortu 004	26.11.2008	7	14
KLOUČEK Zdeněk	ved. odd. Corporate Risk Management	25.1.2007	12	8
LURF Johann	ved. rezortu 001	1.6.1996	33	22
Ing. MACHÁČEK Viktor	ved. odd. Treasury Settlement	1.5.2009	14	10
Ing. Mgr. MINAŘÍKOVÁ Lenka	ved. štábního útvaru Řízení lidských zdrojů	1.7.2002	7	6
Ing. MERTA Petr	ved. odd. Veřejný sektor	6.10.1998	25	18
MIGLIORINI Giorgio	ved. odd. International Desk	27.4.1999	41	9
Ing. NEČESAL Karel	ved. štábního útvaru Sales Support	2.4.2002	6	9
Ing. NOSEK Libor	ved. odboru Finance Management	1.2.2009	12	9
Ing. PETR Karel	ved. odd. Treasury/ Treasury Securities & Sales	2.4.2002	14	14
Ing. PLANETOVÁ Olga	ved. štábního útvaru Audit / Revize	31.12.2003	5	4
RIGGIO Domenico	ved. odd. International Desk	1.5.2009	7	0
Ing. ROHÁČEK Jiří	ved. štábního útvaru Riskcontrolling&Reporting	23.5.2003	7	6
SEDLÁČEK Jan	ved. odd. Správa úvěrů	1.9.2006	10	11
Mgr. VANČO Filip	ved. odd. Compliance & AML	1.4.2009	5	0

Ing. VLČEK Luboš	ved. štábního útvaru Vnitřní správa	20.1.1998	10	15
VOJÁČKOVÁ Romana	ved. odd. Platební styk	1.5.2001	15	11
VÖGERL Andreas	ved. odboru Retail	1.11.2002	26	26

Členství v orgánech jiných společností

Titul, příjmení, jméno	Společnost	Země	Funkce
Ing. ADAMOVÁ Soňa	FINITY, a.s.	Česká republika	předseda představenstva
Mgr. AUJESKÁ Martina	Společenství vlastníků Jurkovičova	Česká republika	člen výboru
Ing. BARTOZEL Jan	Společenství vlastníků jednotek domů	Česká republika	místopředseda výboru
BOZDĚCH Vít	Kancelář projektového managementu, s.r.o.	Česká republika	člen výboru
Ing. CACKA Julius	Dům Košík 1079 Virtuální výstavy EXPONET o.p.s.	Česká republika Česká republika	předseda představenstva předseda představenstva
Ing. DOSTÁL Norbert	TOP OPTIMAL, s.r.o.	Česká republika	jednatel, místopředseda výboru
DUNOVSKÁ Kateřina	Bydlení 2829/20	Česká republika	člen výboru
Ing. DVOŘÁK Mojmir	Bytové družstvo nájemníků	Česká republika	předseda představenstva
EBELOVÁ Markéta	Společenství vlastníků jednotek	Česká republika	předseda výboru
ERTL Tomáš	Spol. vlast. jednotek domu č. 749 Kaplice	Česká republika	člen výboru
FRIEDLOVÁ Lucie	Společenství Kudmova 234	Česká republika	člen výboru
GROHMANN Milan, DiS.	Společenství Stavbař 370-372	Česká republika	člen výboru
HOŠTÁLEK Pavel	Společenství vlastníků	Česká republika	člen výboru
Ing. HRDINKOVÁ Marie	H2T s.r.o.	Česká republika	člen výboru
JAHODÁŘOVÁ Pavla	Společenství vlastníků	Česká republika	člen výboru
Bc. JANDA Miroslav	Družstvo vlastníků domů Pohnertova Společenství pro dům Pohnertova	Česká republika Česká republika	místopředseda představenstva místopředseda výboru
Ing. JAŠKOVÁ Lenka	Společenství vlastníků jednotek	Česká republika	předseda výboru
JERMÁŘ Otakar	CAFE & NETPOINT a.s.	Česká republika	člen dozorčí rady
LYSÁK Jiří	H.B.N., a. s.	Česká republika	předseda dozorčí rady
Ing. MALOVANÝ Miloš	Společenství vlastníků 725,726	Česká republika	člen výboru
MIGLIORINI Giorgio	CEKOPETROL, s.r.o. MIWA s.r.o.	Česká republika Česká republika	společník společník, jednatel
Ing. MLCH Vladimír	BRISS CZECH a.s.	Česká republika	předseda představenstva
MOTALOVÁ Petra	G.D.L.B. spol. s r.o.	Česká republika	společník
NIKODÝMOVÁ Pavla	CARIMEX, spol. s r. o. - v likvidaci	Česká republika	likvidátor společnosti
Ing. NOVÁKOVÁ Andrea	Společenství vlastníků jednotek	Česká republika	člen výboru
PAVLECHOVÁ Eva	SCP Přebalovací pulty s.r.o.	Česká republika	člen výboru
PAVLECHOVÁ Gabriela	SCP Přebalovací pulty s.r.o.	Česká republika	člen výboru
Ing. PETRŮ Aleš	AS reality s.r.o.	Česká republika	jednatel, člen výboru
PÍREK Pavel	SVJ domu č. 3090, Zárybničná, Praha 4	Česká republika	člen výboru
PIVOŇKOVÁ – OCZADLÁ Eva	Společenství vlastníků jednotek	Česká republika	člen výboru
POHOŘELCOVÁ Stanislava	Central Europe Trading&Technologies, s.r.o.	Česká republika	člen výboru
POLKOVÁ Veronika	SVJ Svazácká 2200/42	Česká republika	člen výboru
POSPÍCHALOVÁ Dana	Obecní úřad Radostín	Česká republika	ostatní
STANĚK Vlastimil	Bytové družstvo Vančurova, družstvo	Česká republika	místopředseda představenstva
STAROSTA Michal	SVJ v budově 1106-1107, Šimonova	Česká republika	člen výboru
STURGYIK Jaroslava	Spol. vlastníků M.Majerové 481/4	Česká republika	člen výboru
Bc. STYXOVÁ Monika	Společenství pro dům Zderad	Česká republika	člen výboru
Ing. SVAČINA Jan	Společenství pro dům U Tvrze	Česká republika	předseda výboru
Ing. ŠILHAN Josef	Společenství pro dům Pražská	Česká republika	předseda výboru
Ing. TOMŠOVIC Ivo	Společenství vlastníků	Česká republika	předseda

Ing. TRNKA Lukáš	MT Support s.r.o.	Česká republika	člen výboru
Ing. VALKOVIČ Juraj	Dům u Lávky, společenství vlastníků	Česká republika	předseda výboru
VELIKOVSKÁ Kateřina	SVJ domu Obeciny 3608 ve Zlíně	Česká republika	člen výboru
Mgr. VELÍŠKOVÁ Hana	Církev československá husitská	Česká republika	ostatní

Odst. 5.1. b)

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

v tis. Kč

	30.9.2008	31.12.2008	31.3.2009	30.6.2009
Souhrnná výše bankou poskytnutých úvěrů členům dozorčí rady	6 321	6 291	6 259	2 448
Souhrnná výše bankou poskytnutých úvěrů členům představenstva	0	0	0	0
Souhrnná výše bankou poskytnutých úvěrů vedoucím pracovníkům banky	17 210	10 360	10 166	7 548

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

	30.9.2008	31.12.2008	31.3.2009	30.6.2009
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.

Řízení úvěrového rizika

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 20 stupňů interní ratingové stupnice (dalších 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 úvěrové žádosti 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.

Řízení tržních rizik

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 na straně aktiv výrazně omezena navázáním úrokové sazby převážné části úvěrů na krátkodobé sazby mezibankovního trhu. Rovněž na straně pasiv se rozhodující objem úročených pozic vyznačuje možností rychle reagovat na změny tržní úrokové míry. Podíl aktiv nebo 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 v nevysoké míře formou drženého portfolia dluhopisů. 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 provozu nebo praní špinavých peněz. Pro jednotlivé procesy je vytvořen systém kontrolních mechanismů.

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.

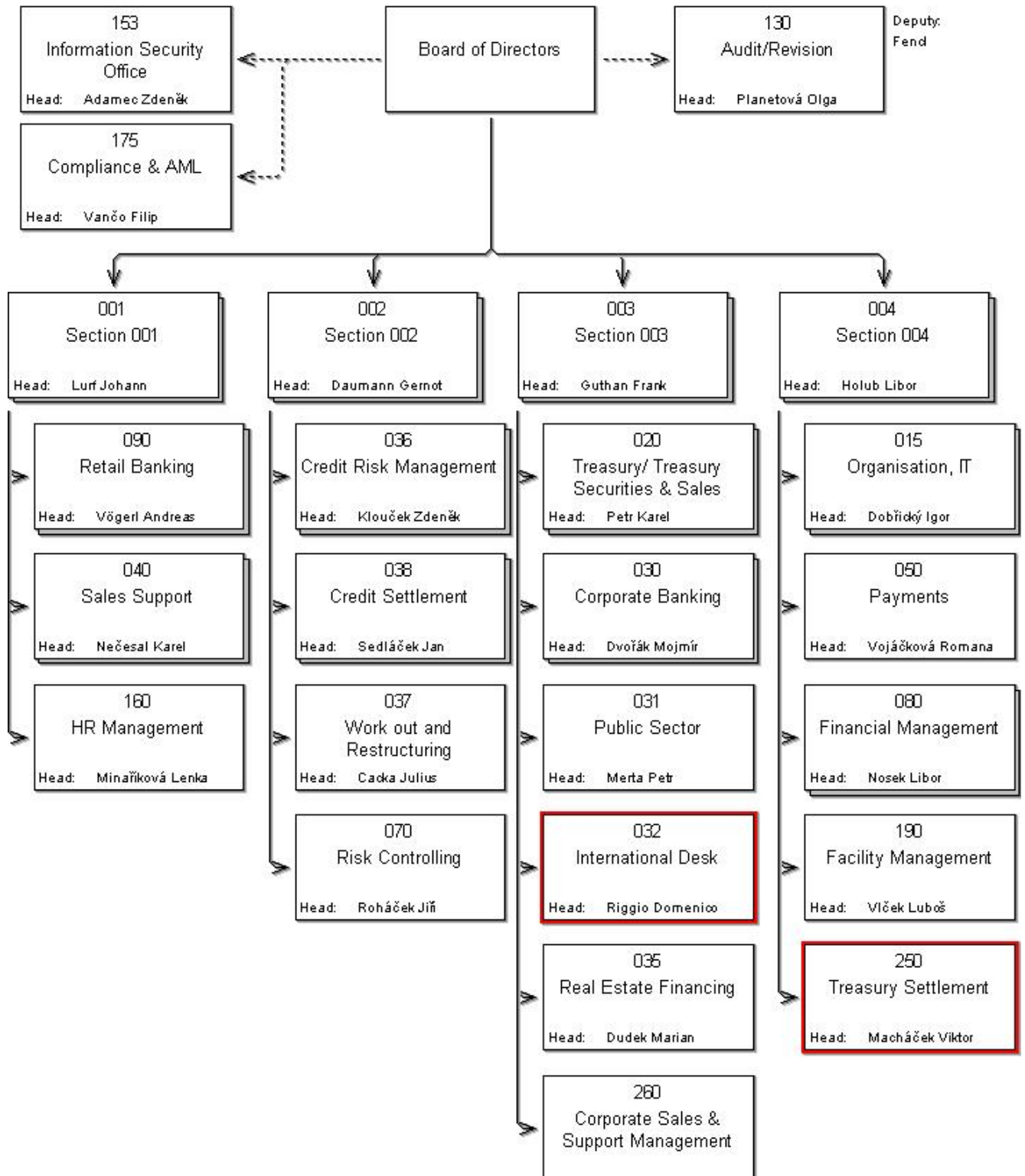
Identifikované události jsou posuzovány a vyhodnocovány individuálně a přijímaná opatření jsou navrhována nejen v závislosti na četnosti jejich výskytu a objemu realizované/předpokládané ztráty/zisku, ale i s ohledem na závažnost a příčinu vzniku. Cílem je zajistit, aby přijímaná opatření efektivně minimalizovala či zamezila dalšímu výskytu podobného typu události.

§ 7 Výroční zpráva

Výroční zpráva Volksbank CZ, a.s. za rok 2008 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

1. ROZVAHA BANKY

v tis. Kč		30.9.2008	31.12.2008	31.3.2009	30.6.2009
1-14	Aktiva celkem	47 345 028	47 783 809	50 757 457	50 582 039
1.	Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	1 220 499	2 808 457	1 729 709	4 033 007
2.	Finanční aktiva k obchodování	550 105	478 785	245 103	234 671
2.1	Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	293 557	342 285	108 912	82 961
2.2	Kapitálové nástroje k obchodování	0	0	0	0
2.3	Dluhové cenné papíry k obchodování	256 548	136 500	136 191	151 710
2.4	Pohledávky k obchodování	0	0	0	0
3.	Finanční aktiva v reálné hodnotě vykáz. do zisku nebo ztráty	7 317	7 215	7 264	239 175
3.1	Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	0	0	0	0
3.2	Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	7 317	7 215	7 264	239 175
3.3	Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	0	0	0	0
4.	Realizovatelná finanční aktiva	166 889	171 109	171 187	30 539
4.1	Kapitálové nástroje realizovatelné	166 889	171 109	171 187	30 539
4.2	Dluhové cenné papíry realizovatelné	0	0	0	0
4.3	Pohledávky realizovatelné	0	0	0	0
5.	Úvěry a jiné pohledávky	44 211 371	43 646 425	47 922 314	45 065 421
5.1	Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	0	0	0	0
5.2	Pohledávky	44 211 371	43 646 425	47 922 314	45 065 421
6.	Finanční investice držené do splatnosti	710 633	203 784	200 379	450 069
6.1	Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	710 633	203 784	200 379	450 069
6.2	Pohledávky držené do splatnosti	0	0	0	0
7.	Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0
8.	Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0	0	0	0
9.	Hmotný majetek	252 824	257 246	247 838	246 564
9.1	Pozemky, budovy a zařízení	252 824	257 246	247 838	246 564
9.2	Investice do nemovitostí	0	0	0	0
10	Nehmotný majetek	89 178	114 278	112 507	110 837
10.1	Goodwill	0	0	0	0
10.2	Ostatní nehmotný majetek	89 178	114 278	112 507	110 837
11.	Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	0	0	0	0
12	Daňové pohledávky	69 284	42 062	35 523	71 603
12.1	Pohledávky ze splatné daně	38 955	25 605	18 756	53 953
12.2	Pohledávky z odložené daně	30 329	16 457	16 767	17 650
13.	Ostatní aktiva	66 928	54 448	85 633	100 153
14.	Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0

1-19	Závazky a vlastní kapitál celkem	47 345 028	47 783 809	50 757 457	50 582 039
1-11	Závazky celkem	42 179 042	42 505 604	45 429 435	45 223 632
1.	Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centrálním bankám	0	0	0	0
2.	Finanční deriváty k obchodování	215 065	110 360	95 234	78 362
2.1	Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	215 065	110 360	95 234	78 362
2.2	Závazky z krátkých prodejů	0	0	0	0
2.3	Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování	0	0	0	0
2.4	Emitované dluhové cenné papíry určené k odkupu v krátkém období	0	0	0	0
3.	Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	0	0	0	232 253
3.1	Vklady, úvěry a ost. fin. závazky v reálné hod. vykázané do zisku/ztráty	0	0	0	0
3.2	Emitované dluh. cenné papíry v reál. hod. vykázané do zisku nebo ztráty	0	0	0	0

3.3	Podřízené závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	0	0	0	0
4.	Finanční závazky v naběhlé hodnotě	41 149 886	41 837 158	44 585 344	43 862 841
4.1	Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	37 021 972	37 867 550	40 586 168	39 793 121
4.1.1	Vklady a ost. fin. závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr. institucím	14 141 790	14 409 225	14 369 758	11 593 670
4.1.2	Vklady a ost. fin. záv. v naběhlé hod. vůči jin. osobám než úvěr. inst.	22 879 800	23 458 277	26 216 367	28 199 434
4.1.3	Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektorově nečleněné	382	48	43	17
4.3	Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	3 874 613	3 696 718	3 717 125	3 809 368
4.4	Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	253 301	272 890	282 051	260 352
5.	Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	0	0	0	0
6.	Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0
7.	Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0	0	0	0
8.	Rezervy	11 582	20 983	20 995	15 798
9.	Daňové závazky	0	0	0	0
9.1	Závazky ze splatné daně	0	0	0	0
9.2	Závazky z odložené daně	0	0	0	0
10.	Ostatní závazky	802 509	537 103	727 862	1 034 378
11.	Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	0	0	0	0
12-19	Vlastní kapitál celkem	5 165 986	5 278 205	5 328 022	5 358 407
12.	Základní kapitál	2 005 380	2 005 380	2 005 380	2 005 380
13.	Emisní ážio	2 694 628	2 694 628	2 694 628	2 694 628
14.	Další vlastní kapitál	0	0	0	0
15.	Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	6 895	10 272	9 627	5 864
16.	Rezervní fondy	52 863	52 863	52 863	69 803
17.	Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	176 253	176 253	515 062	498 122
18.	Vlastní akcie	0	0	0	0
19.	Zisk (ztráta) za běžné účetní období	229 967	338 809	50 462	84 610

2. VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

v tis. Kč		30.9.2008	31.12.2008	31.3.2009	30.6.2009
1.	Zisk z finanční a provozní činnosti	1 276 725	1 736 389	392 676	752 713
1.1	Úrokové výnosy	1 662 765	2 332 747	582 594	1 092 724
1.2	Úrokové náklady	-675 098	-1 000 731	-278 698	-522 773
1.3	Výnosy z dividend	0	0	0	0
1.4	Výnosy z poplatků a provizí	323 204	437 178	97 116	195 159
1.5	Náklady na poplatky a provize	-52 150	-54 482	-9 802	-18 479
1.6	Realizované zisky/ztráty z fin. aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	-907	-1 410	-85	4 695
1.7	Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	20 342	28 727	6 814	10 915
1.8	Zisk (ztráta) z fin. aktiv a závazků v RH vykázané do zisku/ztráty	-22	-18	-15	65
1.9	Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	0	0	0	0
1.10	Kurzové rozdíly	7 320	6 495	506	1 274
1.11	Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv jiných než držených k prodeji	0	0	0	0
1.12	Ostatní provozní výnosy	7 145	10 654	557	1 962
1.13	Ostatní provozní náklady	-15 874	-22 771	-6 311	-12 829
2.	Správní náklady	-534 637	-738 932	-190 057	-390 641
2.1	Náklady na zaměstnance	-312 509	-413 758	-113 263	-222 905
2.2	Ostatní správní náklady	-222 128	-325 174	-76 794	-167 736
3.	Odpisy	-62 196	-84 814	-24 707	-44 575
4.	Tvorba rezerv	-4 554	-12 685	0	5 162
5.	Ztráty ze znehodnocení	-407 010	-459 137	-119 523	-194 226
5.1	Ztráty ze znehodnocení fin. aktiv nevykázaných v RH do zisku/ztráty	-407 010	-459 137	-119 523	-194 226
5.2	Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	0	0	0	0
6.	Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu zisku/ztráty	0	0	0	0
7.	Podíl na zisku/ztrátě přidr. a ovládaných osob a společných podniků	0	0	0	0
8.	Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	1 491	1 880	373	548
1-8	Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	269 819	442 701	58 762	128 981
9.	Náklady na daň z příjmů	-39 852	-103 892	-8 300	-44 371
10.	Zisk nebo ztráta po zdanění	229 967	338 809	50 462	84 610
10.1	<i>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění</i>	229 967	338 809	50 462	84 610
10.2	<i>Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění</i>	0	0	0	0

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

<i>K ultimu vykazovaného období (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 1. 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	40 237 478	39 265 633	910 430	61 415	0	0

úvěr.institucemi						
<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

<i>K ultimu 2. předcházejícího čtvrtletí (k 31.12.2008)</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	44 500 796	43 646 418	774 926	79 452	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	4 587 095	4 587 095	0	0	0	0
<i>Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání</i>	4 587 095	4 587 095	0	0	0	0
Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	4 587 095	4 587 095	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	39 913 701	39 059 323	774 926	79 452	0	0
<i>Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání</i>	37 298 487	37 219 035	0	79 452	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	31 868 190	31 809 871	0	58 319	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	5 430 298	5 409 164	0	21 133	0	0
<i>Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním</i>	2 615 213	1 840 287	774 926	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	1 300 602	1 250 111	50 491	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	397 663	349 710	47 953	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	916 948	240 466	676 482	0	0	0

<i>K ultimu 3. předcházejícího čtvrtletí (k 30.9.2008)</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	45 010 980	44 210 713	723 248	77 019	0	0
Pohledávky za úvěrovými institucemi	5 837 314	5 837 314	0	0	0	0
<i>Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání</i>	5 837 314	5 837 314	0	0	0	0

Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	5 837 314	5 837 314	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	39 173 665	38 373 398	723 248	77 019	0	0
<i>Pohledávky za j. osobami než úvěr.institucemi bez selhání</i>	36 964 933	36 887 914	0	77 019	0	0
Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	33 162 011	33 099 386	0	62 625	0	0
Sledované pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	3 802 923	3 788 528	0	14 394	0	0
<i>Pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi se selháním</i>	2 208 732	1 485 484	723 248	0	0	0
Nestandardní pohledávky za jin. osobami než úvěr.institucemi	1 025 909	976 556	49 353	0	0	0
Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	306 452	262 085	44 367	0	0	0
Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěr.institucemi	876 371	246 843	629 528	0	0	0

4. INFORMACE O POHLEDÁVKÁCH BEZ ZNEHODNOCENÍ A SE ZNEHODNOCENÍM

<i>K ultimu vykazovaného období (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 1. 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

<i>K ultimu 2. předcházejícího čtvrtletí (k 31.12.2008)</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	44 293 357	0	XX	XX	44 293 357	0
Pohledávky se znehodnocením	2 616 066	0	854 378	0	1 761 688	0

<i>K ultimu 3. předcházejícího čtvrtletí (k 30.9.2008)</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	43 757 917	0	XX	XX	43 757 917	0
Pohledávky se znehodnocením	2 208 732	0	800 267	0	1 408 465	0

5. INFORMACE O RESTRUKTURALIZOVANÝCH POHLEDÁVKÁCH

Restrukturalizované pohledávky za účetní období v hodnotě před znehodnocením

	30.9.2008	31.12.2008	31.3.2009	30.6.2009
Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	29 900	102 321	72 604	253 216
Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0

6. INFORMACE O DERIVÁTECH

	30.9.2008	31.12.2008	31.3.2009	30.6.2009
Deriváty k obchodování - aktiva				
reálná hodnota	293 557	342 285	108 912	82 961
jmenovitá (pomyslná) hodnota	7 181 036	8 463 790	5 004 831	3 602 145
Deriváty k obchodování - závazky				
reálná hodnota	215 065	110 360	95 234	78 362
jmenovitá (pomyslná) hodnota	7 095 694	8 227 763	4 987 786	3 594 544

7. POMĚROVÉ UKAZATELE

	30.9.2008	31.12.2008	31.3.2009	30.6.2009
a) Kapitálová přiměřenost	12,74%	13,95%	14,04%	15,07%
b) Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,76%	0,81%	0,41%	0,34%
c) Rentabilita průměrného kapitálu tier 1 (ROAE)	7,32%	7,81%	4,19%	3,44%
d) Aktiva na jednoho zaměstnance	66 872	65 818	69 531	69 961
e) Správní náklady na jednoho zaměstnance	-1 007	-1 018	-1 041	-1 081
f) Čistý zisk nebo ztráta po zdanění na jednoho zaměstnance	433	467	277	234

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	30.9.2008	31.12.2008	31.3.2009	30.6.2009
Kapitál	5 086 597	5 084 147	5 090 418	5 415 996
Původní kapitál (Tier 1)	4 839 946	4 814 846	4 816 618	5 157 096
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	229 116	229 116	567 925
Povinné rezervní fondy	52 863	52 863	52 863	69 804
Ostatní fondy z rozdělení zisku	0	0	0	0
Nerozdělený zisk z předchozích období	176 253	176 253	176 253	498 122
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-89 178	-114 278	-112 507	-110 837
Goodwill				
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-89 178	-114 278	-112 507	-110 837
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů				
Účastnické CP vydané osobou s kvalifikov. účastí v bance	0	0	0	0
Dodatkový kapitál (Tier 2)	246 650	269 300	273 800	258 900
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	30.9.2008	31.12.2008	31.3.2009	30.6.2009
Kapitálové požadavky celkem	3 195 176	2 916 273	2 901 420	2 875 623
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	3 049 347	2 770 444	2 755 591	2 685 255
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	3 049 347	2 770 444	2 755 591	2 685 255
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	3 049 347	2 770 444	2 755 591	2 685 255
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	150 351	138 262	205 350	163 530
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	2 124 831	1 921 195	1 823 369	1 794 830
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	603 624	503 683	502 651	491 394
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	87 298	106 284	112 135	118 444
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	4 267	33 040	44 212	51 121
Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech	117	115	116	111
Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování	2 211	2 431	2 796	0
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	36 968	31 388	34 030	37 959
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 operačnímu riziku celkem	145 829	145 829	145 829	190 368
Kap. pož. k oper. riziku při TSA	145 829	145 829	145 829	190 368