

Zveřejňované informace  
Regulovaný konsolidační celek  
k 30.9.2011

Část II.

Výsledky prezentované jako RKC J&T (Regulovaný konsolidační celek) publikovaný na webu [www.jtfg.com](http://www.jtfg.com) v rámci zveřejňovaných informací banky, není totožný s konsolidačním celkem J&T Finance Group, a.s., sestavovaným podle mezinárodních standardů finančního výkaznictví (IFRS). Proto tento výsledek nelze prezentovat jako výsledek celé skupiny J&T Finance Group.

Jde o konsolidační celek pouze vybraných společností sestavovaný podle metodiky ČNB. Zjednodušeně, do RKC jsou zahrnuty pouze společnosti přímo ovládané vlastníky J&T Banky, které jsou zároveň finančními institucemi.

**OBSAH**

<b>1. REGULOVANÝ KONSOLIDAČNÍ CELEK</b>	<b>3</b>
1.1. ÚDAJE O STRUKTUŘE KONSOLIDAČNÍHO CELKU	3
1.2. REGULOVANÝ KONSOLIDAČNÍ CELEK DLE ČNB	6
1.2.1. ROZVAHA	6
1.2.2. VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT	11
1.2.3. FINANČNÍ AKTIVA PODLE ZNEHODNOCENÍ, SEKTORŮ A OCENĚNÍ	13
1.2.4. DERIVÁTY	14
1.2.5. POMĚROVÉ A DALŠÍ UKAZATELE	15
<b>2. SOUHRNNÁ INFORMACE</b>	<b>17</b>
<b>KONTAKTY</b>	<b>20</b>

## 1.1 ÚDAJE O STRUKTUŘE KONSOLIDAČNÍHO CELKU

### A) informace o osobách, které jsou ve vztahu k bance ovládajícími osobami, popřípadě většinovým společníkem

#### VĚTŠINOVÝ SPOLEČNÍK

Obchodní firma: **J&T FINANCE, a. s.**  
Právní forma: Akciová společnost  
Sídlo: Pobřežní 297/14, Praha 8, 186 00, Česká republika  
Přímý podíl na základním kapitálu banky: 100 %  
Přímý podíl na hlasovacích právech banky: 100 %

#### OVLÁDAJÍCÍ OSOBY

Obchodní firma: **J&T FINANCE GROUP, a. s.**  
Právní forma: Akciová společnost  
Sídlo: Dvořákovo nábrežie 8, Bratislava, 811 02, Slovenská republika  
Nepřímý podíl na základním kapitálu banky: 100 %  
Nepřímý podíl na hlasovacích právech banky: 100 %

Obchodní firma: **TECHNO PLUS, a.s.**  
Právní forma: Akciová společnost  
Sídlo: Lamačská cesta 3, Bratislava, 841 04, Slovenská republika  
Nepřímý podíl na základním kapitálu banky: 100 %  
Nepřímý podíl na hlasovacích právech banky: 100 %

Jméno a příjmení: **ING. JOZEF TKÁČ**  
Nepřímý podíl na základním kapitálu banky: 50 %  
Nepřímý podíl na hlasovacích právech banky: 50 %

Jméno a příjmení: **ING. IVAN JAKABOVIČ**  
Nepřímý podíl na základním kapitálu: 50 %  
Nepřímý podíl na hlasovacích právech banky: 50 %

### DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE

v tis. Kč	30.9.2011	K 30.6.2011	K 31.3.2011	k 31.12.2010	k 30.9.2010
souhrnná výše pohledávek banky vůči těmto osobám	1 479	11 403	183 889	298 462	548 081
souhrnná výše závazků banky vůči těmto osobám	103 537	57 511	13 328	23 860	34 121
souhrnná výše vydaných záruk vůči těmto osobám	1 362	1 339	1 350	1 378	1 354
souhrnná výše přijatých záruk vůči těmto osobám	24 755	24 345	24 540	25 060	24 610
souhrnná výše nevyčerpaných úvěrových rámců	8 252	8 275	8 579	7 959	8 390
souhrnná výše CP v aktivech banky (emitované těmito osobami)	-	-	-	-	-
souhrnná výše závazků z těchto CP	-	-	-	-	-

**B) informace o osobách, které jsou ve vztahu k bance ovládanými osobami, případně v nichž je banka většinovým společníkem**

Obchodní firma: **Bea Development, a. s.**  
Právní forma: Akciová společnost  
Sídlo: Pobřežní 14, Praha 8, 186 00, Česká republika  
Přímý podíl na základním kapitálu: 100 %  
Přímý podíl na hlasovacích právech: 100 %

**DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE**

Počet, jmenovitá hodnota a pořizovací cena akcií v této osobě a změny v průběhu účetního období.  
Základní kapitál je rozdělen na 10 akcií na majitele v listinné podobě o jmenovité hodnotě 100 000,- Kč.

Obchodní firma: **J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.**  
Právní forma: Akciová společnost  
Sídlo: Pobřežní 14, Praha 8, 186 00, Česká republika  
Přímý podíl na základním kapitálu: 100 %  
Přímý podíl na hlasovacích právech: 100 %

**DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE**

Počet, jmenovitá hodnota a pořizovací cena akcií v této osobě a změny v průběhu účetního období.  
Základní kapitál je rozdělen na 2 777 534 ks akcií na jméno v listinné podobě o jmenovité hodnotě 10,- Kč.

Obchodní firma: **J&T ASSET MANAGEMENT, INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.**  
Právní forma: Akciová společnost  
Sídlo: Pobřežní 14, Praha 8, 186 00, Česká republika  
Přímý podíl na základním kapitálu: 100 %  
Přímý podíl na hlasovacích právech: 100 %

**DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE**

Počet, jmenovitá hodnota a pořizovací cena akcií v této osobě a změny v průběhu účetního období.  
Základní kapitál je rozdělen na 282 akcií na jméno v zaknihované podobě o jmenovité hodnotě 500 000,- Kč.

Obchodní firma: **ATLANTIK finanční trhy, a.s.**  
Právní forma: Akciová společnost  
Sídlo: Pobřežní 14, Praha 8, 186 00, Česká republika  
Přímý podíl na základním kapitálu: 100 %  
Přímý podíl na hlasovacích právech: 100 %

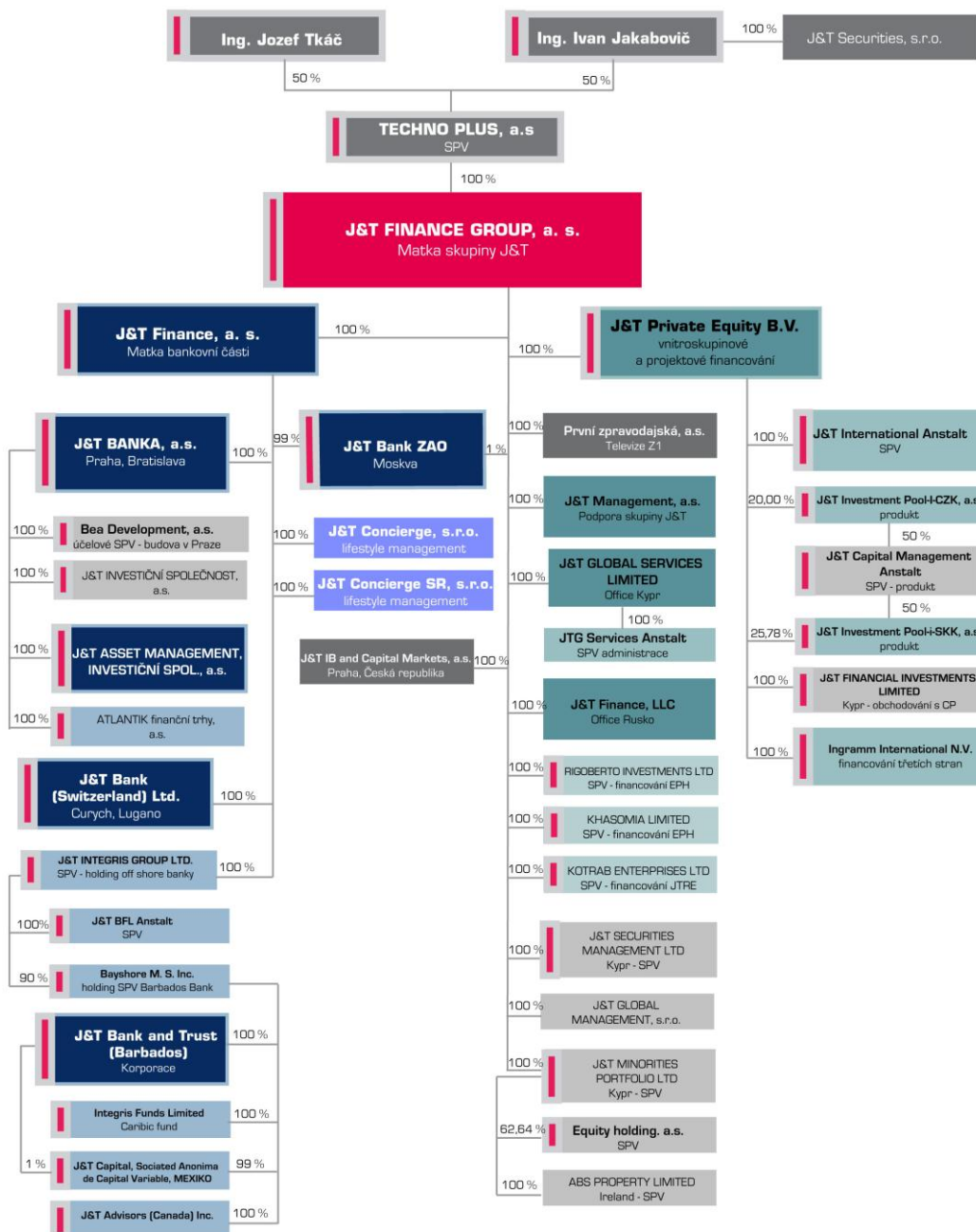
**DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE**

Počet, jmenovitá hodnota a pořizovací cena akcií v této osobě a změny v průběhu účetního období.  
Základní kapitál je rozdělen na 20 akcií na jméno v listinné podobě o jmenovité hodnotě 1 000 000,- Kč.

v tis. Kč	30.9.2011	K 30.6.2011	k 31.3.2011	k 31.12.2010	k 30.9.2010
souhrnná výše pohledávek banky vůči těmto osobám	71 996	13 931	13 990	6 363	96 222
souhrnná výše závazků banky vůči těmto osobám	505 880	23	603	1 596	65
souhrnná výše vydaných záruk vůči těmto osobám	595 848	-	-	-	-
souhrnná výše přijatých záruk vůči těmto osobám	-	-	-	-	-
souhrnná výše CP v aktivech banky (emitované těmito osobami)	-	142 357	142 357	41 360	41 360
souhrnná výše závazků z těchto CP	524 640	-	-	-	-

C) grafické znázornění konsolidačního celku, na němž ČNB vykonává dohled na konsolidovaném základě a jehož členem je povinná osoba, s vyznačením osob, které jsou zahrnuty do regulovaného konsolidačního celku.

STRUKTURA SKUPINY J&T K 30.9.2011



Finanční instituce - součást RKC

## 1.2 REGULOVANÝ KONSOLIDAČNÍ CELEK DLE ČNB (RKC)

## 1.2.1 BILANCE AKTIV A PASIV K 30.9.2011

## AKTIVA VYKAZUJÍCÍHO SUBJEKTU V ZÁKLADNÍM ČLENĚNÍ

Údaje kompenzované o položky a oprávky

V tis. Kč		Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky 30.9.2011	Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky 30.6.2011	Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky 31.3.2011	Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky 31.12.2010	Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky 30.9.2010
Aktiva celkem	1	114 411 948 704	102 879 571	98 223 875	97 315 948	95 526 843
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	2	6 324 982 669	8 202 756	7 671 433	7 403 752	10 719 672
Pokladní hotovost	3	133 868 717	121 956	115 507	94 009	83 450
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	6 191 113 952	8 080 800	7 555 926	7 309 743	10 636 223
Finanční aktiva k obchodování	5	7 820 445 519	10 664 086	6 548 152	6 684 199	5 835 450
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	6	532 390 022	580 629	1 383 492	1 477 254	1 735 383
Kapitálové nástroje k obchodování	7	215 862 067	270 034	70 308	62 783	57 050
Dluhové cenné papíry k obchodování	8	7 072 193 430	9 813 423	5 094 352	5 144 162	4 043 016
Pohledávky k obchodování	9	0	0	0	0	0
Pohledávky k obchodování vůči úvěrovým institucím	10	0	0	0	0	0
Pohledávky k obchodování vůči j. osobám než úvěr. institucím	11	0	0	0	0	0
Ostatní pohledávky k obchod. sektorově nečleněné	12	0	0	0	0	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	13	3 267 368 728	4 451 740	3 938 481	3 964 973	3 894 717
Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14	1 732 144 816	3 287 390	3 179 582	3 203 930	3 096 738
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	15	1 535 223 912	1 164 350	758 900	761 043	797 979
Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	16	0	0	0	0	0
Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z vůči úvěr. inst.	17	0	0	0	0	0
Pohledávky v RH vykázané do Z/Z vůči j.osobám než úvěr.inst.	18	0	0	0	0	0
Ostatní pohledávky v RH vykázané do Z/Z sektorově nečleněné	19	0	0	0	0	0
Realizovatelná finanční aktiva	20	13 800 268 903	2 332 279	1 658 813	1 608 875	1 081 839
Kapitálové nástroje realizovatelné	21	3 326 100 419	1 339 564	1 212 944	1 005 192	732 986
Dluhové cenné papíry realizovatelné	22	10 474 168 483	992 715	445 869	603 683	348 853
Pohledávky realizovatelné	23	0	0	0	0	0
Pohledávky realizovatelné vůči úvěrovým institucím	24	0	0	0	0	0
Pohledávky realizovatelné vůči j.osobám než úvěr.institucím	25	0	0	0	0	0
Ostatní pohledávky realizovatelné sektorově nečleněné	26	0	0	0	0	0
Úvěry a jiné pohledávky	27	75 906 317 281	73 835 521	75 016 761	74 398 957	68 560 415
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	28	4 408 778 666	4 143 348	4 136 458	4 183 631	2 527 288
Pohledávky	29	71 497 538 615	69 692 173	70 880 303	70 215 325	66 033 127
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	30	7 678 502 836	8 158 019	6 085 372	4 521 339	5 077 145
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	31	62 033 808 378	60 096 047	61 746 070	62 897 667	57 790 871
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	32	1 785 227 401	1 438 107	3 048 860	2 796 319	3 165 111
Finanční investice držené do splatnosti	33	2 225 428 257	147 454	143 025	106 389	154 269
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	34	2 225 428 257	147 454	143 025	106 389	154 269
Pohledávky držené do splatnosti	35	0	0	0	0	0
Pohledávky držené do splatnosti vůči úvěrovým institucím	36	0	0	0	0	0
Pohledávky držené do splatnosti vůči j.osobám než úvěr.inst.	37	0	0	0	0	0
Ostatní pohledávky držené do splatnosti sektorově nečleněné	38	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	39	0	0	0	0	0
Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění reálné hodnoty	40	0	0	0	0	0
Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění peněžních toků	41	0	0	0	0	0
Zajišť.deriváty s kl.RH- zaj.čistých investic do zahr.jedn.	42	0	0	0	0	0
Zajišť.deriváty s kladnou RH-zajištění úrok.rizika - RH	43	0	0	0	0	0
Zajišť.deriváty s kladnou RH- zajištění úrok.rizika-pen.toky	44	0	0	0	0	0
	45	0	0	0	0	0
Hmotný majetek	46	519 660 553	501 263	422 585	362 048	338 471
Pozemky, budovy a zařízení	47	519 660 553	501 263	422 585	362 048	338 471

Investice do nemovitostí	48	0	0	0	0	0
Nehmotný majetek	49	944 728 065	904 352	948 688	980 516	967 794
Goodwill	50	213 070 952	213 055	213 062	213 083	135 111
Ostatní nehmotný majetek	51	731 657 113	691 297	735 625	767 433	832 683
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	52	126 039 050	226 232	231 654	235 140	152 212
Daňové pohledávky	53	77 808 894	90 966	90 625	101 762	88 288
Pohledávky ze splatné daně	54	76 135 000	89 320	88 781	99 025	79 632
Pohledávky z odložené daně	55	1 673 894	1 646	1 844	2 737	8 656
Ostatní aktiva	56	3 398 900 784	1 522 921	1 553 659	1 469 337	1 484 935
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	57	0	0	0	0	2 248 781

## ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL REGULOVANÉHO KONSOLIDAČNÍHO CELKU V ZÁKLADNÍM ČLENĚNÍ

## PASIVA

PASIVA						
V tis. Kč						
	@	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010
Závazky a vlastní kapitál celkem	1	114 411 949	102 879 571	98 223 875	97 315 948	95 526 843
Závazky celkem	2	91 716 488	80 879 849	76 226 017	75 364 212	73 358 321
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	3	79 280	0	0	0	0
Finanční závazky k obchodování	4	262 893	114 815	263 930	31 059	145 189
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	5	189 735	82 278	40 768	23 947	126 802
Závazky z krátkých prodejů	6	15 065	32 537	221 680	3 186	17 626
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování	7	0	0	0	38	0
Vklady, úvěry a ostatní fin.závazky k obch. vůči úvěr.inst.	8	0	0	0	38	0
Vklady, úvěry a ost.fin.závaz.k obch.vůči j.os.než úvěr.inst	9	0	0	0	0	0
Ostatní finanční závazky k obchodování sektorově nečleněné	10	0	0	0	0	0
Emitované dluhové CP určené k odkupu v krátkém období	11	58 093	0	1 482	3 888	761
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	12	0	0	0	0	0
Vklady,úvěry a ostatní finanční závazky v RH vykázané do Z/Z	13	0	0	0	0	0
Vklady,úvěry a ost.fin.závaz.v RH vyk.do Z/Z vůči úvěr.inst.	14	0	0	0	0	0
Vklady a ost.fin.záv.v RH vyk.do Z/Z vůči j.os.než úvěr.inst	15	0	0	0	0	0
Ostatní fin.závazky v RH hodnotě vykáz.do Z/Z sektor.nečlen.	16	0	0	0	0	0
Emitované dluhové CP v RH vykázané do zisku nebo ztráty	17	0	0	0	0	0
Podřízené závazky v RH vykázané do zisku nebo ztráty	18	0	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	19	89 231 613	78 572 750	73 682 728	73 043 466	70 472 196
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	20	73 627 320	62 958 461	58 956 295	59 829 611	63 722 024
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	21	3 038 494	1 800 916	1 983 906	2 005 385	2 080 329
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	22	67 787 192	58 322 863	54 333 494	54 717 586	58 980 825
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	23	2 801 633	2 834 681	2 638 895	3 106 639	2 660 870
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	24	13 685 214	13 740 063	12 837 615	11 287 385	4 858 979
Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	25	1 919 079	1 874 226	1 888 819	1 926 470	1 891 193
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	26	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	27	0	0	0	0	0
Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění reálné hodnoty	28	0	0	0	0	0
Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění peněžních toků	29	0	0	0	0	0
Zajišť.deriváty s záp.RH- zaj.čistých investic do zahr.jedn.	30	0	0	0	0	0
Zajišť.deriváty se zápornou RH-zajištění úrok.rizika - RH	31	0	0	0	0	0
Zajišť.deriváty s záp.RH-zajištění úrok.rizika-peněžní toky	32	0	0	0	0	0
Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	33	0	0	0	0	0
Rezervy	34	946 115	929 745	928 323	948 882	934 032
Rezervy na restrukturalizace	35	0	0	0	0	0
Rezervy na daně a soudní spory	36	0	0	0	0	12 000
Rezervy na důchody a podobné závazky	37	11 279	10 846	11 797	12 958	2 834
Rezervy na podrozvahové položky	38	4	4	4	386	459
Rezervy na nevýhodné smlouvy	39	0	0	0	0	0
Ostatní rezervy	40	934 832	918 895	916 522	935 538	918 739
Daňové závazky	41	56 678	62 653	58 873	56 850	79 596
Závazky ze splatné daně	42	18 026	16 058	13 047	17 156	29 596
Závazky z odložené daně	43	38 653	46 594	45 826	39 693	50 000
Ostatní závazky	44	1 139 908	1 199 886	1 292 163	1 283 955	1 727 309
Základní kapitál družstev splatný na požádání	45	0	0	0	0	0
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	46	0	0	0	0	0
Vlastní kapitál celkem	47	22 695 460	21 999 722	21 997 858	21 951 736	22 168 521
Základní kapitál	48	791	791	791	791	791
Splacený základní kapitál	49	791	791	791	791	791
Nesplacený základní kapitál	50	0	0	0	0	0



Emisní ážio	51	0	0	0	0	0
Další vlastní kapitál	52	0	0	0	0	0
Kapitálová složka finančních nástrojů	53	0	0	0	0	0
Ostatní kapitálové nástroje	54	0	0	0	0	0
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	55	-49 258	-448	-909	-34 594	357 141
Oceňovací rozdíly z hmotného majetku	56	0	0	0	0	0
Oceňovací rozdíly z nehmotného majetku	57	0	0	0	0	0
Zajištění čistých investic do zahraničních jednotek	58	0	0	0	0	0
Zajištění peněžních toků	59	0	0	0	0	388 547
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	60	-49 258	-447	-909	-34 594	-31 407
Oceň. rozdíly z neoběž. aktiv a ukončov. čin. určených k prodeji	61	0	-1	0	0	1
Ostatní oceňovací rozdíly	62	0	0	0	0	0
Rezervní fondy	63	2 547 991	2 388 249	2 196 252	2 398 570	2 274 906
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	64	18 892 270	18 891 278	19 126 969	18 050 210	17 760 708
Vlastní akcie	65	0	0	0	0	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	66	811 529	240 533	193 722	1 053 777	1 290 361
Mezitímní dividendy	67	0	0	0	0	0
Menšinové podíly	68	492 137	479 319	481 033	482 982	484 614
Menšinové podíly na fondech z přecenění a ost. oceň. rozdílech	69	78 033	78 037	78 037	78 037	78 037
Ostatní menšinové podíly	70	414 104	401 281	402 995	404 944	406 577

### PODROZVAHA AKTIVA

V tis. Kč	@	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010
Úhrn poskytnutých příslibů, záruk aj. podrozvah. pohledávek	1	37 154 718 580	37 504 644	50 076 144	48 501 108	52 565 567
Poskytnuté přísliby a záruky	2	17 425 392 402	18 612 492	20 305 600	18 769 744	20 242 851
Poskytnuté přísliby	3	7 909 361 696	9 404 851	10 728 746	9 105 981	8 896 986
Poskytnuté záruky a ručení	4	9 111 807 323	8 614 693	8 604 002	9 048 029	11 032 782
Poskytnuté záruky z úvěrových derivátů	5	0	0	0	0	0
Poskytnuté záruky ostatní	6	9 111 807 323	8 614 693	8 604 002	9 048 029	11 032 782
Poskytnuté záruky ze směnek	7	404 223 382	592 948	972 852	615 733	313 082
Poskytnuté záruky z akreditivů	8	0	0	0	0	0
Poskytnuté zástavy	9	409 659 066	463 271	1 162 984	1 971 930	1 916 578
Pohledávky ze spotových operací	10	2 807 963 549	2 465 782	2 392 220	359 335	1 579 381
Pohledávky z pevných termínových operací	11	10 250 635 809	9 758 762	11 516 437	12 342 958	13 618 285
Pohledávky z opcí	12	3 867 322 022	3 683 897	3 489 826	2 820 391	3 410 709
Odepsané pohledávky	13	431 550 203	431 550	431 550	431 550	431 550
Hodnoty předané k obhospodařování	14	0	5 841	0	0	0
Hodnoty předané do úschovy, správy a k uložení	15	1 962 195 530	2 083 049	10 777 527	11 805 200	11 366 212

### PODROZVAHA PASIVA

V tis. Kč	@	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010
Úhrn přijatých příslibů, záruk aj. podrozvahových závazků	1	104 690 190 848	112 200 124	125 690 533	122 781 654	127 855 102
Přijaté přísliby a záruky	2	8 999 901 501	9 884 424	10 639 188	8 340 210	6 989 990
Přijaté přísliby	3	6 433 423 778	6 550 360	6 457 789	4 719 276	4 458 240
Přijaté záruky a ručení	4	1 921 990 324	2 429 830	848 802	1 152 015	1 066 215
Přijaté záruky z úvěrových derivátů	5	0	0	0	0	0
Přijaté záruky ostatní	6	1 921 990 324	2 429 830	848 802	1 152 015	1 066 215
Přijaté záruky ze směnek	7	644 487 400	904 234	3 332 597	2 468 920	1 465 535
Přijaté záruky z akreditivů	8	0	0	0	0	0
Přijaté zástavy	9	26 739 743 887	30 378 638	29 734 545	30 860 155	33 597 979
Závazky ze spotových operací	10	2 789 776 687	2 480 226	2 047 338	328 892	1 584 087
Závazky z pevných termínových operací	11	10 370 338 521	9 783 661	11 626 150	12 217 863	13 589 789
Závazky z opcí	12	3 038 373 089	2 896 075	2 696 561	2 005 078	3 213 301
Hodnoty převzaté k obhospodařování	13	29 902 218 715	34 730 675	38 859 914	38 742 072	43 570 091
Hodnoty převzaté do úschovy, správy a k uložení	14	22 849 838 448	22 046 423	30 086 836	30 287 383	25 309 865

## 1.2.2 VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT K 30.9.2011

## VÝNOSY, NÁKLADY, ZISKY A ZTRÁTY VYKAZUJÍCÍHO SUBJEKTU

VÝSLEDOVKA v tis. Kč						
	@	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010
Zisk z finanční a provozní činnosti	1	1 827 192	865 801	611 258	2 440 009	633 344
Úrokové výnosy	2	3 881 707	2 527 964	1 270 344	4 836 266	3 598 253
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	3	33 214	22 518	9 748	79 054	67 274
Úroky z finančních aktiv k obchodování	4	262 198	143 653	68 398	254 000	151 028
Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázanych do Z/Z	5					32 063
Úroky z realizovatelných finančních aktiv	6	30 614	18 512	10 132	32 131	24 554
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	7	3 543 932	2 334 781	1 179 604	4 463 094	3 318 033
Úroky z finančních investic držených do splatnosti	8	11 258	4 518	2 218	7 092	4 634
Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	9					
Úroky z ostatních aktiv	10	492	3 981	244	893	666
Úrokové náklady	11	-2 367 233	-1 466 280	-712 495	-2 607 107	-1 974 069
Úroky na vklady, úvěry a ost.fin.závazky vůči centr.bankám	12	-1 946	-1 803	-1 811	-16 823	-15 491
Úroky na finanční závazky k obchodování	13				0	-1 982
Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázane do Z/Z	14					
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	15	-2 364 377	-1 463 853	-710 355	-2 589 468	-1 956 596
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	16					
Úroky na ostatní závazky	17	-909	-624	-330	-817	0
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	18					
Výnosy z dividend	19	98 460	41 813	131	35 537	34 326
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	20	65 118	30 018	123	2 275	34 219
Výnosy z dividend z finan.aktiv v RH vykázanych do Z/Z	21	30 632	10 210			
Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv	22	2 711	1 585	8	33 262	108
Výnosy z poplatků a provizí	23	451 102	318 413	157 200	838 492	391 910
Poplatky a provize z operací s finan. nástroji pro zákazníky	24	140 988	97 643	55 360	145 921	91 064
Poplatky a provize z obstarání emisí	25				14	14
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	26	140 988	97 643	55 360	131 048	76 092
Poplatky a provize za poradenskou činnost	27				14 859	14 958
Poplatky a provize z clearingů a vypořádání	28					
Poplatky a provize za obhospodařování hodnot	29	116 177	85 528	42 685	58 512	42 404
Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot	30	18 271	10 866	5 301	24 014	1 335
Poplatky a provize z přístibů a záruk	31	66 658	45 399	21 389	99 382	53 629
Poplatky a provize z platebního styku	32	8 004	5 096	2 391	11 805	8 484
Poplatky a provize ze strukturovaného financování	33					
Poplatky a provize ze sekuritizace	34					
Poplatky a provize z ostatních služeb	35	101 003	73 881	30 072	498 858	194 993
Náklady na poplatky a provize	36	-92 910	-43 023	-19 737	-1 048 610	-1 019 311
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	37	-34 265	-12 113	-6 580	-18 208	-8 007
Poplatky a provize na obhospodařování hodnot	38	-1 918	-1 689	-704	-2 606	-1 299
Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot	39	-10 223	-8 672	-4 041	-12 196	-6 618
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	40					
Poplatky a provize na sekuritizaci	41					
Poplatky a provize na ostatní služby	42	-46 503	-20 549	-8 411	-1 015 601	-1 003 387
Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	43	1 101	541	-205	-15 824	-661 244
Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	44	1 281	636	61	688	-8
Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	45	-95	-95	-266	-16 512	-661 270
Zisk (ztráta) z finančních investic držených do splatnosti	46	-85				
Zisk (ztráta) z finančních závazků v naběhlé hodnotě	47					
Zisk (ztráta) z ostatních závazků	48					35
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	49	-77 106	104 777	399 982	1 202 842	1 361 268
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	50	-34 951	41 869	39 117	190 775	97 005
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	51	28 113	29 931	18 477	9 091	47 414

Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	52	401 478	472 831	355 460	630 422	762 394
Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů)	53					
Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů	54	-8 020	-8 668	-1 065	-31	-189
Zisk (ztráta) z ostatních nástrojů včetně hybridních	55	-463 726	-431 187	-12 008	372 585	454 644
Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	56	24 670	108 655	55 339	85 196	-22 185
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	57				-32	-37
Kurzové rozdíly	58	-412 558	-672 264	-524 798	-849 851	-1 031 606
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držení k prodeji	59	2 897	938	1 016	1 946	-61 260
Ostatní provozní výnosy	60	448 609	44 701	14 160	139 242	106 303
Ostatní provozní náklady	61	-131 549	-100 433	-29 679	-178 087	-89 003
Správní náklady	62	-877 074	-595 642	-297 524	-1 307 245	-845 410
Náklady na zaměstnance	63	-473 345	-346 473	-164 395	-615 516	-405 661
Mzdy a platy	64	-370 667	-269 100	-125 976	-492 865	-320 438
Sociální a zdravotní pojištění	65	-85 984	-65 973	-33 136	-103 123	-73 206
Penzijní a podobné výdaje	66	-6 356	-3 940	-1 876	-6 574	-4 424
Náklady na dočasné zaměstnance	67	-2 731	-2 122	-1 110	-4 599	-3 311
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	68					
Ostatní náklady na zaměstnance	69	-7 606	-5 338	-2 298	-8 354	-4 281
Ostatní správní náklady	70	-403 730	-249 169	-133 129	-691 729	-439 750
Náklady na reklamu	71	-82 860	-50 269	-26 319	-173 516	-87 559
Náklady na poradenství	72	-84 490	-47 960	-27 980	-124 098	-92 604
Náklady na informační technologie	73	-16 566	-13 699	-4 857	-18 986	-11 126
Náklady na outsourcing	74	-16 965	-11 293	-5 316	-19 970	-14 436
Nájemné	75	-65 329	-40 570	-21 050	-75 898	-52 267
Jiné správní náklady	76	-137 520	-85 378	-47 607	-279 261	-181 757
Odpisy	77	-85 007	-54 038	-26 321	-82 929	-47 633
Odpisy pozemků, budov a zařízení	78	-35 623	-20 772	-9 373	-33 173	-23 584
Odpisy investic do nemovitostí	79					
Odpisy nehmotného majetku	80	-49 383	-33 265	-16 948	-49 756	-24 048
Tvorba rezerv	81	-8 772	-8 767	382	-10 044	-8 940
Ztráty ze znehodnocení	82	7 422	38 863	-52 086	106 797	178 789
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	83	7 422	38 872	-52 086	192 298	183 775
Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně	84					
Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv	85					
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	86	7 422	38 872	-52 086	192 298	185 951
Ztráty ze znehodnocení finan.investic držení do splatnosti	87					-2 176
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	88	0	-9	0	-85 501	-4 986
Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení	89				0	
Ztráty ze znehodnocení z investic do nemovitostí	90					
Ztráty ze znehodnocení goodwillu	91	0	0	0	-16 244	-16 485
Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku	92	0	-9	0	-75 988	
Ztráty ze znehodnocení účastí v přídr. a ovlád.os. a sp.podn.	93					
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	94	0	0	0	6 732	11 499
Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	95					
Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků	96	-19 545	-6 097	-1 599	-13 898	1 462 102
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	97					
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	98	844 216	240 120	234 110	1 132 690	1 372 252
Náklady na daň z příjmů	99	-21 839	3 854	-39 133	-80 447	-78 543
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	100	822 377	243 975	194 976	1 052 243	1 293 709
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	101					
Zisk nebo ztráta po zdanění	102	822 377	243 975	194 976	1 052 243	1 293 709
Menšinové podíly na zisku nebo ztrátě	103	10 848	3 441	1 255	-1 534	3 348
Zisk nebo ztráta bez menšinových podílů	104	811 529	240 533	193 722	1 053 777	1 290 361

### 1.2.3. FINANČNÍ AKTIVA PODLE ZNEHODNOCENÍ, SEKTORŮ A OCENĚNÍ

v tis. Kč		30.9.2011					
		Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou		Učetní hodnota (netto)
		Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou
3	Pohledávky bez znehodnocení	71 048 030	0	XX	XX	71 048 030	0
9	Pohledávky se znehodnocením	8 481 238	0	1 840 615	0	6 640 623	0

v tis. Kč		30.6.2011					
		Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou		Učetní hodnota (netto)
		Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou
3	Pohledávky bez znehodnocení	71 900 007	0	0	0	71 900 007	0
9	Pohledávky se znehodnocením	7 677 263	0	1 804 297	0	5 872 967	0

v tis. Kč		31.3.2011					
		Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou		Učetní hodnota (netto)
		Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou
3	Pohledávky bez znehodnocení	72 136 665	0	0	0	72 136 665	0
9	Pohledávky se znehodnocením	8 218 555	0	1 918 991	0	6 299 564	0

v tis. Kč		31.12.2010					
		Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou		Učetní hodnota (netto)
		Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou
3	Pohledávky bez znehodnocení	71 735 631	0	0	0	71 735.631	0
9	Pohledávky se znehodnocením	7 577 231	0	2 628 060	0	4 949 172	0

v tis. Kč		30.9.2010					
		Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou		Učetní hodnota (netto)
		Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou
3	Pohledávky bez znehodnocení	71 579 211	0	0	0	71 579.211	0
9	Pohledávky se znehodnocením	7 710 232	0	2 620 093	0	5 090 139	0

## 1.2.4 DERIVÁTY

V tis. Kč	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010
<b>Deriváty k obchodování - aktiva</b>					
reálná hodnota	532 390	580 629	1 383 492	1 477 278	1 735 383
jmenovitá hodnota	14 117 957	13 442 659	15 006 263	15 163 350	17 028 994
<b>Deriváty k obchodování - pasiva</b>					
reálná hodnota	189 735	82 278	40 768	23 947	126 802
jmenovitá hodnota	13 408 712	12 679 737	14 322 712	14 222 941	16 803 090
<b>Deriváty zajišťovací - aktiva</b>					
reálná hodnota	0		0	0	0
jmenovitá hodnota	0	0	0	0	0
<b>Deriváty zajišťovací - pasiva</b>					
		0			
reálná hodnota	0		0	0	0
jmenovitá hodnota	0	0	0	0	0

## 1.2.5 POMĚROVÉ A DALŠÍ UKAZATELE (RKC)

### 1. KAPITÁL A KAPITÁLOVÁ PŘÍMĚŘENOST

V tis. Kč	@	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010
Kapitál	1	21 506 941	21 418 574	20 349 332	20 503 468	20 083 906
Původní kapitál (Tier 1)	2	20 838 299	20 773 360	19 699 396	19 840 940	19 432 275
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	3	791	791	791	791	
Vlastní podíly	4					
Emisní ážio	5					
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	6	21 440 261	21 279 527	20 246 460	20 448 780	20 035 614
Povinné rezervní fondy	7					
Ostatní fondy z rozdělení zisku	8	2 547 991	2 388 249	2 196 251	2 398 570	2 274 906
Nerozdělený zisk z předchozích období	9	18 892 270	18 891 278	18 050 210	18 050 210	17 760 708
Zisk za účetní období po zdanění	10					
Neuhrazená ztráta z předchozích období	11					
Goodwill z konsolidace	12	-213 071	-213 055	-213 062	-213 083	-135 111
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	13					
Menšinové podíly	14	403 256	397 840	401 741	406 478	403 229
Zisk za běžné účetní období	15					
Ztráta za běžné účetní období	16					
Čistý zisk z kapitalizace budouc. příjmů ze sekuritizace	17					
Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika	18					
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	19	-792 939	-691 744	-736 534	-802 027	-871 457
Goodwill jiný než z konsolidace	20					
Nehmotný majetek jiný než goodwill	21	-731 657	-691 297	-735 625	-767 433	-832 683
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	22	-61 282	-447	-909	-34 594	-38 774
Účastnické CP vydané osobou s kvalifikov. účastí v bance	23					
Hybridní nástroje celkem	24	0	0	0		0
Hybridní nástroje zohledňované do výše původního kapitálu	25				0	
Hybridní nástroje zohledňované do výše 35% původ. kapitálu	26					
Hybridní nástroje zohledňované do výše 15% původ. kapitálu	27					
Dodatkový kapitál (Tier 2)	28	668 642	645 214	649 936	662 528	651 631
Hlavní dodatkový kapitál	29	0	0	0	0	0
Přebytek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB	30					
Překročení limitů pro hybridní nástroje	31					
Vedlejší dodatkový kapitál	32	668 642	645 214	649 936	662 528	651 631
Podřízený dluh A	33	668 642	645 214	649 936	662 528	651 631
Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů	34					
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	35	0	0	0	0	0
Kapitálové investice nad 10 % do bank a ost.fin.institucí	36					
Kapitálové investice nad 10 % do pojišťoven	37					
Kapitálové investice do 10 % do institucí a fin. institucí	38					
Význ.obezř.úpravy při tržním oceňování n. oceňování modelem	39					
Expozice ze sekuritizace s rizik. váhou 1250%	40					
Nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB	41					
Převýšení jiných než význ.obezř.úprav nad podřiz.dluhem B	42					
Odpčet u volných dodávek	43					
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	44	0	0	0		0
Podřízený dluh B	45					
Jiné než význ. obezř. úpravy při trž. oceň. nebo oceň. modelem	46					

### 3. POMĚROVÉ UKAZATELE

v tis. Kč	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010
a) Kapitálová příměření	18,78%	20,99%	19,45%	19,79%	19,81%
b) Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,05%	0,48%	0,80%	0,30%	1,87%
c) Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	5,33%	2,40%	3,93%	1,55%	9,86%

2. ÚDAJE O KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH

V tis. Kč	@	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010	30.9.2010
Kapitálové požadavky celkem	1	9 161 715	8 164 064	8 370 678	8 316 098	8 110 773
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	2	7 442 027	6 786 821	6 988 770	6 973 041	6 687 927
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	3	7 442 027	6 786 821	6 988 770	6 973 041	6 687 927
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	4	7 442 027	6 786 821	6 988 770	6 973 041	6 687 927
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	5	3 432	3 649	3 023	4 520	2 218
Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům	6					
Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.	7					
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním rozvoj. bankám	8					
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním organizacím	9					
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	10	227 765	176 183	121 142	97 263	119 690
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	11	5 605 914	5 234 577	5 432 500	5 358 590	5 027 929
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	12	0	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	13	737 211	757 538	710 041	836 948	683 867
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	14	976	2 819	950	1 140	1 161
Kap. pož. při STA k regulatorně vysoce rizikovým expoz.	15					
Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech	16					
Kap. pož. při STA ke krátkod. expoz. vůči inst. a podn. expoz.	17	0	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování	18	79 133				
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	19	787 597	612 054	721 115	674 579	853 062
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA v IRB k expozicím celkem	20	0	0	0	0	0
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	21	0	0	0	0	0
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči institucím	22	0	0	0	0	0
Kap. pož. při STA v IRB k podnikovým expoz.	23	0	0	0	0	0
Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expoz.	24	0	0	0	0	0
Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expoz.	25	0	0	0	0	0
Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expoz.	26					
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k sekuritizovaným expozicím	27					
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem	28	0	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem	29	0	0	0	0	0
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	30	0	0	0	0	0
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím	31	0	0	0	0	0
Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz.	32	0	0	0	0	0
Kap. pož. při IRB k retailovým expoz.	33	0	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k akciovým expozicím	34	0	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k sekuritizovaným expozicím	35					
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k ostatním expozicím	36					
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	37					
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	38	1 395 795	1 053 349	939 965	901 113	980 902
Kap. pož. k poz., měn. a kom. riziku při st. přístupu (STA) celkem	39	1 395 795	1 053 349	939 965	901 113	980 902
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	40	268 051	204 789	162 469	162 441	252 314
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	41	48 875	42 596	52 165	30 833	25 903
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	42	1 052 309	785 377	713 159	707 472	702 685
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	43	26 559	20 587	12 172	367	0
Kap. pož. k poz., měn. a kom. riziku při přístupu založ. na vl. m	44					
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	45	323 893	323 893	441 944	441 944	441 944
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	46	323 893	323 893	441 944	441 944	441 944
Kap. pož. k oper. riziku při TSA	47					
Kap. pož. k oper. riziku při ASA	48					
Kap. pož. k oper. riziku při AMA	49	0	0	0	0	0
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	50					
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	51					
Přechodný kap. pož. - dorovnání k Basel 1	52					



## 2. SOURHNNÁ INFORMACE

### Strategie, postupy a přístupy k řízení rizik

Základním cílem řízení rizik je maximalizace výnosu ve vztahu k podstupovanému riziku při zohlednění rizikového apetitu regulovaného konsolidačního celku. Přitom je třeba zajistit, aby výsledek aktivit regulovaného konsolidačního celku, jejichž součástí je podstupování rizika byl předvídatelný a v souladu s obchodními cíly i rizikovým apetitem.

V rámci plnění tohoto cíle regulovaný konsolidační celek identifikuje a obezřetně řídí rizika, kterým je vystaven, přičemž vybraná rizika pokrývá interním kapitálem. V rámci regulovaného konsolidačního celku jsou rizika sledována, měřena a případně limitována i nad rámec omezení míry rizika požadovaného regulatorním orgánem. Interní limity jsou přehodnocovány pravidelně a při významných změnách podmínek na trhu tak, aby odpovídaly celkové strategii regulovaného konsolidačního celku i tržním a úvěrovým podmínkám. Dodržování stanovených limitů je denně monitorováno a reportováno. V případě jejich eventuálního překročení jsou bezodkladně přijímána adekvátní opatření směřující k nápravě. U interní kapitálové přiměřenosti si regulovaný konsolidační celek stanovuje cíle, kterých chce v stanoveném časovém horizontu dosáhnout (tj. v jakém poměru by rizika měla být interním kapitálem pokryta) a limity, pod které by interní kapitálová přiměřenost neměla poklesnout. Veškeré interní limity jsou v regulovaném konsolidačním celku schvalovány nezávisle na obchodních útvarech.

### Riziko úvěrové

Úvěrové riziko dekomponujeme na následující složky.

- **úvěrové riziko investičního portfolia**

Úvěrové riziko jednotlivých investičních portfolií primárně řídí přímo zodpovědné osoby jednotlivých členů konsolidačního celku (dále jen členů).

- **úvěrové riziko obchodního portfolia**
  - o **specifické úrokové riziko**
  - o **riziko protistran**

Kvantifikaci výše uvedených úvěrových rizik zakládá regulovaný konsolidační celek na interním ratingovém systému. Při jejich vyhodnocení vychází z funkční závislosti IRB, a to při intervalu spolehlivosti 99,9 %.

- o **specifické akciové riziko**

Riziko je vyhodnocováno na základě metodologie VAR, a to zvláště u jednotlivých členů.

- **riziko koncentrace**

Z pohledu významné koncentrace expozic vůči jedné osobě či jedné skupině ekonomicky spjatých osob:

- na úrovni regulovaného konsolidačního celku je pravidelně vyhodnocován a aktualizován seznam ekonomicky spjatých skupin dlužníků, jakož i sledován rozsah angažovanosti skupiny ve vztahu k nim,
- využit je mechanismus interně stanovených úvěrových limitů na smluvní strany,
- nepřímá expozice vznikající následkem aktivit člena - banky při snižování úvěrového rizika, vznikající jako expozice v jednom typu kolaterálu nebo v kreditním riziku jedné protistrany poskytující kreditní ochranu je řešena formou interních limitů.

Z pohledu významné koncentrace expozic vůči skupině osob, kde pravděpodobnost jejich selhání je ovlivněna společným faktorem rizika, regulovaný konsolidační celek pravidelně ročně vyhodnocuje expozice zejména ve vztahu ke geografickým oblastem.

Ke snižování úvěrových rizik jsou používány zejména tyto nástroje:

- mezibankovní depozita dle standardní smlouvy o započtení pohledávek,
- úvěry z repooperací, které jsou zajištěny bonitními aktivy
- (klasické) úvěry, které jsou zajišťovány prioritně rychle likvidními aktivy, jako jsou např. pohledávky k penězům na vkladovém účtu, cenné papíry, směnky, případně lukrativní nemovitosti k bydlení, eventuálně k podnikání.
- měnové forwardy a swapy, přičemž pokud klient nedodá bance měnu dle uzavřeného měnového obchodu a je v prodlení, může banka pozici obchodu zavřít, započíst ji, a uhradit případnou svoji zbylou pohledávku z tohoto obchodu za klientem ze složeného kolaterálu, případně z jakékoliv jiné pohledávky klienta za bankou.

Rozsah podstupovaného úvěrového rizika obchodního portfolia člena - banky je reportován denně. V případě překročení stanovených interních limitů informuje odbor řízení rizik banky členy - banky, které zajistí návrat podstupovaného rizika zpět pod stanovený limit.

Rozsah podstupovaného konsolidovaného úvěrového rizika vyhodnocuje odbor řízení rizik banky čtvrtletně.

Pro posouzení dopadů extrémně nepříznivých úvěrových podmínek na portfolio provádí banka čtvrtletně analýzu dopadu úvěrového šoku.

Rozsah podstupovaného úvěrového rizika dle Piliře 1 čtvrtletně a expozice ve vztahu k ekonomickým sektorům a geografickým oblastem ročně vyhodnocuje odbor konsolidace banky.

### Riziko tržní

Tržní riziko primárně řídí přímo zodpovědné osoby jednotlivých členů. Tržní riziko zahrnuje

- **tržní riziko obchodního portfolia, riziko poziční, měnové a komoditní**

Riziko je vyhodnocováno zejména na základě metodologie VAR, a to při intervalu spolehlivosti 99 % a horizontu 10 obchodních dní. Při jejím vyhodnocení vychází banka z charakteristik relevantního prostředí, tedy úrokových sazeb v jednotlivých měnách, měnových kurzů, cen akcií a komodit. Přítom scénáře se stanovují zejména tak, aby podchycovaly nejen riziko měnové, komoditní a obecné obchodního portfolia, ale i jeho riziko specifické akciové. Využívány jsou krátkodobé, střednědobé i dlouhodobé historické scénáře.

Diverzifikace tržního rizika je zohledněna v rámci výpočtu VAR i stresového testování. Banka provádí srovnání vyhodnocovaných předchozích odhadů míry podstupovaného rizika se skutečnými výsledky formou zpětného testování (backtesting).

Pro posouzení dopadů extrémně nepříznivých tržních podmínek na portfolio provádí banka stresové testování. To postihuje potencionální náhle změny hodnot otevřených pozic portfolia vystavených tržnímu riziku, k nimž by mohlo dojít následkem málo pravděpodobných, avšak možných událostí. Přítom scénáře se stanovují zejména tak, aby podchycovaly nejen riziko měnové, komoditní a obecné obchodního portfolia, ale i jeho riziko specifické akciové. Využívány jsou krátkodobé, střednědobé i dlouhodobé historické scénáře.

Diverzifikace tržního rizika je zohledněna v rámci výpočtu VAR i stresového testování.

Rozsah podstupovaného tržního rizika obchodních portfolií členů - bank je reportován a výsledky zpětného testování jsou vyhodnocovány denně. Vyhodnocení stresových testů je reportováno čtvrtletně.

- **úrokové riziko investičního portfolia**

Riziko je vyhodnocováno s využitím stresového scénáře standardizovaného úrokového šoku, tedy okamžitého poklesu / růstu úrokových sazeb v rozsahu 200 bp. Vyhodnocení vychází z metodologie stanovené Basel Committee on Banking Supervision při využití aktuálních výnosových křivek. K datu 30.9.2011 ukazuje výsledek tohoto scénáře následující tabulka.

pokles hodnoty investičního portfolia vyvolaný potenciačním standardizovaným úrokovým šokem

měna	USD	GBP	EUR	CHF	CZK
pokles (mil CZK)	-6,5	0.00	-273,51	0,1	341,12

Rozsah podstupovaného úrokového rizika je reportován čtvrtletně.

- **akciové riziko investičního portfolia**

Tituly jsou do portfolia zařazovány na podkladě rozhodnutí zodpovědné osoby jednotlivých členů.

Ke snižování tržních rizik používá banka zejména těchto nástrojů či procesů:

- zajišťování ve vztahu k úrokovému riziku se provádí úrokovými swapy, u členů - bank také v rámci standardního procesu řízení likvidity banky
- zajišťování ve vztahu k cizoměnovému či akciovému riziku se provádí formou měnových či akciových derivátů.

Rozsah podstupovaného rizika obchodního portfolia člena - banky vyhodnocuje odbor řízení rizik banky. V případě překročení stanovených interních limitů informuje odbor řízení rizik banky členy - banky, které zajistí návrat podstupovaného rizika zpět pod stanovený limit.

Rozsah podstupovaného rizika dle Pilíře 1 vyhodnocuje čtvrtletně odbor konsolidace banky.

### Riziko likvidity

S cílem předejit riziku likvidity členové optimalizují své finanční toky, a to v krátkodobém i dlouhodobém výhledu.

Každý člen regulovaného konsolidačního celku, který je úvěrovou institucí používá systém řízení rizika likvidity, v rámci něhož jsou zůstatky nástrojů členěny podle doby do splatnosti (zařazení do časových pásem), podle měny nástroje a podle druhu nástroje. Pro řízení rizika likvidity přitom sestavuje tři druhy scénářů:

- a) Očekávaný scénář, který zohledňuje očekávaný vývoj finančních toků.
- b) Rizikový scénář, který zohledňuje rizikový vývoj finančních toků, tedy vývoj horší než očekávaný.
- c) Stresové scénáře. Tyto scénáře vycházejí z rizikového scénáře a zahrnují předpoklady o málo pravděpodobném, ale možném stresovém vývoji pohledávek a závazků nad rámec rizikového scénáře.

Za účelem udržování optimálního objemu likvidních aktiv a dostatečných likvidních rezerv a v souladu s podmínkami stanovenými příslušnými regulátory o pravidlech likvidity stanovují výše uvedení členové soustavu ukazatelů a limitů k zabezpečení odpovídající úrovně likvidity.

Každý člen regulovaného konsolidačního celku má sestaven pohotovostní plán pro řízení likvidity, který stanoví postup v případě nepředvídatelného odlivu jeho primárních finančních zdrojů.

### Riziko operační

Cíl řízení operačního rizika, tedy minimalizace operačního rizika při zajištění požadované úrovně aktivit, je zabezpečen zejména kontrolními systémy, které v rámci svých řídicích pravomocí uplatňuje každý vedoucí zaměstnanec konsolidačního celku. Základními prvky aktivního řízení operačních rizik členů - bank je mapa operačních rizik banky a databáze událostí operačního rizika banky. Do mapy operačních rizik zaznamenávají vedoucí pracovníci útvarů členů - bank identifikovaná operační rizika. Mapa poskytuje ucelený, do odpovídajících úrovní agregovaný přehled o rozsahu podstupovaného operačního rizika. Tento přehled členu - bance mimo jiné umožňuje specifikovat směry postupu v procesu dalšího omezení tohoto rizika (tedy soustředit přednostně pozornost na kvalitu prostředí u rizik, u nichž byla vyhodnocena hrozba největších ztrát), jakož i rozhodnout, zdali jednotlivá podstupovaná rizika přijme, či bude iniciovat procesy směřující k omezení jejich případných dopadů, nebo zdali sníží rozsah, popř. zcela ukončí příslušnou aktivitu. Databáze událostí operačního rizika poskytuje členu - bance zpětnou vazbu k mapě operačních rizik.

Členové regulovaného konsolidačního celku mají vypracovány pohotovostní plány pro řešení relevantních krizových scénářů operačního rizika. Rozsah podstupovaného rizika dle Pilíře 1 vyhodnocuje odbor konsolidace banky, a to na základě přístupu BIA.

### Souhrnná informace o přístupu k vnitřně stanovené a udržované kapitálové přiměřenosti

Klíčovým cílem řízení ekonomického kapitálu je zajistit, aby ekonomická rizika podstupovaná regulovaným konsolidačním celkem neohrozila jeho solventnost a aby zároveň nebyl ohrožen regulatorní limit kapitálové přiměřenosti. V rámci strategie regulovaného konsolidačního celku mimoto stanoví představenstvo banky jako odraz rizikového apetitu regulovaného konsolidačního celku hodnotu střednědobého cíle pro rozsah kapitálové přiměřenosti, jakož i hodnotu minimálního požadavku na rozsah kapitálové přiměřenosti.

Banka identifikuje rizika, která jsou ve vztahu k regulovanému konsolidačnímu celku významná a stanovuje pro ně odpovídající vnitřní kapitálovou potřebu. Dále vyhodnocuje vnitřní kapitálové zdroje.

#### Představenstvo banky

- je pravidelně informováno o celkové a dílčí potřebě ekonomického kapitálu, o velikosti vnitřního kapitálu, o dodržování či překračování stanovených limitů a cílů kapitálové přiměřenosti a o případných přijatých opatřeních ke snížení podstupovaného rizika,
- doporučuje Statutárním orgánům členů případná opatření ke snížení podstupovaného rizika (např. snížení velikosti rizika, získání dodatečného kapitálu atd.),
- stanovuje rozsah eventuálního navýšení vnitřně stanovené kapitálové potřeby nad rámec hodnoty stanovené metodikou Pilíře 1 v případě, že tato metodika byla pro potřeby vnitřního stanovení kapitálové potřeby pro konkrétní riziko využita,
- pravidelně systém vnitřně stanoveného kapitálu vyhodnocuje.

Statutární orgány členů regulovaného konsolidačního celku projednávají, upravují a schvalují případná opatření ke snížení podstupovaného rizika (např. snížení velikosti rizika, získání dodatečného kapitálu atd.).

#### Banka používá pro

- stanovení a průběžné posuzování vnitřně stanovené kapitálové potřeby a
- plánování a průběžné udržování vnitřně stanovených kapitálových zdrojů

kvantitativní i kvalitativní vstupy, přístupy a metody včetně vlastních expertních analýz, odhadů a scénářů přiměřeně charakteru, rozsahu a složitosti činností probíhajících v rámci konsolidačního celku a s nimi spjatých rizik.

V rámci regulovaného konsolidačního celku jsou využívány tyto základní přístupy k vnitřnímu procesu řízení kapitálové přiměřenosti:

- kvalitativní přístup,
- kvantitativní přístup bez přímého dopadu do kapitálu,
- kvantitativní přístup s přímým dopadem do kapitálu.

V rámci systému vnitřně stanoveného kapitálu jsou v regulovaném konsolidačním celku nastavovány procesy a sestavovány a následně analyzovány scénáře tak, aby byly posouzeny a zohledněny

1. procesy plánování, přípravy a schvalování nových činností, produktů nebo systémů,
2. veškeré další podstatné probíhající či očekávané změny a faktory v rizikovém profilu nebo ve vnějším prostředí,
3. vlivy možných odchylek od očekávaného vývoje, včetně vlivů možných mimořádných okolností,
4. výsledky stresového testování,

a to včetně způsobů jejich promítnutí do plánování a zajišťování vnitřně stanovených kapitálových zdrojů.

Délka časového období, pro které banka plánuje a následně udržuje vnitřně stanovenou kapitálovou přiměřenost konsolidačního celku

- krátkodobě, standardně ročně. Na podkladě dostupných relevantních informací a v souladu s aktuální fází expanze regulovaného konsolidačního celku.
- v případě, že by kapitálová přiměřenost klesla pod stanovenou minimální hodnotu bezodkladně, na stanovené období.

Vnitřně stanovené kapitálové zdroje jsou v rámci konsolidačního celku alokovány k podstupovaným významným rizikům, a to v hodnotě k nim výše uvedeným způsobem vnitřně stanovené kapitálové potřeby.

Další informace o úvěrovém riziku z repo obchodů, půjček či výpůjček cenných papírů nebo komodit, derivátů, transakcí s delší dobou vypořádání a maržových obchodů, v případě obchodního portfolia jde o riziko protistrany z těchto transakcí:

- Souhrnná informace o přístupu k posuzování vnitřně stanoveného kapitálu pro riziko protistrany a úvěrových limitů pro expozici vůči protistranám:

Kvantitativní přístup bez přímého dopadu do kapitálu zakládá banka na interním ratingovém systému a při vyhodnocení vnitřně stanoveného kapitálu vychází z funkční závislosti IRB.

V rámci kvantitativního přístupu s přímým dopadem do vnitřně stanoveného kapitálu banka vychází z kapitálové potřeby stanovené Standardizovaným přístupem. Jedná o robustní metodu, přesto, za účelem zajištění, aby nedošlo k podcenění rizika, je uvedeným způsobem vnitřně stanovená kapitálová potřeba navýšena v rozsahu stanoveném představenstvem banky.

Expozici vůči protistraně obchodního portfolia omezuje spolu s expozicemi vůči této protistraně vznikajícími z dalších stanovených druhů obchodů s touto protistranou banka interním limitem. Soulad expozice se stanoveným limitem je vyhodnocován a reportován denně.

- Souhrnná informace o zásadách pro kolaterál používaný v těchto transakcích a stanovení případných požadavků na převýšení kolaterálu nad hodnotou expozice:  
Kolaterál relevantních obchodů tvoří v bance zejména bonitní aktiva, schválená pro obchodování v rámci obchodního portfolia banky. V rámci řízení rizik jsou stanoveny požadavky na převýšení ve vztahu k relevantním parametrům kolaterálu a obchodu.

- Souhrnná informace o zásadách pro expozice z těchto transakcí s rizikem pozitivní korelace:

Tyto transakce schvalují členové jednotlivě

**ČESKÁ REPUBLIKA**  
Pobřežní 14  
186 00 PRAHA 8

J&T BANKA, a.s.  
Tel.: +420 221 710 111  
Fax: +420 221 710 211  
[info@jtbank.cz](mailto:info@jtbank.cz)

**SLOVENSKÁ REPUBLIKA**  
Dvořákovo nábřežie 8,  
811 02 Bratislava

J&T BANKA, a. s., pobočka zahraničnej banky  
Tel.: +421 2 5941 8111  
Fax: +421 2 5941 8115  
[info@jt-banka.sk](mailto:info@jt-banka.sk)