

VÝROČNÍ ZPRÁVA



2



0



1



0



VÝROČNÍ ZPRÁVA
2010



Obchodní firma a sídlo banky	4
Základní údaje	5
Představenstvo	6
Dozorčí rada, složení akcionářů	7
Zpráva představenstva	8
Zpráva auditora k Účetní závěrce	12
Účetní závěrka banky za rok 2010	15
Příloha účetní závěrky za rok 2010	21
Organizační struktura banky	51
Zpráva auditora k Výroční zprávě	53
Zpráva dozorčí rady	56
Zpráva o vztazích za účetní období roku 2010	58

Základní údaje

Představenstvo

Dozorčí rada,
složení akcionářů

Zpráva
představenstva

Zpráva auditora
k Účetní závěrce

Účetní závěrka
banky za rok 2010

Příloha
účetní závěrky
za rok 2010

Organizační
struktura banky

Zpráva auditora
k Výroční zprávě

Zpráva
dozorčí rady

Zpráva o vztazích
za účetní období
roku 2010

CENTRÁLA

Lazarská 1718/3
111 21 Praha 1
Česká republika

IČO 47116102
tel.: (420) 224 990 211
fax: (420) 296 245 428
e-mail: info@bpcr.cz
www.bpcr.cz

OR: MS v Praze, oddíl B, vložka 1830

POBOČKY

PRAHA

Lazarská 1718/3 tel.: (420) 224 990 281-5
111 21 Praha 1 fax.: (420) 222 510 099
Česká republika

PRAHA

Senovážné nám. 7/1465 tel.: (420) 224 422 400-5
110 00 Praha 1 fax.: (420) 224 242 981

BRNO

Palackého tř. 2083/80 tel.: (420) 549 525 290
612 00 Brno - Královo Pole fax: (420) 549 211 231
Česká republika

HRADEC KRÁLOVÉ

Gočárova 549 tel.: (420) 495 511 521
500 02 Hradec Králové (420) 495 511 528
Česká republika fax: (420) 495 511 549

PLZEŇ

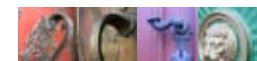
Sady Pětatřicátníků 317/10 tel.: (420) 377 201 313
301 24 Plzeň fax: (420) 377 320 983
Česká republika

LIBEREC

Tř. 1. máje 112/6A tel.: (420) 482 412 091-5
460 07 Liberec fax: (420) 485 104 279
Česká republika

MLADÁ BOLESLAV

Bělská 84 tel.: (420) 326 929 901-5
293 01 Mladá Boleslav fax: (420) 326 929 907
Česká republika



Základní údaje

ZÁKLADNÍ ÚDAJE

Představenstvo

Dozorcí rada,
složení akcionářů

Zpráva
představenstva

Zpráva auditora
k Účetní závěrce

Účetní závěrka
banky za rok 2010

Příloha
účetní závěrky
za rok 2010

Organizační
struktura banky

Zpráva auditora
k Výroční zprávě

Zpráva
dozorčí rady

Zpráva o vztazích
za účetní období
roku 2010

2009

2010

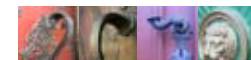
	2009	2010
Bilanční suma (v tis. Kč)	4 065 400	4 463 189
Základní kapitál (v tis. Kč)	1 000 000	1 100 000
Zisk po zdanění (v tis. Kč)	-71 874	-98 522
Počet pracovníků (k 31.12.)	95	97

ÚDAJE O KAPITÁLU A POMĚROVÉ UKAZATELE

2009

2010

	2009	2010
Kapitál (v tis. Kč)	934 114	935 652
Kapitálová přiměřenost (v %)	30,28	33,58
Původní kapitál (Tier 1) (v tis. Kč)	934 114	935 652
Dodatkový kapitál (Tier 2) (v tis. Kč)	0	0
Odečitatelné položky od původního a dodatkového kapitálu (Tier 1+ Tier 2)	0	0
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3) (v tis. Kč)	0	0
Rentabilita průměrných aktiv (v %)	-1,99	-2,34
Rentabilita průměrného kapitálu Tier 1 (v %)	-7,35	-10,36
Aktiva na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	42 795	46 012
Správní náklady na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	1 506	1 444
Zisk nebo ztráta po zdanění na 1 zaměstnance (v tis. Kč)	-757	-1 016



PŘEDSTAVENSTVO

Dozorčí rada,
složení akcionářů

Zpráva
představenstva

Zpráva auditora
k Účetní závěrce

Účetní závěrka
banky za rok 2010

Příloha
účetní závěrky
za rok 2010

Organizační
struktura banky

Zpráva auditora
k Výroční zprávě

Zpráva
dozorčí rady

Zpráva o vztazích
za účetní období
roku 2010

ING. LEOŠ PÝTR

předseda od 3.11.2008

(narozen 17. prosince 1955, absolvent Vysoké školy ekonomické, fakulty obchodní, 28 let praxe v bankovníctví)

SERGIO RESEGOTTI

člen od 14.11.2007

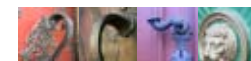
(narozen 24. června 1960, absolvent střední odborné školy, 29 let praxe v bankovníctví)

ING. TOMÁŠ HALOUSEK

člen od 29.8.2008

(narozen 29. července 1972, absolvent Vysoké školy ekonomické, fakulty financí a účetnictví, 16 let praxe v bankovníctví)

Česká národní banka posoudila odbornou způsobilost, důvěryhodnost a zkušenost výše uvedených členů představenstva a souhlasila s jejich jmenováním do funkce. Žádný ze členů představenstva není členem orgánů jiných společností.



DOZORČÍ RADA

GIUSEPPE MALERBI

Předseda od 28.7.2009

LORENZO CHIAPPINI

člen od 14.5.2007

ING. MARTIN HOUDA

Člen od 4.8.2009

Pan GIUSEPPE MALERBI

je předsedou dozorčí rady Banco Popolare Croatia dd.,
předsedou představenstva společnosti POPOLARE VITA SPA,
předsedou představenstva společnosti UNIONE FIDUCIARIA
SPA a předsedou představenstva společnosti
UNIONE GESTIONI SIM

Pan LORENZO CHIAPPINI

je místopředsedou představenstva společnosti Auto Trading
Leasing SA, členem představenstva společnosti Banco
Popolare Luxembourg SA, místopředsedou dozorčí rady
společnosti Banco Popolare Croatia dd., místopředsedou
dozorčí rady společnosti Banco Popolare Hungary Zrt.

Pan MARTIN HOUDA

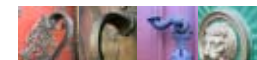
je absolventem Vysoké školy ekonomické v Praze, fakulty
obchodní a má 24 let praxe v bankovníctví.

SLOŽENÍ AKCIONÁŘŮ

BANCO POPOLARE SOCIETÀ COOPERATIVA

100,0%

Akcie banky Banco Popolare Česká republika,
a.s. nejsou registrovány na burzách.

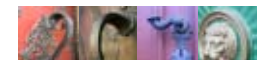


ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

Vážení klienti, obchodní partneři, přátelé,

předkládáme Vám výroční zprávu společně s auditorem ověřenou účetní závěrkou banky za rok 2010. V souvislosti s tím bychom rádi stručně zhodnotili vývoj banky a výsledky dosažené v loňském roce.

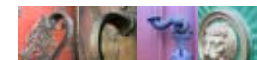
Doznívající světová finanční a hospodářská krize ovlivňovala v roce 2010 makroekonomický vývoj v České republice. Ekonomika zaznamenala mírný nárůst reálného hrubého domácího produktu (HDP) o 2,2 %, čehož bylo docíleno především díky zvýšení dovozu v ekonomikách našich hlavních obchodních partnerů, tzn. že zaznamenaný růst byl tažen zejména zpracovatelským průmyslem a odvětvími, jejichž výrobky se vyvážejí do zahraničí, tedy především dopravní prostředky, strojírenské výrobky a elektronika. Naopak se nedařilo stavebnictví a špatné výsledky zaznamenala i zemědělská výroba. Ekonomický vývoj ovlivňoval hospodaření institucí podnikajících na tuzemském finančním trhu a schopnost podnikatelských subjektů i fyzických osob splácet své závazky.



Rok 2010 představoval pro Banco Popolare Česká republika, a.s. poměrně složité období. Banka procházela obdobím přípravy na změnu vlastníka banky, a proto byla výrazně omezena nejen v přijímání zásadních strategických rozhodnutí o své další obchodní orientaci a rozvoji, ale i ve svých běžných obchodních aktivitách. I přes uvedená omezení zůstalo hlavním úkolem budovat kontakty a klientskou základnu, zajistit bezproblémovou činnost banky, dále prohloubit povědomí o její přítomnosti na území České republiky, ale především poskytovat kvalitní bankovní služby. Jsme rádi, že se nám v této nelehké situaci dařilo v našich cílech uspět a prokázali jsme schopnost být kvalitním finančním partnerem jak pro korporátní, tak pro retailovou klientelu.

Pro činnost Banco Popolare Česká republika, a.s. byl v roce 2010 charakteristický pokračující dynamický růst většiny finančních ukazatelů a rozšiřování klientské základny. V podmínkách vysokého konkurenčního prostředí banka obhájila postavení stabilního a spolehlivého peněžního ústavu s vysokým stupněm likvidity, s minimálním a dobře ošetřeným stupněm rizik ve své činnosti a s vysokou úrovní kapitálové přiměřenosti. Počet klientů banky narostl o 43 %, objem bilanční sumy ke konci roku 2010 oproti roku předchozímu se zvýšil o 10 %. I přes pokračující všeobecně působící tendenci vkladatelů hledat alternativní možnosti výnosnějšího zhodnocení volných prostředků mimo bankovní sektor, vyvolanou celkovým poklesem úrokových sazeb z uložených prostředků, se podařilo objem vkladů klientů ve srovnání s předchozím rokem více než zdvojnásobit. V návaznosti na omezení obchodních aktivit v souvislosti s přípravami na vstup nového strategického investora do banky došlo k poklesu objemu úvěrového portfolia o 30 %. Volné zdroje byly v převážné míře umísťovány na mezibankovním trhu, vklady u jiných komerčních bank tvořily 42 % aktiv banky.

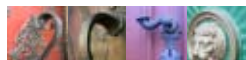
Soustavná pozornost byla věnována zajištění vysoké úrovně likvidity banky, a to jak pokud jde o systémová opatření na úseku každodenního sledování jejího vývoje a vývoje úvěrových a tržních rizik, tak pokud jde o vlastní operativní řízení časové a měnové struktury aktiv a pasiv. Struktura aktiv a pasiv banky, vysoký stupeň likvidity a relativně nízký rizikový profil banky dlouhodobě příznivě ovlivňuje kapitálovou přiměřenost, která ke konci roku 2010 činila 33,6 %.



Charakter operací a vývoj podmínek na bankovním trhu výraznou měrou ovlivňoval strukturu nákladů, výnosů a tvorbu zisku v roce 2010. V souvislosti s pokračujícím dlouhodobým trendem nízkých úrokových sazeb a především v důsledku omezení aktivních úvěrových obchodů s nebankovními klienty zaznamenala banka pokles úrokových výnosů. Na druhé straně v souvislosti s růstem objemu vkladů přijatých od klientů došlo i k nárůstu úrokových nákladů. Vzhledem k profilu banky, dlouhodobosti prováděných operací a struktuře klientské základny, byly úrokové výnosy klíčovým zdrojem generovaného hospodářského výsledku. Přes nesporné obchodní úspěchy a přes pokles provozních a správních nákladů převážil v hospodaření banky vliv omezení aktivních obchodů a hospodaření banky tak skončilo v roce 2010 ztrátou ve výši 98 522 tis. Kč. Valná hromada akcionářů při schvalování ročních účetních výsledků za rok 2010 odsouhlasila proúčtování ztráty z hospodaření jako neuhrazenou ztrátu předchozích let. S ohledem na makroekonomický vývoj i omezení v činnosti banky považujeme výsledky dosažené v uplynulém roce za dobré.

V oblasti řízení rizik uplatňuje banka vysoce konzervativní přístup. Hlavními zásadami procesu řízení rizik jsou dostatečný objem kapitálu pro krytí rizik, optimalizace poměru mezi rizikem a očekávaným výnosem, identifikace a analýza rizik, funkční řídicí a kontrolní systém, oddělení neslučitelných funkcí, a v neposlední řadě i zajištění přesnosti a kompletnosti dat. Vedení banky je pravidelně informováno o míře podstupovaných rizik a systém řízení rizik je pravidelně sledován a vyhodnocován.

Poskytování a správa úvěrových produktů je hlavní obchodní činností banky a tomu odpovídá i důraz, který je kladen na tuto oblast. Úvěrový proces je definován regulatorními požadavky a rovněž pravidly a strategiemi stanovenými bankou. Pro řízení úvěrového rizika je využíván i monitoring ekonomicky spjatých skupin, a také jsou používány situační scénáře. Na úrovni jednotlivých úvěrových expozic banka při posuzování úvěrové žádosti klade důraz zejména na analýzu finanční situace klienta, na jeho schopnost splácet poskytnutý úvěr z vlastních zdrojů, účel provedení obchodu, dosavadní zkušenost s klientem a kvalitu zajišťovacích instrumentů. Posuzování a schvalování úvěrových návrhů probíhá nezávisle na obchodních útvarech. Hlavním nástrojem řízení úrokového a měnového rizika je soustava limitů a jejich dodržování je pravidelně sledováno, a banka provádí simulace a stresové testování tržních rizik. Důležitou zásadou je včasné, přesné a kompletní zaznamenání všech transakcí a rovněž jejich správné ocenění. Tržní volatilitě je banka vystavena především v souvislosti s úvěrovými obchody, cenné papíry ani dluhopisy banka nevlastní. Ani akciovému riziku není banka vystavena, neboť akcie na vlastní ani cizí účet neobchoduje. Výchozím bodem pro řízení rizika



Základní údaje

Představenstvo

Dozorcí rada,
složení akcionářů

Zpráva
představenstva

Zpráva auditora
k Účetní závěrce

Účetní závěrka
banky za rok 2010

Příloha
účetní závěrky
za rok 2010

Organizační
struktura banky

Zpráva auditora
k Výroční zprávě

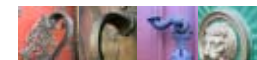
Zpráva
dozorčí rady

Zpráva o vztazích
za účetní období
roku 2010

likvidity je denně prováděná analýza skutečné zbytkové splatnosti aktiv a pasiv, a to jak v jednotlivých hlavních měnách, tak i agregovaně přes všechny měny. Pro případ mimořádných okolností ohrožujících likviditu banky je připraven pohotovostní plán. Banka řídí operační rizika včetně oblastí informační bezpečnosti, kontinuity provozu nebo praní špinavých peněz a má rovněž vytvořen systém kontrolních mechanismů jednotlivých procesů, které jsou jedním ze základních prvků řízení operačního rizika.

Banco Popolare Česká republika, a.s. projde v nadcházejícím roce bezpochyby výraznou proměnou v návaznosti na vstup nového akcionáře. Bude zahájena implementace nového strategického plánu rozvoje banky, který počítá s výrazným rozvojem aktivit ve vybraných segmentech, budováním klasické a alternativní distribuční sítě a samozřejmě s akvizicí nových klientů. Klienti banky se mohou těšit, že vedle klasických bankovních produktů získají i nabídku nových produktů, poskytovaných prostřednictvím těch nejmodernějších distribučních kanálů. Věříme, že to bude úspěšný rok.

Banka závisí především na lidech, kteří tuto instituci vytvářejí. Naše banka je hrdá na dynamický rozvoj v minulém roce. Uvědomujeme si, že veškeré naše úspěchy jsou především dílem celého kolektivu našich zaměstnanců a jejich práce v uplynulém roce. Banco Popolare Česká republika, a.s. si velice cení loajality a důvěry svých zaměstnanců v minulém roce. Za jejich práci jim patří upřímný dík.





ZPRÁVA AUDITORA
K ÚČETNÍ ZÁVĚRCE



ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Představenstvu společnosti Banco Popolare Česká republika, a.s.:

Ověřili jsme příloženou účetní závěrku společnosti Banco Popolare Česká republika, a.s., sestavenou k 31. prosinci 2010 za období od 1. ledna 2010 do 31. prosince 2010, tj. rozvahu, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách vlastního kapitálu a přílohu, včetně popisu používaných významných účetních metod. Údaje o společnosti Banco Popolare Česká republika, a.s., jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

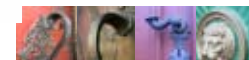
Statutární orgán je odpovědný za sestavení účetní závěrky a za věrné zobrazení skutečností v ní v souladu s účetními předpisy platnými v České republice a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné (materiální) nesprávnosti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

Odpovědnost auditora

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

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

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





Výrok auditora

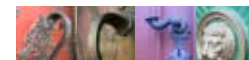
Podle našeho názoru účetní závěrka ve všech významných souvislostech věrně a poctivě zobrazuje aktiva, pasiva a finanční situaci společnosti Banco Popolare Česká republika, a.s., k 31. prosinci 2010 a výsledky jejího hospodaření za období od 1. ledna 2010 do 31. prosince 2010 v souladu s účetními předpisy platnými v České republice.


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


Douglas Burnham
partner


Jan Zedník
auditor, osvědčení č. 2201

9. března 2011
Praha, Česká republika



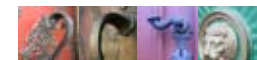


ÚČETNÍ ZÁVĚRKA
2010

ROZVAHA

k 31. prosinci 2010

tis. Kč	Poznámka	31.12.2010	31.12.2009
AKTIVA			
1	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	481 112	91 547
3	Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	1 875 874	957 677
	v tom: a) splatné na požádání	1 303	706
	b) ostatní pohledávky	1 874 571	956 971
4	Pohledávky za klienty - členy družstevních záložen	2 070 012	2 970 131
	v tom: a) splatné na požádání	239 742	227 543
	b) ostatní pohledávky	1 830 270	2 742 588
9	Dlouhodobý nehmotný majetek	2 930	2 989
10	Dlouhodobý hmotný majetek	21 169	21 610
	z toho: pozemky a budovy pro provozní činnost	12 431	10 737
11	Ostatní aktiva	7 693	17 052
13	Náklady a příjmy příštích období	4 399	4 394
Aktiva celkem		4 463 189	4 065 400



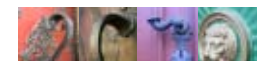
Základní údaje

Představenstvo

Dozorčí rada,
složení akcionářůZpráva
představenstvaZpráva auditora
k Účetní závěrceÚčetní závěrka
banky za rok 2010Příloha
účetní závěrky
za rok 2010Organizační
struktura bankyZpráva auditora
k Výroční zprávěZpráva
dozorčí radyZpráva o vztazích
za účetní období
roku 2010

AKTIVA | PASIVA | PODROZVAHOVÉ POLOŽKY | VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY | PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

tis. Kč		Poznámka	31.12.2010	31.12.2009
PASIVA				
1	Závazky vůči bankám a družstvením záložnám	16	120 376	902 273
	v tom: a) splatné na požádání		0	0
	b) ostatní závazky		120 376	902 273
2	Závazky vůči klientům - členům družstevních záložen	17	3 380 220	2 175 143
	v tom: a) splatné na požádání		647 542	615 923
	b) ostatní závazky		2 732 678	1 559 220
4	Ostatní pasiva	18	22 703	49 360
6	Rezervy	18	1 308	1 520
	v tom: a) na důchody a podobné závazky		0	0
	b) na daně		0	0
	c) ostatní		1 308	1 520
8	Základní kapitál	19	1 100 000	1 000 000
	a) splacený základní kapitál		1 100 000	1 000 000
10	Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku	21	25 805	25 805
	v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		25 805	25 805
	b) ostatní rezervní fondy		0	0
	c) ostatní fondy ze zisku		0	0
14	Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období	21	-88 701	-16 827
15	Zisk nebo ztráta za účetní období		-98 522	-71 874
Pasiva celkem			4 463 189	4 065 400



tis. Kč Poznámka 31.12.2010 31.12.2009

PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

Podrozvahová aktiva

1	Poskytnuté přísliby a záruky	23a	407 407	459 598
2	Poskytnuté peněžní zástavy	23a	29 110	0
3	Pohledávky ze spotových operací		3 889	2 858
6	Odepsané pohledávky		2 362	2 411

Podrozvahová pasiva


9	Přijaté přísliby a záruky		519 936	1 840 613
	a) Přijaté přísliby a záruky bankovní		519 936	806 592
	b) Přijaté přísliby a záruky ostatní	23b	0	1 034 021
10	Přijaté zástavy a zajištění		1 794 579	2 315 430
11	Závazky ze spotových operací		3 884	2 854
14	Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	23d	4 206	2 345

Sestaveno
dne:


9.3.2011

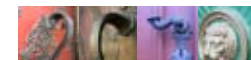
Podpis statutárního orgánu:


Leoš Pýtr


Tomáš Halousek

Osoba odpovědná za účetnictví
a účetní závěrku:


Jolana Pražáková



VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY za rok 2010

tis. Kč		Poznámka	31.12.2010	31.12.2009
1	Výnosy z úroků a podobné výnosy	4	109 842	129 430
2	Náklady na úroky a podobné náklady	4	-63 175	-60 643
4	Výnosy z poplatků a provizí	5	7 210	10 236
5	Náklady na poplatky a provize	5	-4 423	-4 783
6	Zisk nebo ztráta z finančních operací	6	5 507	5 098
7	Ostatní provozní výnosy	7	615	10 900
8	Ostatní provozní náklady	7	-4 352	-4 946
9	Správní náklady	8	-140 783	-143 807
	v tom: a) náklady na zaměstnance		-81 483	-78 691
	z toho: aa) mzdy a platy		-64 055	-62 968
	ab) sociální a zdravotní pojištění		-17 428	-15 723
	b) ostatní správní náklady		-59 300	-65 116
11	Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	13, 14	-7 049	-4 599
12	Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	12d), 20	63	1 276
13	Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	12d), 20	-2 189	-4 955
17	Tvorba a použití ostatních rezerv		212	168
19	Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		-98 522	-66 625
23	Daň z příjmů	22	0	-5 249
24	Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		-98 522	-71 874

Sestaveno
dne:

Podpis statutárního orgánu:

Osoba odpovědná za účetnictví
a účetní závěrku:

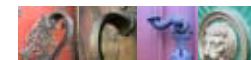
9.3.2011

Leoš Pýtl

Tomáš Halousek

Jolana Pražáková

Příloha uvedená na stranách 22 až 50 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.



Základní údaje

Představenstvo

Dozorčí rada,
složení akcionářů

Zpráva
představenstva

Zpráva auditora
k Účetní závěrce

Účetní závěrka
banky za rok 2010

Příloha
účetní závěrky
za rok 2010

Organizační
struktura banky

Zpráva auditora
k Výroční zprávě

Zpráva
dozorčí rady

Zpráva o vztazích
za účetní období
roku 2010

AKTIVA | PASIVA | PODROZVAHOVÉ POLOŽKY | VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY | PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU

Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok 2010


tis. Kč	Základní kapitál	Rezervní fondy	Zisk (ztráta)	Celkem
Zůstatek k 1.1.2009	1 000 000	25 805	-16 827	1 008 978
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-71 874	-71 874
Úhrada ztráty z rezervních fondů	-	-	-	-
Navýšení základního kapitálu	-	-	-	-
Zůstatek 31.12.2009	1 000 000	25 805	-88 701	937 104
Zůstatek k 1.1.2010	1 000 000	25 805	-88 701	937 104
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-98 522	-98 522
Úhrada ztráty z rezervních fondů	-	-	-	-
Navýšení základního kapitálu	100 000	-	-	100 000
Zůstatek 31.12.2010	1 100 000	25 805	-187 223	938 582

Sestaveno
dne:

9.3.2011

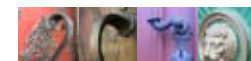
Podpis statutárního orgánu:


Leoš Pýtl


Tomáš Halousek

Osoba odpovědná za účetnictví
a účetní závěrku:


Jolana Pražáková





PŘÍLOHA ÚČETNÍ
ZÁVĚRKY ZA ROK
2010

1. OBECNÉ INFORMACE

a) Charakteristika banky

Vznik a charakteristika banky

Předchůdce banky Banco Popolare Česká republika, a.s. IC Banka, a.s. („banka“) byla zapsána do obchodního rejstříku dne 6. 1. 1993. Obchodní činnost zahájila v dubnu 1994. V květnu 2007, po získání souhlasu centrálních bank České republiky a Itálie, byl dokončen prodej 100 % akcií banky italské skupině Banco Popolare Società Cooperativa. Dne 10. 9. 2007 bylo změněno jméno banky na Banco Popolare Česká republika, a.s.

Banka se zabývá především komerčním bankovníctvím.

Sídlo: Banco Popolare Česká republika, a.s.

Lazarská 1718/3

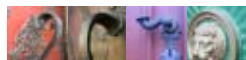
111 21 Praha 1

Identifikační číslo: 47116102

Předmět podnikání:

- Činnosti uvedené v zákoně o bankách č.21/1992 Sb. v §1 odst. 1) písm.

- a) přijímání vkladů od veřejnosti
- b) poskytování úvěrů a činnosti uvedené v zákoně o bankách v §1 odst. 3 písm.
 - a. investování do cenných papírů na vlastní účet
 - b. finanční pronájem (finanční leasing)
 - c. platební styk a zúčtování
 - d. vydávání a správa platebních prostředků
 - e. poskytování záruk
 - f. otvírání akreditivů
 - g. obstarávání inkasa
 - h. poskytování investičních služeb, zahrnující – doplňkovou investiční službu podle §8 odst. 3 písm. d) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se fúzí a koupí podniků
 - i. finanční makléřství
 - j. výkon funkce depozitáře
 - k. směnářskou činnost
 - l. poskytování bankovních informací
 - m. obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem
 - n. pronájem bezpečnostních schránek
 - o. činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci Banco Popolare Česká republika, a.s.



Základní údaje

Představenstvo

Dozorčí rada,
složení akcionářů

Zpráva
představenstva

Zpráva auditora
k Účetní závěrce

Účetní závěrka
banky za rok 2010

Příloha
účetní závěrky
za rok 2010

Organizační
struktura banky

Zpráva auditora
k Výroční zprávě

Zpráva
dozorčí rady

Zpráva o vztazích
za účetní období
roku 2010

Členové představenstva a dozorčí rady k 31. 12. 2010:

Představenstvo	Dozorčí rada
Leoš Pýtr (předseda)	Giuseppe Malerbi (předseda)
Tomáš Halousek	Martin Houda
	Lorenzo Chiappini

Změny v obchodním rejstříku

V roce 2010 byly provedeny následující změny:

- Dozorčí rada
Nebyly provedeny žádné změny
- Představenstvo
Sergio Resegotti, člen představenstva do 14. 11. 2010

Organizační struktura

Vnitřní organizační a řídicí struktura plně respektuje požadavek na oddělení neslučitelných funkcí. Banka se skládá z organizačních jednotek, které se dále člení na organizační útvary. Organizačními jednotkami jsou ústředí banky a pobočky banky. Ústředí se člení na divize, divize se skládá z odborů, popř. oddělení. Každý člen představenstva zodpovídá za konkrétní oblast činnosti banky vymezenou představenstvem a bezprostředně řídí příslušné nižší organizační útvary. Samostatná oddělení jsou podřízena příslušnému členu představenstva. Zvláštní postavení zaujímá interní audit, který je podřízen přímo představenstvu.

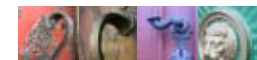
b) Výchozí podmínky pro přípravu účetní závěrky

Účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu se zákonem o účetnictví a příslušnými nařízeními a vyhláškami platnými v České republice. Závěrka byla zpracována na principu časového rozlišení nákladů a výnosů a historických cen.

Tato účetní závěrka je připravená v souladu se zákonem o účetnictví a vyhláškou MF ČR č. 501 ze dne 6. 11. 2002, ve znění pozdějších předpisů, kterou se stanoví uspořádání a obsahové vymezení položek účetní závěrky a rozsah údajů ke zveřejnění pro banky a některé finanční instituce.

Všechny balance jsou uvedeny v tis. Kč. Srovnatelné hodnoty za rok 2009 byly upraveny tak, aby odpovídaly letošní prezentaci.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.



2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

Účetní závěrka banky byla připravena v souladu s následujícími důležitými účetními metodami:

a) Den uskutečnění účetního případu

V závislosti na typu transakce je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den příkazu na korespondenta k provedení platby, den zúčtování příkazů banky s clearingovým centrem ČNB, den připsání (valuty) prostředků podle zprávy došlé od korespondenta banky (zprávou se rozumí zpráva v systému SWIFT, avízo banky, převzaté medium, výpis z účtu, popř. jiné dokumenty), den sjednání a den vypořádání obchodu s cennými papíry, devizami, opcemi popř. jinými deriváty, den vydání nebo převzetí záruky, popř. úvěrového příslibu, den převzetí hodnot do úschovy.

Účetní případy nákupu a prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání (spotové operace) jsou od okamžiku sjednání obchodu do okamžiku vypořádání obchodu zaúčtovány na podrozvahových účtech.

Finanční aktivum nebo jeho část banka odúčtuje z rozvahy v případě, že ztratí kontrolu nad smluvními právy k tomuto finančnímu aktivu nebo jeho části. Banka tuto kontrolu ztratí, jestliže uplatní práva na výhody definované smlouvou, tato práva zaniknou nebo se těchto práv vzdá.

b) Pohledávky za bankami a za klienty

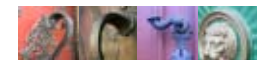
Pohledávky jsou účtovány v zůstatkové hodnotě snížené o opravné položky. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto pohledávek. Banka časově rozlišuje také úrokový výnos z ohrožených pohledávek.

Pohledávky jsou posuzovány z hlediska návratnosti v souladu s vyhláškou ČNB 123/2007 Sb. ve znění pozdějších předpisů. V případě, že dojde ke znehodnocení pohledávky, provádí banka úpravu ocenění. Pokud pohledávka nebo její část odpovídající ztrátě ze znehodnocení není odepsána, vytváří banka k pohledávce na tuto ztrátu opravnou položku. Metodika tvorby opravných položek (včetně portfoliových) pro účetní období je uvedena v bodě 24 (e) přílohy. Opravné položky vytvářené na vrub nákladů jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ v analytické evidenci pro potřebu výpočtu daňové povinnosti.

Daňově odčitelná část celkově vytvořených opravných položek na ztráty z úvěrů za účetní období je vypočítána podle § 5 ("Bankovní rezervy a opravné položky") a § 8 ("Opravné položky k pohledávkám za dlužníky v konkurzním a vyrovnávacím řízení") zákona o rezervách č. 593/1992 Sb.

Pohledávky jsou odepisovány v případě, že vymáhání pohledávky je neúspěšné a je zřejmé, že pohledávka nebude uhrazena.

Odpisy nedobytných pohledávek jsou zahrnuty v položce "Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám" výkazu zisku a ztráty. Snížení opravných položek z důvodu odpisu pohledávek je uvedeno ve stejné položce výkazu zisku a ztráty. Výnosy z dříve odepsaných úvěrů jsou uvedeny ve výkazu zisku a ztráty v položce "Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek".



c) Závazky vůči klientům a bankám

Závazky vůči klientům a bankám jsou účtovány v zůstatkové hodnotě. Časové rozlišení úrokových nákladů je součástí účetní hodnoty těchto závazků.

d) Tvorba rezerv

Rezerva představuje pravděpodobné plnění, s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se tvoří v případě, pokud jsou splněna následující kritéria:

- existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí,
- je pravděpodobné, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž "pravděpodobné" znamená pravděpodobnost vyšší než 50 %,
- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

e) Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je účtován v pořizovacích cenách snížených o oprávky a je odpisován rovnoměrně po odhadovanou dobu životnosti.

Doby odpisování (resp. odhadované doba životnosti) pro jednotlivé kategorie dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku jsou následující:

	Počet let
Software	3
Budovy	50
Inventář, Přístroje a zařízení	3 - 10
Drobný majetek	odepsán v roce pořízení

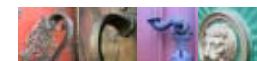
Náklady na technické zhodnocení dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku zvyšují jeho pořizovací cenu. Opravy a údržba se účtují do nákladů.

Technické zhodnocení najatého majetku je zařazeno do stejné skupiny jako najatý majetek a je rovnoměrně odepisováno.

Nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 60 000 Kč a hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 40 000 Kč je účtován do nákladů jako materiál (stejný limit platí pro technické zhodnocení). Vybraný majetek (PC, tiskárny, monitory, telefony) nesplňující limit 40 000 Kč je evidován a inventarizován na účtech drobného majetku.

f) Přepočtení cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené devizovým kurzem platným v den transakce. Aktiva a pasiva monetárního charakteru vyčíslená v cizí měně společně s devizovými spotovými transakcemi před dnem splatnosti jsou přepočítávána do tuzemské měny v kurzu vyhlášeném ČNB platným k datu rozvahy. Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně je vykázán ve výkazu zisku a ztráty jako "Zisk nebo ztráta z finančních operací".



g) Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů a který je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro období kdy je očekáváno uplatnění jednotlivých rozdílů. O odložené daňové pohledávce se účtuje jen do výše, u které neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

h) Vlastní kapitál

Základní kapitál banky se vykazuje ve výši zapsané v obchodním rejstříku městského soudu. Případné zvýšení nebo snížení základního kapitálu na základě rozhodnutí valné hromady, které nebylo ke dni účetní závěrky zaregistrováno, se vykazuje jako změny základního kapitálu.

Podle obchodního zákoníku banka vytváří rezervní fond ze zisku nebo z příplatků akcionářů nad hodnotu vkladů.

Akciová společnost je povinna vytvořit rezervní fond v roce, kdy poprvé dosáhne zisku, ve výši 20 % čistého zisku, ne však více než 10 % základního kapitálu. V dalších letech vytváří rezervní fond ve výši 5 % z čistého zisku až do výše 20 % základního kapitálu. Takto vytvořené zdroje se mohou použít jen k úhradě ztráty.

i) Poplatky a provize

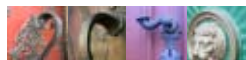
Poplatky a provize jsou účtovány do nákladů a výnosů v období, do kterého věcně a časově přísluší.

j) Položky z jiného účetního období a změny účetních metod

Do položky „Nerozdělený zisk nebo neuhrazená ztráta z předchozích období“ se účtují dopady změny účetních metod a opravy zásadních chyb nákladů a výnosů minulých účetních období (dále jen "opravy zásadních chyb"). V případě, že se nejedná o opravy zásadních chyb, vykazují se tyto opravy v příslušných položkách výkazu zisku a ztráty běžného období.

3. ZMĚNY ÚČETNÍCH METOD

V roce 2010 ani 2009 nedošlo ke změnám účetních metod.



Základní údaje

Představenstvo

Dozorčí rada,
složení akcionářů

Zpráva
představenstva

Zpráva auditora
k Účetní závěrce

Účetní závěrka
banky za rok 2010

Příloha
účetní závěrky
za rok 2010

Organizační
struktura banky

Zpráva auditora
k Výroční zprávě

Zpráva
dozorčí rady

Zpráva o vztazích
za účetní období
roku 2010

4. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS A PODOBNÉ VÝNOSY

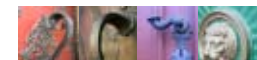
tis. Kč	2010	2009
Výnosy z úroků		
z vkladů	12 135	14 402
z úvěrů	97 707	115 028
Celkem	109 842	129 430
Náklady na úroky		
z vkladů	63 175	60 643
- z toho podřízený vklad	0	0
Celkem	63 175	60 643
Čistý úrokový výnos	46 667	68 787

5. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2010	2009
Výnosy z poplatků a provizí		
platební styk a vedení účtů	4 017	2 750
směnárenské operace	165	284
úvěrová činnost	2 529	6 729
ostatní	499	473
Celkem	7 210	10 236
Náklady na poplatky a provize	4 423	4 783
Celkem	4 423	4 783
Čistý výnos z poplatků a provizí	2 787	5 453

6. ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2010	2009
Zisk/(ztráta) z devizových operací	5 831	5 676
Kurzové rozdíly	-324	-578
Celkem	5 507	5 098



Základní údaje

Představenstvo

Dozorčí rada,
složení akcionářů

Zpráva
představenstva

Zpráva auditora
k Účetní závěrce

Účetní závěrka
banky za rok 2010

Příloha
účetní závěrky
za rok 2010

Organizační
struktura banky

Zpráva auditora
k Výroční zprávě

Zpráva
dozorčí rady

Zpráva o vztazích
za účetní období
roku 2010

7. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2010	2009
PROVOZNÍ VÝNOSY		
Výnosy z prodeje dlouhodobého hmotného majetku	239	10 012
Výnosy z pronájmu	0	0
Ostatní výnosy	376	888
Celkem	615	10 900

tis. Kč	2010	2009
PROVOZNÍ NÁKLADY		
Příspěvek fondu pojištění vkladů	3 686	1 816
Náklady na prodaný dlouhodobý hmotný majetek	279	2 996
Ostatní	387	134
Celkem	4 352	4 946

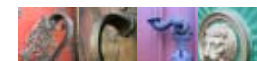
8. SPRÁVNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2010	2009
Náklady na zaměstnance	81 483	78 691
z toho:		
Mzdy a platy	64 055	62 968
v tom: mzdy a odměny placené		
členům představenstva	16 048	16 310
členům dozorčí rady	2 003	762
ostatním členům vedení	3 117	3 731
Sociální a zdravotní pojištění	17 428	15 723
Ostatní správní náklady	59 300	65 116
z toho: náklady na audit, právní a daňové poradenství	2 438	2 994
Celkem	140 783	143 807

Ostatní správní náklady obsahují zejména: náklady na nájemné, IT služby a reklamu.

Průměrný počet zaměstnanců banky byl následující:

	2010	2009
Zaměstnanci	96	92
Členové představenstva banky	3	3
Členové dozorčí rady	3	3
Ostatní členové vedení	1	2
Úvěry poskytnuté zaměstnancům (v tis. Kč)	31 638	22 176



Základní údaje

Představenstvo

Dozorčí rada,
složení akcionářů

Zpráva
představenstva

Zpráva auditora
k Účetní závěrce

Účetní závěrka
banky za rok 2010

Příloha
účetní závěrky
za rok 2010

Organizační
struktura banky

Zpráva auditora
k Výroční zprávě

Zpráva
dozorčí rady

Zpráva o vztazích
za účetní období
roku 2010

9. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

tis. Kč	2010	2009
Pohledávky za bankami	459 864	38 336
Závazky vůči bankám	75 248	701 342
Ostatní pasiva	7 378	24 355
Výnosy z úroků	1 011	1 815
Náklady z úroků	2 600	15 500
Ostatní správní náklady	10 468	14 390
Náklady na poplatky a provize	1 305	3 354

Tabulka uvádí souhrnně transakce se spřízněnými osobami. Detailnější informace k transakcím s osobami se zvláštním vztahem k bance jsou uvedeny v bodech 12 (e) a 17 (b).

10. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

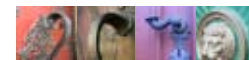
tis. Kč	2010	2009
Hotovost	46 647	55 584
Vklady u centrální banky	434 465	35 963
z toho:		
Povinné minimální rezervy	23 737	30 015
Ostatní	410 728	5 948
Celkem pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	481 112	91 547

11. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A DRUŽSTEVNÍMI ZÁLOŽNAMI

Pohledávky za bankami tvoří zůstatky na běžných účtech u jiných bank a vklady u bank.

a) Klasifikace pohledávek za bankami

tis. Kč	2010	2009
Standardní	1 875 874	957 677
Čisté pohledávky za bankami	1 875 874	957 677



b) Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění

tis. Kč	2010	2009
Nezajištěno	1 875 874	957 677
Celkem	1 875 874	957 677

c) Odepsané pohledávky a výnosy z odepsaných pohledávek

Banka v roce 2010 ani v letech předchozích neodepsala žádnou pohledávku za bankami.

12. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY - ČLENY DRUŽSTEVNÍCH ZÁLOŽEN**a) Klasifikace pohledávek za klienty**

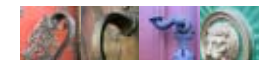
tis. Kč	2010	2009
Standardní	1 942 332	2 907 150
Sledované	90 269	75 430
Nestandardní	49 599	12
Pochybné	2	19
Ztrátové	25 621	24 993
Opravné položky k pohledávkám individuální (bod 20a)	-25 725	-24 565
Čisté pohledávky za klienty před portfoliovými opravnými položkami	2 082 100	2 983 039
Opravné položky pohledávkám portfoliové (bod 20b)	-12 088	-12 908
Čisté pohledávky za klienty celkem	2 070 012	2 970 131

Banka v letech 2009 a 2010 neresrukturalizovala pohledávky za klienty. Z celkové sumy poskytnutých úvěrů je 3 454 tis. Kč k 31. 12. 2009 a 2 926 tis. Kč k 31. 12. 2010 poskytnuto nerezidentům.

K ultimu ledna 2010 byl Bance splacen jediný konsorciální úvěr v čistém objemu (po odpočtu kolaterálu) 7,5 mil EUR. Dalšími účastníky byly: Banca Nazionale del Lavoro S.p.A., Mediocredito del Friuli – Venezia Giulia S.p.A., Hypo Alpe – Adria Bank S.p.A. a Mediocredito Trentino Alto Adige S.p.A.

b) Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

tis. Kč	2010	2009
Nefinanční organizace	2 000 519	2 951 651
Domácnosti (živnosti)	4 007	4 721
Obyvatelstvo	77 574	26 667
Celkem	2 082 100	2 983 039



Základní údaje

Představenstvo

Dozorčí rada,
složení akcionářů

Zpráva
představenstva

Zpráva auditora
k Účetní závěrce

Účetní závěrka
banky za rok 2010

Příloha
účetní závěrky
za rok 2010

Organizační
struktura banky

Zpráva auditora
k Výroční zprávě

Zpráva
dozorčí rady

Zpráva o vztazích
za účetní období
roku 2010

c) Analýza pohledávek za klienty podle sektorů a podle druhu zajištění

tis. Kč	Bankovní garance	Bankovní depozitum	Zástavní právo	Nezajištěno	Celkem
K 31. 12. 2010					
Nefinanční organizace	43 796	12 849	1 709 338	234 536	2 000 519
Domácnosti (živnosti)	0	50	1 536	2 421	4 007
Obyvatelstvo	0	0	67 213	10 361	77 574
Celkem	43 796	12 899	1 778 087	247 318	2 082 100
K 31. 12. 2009					
Nefinanční organizace	804 843	11 573	1 886 020	249 214	2 951 651
Domácnosti (živnosti)	0	50	681	3 990	4 721
Obyvatelstvo	0	0	20 687	5 980	26 667
Celkem	804 843	11 623	1 907 388	259 184	2 983 039

d) Odepsané pohledávky za klienty a výnosy z odepsaných pohledávek

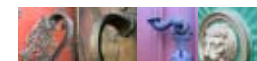
Přehled odepsaných úvěrů a výnosů z odepsaných pohledávek dle sektorů:

tis. Kč	2010	2009
Odepsané pohledávky		
Nefinanční organizace	1 803	0
Obyvatelstvo	32	62
Celkem	1 835	62
Výnosy z odepsaných pohledávek		
Domácnosti (živnosti)	48	1 148
Obyvatelstvo	0	0
Celkem	48	1 148

e) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	Správní orgány	Řídící orgány	Dozorčí orgány	Ostatní
K 31. 12. 2010	0	0	0	0
K 31. 12. 2009	0	11	0	0

Pohledávky jsou tvořeny debety na běžných účtech v rámci poskytnutých kontokorentních rámců za standardních podmínek.



13. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého nehmotného majetku

tis. Kč	Software	Drobný nehmotný majetek	Software nezařazený do používání	Celkem
Pořizovací cena				
K 1. 1. 2009	6 257	0	0	6 257
Přírůstky	413	95	1 642	2 150
Úbytky	-2 926	0	0	-2 926
K 31. 12. 2009	3 744	95	1 642	5 481
K 1. 1. 2010	3 744	95	1 642	5 481
Přírůstky	605	289	1 250	2 144
Úbytky	0	0	0	0
K 31. 12. 2010	4 349	384	2 892	7 625
Oprávky a opravné položky				
K 1. 1. 2009	4 651	0	0	4 651
Rekategorizace aktiv	136	0	0	136
Roční odpisy	536	95	0	631
Úbytky	-2 926	0	0	-2 926
K 31. 12. 2009	2 397	95	0	2 492
K 1. 1. 2010	2 397	95	0	2 492
Roční odpisy a opravné položky	665	289	1 250	2 204
Úbytky	0	0	0	0
K 31. 12. 2010	3 062	384	1 250	4 696
Zůstatková cena				
K 31. 12. 2009	1 347	0	1 642	2 989
K 31. 12. 2010	1 287	0	1 642	2 930

Rekategorizace aktiv představuje přetřídění dříve zařazeného majetku do kategorií podle druhu.



Základní údaje

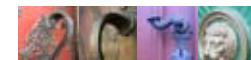
Představenstvo

Dozorčí rada,
složení akcionářůZpráva
představenstvaZpráva auditora
k Účetní závěrceÚčetní závěrka
banky za rok 2010Příloha
účetní závěrky
za rok 2010Organizační
struktura bankyZpráva auditora
k Výroční zprávěZpráva
dozorčí radyZpráva o vztazích
za účetní období
roku 2010**14. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK**

Změny dlouhodobého hmotného majetku

tis. Kč	Drobný majetek	Pozemky a budovy	Inventář	Přístroje a zařízení	Hmotný majetek nezařazený do užívání	Celkem
Požizovací cena						
K 1. 1. 2009	2 466	20 789	3 592	16 569	0	43 416
Rekategorizace aktiv	407	-2 812	7 283	-4 878	0	0
Nalezený majetek zařazený jako plně odepsaný	6 394	0	283	0	0	6 677
Přírůstky	749	606	1 189	353	480	3 377
Úbytky	-2 876	-5 171	-678	-349	0	-9 074
K 31. 12. 2009	7 140	13 412	11 669	11 695	480	44 396
K 1. 1. 2010	7 140	13 412	11 669	11 695	480	44 396
Přírůstky	1 438	1 991	30	1 699	7	5 165
Rekategorizace aktiv	-522	0	169	353	0	0
Úbytky	-244	0	-62	-3 377	-480	-4 163
K 31. 12. 2010	7 812	15 403	11 806	10 370	7	45 398
Oprávký a opravné položky						
K 1. 1. 2009	2 466	4 177	737	11 120	0	18 500
Rekategorizace aktiv	407	444	2 584	-3 716	0	-281
Nalezený majetek zařazený jako plně odepsaný	6 394	0	283	0	0	6 677
Roční odpisy	749	357	1 528	1 334	0	3 968
Úbytky	-2 876	-2 303	-550	-349	0	-6 078
K 31. 12. 2009	7 140	2 675	4 582	8 389	0	22 786
K 1. 1. 2010	7 140	2 675	4 582	8 389	0	22 786
Roční odpisy	1 438	297	1 604	1 506	0	4 845
Rekategorizace aktiv	-522	0	169	353	0	0
Úbytky	-244	0	-61	-3 097	0	-3 402
K 31. 12. 2010	7 812	2 972	6 294	7 151	0	24 229
Zůstatková cena						
K 31. 12. 2009	0	10 737	7 087	3 306	480	21 610
K 31. 12. 2010	0	12 431	5 512	3 219	7	21 169

Rekategorizace aktiv představuje přetřídění dříve zařazeného majetku do kategorií podle druhu.



Nalezený majetek zařazený jako plně odespaný představuje majetek zjištěný v rámci inventury, který se Banka rozhodla evidovat v účetnictví.

K 31. 12. 2010 měla banka uzavřené 3 leasingové smlouvy na pronájem aut. Jejich struktura je následující:

v tis. Kč	doba leasingu	součet splátek nájemného po celou dobu předpokládaného nájmu	uhrazené splátky v roce 2010 v nákladech k 31. 12. 2010	budoucí platby	
				do 1 roku	po 1 roce
	60 měsíců	1 945	388	357	715

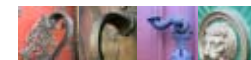
Náklady na smluvní nájemné budov byly za rok 2010 ve výši 17 352 tis. Kč. Všechny nájemní smlouvy kromě jedné jsou uzavřeny na dobu určitou s možností jednostranné výpovědi s maximálně šestiměsíční výpovědní lhůtou. Nájemní smlouva na budovu bez možnosti výpovědi je uzavřena do roku 2013. Roční nájemné této budovy činí 412 tis. EUR bez DPH.

15. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2010	2009
Pohledávky z inkasa a ze zúčtování	0	2 344
Ostatní dlužníci	0	7 815
Poskytnuté zálohy	6 863	6 099
Ostatní	830	794
z toho odložená daňová pohledávka	0	0
Celkem	7 693	17 052

16. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM A DRUŽSTVENÍM ZÁLOŽNÁM

tis. Kč	2010	2009
Závazky splatné na požádání	0	0
Termínované závazky se splatností	120 376	902 273
Celkem	120 376	902 273



17. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM - ČLENŮM DRUŽSTEVNÍCH ZÁLOŽEN

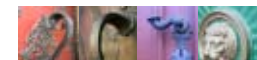
a) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

tis. Kč	2010	2009
Termínované závazky se splatností		
Finanční organizace	11 278	0
Nefinanční organizace	559 553	275 382
Neziskové organizace	71 723	21 511
Místní a vládní instituce	85	1 031
Domácnosti (živnosti)	61 162	32 713
Obyvatelstvo (rezidenti)	1 998 295	1 163 932
Nerezidenti	30 582	64 651
Celkem termínované závazky se splatností	2 732 678	1 559 220
tis. Kč	2010	2009
Závazky splatné na požádání		
Nefinanční organizace	307 662	399 607
Neziskové organizace	3 071	4 178
Místní a vládní instituce	0	84
Domácnosti (živnosti)	75 739	34 587
Obyvatelstvo (rezidenti)	152 945	138 000
Nerezidenti	107 868	39 220
Celkem závazky splatné na požádání	647 285	615 676
Ostatní závazky vůči klientům	257	247
Závazky vůči klientům celkem	3 380 220	2 175 143

b) Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	Správní orgány	Řídící orgány	Dozorčí orgány	Ostatní
K 31. 12. 2009	4 261	1 473	3 912	0
K 31. 12. 2010	4 540	1 444	2 516	0

Závazky jsou tvořeny depozity (vklady na termínovaných a běžných účtech).



18. OSTATNÍ PASIVA A REZERVY

tis. Kč	2010	2009
Závazky z inkasa a ze zúčtování	0	2 344
Různí věřitelé	10 489	12 506
Přijaté zálohy	33	5
Sociální a zdravotní pojištění	1 555	1 458
Odložený daňový závazek	0	0
Ostatní	10 626	33 047
Celkem	22 703	49 360

Kategorie Ostatní obsahuje závazky a dohadné účty pasivní vztahující se zejména k používanému software.

Banka tvořila k 31. 12. 2010 rezervu na nečerpanou dovolenou zaměstnanců ve výši 1 308 tis. Kč, 1 520 tis. Kč k 31. 12. 2009. Tato rezerva je daňově neuznatelná.

19. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

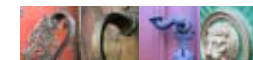
Složení akcionářů banky k 31. 12. 2010:

Název	Sídlo	Počet akcií (v ks)	Podíl na základním kapitálu %
Banco Popolare Società Cooperativa	Itálie	1 100	100
Celkem		1 100	100

Z rozhodnutí jediného akcionáře banky byl v roce 2010 navýšen základní kapitál banky o 100 akcií v nominální hodnotě 1 000 tis. Kč. Ke 31. 12. 2010 tak základní kapitál banky činí 1 100 000 tis. Kč.

Počet akcií vlastněných k 31. 12. 2010 osobami se zvláštním vztahem k bance:

	2010	2009
Členové řídicích a správních orgánů	0	0
Členové dozorčích orgánů	0	0
Celkem	0	0



Základní údaje

Představenstvo

Dozorčí rada,
složení akcionářů

Zpráva
představenstva

Zpráva auditora
k Účetní závěrce

Účetní závěrka
banky za rok 2010

Příloha
účetní závěrky
za rok 2010

Organizační
struktura banky

Zpráva auditora
k Výroční zprávě

Zpráva
dozorčí rady

Zpráva o vztazích
za účetní období
roku 2010

20. OPRAVNÉ POLOŽKY NA PŘÍPADNÉ ZTRÁTY Z ÚVĚRŮ

a) Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám

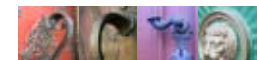
tis. Kč	
Zůstatek k 1. 1. 2009	24 114
Tvorba v průběhu roku	640
Ztrátové úvěry	17
Použití v průběhu roku	-62
Odpis úvěrů	-62
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-128
Zůstatek opravných položek k 31. 12. 2009	24 565
z toho daňově neuznatelných	9 858

tis. Kč	
Zůstatek k 1. 1. 2010	24 565
Tvorba v průběhu roku	2 929
Ztrátové úvěry	2
Použití v průběhu roku	-1 754
Odpis úvěrů	-1 754
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	-15
Zůstatek opravných položek k 31. 12. 2010	25 725
z toho daňově neuznatelných	9 967

b) Opravné položky ke standardním pohledávkám (portfoliové)

tis. Kč	
Zůstatek k 1. 1. 2009	8 594
Tvorba v průběhu roku	4 314
Zůstatek opravných položek k 31. 12. 2009	12 908

tis. Kč	
Zůstatek k 1. 1. 2010	12 908
Použití v průběhu roku	-820
Zůstatek opravných položek k 31. 12. 2010	12 088
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. 12. 2009	37 473
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. 12. 2010	37 813



21. NEROZDĚLENÝ ZISK, REZERVNÍ FONDY A OSTATNÍ FONDY ZE ZISKU

Na základě rozhodnutí valných hromad banky konaných dne 23. 4. 2009 a 29. 4. 2010 bylo schváleno následující vyrovnání ztráty za rok 2008 a 2009 (v tis. Kč):

Zisk (Ztráta) roku 2008	-57 393	Zisk (Ztráta) roku 2009	-71 874
Převod neuhrazené ztráty	-57 393	Převod neuhrazené ztráty	-71 874
Neuhrazená ztráta k 31. 12. 2009	-57 393	Neuhrazená ztráta k 31. 12. 2010	-129 267
Nerozdělený zisk k 31. 12. 2009	40 566	Nerozdělený zisk k 31. 12. 2010	40 566

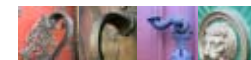
Představenstvo navrhuje jedinému akcionáři vypořádání ztráty roku 2010 následujícím způsobem:

	Ztráta	Neuhrazená ztráta min. let	Nerozdělený zisk	Zákonný rezervní fond
Zůstatek k 31. 12. 2010 před úhradou ztráty z roku 2010	0	-129 267	40 566	25 805
Ztráta roku 2010	-98 522	0	0	0
Návrh na úhradu ztráty roku 2010	98 522	-98 522	0	0
Zůstatek po navrhované úhradě ztráty z roku 2010	0	-227 789	40 566	25 805

22. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA/ZÁVAZEK

a) Splatná daň z příjmů

tis. Kč	2010	2009
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	-98 522	-66 625
Výnosy nepodléhající zdanění	-6 291	-3 424
Daňově neodčitelné náklady	6 641	8 551
Ostatní položky	0	0
Zdanitelný příjem	-98 172	-61 498
Sazba daně	19%	20 %
Splatná daň	0	0



b) Odložená daňová pohledávka/závazek

Odložená daň z příjmu je počítána ze všech přechodných rozdílů za použití očekávané daňové sazby platné pro následující období. Tabulka představuje přehled jednotlivých kalkulací.

tis. Kč	2010	2009
Odložené daňové pohledávky	44 586	26 351
z toho:		
opravné položky	4 191	4 553
rezerva na nečerpanou dovolenou	249	304
daňová ztráta minulých let	40 146	21 494
Odložené daňové závazky	-360	-314
z toho:		
hmotný a nehmotný majetek	-360	-314
Odložená daňová pohledávka celkem	44 226	26 037

V roce 2009 byla celá odložená daňová pohledávka zúčtována do nákladů, protože v souvislosti s očekávaným obchodním plánem existovala pochybnost o uplatnění této pohledávky v následujících obdobích.

Kumulovaná daňová ztráta z minulých let musí být uplatněna nejpozději v letech 2012 – 2015. Obchodní plán však tuto možnost zpochybňuje i k datu sestavení účetní závěrky za rok končící k 31. 12. 2010. Vedení banky proto rozhodlo o odložené daňové pohledávce neúčtovat ani v roce 2010 a to vzhledem k nejistotě uplatnění tohoto aktiva.

23. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY**a) Neodvolatelné závazky z akceptů a indosamentů, jiných písemných závazků, hodnoty dané do zástavy**

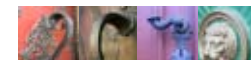
tis. Kč	2010	2009
Poskytnuté přísliby	396 245	458 195
Poskytnuté záruky	11 162	1 403
Poskytnuté peněžní zástavy	29 110	0
Celkem	436 517	459 598

b) Přijaté přísliby a záruky

Banka změnila přístup k ocenění osobních a korporátních garancí z nominální výše v roce 2009 na odhadovanou realizovatelnou hodnotu v roce 2010. Banka věří, že tato změna povede k relevantnější informací pro akcionáře a ostatní uživatele finančních výkazů.

c) Záruky vystavené ve prospěch osob se zvláštním vztahem k bance

Banka v letech 2010 a 2009 nevystavila žádné záruky ve prospěch osob se zvláštním vztahem k bance.



d) Hodnoty převzaté do správy a k obhospodařování

Banka eviduje k 31. 12. 2010 hodnoty ve výši 4 206 tis. Kč, které představují směnky z dokumentárních inkas. K 31. 12. 2009 byly tyto hodnoty evidovány ve výši 2 345 tis. Kč.

24. METODY ŘÍZENÍ RIZIK

Řízení rizik v bance představuje jejich identifikaci, měření a vyhodnocování, monitoring a případné přijímání opatření.

V této kapitole jsou popsána významná rizika, jimž je Banco Popolare Česká republika, a.s., při realizaci svých aktivit v rámci bankovního portfolia vystavena, původ jejich vzniku a dále postupy a modely řízení pozic vzniklých z těchto aktivit.

Banco Popolare Česká republika, a.s., měří, kvantifikuje, sleduje a řídí rizika v souladu s platnými opatřeními ČNB. Jedná se o riziko likvidity, tržní rizika, úvěrové riziko, a riziko operační. Pro srovnání a omezování velikosti úrovně sledovaných rizikových expozic slouží ucelená soustava limitů, schválená představenstvem banky.

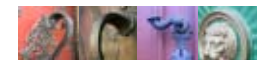
Na řízení rizik je v bance nahlíženo jako na kontinuální proces, ve kterém průběžně dochází k zapracování nových zkušeností do stávajících postupů. Přístup banky k řízení rizik a jeho účinnost a vhodnost zvolených postupů a metod, stejně jako výše limitů, jsou v souladu se strategiemi řízení rizik a vnitřním kontrolním systémem pravidelně přehodnocovány.

a) Riziko likvidity

Riziko likvidity představuje situaci, že banka ztratí schopnost dostát svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými nebo nebude schopna financovat svá aktiva. Riziko likvidity vzniká v bance z titulu časového a věcného nesouladu bilančních a podrozvahových aktiv a nástrojů jejich financování. Při řízení likvidity a sestavování pozic v této oblasti jsou zohledňovány jak splatnost finančních závazků, tak schopnost realizovat na trhu bankou držená aktiva rychle a bez větších ztrát.

Likvidita banky je sledována na denní bázi. Likvidní GAP v korunovém ekvivalentu všech měn a jednotlivě po hlavních měnách banky a dále rozbor splatností jednotlivých nástrojů spolu s přehledem o aktuálním stavu na účtu clearingového centra ČNB a nostro účtech představují důležité nástroje pro zobrazení výsledné likvidní situace, především z hlediska odhadu přílivu a odlivu peněžních prostředků banky v budoucnu. Automatizace celého systému navíc zaručuje včasnost výsledků denních měření, která je pro účinné řízení likvidity klíčová. Na denní bázi je monitorováno také dodržování limitů schválených představenstvem banky, které vymezují hranice vývoje hodnot důležitých poměrových ukazatelů pro měření a řízení likvidity. Systém reportů je denně aktualizován a je k dispozici všem zainteresovaným pracovníkům.

Banka má zajištěn přístup k diverzifikovaným zdrojům financování; vedle vlastního kapitálu jsou to prostředky na běžných účtech klientů a dále prostředky uložené na různých typech termínovaných vkladů. Velká část aktiv je držena ve formě rychle likvidních úložek na peněžních trzích; tato skutečnost je patrná i z uvedeného přehledu pozic.



Základní údaje

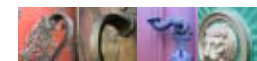
Představenstvo

Dozorčí rada,
složení akcionářůZpráva
představenstvaZpráva auditora
k Účetní závěrceÚčetní závěrka
banky za rok 2010Příloha
účetní závěrky
za rok 2010Organizační
struktura bankyZpráva auditora
k Výroční zprávěZpráva
dozorčí radyZpráva o vztazích
za účetní období
roku 2010**Zbytková splatnost aktiv a závazků banky**

Níže uvedené tabulky představují zbytkovou splatnost účetních hodnot jednotlivých finančních nástrojů, nikoliv veškerých peněžních toků, které z těchto nástrojů plynou.

tis. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
K 31. 12. 2010						
Pokladní hotovost a vklady u ČNB	481 112	0	0	0	0	481 112
Pohledávky za bankami	1 260 368	615 506	0	0	0	1 875 874
Pohledávky za klienty	7 906	77 476	1 164 731	819 899	0	2 070 012
Ostatní aktiva a dlouhodobý majetek	0	0	0	0	31 792	31 792
Náklady a příjmy příštích období	4 399	0	0	0	0	4 399
Celkem	1 753 785	692 982	1 164 731	819 899	31 792	4 463 189
Závazky vůči klientům	1 332 788	1 354 889	692 543	0	0	3 380 220
Závazky vůči bankám	45 196	75 180	0	0	0	120 376
Ostatní pasiva	24 012	0	0	0	938 581	962 593
Celkem	1 401 996	1 430 069	692 543	0	938 581	4 463 189
Gap	351 789	-737 087	472 188	819 899	-906 789	0
Kumulativní gap	351 789	-385 298	86 890	906 789	0	0

tis. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifik.	Celkem
K 31. 12. 2009						
Pokladní hotovost a vklady u ČNB	91 547	0	0	0	0	91 547
Pohledávky za bankami	942 389	15 288	0	0	0	957 677
Pohledávky za klienty	32 740	808 095	988 581	1 140 715	0	2 970 131
Ostatní aktiva a dlouhodobý majetek	0	0	0	0	41 651	41 651
Náklady a příjmy příštích období	4 394	0	0	0	0	4 394
Celkem	1 071 070	823 383	988 581	1 140 715	41 651	4 065 400
Závazky vůči klientům	1 232 785	846 049	96 309	0	0	2 175 143
Závazky vůči bankám	902 273	0	0	0	0	902 273
Ostatní pasiva	25 076	0	0	0	962 908	987 984
Celkem	2 160 134	846 049	96 309	0	962 908	4 065 400
Gap	-1 089 064	-22 666	892 272	1 140 715	-921 257	0
Kumulativní gap	-1 089 064	-1 111 730	-219 458	921 257	0	0



b) Úrokové riziko

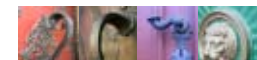
Úrokové riziko představuje pro banku možnou ztrátu, plynoucí ze závislosti některých nástrojů bilance a podrozvahy na pohybu tržních úrokových měr, a to v důsledku nesouladu přečeňování smluvních úrokových sazeb u úročených aktiv a pasiv bankovního portfolia.

V souladu se schválenou strategií řízení tržních rizik je pro řízení úrokového rizika uplatňována metoda úrokové gapové analýzy. V souladu s požadavky ČNB banka provádí stresového testování úrokového rizika - simulací čistého úrokového výnosu při změně polohy nebo tvaru výnosové křivky.

Gapová analýza je konstruována na měsíční bázi a to po hlavních měnách banky i v korunovém přepočtu za všechny měny současně. Nástroje jsou alokovány do časových košů podle jejich přečeňovací, případně zbytkové splatnosti podle toho, ke které dojde dříve; v některých případech obtížně definovatelné splatnosti je využito odborného odhadu. Výsledkem je kromě čisté úrokové pozice (periodické a kumulované) i výpočet hodnot poměrových ukazatelů kumulované úrokové pozice vůči úrovni celkových aktiv, na které se vztahují limity pro řízení úrokového rizika.

Stresové testování úrokového portfolia banka provádí kvartálně, výsledkem je dopad nepříznivých podmínek na změnu ročního úrokového výnosu. Vychází přitom ze 4 alternativních scénářů vývoje úrokových měr na trhu: neměnné, zvýšené, snížené a odhadované bankou. Součástí testování je i ověření platnosti předpokladů pro stresové testování s ohledem na měnící se podmínky na trhu i v bance.

Níže uvedená tabulka shrnuje aktiva a pasiva banky dle doby fixace úrokové sazby resp. očekávané doby splacení (dle toho, co nastane dříve). Z důvodu očekávaného předčasného splacení nebo nedefinovaných splatností jsou některá aktiva (např. kontokorentní úvěry) nebo závazky (např. běžné účty) alokovány do jednotlivých období na základě odborného odhadu a historické zkušenosti banky.



Základní údaje

Představenstvo

Dozorčí rada,
složení akcionářů

Zpráva
představenstva

Zpráva auditora
k Účetní závěrce

Účetní závěrka
banky za rok 2010

Příloha
účetní závěrky
za rok 2010

Organizační
struktura banky

Zpráva auditora
k Výroční zprávě

Zpráva
dozorčí rady

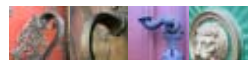
Zpráva o vztazích
za účetní období
roku 2010

Úroková citlivost aktiv a závazků banky

tis. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Necitlivé položky	Celkem
K 31. 12. 2010						
Vklady u ČNB	434 676	0	0	0	0	434 676
Pokladní hotovost	0	0	0	0	46 436	46 436
Pohledávky za bankami	1 875 374	500	0	0	0	1 875 874
Pohledávky za klienty	1 066 587	756 503	246 922	0	0	2 070 012
Ostatní úrokově citlivá aktiva	0	0	0	0	0	0
Celkem	3 376 637	757 003	246 922	0	46 436	4 426 998
Závazky vůči bankám	120 376	0	0	0	0	120 376
Závazky vůči klientům	2 229 780	940 108	210 332	0	0	3 380 220
Ostatní úrokově citlivá pasiva	0	0	0	0	0	0
Celkem	2 350 156	940 108	210 332	0	0	3 500 596
Gap	1 026 481	-183 105	36 590	0	46 436	926 402
Kumulativní gap	1 026 481	843 376	879 966	879 966	926 402	0

tis. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Necitlivé položky	Celkem
K 31. 12. 2009						
Vklady u ČNB	35 963	0	0	0	0	35 963
Pokladní hotovost	0	0	0	0	55 584	55 584
Pohledávky za bankami	942 389	15 288	0	0	0	957 677
Pohledávky za klienty	1 576 815	805 019	551 776	36 521	0	2 970 131
Ostatní úrokově citlivá aktiva	0	0	0	0	0	0
Celkem	2 555 167	820 307	551 776	36 521	55 584	4 019 355
Závazky vůči bankám	902 273	0	0	0	0	902 273
Závazky vůči klientům	1 232 785	846 049	96 309	0	0	2 175 143
Ostatní úrokově citlivá pasiva	0	0	0	0	0	0
Celkem	2 135 058	846 049	96 309	0	0	3 077 416
Gap	420 109	-25 742	455 467	36 521	55 584	941 939
Kumulativní gap	420 109	394 367	849 834	886 355	941 939	0

Výše uvedený přehled zahrnuje pouze finanční aktiva a závazky a nemusí být totožný s hodnotami prezentovanými v rozvaze banky.



c) Měnové riziko

Řízení měnového rizika banka provádí za účelem eliminovat potenciální ztráty z otevřených měnových pozic vlivem ekonomických a tržních změn. Monitoring měnového rizika je postaven na základě denní konstrukce měnové pozice, která zahrnuje všechny nástroje bilance i podrozvahy denominované v cizích měnách a dále výpočet celkové otevřené měnové pozice a korunové pozice v Kč.

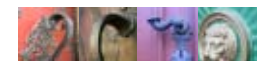
V souladu se strategií banky jsou minimalizovány otevřené pozice v rámci stanovených limitů. Limity měnových pozic jsou vyjádřeny procentuálně jako maximálně přípustný poměr absolutní hodnoty čisté měnové pozice v každé cizí měně ke kapitálu banky, poměr absolutní hodnoty čisté měnové pozice v Kč ke kapitálu banky a poměr celkové měnové pozice ke kapitálu banky.

Denním uzavíráním měnových pozic je dosahováno jejich čistých hodnot v jednotlivých měnách řádu desetin procenta kapitálu banky, tedy výrazně nižší, než připouští limity stanovené ČNB i vnitřní, přísnější, limity banky. Dodržování limitů je kontrolováno na denní bázi.

V souladu s požadavky ČNB banka provádí stresové testování měnového rizika včetně ověřování platnosti podmínek stresového testování.

Měnová pozice banky v nejdůležitějších měnách je následující:

tis. Kč	EUR	USD	Kč	Ostatní	Celkem
K 31. 12. 2010					
Pokladní hotovost a vklady u ČNB	14 861	1 179	465 072	0	481 112
Pohledávky za bankami	32 876	29 622	1 797 322	16 054	1 875 874
Pohledávky za klienty	669 347	0	1 400 665	0	2 070 012
Ostatní aktiva	2 549	0	29 242	0	31 792
Náklady a příjmy příštích období	0	0	4 399	0	4 399
Celkem	719 633	30 801	3 696 700	16 054	4 463 189
Závazky vůči bankám	120 376	0	0	0	120 376
Závazky vůči klientům	595 069	30 392	2 738 744	16 014	3 380 220
Ostatní pasiva	7 887	413	954 294	0	962 593
Celkem	723 332	30 805	3 693 038	16 014	4 463 189
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	0	0	3 889	0	3 889
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	3 884	0	0	0	3 884
Čistá měnová pozice	-7 583	-4	7 551	40	4



Základní údaje

Představenstvo

Dozorčí rada,
složení akcionářů

Zpráva
představenstva

Zpráva auditora
k Účetní závěrce

Účetní závěrka
banky za rok 2010

Příloha
účetní závěrky
za rok 2010

Organizační
struktura banky

Zpráva auditora
k Výroční zprávě

Zpráva
dozorčí rady

Zpráva o vztazích
za účetní období
roku 2010

tis. Kč	EUR	USD	Kč	Ostatní	Celkem
K 31. 12. 2009					
Pokladní hotovost a vklady u ČNB	12 174	1 837	77 536	0	91 547
Pohledávky za bankami	5 081	26 981	876 400	49 215	957 677
Pohledávky za klienty	1 224 539	0	1 745 592	0	2 970 131
Ostatní aktiva	4 922	118	36 610	0	41 651
Náklady a příjmy příštích období	0	0	4 394	0	4 394
Celkem	1 246 717	28 936	2 740 532	49 215	4 065 400
Závazky vůči bankám	878 664	0	0	23 609	902 273
Závazky vůči klientům	367 831	28 781	1 752 930	25 600	2 175 143
Ostatní pasiva	0	0	987 944	40	987 984
Celkem	1 246 496	28 781	2 740 874	49 249	4 065 400
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	2 647	211	0	0	2 858
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	212	0	2 642	0	2 854
Čistá měnová pozice	2 656	366	-2 984	-34	4

d) Riziko úvěrové angažovanosti na bankovní subjekty

Pro řízení rizika úvěrové angažovanosti na bankovní subjekty je v bance zaveden nezávislý monitoring denních pozic a dodržování limitů na protistrany. Do měření pozic jsou zahrnuta všechna bilanční a podrozvahová aktiva umístěná na mezibankovním trhu a je zaveden systém denního reportingu, který umožňuje přehled o pozicích banky v této oblasti na všech zainteresovaných místech. Na denní bázi je tak nezávisle sledováno umístování dočasně volných peněžních prostředků u korespondentských bank v jejich věcné i časové struktuře a denně kontrolováno dodržování limitů schválených představenstvem banky. To je, stejně jako návrh výše limitů, metodicky i organizačně odděleno od sledování dealingovým pracovištěm. Výše limitů na protistrany je pravidelně přehodnocována na základě jejich pravidelného hodnocení a předkládána ke schválení představenstvu banky.

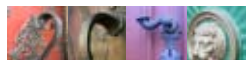
V rámci měření a sledování angažovanosti na bankovní subjekty je denně sledována i úvěrová angažovanost na ekonomicky spjaté skupiny bank (riziko koncentrace).

Představenstvo banky rovněž stanoví limity na nostro účty u korespondentských bank. Účelem jejich stanovení je zajištění efektivního hospodaření banky zamezením kumulace volných prostředků na běžných účtech protistran.

e) Úvěrové riziko na nebankovní subjekty

Banka je vystavena úvěrovému riziku z titulu poskytování úvěrů. Úvěrová rizika spojená s aktivitami banky jsou řízena prostřednictvím metod a nástrojů řízení tržních rizik banky.

Pro potřeby mezibankovních obchodů banka využívá ratingu mezinárodních ratingových agentur.



Mezi vnitřním systémem hodnocení bonity klienta a ratingy mezinárodních agentur není žádný vztah. Banka každého klienta posuzuje individuálně a každý úvěr je schvalován úvěrovým výborem Banky. V průběhu roku 2010 Banka implementovala nový ratingový systém, který je schopen zhodnotit jak finanční, tak nefinanční ukazatele.

- **Kategorizace expozic**

Banka posuzuje expozice investičního portfolia z hlediska selhání dlužníka. Selháním dlužníka se rozumí situace, kdy je splněna alespoň jedna z následujících podmínek:

- a) lze předpokládat, že dlužník pravděpodobně nesplatí svůj závazek řádně a včas, aniž by banka přistoupila k uspokojení své pohledávky ze zajištění,
- b) alespoň jedna splátka jistiny nebo příslušenství jakéhokoliv závazku dlužníka vůči bance je po splatnosti déle než 90 dnů; k této částce se nemusí přihlížet, pokud částka není významná.

Banka zařazuje pohledávky z finančních činností do těchto základních kategorií:

- a) pohledávky bez selhání dlužníka,
- b) pohledávky se selháním dlužníka.

Pohledávky bez selhání dlužníka banka zařazuje to následujících kategorií:

- a) standardní pohledávky
- b) sledované pohledávky.

Standardní pohledávky

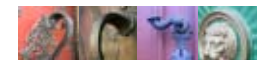
Pohledávka se považuje za standardní, pokud není důvod pochybovat o jejím úplném splacení, aniž by banka přistoupila k uspokojení se ze zajištění. Splátky jistiny a příslušenství jsou řádně hrazeny, žádná z nich není po splatnosti déle než 30 dnů nebo žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 2 letech z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována.

Sledované pohledávky

Pohledávka se považuje za sledovanou, pokud je s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka pravděpodobné její úplné splacení, aniž by banka přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s dílčími problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 90 dní, žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 6 měsících z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována.

Pohledávky se selháním dlužníka se považují za ohrožené. Banka zařazuje tyto pohledávky do následujících kategorií:

- a) nestandardní pohledávky
- b) pochybné pohledávky
- c) ztrátové pohledávky.



Nestandardní pohledávky

Pohledávka se považuje za nestandardní, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nejisté. Její částečné splacení je vysoce pravděpodobné, aniž by banka přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za nestandardní také tehdy, pokud splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 180 dní.

Pochybné pohledávky

Pohledávka se považuje za pochybnou, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka vysoce nepravděpodobné. Její částečné splacení je možné a pravděpodobné, aniž by banka přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za pochybnou také tehdy, pokud splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 360 dnů.

Ztrátové pohledávky

Pohledávka se považuje za ztrátovou, pokud její úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nemožné. Předpokládá se, že tato pohledávka nebude uspokojena nebo bude uspokojena pouze částečně ve velmi malé částce, aniž by banka přistoupila k uspokojení svého nároku ze zajištění. Pohledávka se považuje za ztrátovou také tehdy, pokud jsou splátky jistiny nebo příslušenství po splatnosti déle než 360 dnů. Za ztrátovou se také považuje pohledávka za:

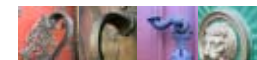
- ⇒ dlužníkem ve vyrovnacím řízení, nebo
- ⇒ dlužníkem, na jehož majetek byl prohlášen konkurz, ledaže jde o pohledávku za podstatou vzniklou po prohlášení konkurzu.

Banka každý měsíc prověřuje správnost zařazení pohledávek do kategorií a ve shodě s výsledky zjištění provádí změny v zařazení pohledávek.

• Hodnocení zajištění úvěrů

Banka obecně vyžaduje zajištění úvěrových pohledávek některých dlužníků před poskytnutím úvěru. Banka za akceptovatelné zajištění snižující hrubou úvěrovou angažovanost pro účely výpočtu opravných položek považuje následující typy zajištění:

- ⇒ Hotovost
- ⇒ Cenné papíry
- ⇒ Bankovní záruka
- ⇒ Záruka bonitní třetí strany
- ⇒ Bonitní pohledávky
- ⇒ Nemovitosti
- ⇒ Movitý majetek
- ⇒ Vinkulace životního pojištění



Součástí systému hodnocení úvěrového rizika je i průběžné hodnocení kvality a realizovatelnosti zajištění úvěrových obchodů, které banka provádí prostřednictvím aktualizace realizovatelné hodnoty zajišťovacích instrumentů. Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění banka vychází z nominální hodnoty zajištění a korekčního koeficientu pro přepočítání na realizovatelnou hodnotu zajištění.

Nominální hodnotou zajištění se rozumí ocenění příslušného zajišťovacího instrumentu tržní cenou, případně cenou vycházející ze znaleckých posudků, kupní ceny, nominální hodnoty pohledávky, výše splaceného vkladu společníka, atd.

K výpočtu realizovatelné hodnoty zajištění slouží koeficient přepočtu nominální hodnoty na realizovatelnou hodnotu, který je vyjádřen procentní mírou krácení nominální hodnoty. Aktualizace koeficientu se provádí u všech zajišťovacích instrumentů minimálně jednou ročně a to na základě aktuálních informací o druhu zajištění a jeho kvalitě. U ohrožených pohledávek se provádí aktualizace hodnoty zajištění při každé změně kategorie pohledávky.

- **Znehodnocení pohledávek**

V případě, že dojde ke znehodnocení pohledávky, provede banka úpravu ocenění. Pokud banka pohledávku nebo její část odpovídající ztrátě ze znehodnocení neodepíše, vytvoří k pohledávce na tuto ztrátu opravnou položku. Dostatečnost a odůvodněnost vytvořených opravných položek banka posuzuje každý měsíc. Ve stejném intervalu upravuje i výši opravných položek. Pro stanovení výše ztráty ze znehodnocení používá banka metodu koeficientů.

Ztrátu ze sledované pohledávky banka stanovuje tak, že rozdíl mezi jistinou pohledávky zvýšenou o naběhlé příslušenství dané pohledávky a bankou zohledněným zajištěním dané pohledávky násobí koeficientem 0,01.

Ztrátu z ohrožené pohledávky banka stanovuje tak, že rozdíl mezi jistinou pohledávky a bankou zohledněným zajištěním dané pohledávky násobí koeficienty a poté ji navýší o naběhlé příslušenství dané pohledávky

0,2 v případě nestandardních pohledávek

0,5 v případě pochybných pohledávek a

1,0 v případě ztrátových pohledávek

V případě, že očekávaná ztráta ze správně zařazené sledované, nestandardní či pochybné pohledávky bude vyšší, než opravná položka stanovená podle předchozích stavů, může být koeficient zvýšen podle míry očekávané ztráty, ale maximálně do hodnoty

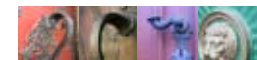
0,19 u sledované pohledávky

0,49 u nestandardní pohledávky

0,99 u pochybné pohledávky.

Banka tvoří portfoliové opravné položky u pohledávek, u nichž jednotlivě nezjistila znehodnocení a u jednotlivě nevýznamných stejnorodých pohledávek. Procento použité pro tvorbu portfoliových opravných položek je odvozeno za pomoci mateřské společnosti, která disponuje větším množstvím historických dat než Banka.

- **Koncentrace úvěrového rizika**



Základní údaje

Představenstvo

Dozorcí rada,
složení akcionářů

Zpráva
představenstva

Zpráva auditora
k Účetní závěrce

Účetní závěrka
banky za rok 2010

Příloha
účetní závěrky
za rok 2010

Organizační
struktura banky

Zpráva auditora
k Výroční zprávě

Zpráva
dozorcí rady

Zpráva o vztazích
za účetní období
roku 2010

Koncentrace úvěrového rizika vzniká z důvodu existence úvěrových pohledávek s obdobnými ekonomickými charakteristikami, které ovlivňují schopnost dlužníka dostát svým závazkům. Banka považuje za významnou angažovanost pohledávku vůči dlužníku nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků, která přesahuje 25 % kapitálu banky – tento limit je zanesen do soustavy limitů pro řízení rizik, schvalované představenstvem banky. Do angažovanosti nejsou započítány pohledávky v rozsahu, ve kterém jsou zajištěné zárukou od jiných bank.

Riziko koncentrace úvěrového portfolia nebankovní klientely je vyhodnocováno spolu se žádostí o poskytnutí úvěru, existující úvěrové portfolio je měřeno a sledováno na měsíční bázi, výsledky jsou předávány na všechna zainteresovaná pracoviště.

V rámci měření a sledování angažovanosti na nebankovní subjekty je denně sledována i úvěrová angažovanost na ekonomicky spjaté skupiny (riziko koncentrace).

K datu účetní závěrky neměla banka významnou koncentraci úvěrového rizika vůči individuálnímu dlužníku nebo ekonomicky spjaté skupině dlužníků.

- **Sektorová analýza**

Analýza koncentrace úvěrového rizika do jednotlivých sektorů je uvedena v bodě 12 (b) .

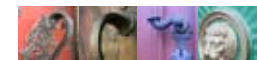
- **Vymáhání pohledávek za dlužníky**

Správa veškerých pohledávek včetně jejich případného vymáhání je zabezpečována prostřednictvím obchodní divize banky, která úzce spolupracuje s právníkem. Při zjištění prvotních indikací ohrožení návratnosti pohledávky je na základě provedené detailní analýzy posuzována možnost řešení tohoto stavu restrukturalizací pohledávky např. prostřednictvím změny plánu čerpání, splátkového režimu, případně dalších dle aktuální situace.

V případě, že bylo shledáno, že restrukturalizaci pohledávky není možno uskutečnit, případně, že restrukturalizace situaci neřeší, přistupuje banka k realizaci právních kroků k zajištění exekučního titulu ohledně realizace pohledávky a to především prostřednictvím rozhodčího řízení případně návrhem na vydání směnečného platebního rozkazu. K provedení nutných právních úkonů je zmocněn právník banky, který uskutečňuje veškeré formální procedury. Jestliže bylo shledáno, že jediným možným řešením je prohlášení konkurzu či iniciace vyrovnání s věřiteli, je právník taktéž zmocněn k zastupování banky ve výborech věřitelů. V rámci maximalizace výtěžnosti zajištění příslušného obchodního případu banka přistupuje ihned po obdržení příslušného právního titulu k jeho realizaci. Především se jedná o formu dobrovolných i nedobrovolných dražeb, které umožňují dosažení reálné tržní ceny v příslušném regionu v daném okamžiku. Další alternativou, kterou banka využívá je pověření exekutora k zajištění a realizaci majetku dlužníka, který není zatížen zástavním právem, ale reálně existuje. Jako jednu z dalších možných variant vymáhání ohrožených pohledávek banka využívá úplatné postoupení pohledávek.

- **Kvalita úvěrového portfolia**

Úvěrové portfolio banky v roce 2010 odpovídalo svým složením a strukturou zaměření banky, skládalo se především z malých a středním firem, drobných podnikatelů a živnostníků. Významným segmentem je financování nemovitostí.



Základní údaje

Představenstvo

Dozorcí rada,
složení akcionářů

Zpráva
představenstva

Zpráva auditora
k Účetní závěrce

Účetní závěrka
banky za rok 2010

Příloha
účetní závěrky
za rok 2010

Organizační
struktura banky

Zpráva auditora
k Výroční zprávě

Zpráva
dozorčí rady

Zpráva o vztazích
za účetní období
roku 2010

f) Operační, právní a ostatní rizika

Operační riziko banky definuje jako riziko možné ztráty způsobené poruchami v chodu banky v důsledku lidských nebo technických chyb na jednotlivých stupních organizace a řízení. Cílem procesu řízení operačního rizika je zajistit na základě pozorování a vyhodnocení událostí z minulosti taková opatření, která jednotlivé prvky operačního rizika eliminují nebo odstraňují. Banco Popolare Česká republika, a.s., sleduje operační riziko ve všech oblastech činnosti, při kterých může dojít ke ztrátám z titulu tohoto rizika. Součástí řízení operačního rizika je předcházení legalizace výnosů z trestné činnosti a zajištění bezpečnosti informačních technologií v bance.


Banka měří kapitálovou přiměřenost pro interní potřebu na denní bázi. Pro výpočet kapitálového požadavku k operačnímu riziku používá banka metodu BIA (Basic indicator approach).

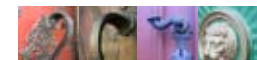
Průběžně dochází ke sledování operačních incidentů a průběžně je tvořena databáze událostí operačních rizik.

Pro eliminaci rizik, plynoucích z právní stránky, resp. podstaty uzavíraných kontraktů, využívala banka i externího právního poradenství.

25) VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

20. 12. 2010 podepsala mateřská společnost Banco Popolare Società Cooperativa se společností PA Holdings Limited (Malta) smlouvu o prodeji 100% podílu ve společnosti Banco Popolare Česká republika, a.s. Banka se momentálně nachází ve fázi přípravy na celkovou změnu akcionářské struktury, která podléhá schválení příslušných regulačních orgánů.

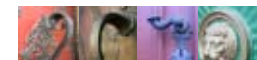
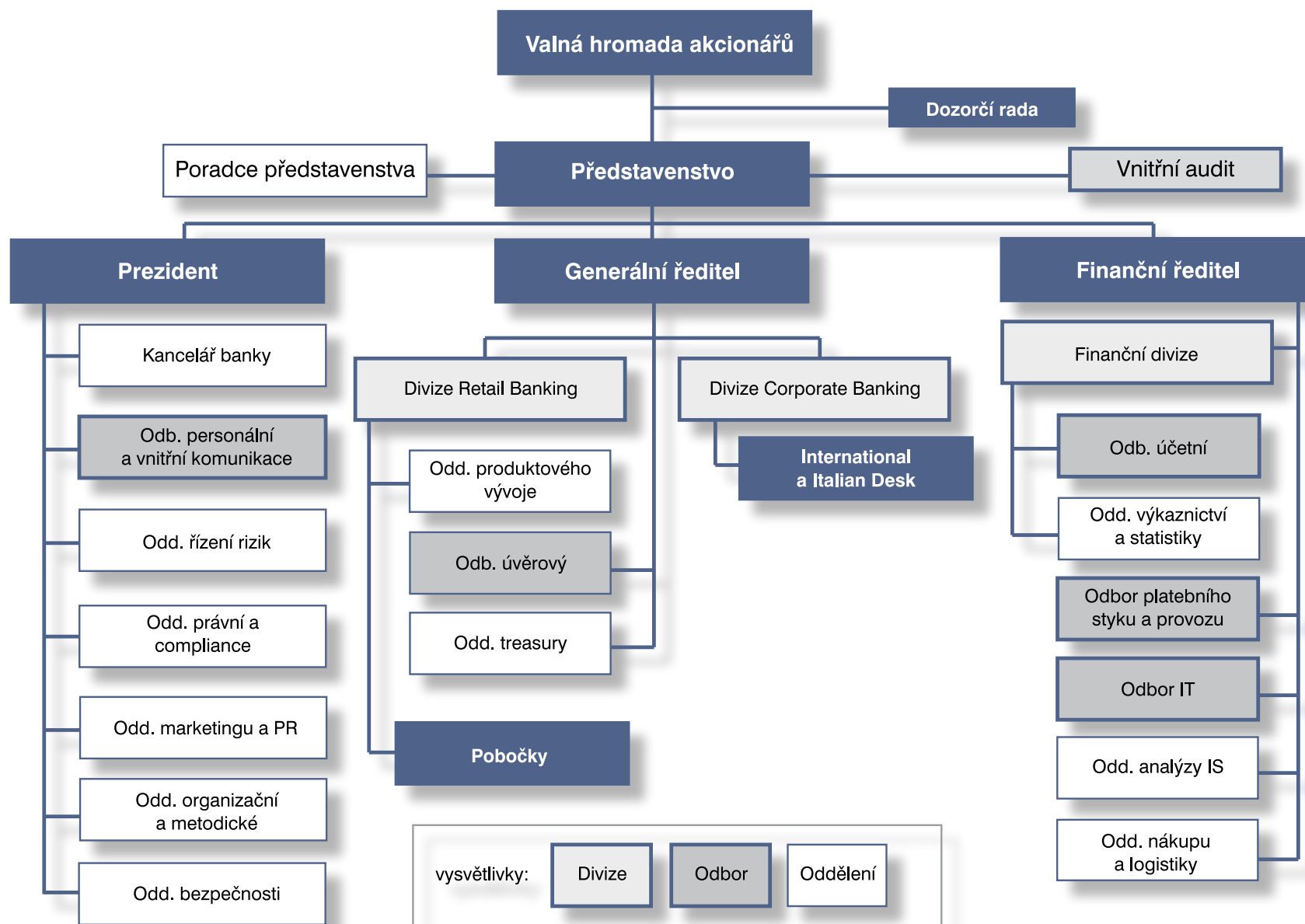
Sestaveno dne:	Razítko a podpis statutárního orgánu:	Osoba odpovědná za účetnictví a za účetní závěrku (jméno a podpis)
9. 3. 2011	 Leoš Pýr	 Tomáš Halousek
		 Jolana Pražáková





ORGANIZAČNÍ
STRUKTURA BANKY
2010

ORGANIZAČNÍ STRUKTURA BANKY





ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA
K VÝROČNÍ ZPRÁVĚ
K 31. PROSINCI 2010



ZPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDITORA

Akcionáři společnosti Banco Popolare Česká republika, a.s.:

- I. Ověřili jsme účetní závěrku společnosti Banco Popolare Česká republika, a.s., k 31. prosinci 2010 uvedenou na stranách 15 - 50, ke které jsme 9. března 2011 vydali výrok následujícího znění:

„Ověřili jsme příloženou účetní závěrku společnosti Banco Popolare Česká republika, a.s., sestavenou k 31. prosinci 2010 za období od 1. ledna 2010 do 31. prosince 2010, tj. rozvahu, výkaz zisku a ztráty, přehled o změnách vlastního kapitálu a přílohu, včetně popisu používaných významných účetních metod. Údaje o společnosti Banco Popolare Česká republika, a.s., jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

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

Odpovědnost auditora

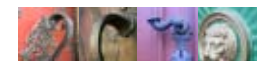
Naším úkolem je vydat na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické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

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

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

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka ve všech významných souvislostech věrně a poctivě zobrazuje aktiva, pasiva a finanční situaci společnosti Banco Popolare Česká republika, a.s., k 31. prosinci 2010 a výsledky jejího hospodaření za období od 1. ledna 2010 do 31. prosince 2010 v souladu s účetními předpisy platnými v České republice.“





- II. Ověřili jsme též soulad výroční zprávy s výše uvedenou účetní závěrkou. Za správnost výroční zprávy je zodpovědný statutární orgán. Naším úkolem je vydat na základě provedeného ověření stanovisko o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, aby auditor naplánoval a provedl ověření tak, aby získal přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných souvislostech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Účetní informace obsažené ve výroční zprávě na stranách 5 - 11 jsme sesouhlasili s informacemi uvedenými v účetní závěrce k 31. prosinci 2010. Jiné než účetní informace získané z účetní závěrky a z účetních knih společnosti jsme neověřovali. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření výroku auditora.

Podle našeho názoru jsou účetní informace uvedené ve výroční zprávě ve všech významných souvislostech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

- III. Prověřili jsme dále věcnou správnost údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Banco Popolare Česká republika, a.s., k 31. prosinci 2010 uvedené ve výroční zprávě na stranách 58 - 60. Za sestavení a věcnou správnost této zprávy o vztazích je zodpovědný statutární orgán společnosti Banco Popolare Česká republika, a.s. Naším úkolem je vydat na základě provedené prověrky stanovisko k této zprávě o vztazích.

Prověrku jsme provedli v souladu s Mezinárodním standardem pro prověrky a souvisejícím auditorským standardem č. 56 Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, abychom plánovali a provedli prověrku s cílem získat střední míru jistoty, že zpráva o vztazích neobsahuje významné nesprávnosti. Prověrka je omezena především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto prověrka poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit zprávy o vztazích jsme neprováděli, a proto nevyjadřujeme výrok auditora.

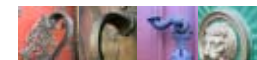
Na základě naší prověrky jsme nezjistili žádné významné věcné nesprávnosti údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti Banco Popolare Česká republika, a.s., k 31. prosinci 2010.

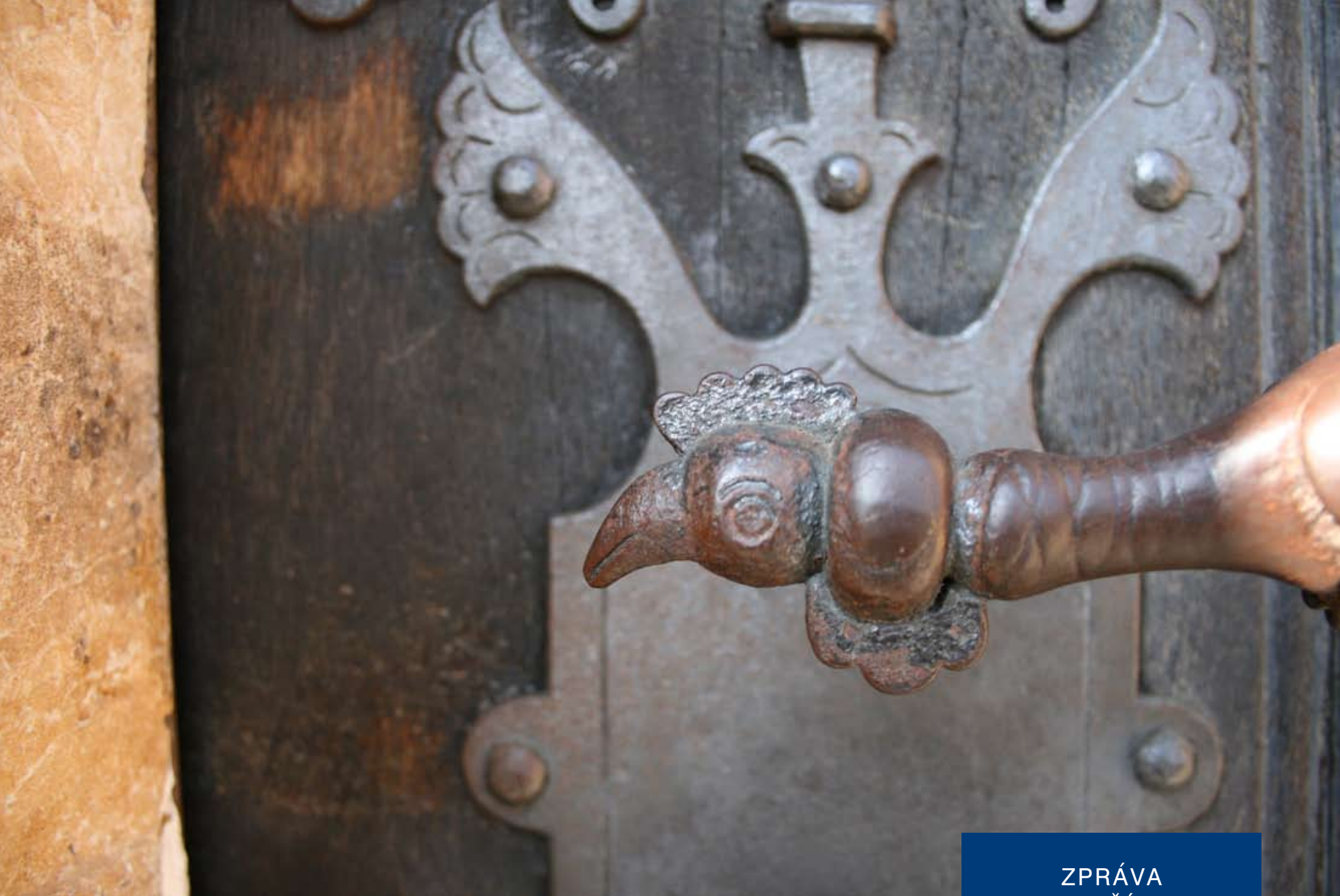

Ernst & Young Audit, s.r.o.
osvědčení č. 401
zastoupený


Douglas Burnham
partner


Jan Zedník
auditor, oprávněný č. 2201

22. dubna 2011
Praha, Česká republika





ZPRÁVA
DOZORČÍ RADY

Základní údaje

Představenstvo

Dozorčí rada,
složení akcionářů

Zpráva
představenstva

Zpráva auditora
k Účetní závěrce

Účetní závěrka
banky za rok 2010

Příloha
účetní závěrky
za rok 2010

Organizační
struktura banky

Zpráva auditora
k Výroční zprávě

Zpráva
dozorčí rady

Zpráva o vztazích
za účetní období
roku 2010

Zpráva dozorčí rady Banco Popolare Česká republika, a.s.

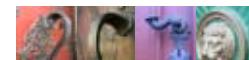
Dozorčí rada vykonávala své úkoly v souladu s legislativou České republiky a stanovami banky. Představenstvo Banco Popolare Česká republika, a.s. jí poskytlo pro tuto kontrolní činnost veškeré podklady a informace. Tímto způsobem byla dozorčí rada plně informována o všech důležitých činnostech, které banka v průběhu roku 2010 uskutečnila.

Představenstvo banky předložilo dozorčí radě řádnou roční účetní závěrku společnosti k 31.12.2010 ověřenou auditorskou společností Ernst & Young Audit, s.r.o. Dozorčí rada po jejím prozkoumání vyslovuje souhlas s roční závěrkou společnosti za rok 2010 a doporučuje jedinému akcionáři v působnosti valné hromady její schválení. Dozorčí rada dále konstatuje, že podnikatelská činnost banky se uskutečnila v souladu s právními předpisy a stanovami banky.

Dozorčí rada obdržela od představenstva banky písemnou zprávu o vztazích mezi ovládající a ovládanou osobou a o vztazích mezi ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou ovládající osobou. Dozorčí rada tuto zprávu v souladu s ustanovením § 66a odst. 9 Obchodního zákoníku projednala.

V Praze dne 18. března 2011

Giuseppe Malerbi
Předseda dozorčí rady





ZPRÁVA O VZTAZÍCH
ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ
ROKU 2010

ZPRÁVA O VZTAZÍCH ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ 2010

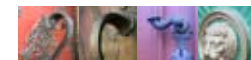
ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA SPOLEČNOSTI BANCO POPOLARE ČESKÁ REPUBLIKA, A.S. O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOBAMI ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ ROKU 2010

dle §66a odst. 9 zákona č. 513/1991 Sb., obchodní zákoník, v platném znění
(dále jen „Obchodní zákoník“)

Představenstvo, jakožto statutární orgán společnosti Banco Popolare Česká republika, a.s., IČ 47116102, se sídlem Lazarská 1718/3, 111 21 Praha 1, zapsaná do OR MS v Praze, oddíl B, vložka 1830 (dále jen „Banka“ nebo „Ovládaná osoba“) předkládá Zprávu o vztazích mezi Ovládající osobou a Ovládanou osobou a o vztazích mezi Ovládanou osobou a ostatními osobami ovládanými stejnou Ovládající osobou (dále jen „Propojené osoby“).

Banka je členem mezinárodní finanční skupiny Banco Popolare Societá Cooperativa, působí na českém trhu jako banka ve smyslu zákona č. 21/1992 Sb., o bankách, v platném znění, a je osobou ovládanou ve smyslu příslušných ustanovení Obchodního zákoníku. Ovládající osobou je Banco Popolare Societá Cooperativa, se sídlem Verona, Piazza Novara 2, Itálie, reg. č. 03700430238 (dále jen „Ovládající osoba“), která k 31.12.2010 vlastnila 1 100 kusů akcií o jmenovité hodnotě 1.000.000,00 Kč, což představovalo 100 procentní podíl na základním jmění Banky.

Banka udržuje s Ovládající osobou a vybranými společnostmi ovládanými stejnou Ovládající osobou významné obchodní vztahy, v jejichž rámci však není na Banku uplatňován strategický vliv. Tyto vztahy probíhají za obvyklých tržních podmínek:



Základní údaje

Představenstvo

Dozorcí rada,
složení akcionářů

Zpráva
představenstva

Zpráva auditora
k Účetní závěrce

Účetní závěrka
banky za rok 2010

Příloha
účetní závěrky
za rok 2010

Organizační
struktura banky

Zpráva auditora
k Výroční zprávě

Zpráva
dozorčí rady

Zpráva o vztazích
za účetní období
roku 2010

- Banka uskutečňuje standardní mezibankovní obchodování s cizími měnami a standardní obchodování na mezinárodním trhu depozit v rámci schválených limitů a na základě tržních cen,
- Banka přijímá záruky od společností ovládaných stejnou Ovládající osobou,
- společnost Societá Gestione Servizi-BP S.p.A. (společnost ovládaná stejnou Ovládající osobou) poskytuje na základě standardních tržních podmínek formou outsourcingu podporu hlavnímu informačnímu systému Banky,
- Banka má s Ovládající osobou uzavřenu smlouvu o zaměstnávání pracovních sil.

V průběhu roku 2010 nebyly (i) mezi Bankou jako Ovládanou osobou a Ovládající osobou uzavřeny žádné smlouvy týkající se strategického vlivu Ovládající osoby na Banku, (ii) ze strany Banky učiněny žádné úkony v zájmu Propojených osob či na popud Propojených osob.

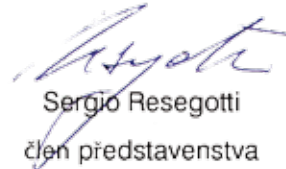
Statutární orgán Banky tímto potvrzuje, že z obchodních vztahů mezi Bankou a Ovládající osobou a mezi Bankou a jinými společnostmi ovládanými stejnou Ovládající osobou nevznikla Bance žádná škoda, újma či majetková výhoda.

V Praze dne 9. března 2011



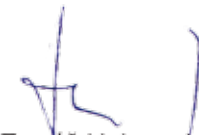
Leoš Pytl

předseda představenstva



Sergio Resegotti

člen představenstva



Tomáš Halousek

člen představenstva

