

## Zveřejňované informace RKC k 31.12.2013

### Část II.

Výsledky prezentované jako RKC J&T (Regulovaný konsolidační celek) publikovaný na webu [www.itfg.com](http://www.itfg.com) v rámci zveřejňovaných informací banky, není totožný s konsolidačním celkem J&T Finance Group, a.s., sestaveným 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 sestavený 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	7
1.2.1. ROZVAHA	7
1.2.2. VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT	12
1.2.3. FINANČNÍ AKTIVA PODLE ZNEHODNOCENÍ, SEKTORŮ A OCENĚNÍ	15
1.2.4. DERIVÁTY	16
1.2.5. POMĚROVÉ A DALŠÍ UKAZATELE	17
<b>2. SOUHRNNÁ INFORMACE</b>	<b>20</b>
<b>KONTAKTY</b>	<b>23</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 firma: Akciová společnost  
 Sídlo: Pobřežní 297/14, Praha 8, 186 00, Česká republika  
 Přímý podíl na základním kapitálu: 100 %  
 Přímý podíl na hlasovacích právech banky: 100 %

Pozn. (od 1.1.2014)

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

K 1.1.2014 došlo na základě projektu přeshraniční fúze sloučením ke změně právní formy a sloučení, při němž na společnost J&T FINANCE GROUP SE (původní obchodní firma: J&T FINANCE, a.s.) jakožto na společnost nástupnickou přešlo jmění zanikajících společností J&T FINANCE GROUP, a.s., společnosti řídicí se právem Slovenské republiky, IČO: 31 391 087, se sídlem Dvořákovo nábrežie 8, Bratislava 811 02, zapsané v obchodním rejstříku vedeném u Okresného soudu Bratislava I, oddíl Sa, vložka 802/B a společnosti TECHNO PLUS, a.s., společnosti řídicí se právem Slovenské republiky, IČO: 31 385 419, se sídlem Lamačská cesta 3, Bratislava 841 04, zapsané v obchodním rejstříku vedeném u Okresného soudu Bratislava I, oddíl Sa, vložka 4615/B.

**► 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**

	31.12.2013	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012
souhrnná výše pohledávek banky vůči těmto osobám	5 353	103	1 675	594	4 707
souhrnná výše závazků banky vůči těmto osobám	1 426 183	390 716	43 535	64 216	16 311
souhrnná výše vydaných záruk vůči těmto osobám	1 508	1 415	1 427	1 415	1 382
souhrnná výše přijatých záruk vůči těmto osobám	850 175	797 785	804 450	797 795	779 340
souhrnná výše nevyčerpaných úvěrových rámců	7 030	8 641	8 629	8 984	1 607
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, příp., v nichž je banka většinovým společníkem**► 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 20 akcií na jméno v listinné podobě o jmenovité hodnotě 1 000 000,- 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 282 akcií na jméno v zaknihované podobě o jmenovité hodnotě 287.000,- Kč.

► Obchodní firma: **J&T IB and Capital Markets, 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 200 000,- Kč.

► Obchodní firma: **J&T Bank ZAO**

Právní forma: Akciová společnost

Sídlo: 26 Kadashevskaya Naberezhnaya, Moskva, Ruská federace 115035

Přímý podíl na základním kapitálu: 99,125 %

Přímý podíl na hlasovacích právech: 99,125 %

**DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE**

Počet, jmenovitá hodnota a pořizovací cena akcií v této osobě a změny v průběhu účetního období.

Základní kapitál je rozdělen na 80 000 000 akcií na jméno o jmenovité hodnotě 50 RUB (ruských rublů)

► Obchodní firma: **TERCES MANAGEMENT LTD**

Právní forma: Akciová společnost

Sídlo: Akropoleos 59-61, 1st floor, Off 102, 2012, Nicosia, Kypr,

Přímý podíl na základním kapitálu: 99 %

Přímý podíl na hlasovacích právech: 99 %

**DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE**

Počet, jmenovitá hodnota a pořizovací cena akcií v této osobě a změny v průběhu účetního období.

Základní kapitál je rozdělen na 1101 akcií na jméno o jmenovité hodnotě 1,17 EUR.

► Obchodní firma: **Interznanie OAO**

Právní forma: Akciová společnost

Sídlo: Kadashevskaya embankment 26, 113035 Moskva, Ruská federace

Přímý podíl na základním kapitálu: 0 %

Přímý podíl na hlasovacích právech: 99 %

**DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE**

Počet, jmenovitá hodnota a pořizovací cena akcií v této osobě a změny v průběhu účetního období.

Základní kapitál je rozdělen na 200.080.000 akcií na jméno o jmenovité hodnotě 1 RUB.

► Obchodní firma: **PGJT B.V.**

Právní forma: Akciová společnost

Sídlo: Martinus Nijhofflaan 2, 2624 ES Delft, Nizozemsko

Přímý podíl na základním kapitálu: 50 %

Přímý podíl na hlasovacích právech: 50 %

**DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE**

Počet, jmenovitá hodnota a pořizovací cena akcií v této osobě a změny v průběhu účetního období.

Základní kapitál je rozdělen na 7.666.000 akcií na jméno o jmenovité hodnotě 1 EUR.

► Obchodní firma: **PROFIREAL OOO**

Právní forma: s.r.o.

Sídlo: 4 Grivtsova Pereulok, St. Petersburg, Russia, 190 000

Nepřímý podíl na základním kapitálu: 50 %

Nepřímý podíl na hlasovacích právech: 50 %

**DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE**

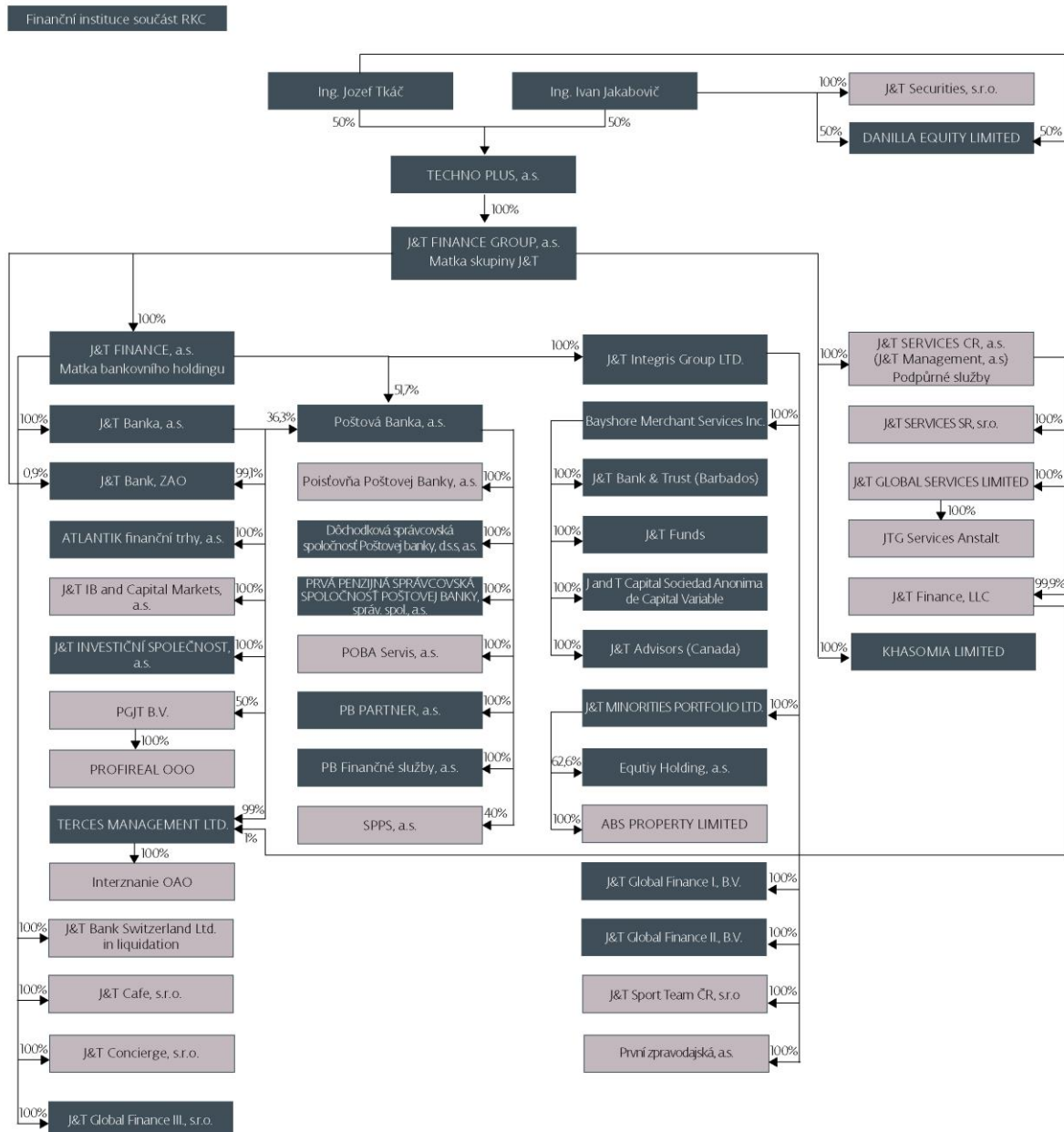
Počet, jmenovitá hodnota a pořizovací cena akcií v této osobě a změny v průběhu účetního období.

Základní kapitál představuje 200.000.000,- RUB

v tis. Kč	31.12.2013	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012
souhrnná výše pohledávek banky vůči těmto osobám	916 790	925 039	676 326	313 595	774 926
souhrnná výše závazků banky vůči těmto osobám	657 085	354 365	322 578	319 423	431 767
souhrnná výše nevyčerpaných úvěrových rámců	80 769	188 824	223 767	244 505	170 341
souhrnná výše vydaných záruk vůči těmto osobám	587 277	539 674	435 852	205 040	468 428
souhrnná výše přijatých záruk vůči těmto osobám	-	-	-	-	-
souhrnná výše CP v aktivech banky (emitované těmito osobami)	1 362 825	1 310 105	1 310 105	1 267 451	832 206
souhrnná výše závazků z těchto CP	-	-	-	-	-

- 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.

GRAF SKUPINY J&T K 31.12.2013



## 1.2 Regulovaný konsolidační celek dle ČNB (RKC)

## 1.2.1 Bilance aktiv a pasiv k 31.12.2013

## AKTIVA VYKAZUJÍCÍHO SUBJEKTU V ZÁKLADNÍM ČLENĚNÍ

Údaje kompenzované o položky a oprávky

V tis. Kč		31.12.2013	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012
<b>Aktiva celkem</b>	<b>1</b>	<b>229 676 430</b>	<b>235 982 047</b>	<b>153 324 077</b>	<b>152 944 021</b>	<b>152 628 034</b>
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	2	16 069 736	9 205 647	3 202 630	7 417 950	6 978 016
Pokladní hotovost	3	795 447	630 464	165 360	152 670	135 254
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	15 274 289	8 575 182	3 037 269	7 265 279	6 842 763
Finanční aktiva k obchodování	5	8 842 230	10 586 466	9 535 732	5 641 725	4 956 647
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	6	678 793	515 496	486 282	468 448	599 861
Kapitálové nástroje k obchodování	7	261 414	261 559	82 537	109 633	90 789
Dluhové cenné papíry k obchodování	8	7 898 051	9 795 120	8 966 914	5 063 644	4 265 997
Pohledávky k obchodování	9	3 972	14 291	0	0	0
Pohledávky k obchodování vůči úvěrovým institucím	10	3 972	14 291	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 vykáz. do zisku nebo ztráty	13	1 663 447	2 702 103	3 580 739	4 259 479	4 225 474
Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14	750 843	1 779 943	2 658 569	3 343 065	3 291 249
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	15	912 604	922 160	922 170	916 414	934 225
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	36 221 064	34 706 517	20 924 498	24 018 222	25 772 150
Kapitálové nástroje realizovatelné	21	6 634 002	7 338 699	6 611 233	6 748 453	6 560 388
Dluhové cenné papíry realizovatelné	22	29 587 063	27 367 818	14 313 266	17 269 769	19 211 762
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	132 761 503	145 796 451	99 281 974	95 052 104	95 159 478
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	28	256 023	2 511 783	2 932 986	5 816 647	4 571 155
Pohledávky	29	132 505 479	143 284 668	96 348 988	89 235 457	90 588 323
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	30	4 069 735	2 919 515	3 678 962	2 689 038	7 407 995
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	31	121 695 633	137 391 024	90 629 558	83 309 700	79 771 205
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	32	6 740 111	2 974 130	2 040 468	3 236 719	3 409 123
Finanční investice držené do splatnosti	33	24 433 672	21 736 672	2 172 258	2 187 656	2 125 122
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	34	24 433 672	21 736 672	2 172 258	2 187 656	2 125 122
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	8 204	10 603	10 615	0	4 929
Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění reálné hodnoty	40	8 204	10 603	10 615	0	4 929
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
<b>Hmotný majetek</b>	<b>46</b>	<b>729 941</b>	<b>679 264</b>	<b>246 678</b>	<b>248 713</b>	<b>269 050</b>
Pozemky, budovy a zařízení	47	729 941	679 264	246 678	248 713	269 050
Investice do nemovitostí	48	0	0	0	0	0
<b>Nehmotný majetek</b>	<b>49</b>	<b>4 566 435</b>	<b>4 754 253</b>	<b>334 652</b>	<b>340 906</b>	<b>356 547</b>
Goodwill	50	697 507	602 886	213 118	213 110	213 086
Ostatní nehmotný majetek	51	3 868 928	4 151 367	121 534	127 796	143 461
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	52	3 057 750	2 854 154	1 069 540	1 048 138	215 942
Daňové pohledávky	53	121 848	82 547	75 562	75 583	60 732
Pohledávky ze splatné daně	54	72 937	62 160	56 076	55 796	41 403
Pohledávky z odložené daně	55	48 911	20 387	19 485	19 787	19 330
Ostatní aktiva	56	940 097	1 033 570	11 010 338	10 803 601	10 834 943
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	57	260 503	1 833 802	1 878 861	1 849 944	1 669 005



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

## PASIVA

V tis. Kč	@	31.12.2013	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012
Závazky a vlastní kapitál celkem	<b>1</b>	<b>229 676 430</b>	<b>235 982 047</b>	<b>153 324 078</b>	<b>152 944 022</b>	<b>152 628 034</b>
Závazky celkem	<b>2</b>	<b>201 867 249</b>	<b>205 786 407</b>	<b>126 282 944</b>	<b>125 478 150</b>	<b>125 587 025</b>
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	<b>3</b>	0	380	194 641	388 937	7 474 676
Finanční závazky k obchodování	<b>4</b>	<b>292 692</b>	<b>159 192</b>	<b>316 481</b>	<b>275 616</b>	<b>80 064</b>
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	<b>5</b>	292 348	159 192	314 655	266 795	75 568
Závazky z krátkých prodejů	<b>6</b>	345	0	1 826	8 820	4 496
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Vklady, úvěry a ostatní fin.závazky k obch. vůči úvěr.inst.	<b>8</b>	0	0	0	0	0
Vklady, úvěry a ost.fin.závaz.k obch.vůči j.os.než úvěr.inst	<b>9</b>	0	0	0	0	0
Ostatní finanční závazky k obchodování sektorově nečleněné	<b>10</b>	0	0	0	0	0
Emitované dluhové CP určené k odkupu v krátkém období	<b>11</b>	0	0	0	0	0
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	<b>12</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Vklady,úvěry a ostatní finanční závazky v RH vykázané do Z/Z	<b>13</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Vklady,úvěry a ost.fin.závaz.v RH vyk.do Z/Z vůči úvěr.inst.	<b>14</b>	0	0	0	0	0
Vklady a ost.fin.záv.v RH vyk.do Z/Z vůči j.os.než úvěr.inst	<b>15</b>	0	0	0	0	0
Ostatní fin.závazky v RH hodnotě vykáz.do Z/Z sektor.nečlen.	<b>16</b>	0	0	0	0	0
Emitované dluhové CP v RH vykázané do zisku nebo ztráty	<b>17</b>	0	0	0	0	0
Podřízené závazky v RH vykázané do zisku nebo ztráty	<b>18</b>	0	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	<b>19</b>	<b>199 467 290</b>	<b>203 291 680</b>	<b>123 976 257</b>	<b>122 863 876</b>	<b>116 237 713</b>
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	<b>20</b>	<b>185 224 213</b>	<b>173 847 664</b>	<b>95 092 455</b>	<b>97 050 996</b>	<b>89 345 182</b>
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	<b>21</b>	5 967 803	2 943 749	2 396 655	2 398 326	3 873 057
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	<b>22</b>	176 079 117	166 490 042	88 587 000	90 215 087	80 514 264
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	<b>23</b>	3 177 293	4 413 873	4 108 800	4 437 584	4 957 861
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	<b>24</b>	9 945 866	25 530 562	24 975 711	23 512 107	24 639 234
Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	<b>25</b>	4 297 211	3 913 454	3 908 091	2 300 773	2 253 297
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	<b>26</b>	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	<b>27</b>	<b>509 710</b>	<b>88 555</b>	<b>111 367</b>	<b>109 982</b>	<b>32 534</b>
Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění reálné hodnoty	<b>28</b>	509 710	88 555	111 367	109 982	32 534
Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění peněžních toků	<b>29</b>	0	0	0	0	0
Zajišť.deriváty s záp.RH- zaj. čistých investic do zahr.jedn.	<b>30</b>	0	0	0	0	0
Zajišť.deriváty se zápornou RH-zajištění úrok.rizika - RH	<b>31</b>	0	0	0	0	0
Zajišť.deriváty s záp.RH-zajištění úrok.rizika-peněžní toky	<b>32</b>	0	0	0	0	0
Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	<b>33</b>	0	0	0	0	0
Rezervy	<b>34</b>	<b>116 789</b>	<b>443 007</b>	<b>113 210</b>	<b>103 930</b>	<b>51 616</b>
Rezervy na restrukturalizace	<b>35</b>	0	0	0	0	0
Rezervy na daně a soudní spory	<b>36</b>	0	0	0	0	0
Rezervy na důchody a podobné závazky	<b>37</b>	3 770	163 186	8 187	6 902	11 002
Rezervy na podrozvahové položky	<b>38</b>	30 193	46 680	54 930	54 858	10 480
Rezervy na nevýhodné smlouvy	<b>39</b>	0	0	0	0	0
Ostatní rezervy	<b>40</b>	82 825	233 140	50 094	42 170	30 135
Daňové závazky	<b>41</b>	<b>489 512</b>	<b>344 093</b>	<b>105 970</b>	<b>356 723</b>	<b>338 360</b>
Závazky ze splatné daně	<b>42</b>	107 225	91 405	35 724	238 538	173 830
Závazky z odložené daně	<b>43</b>	382 287	252 688	70 245	118 185	164 530
Ostatní závazky	<b>44</b>	991 256	761 686	767 185	665 947	674 273

Základní kapitál družstev splatný na požádání	45	0	0	0	0	0
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	46	0	697 813	697 834	713 138	697 789
Vlastní kapitál celkem	47	27 809 180	30 195 639	27 041 134	27 465 872	27 041 009
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	16 171	1 010 101	991 212	1 163 360	1 340 700
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	0
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	60	16 171	1 010 101	991 212	1 163 360	1 340 700
Oceň.rozdíly z neoběž.aktiv a ukončov.čin.určených k prodeji	61	0	0	0	0	0
Ostatní oceňovací rozdíly	62	0	0	0	0	0
Rezervní fondy	63	4 171 726	2 974 371	3 143 469	2 632 175	2 586 491
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	64	20 422 333	21 460 897	21 452 585	22 653 213	21 016 618
Vlastní akcie	65	0	0	0	0	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	66	803 059	1 948 829	963 624	556 642	1 638 695
Mezitímní dividendy	67	0	0	0	0	0
Menšinové podíly	68	2 395 100	2 800 651	489 451	459 692	457 714
Menšinové podíly na fondech z přecenění a ost.oceň.rozdílech	69	374 103	397 157	30	18	78 041
Ostatní menšinové podíly	70	2 020 997	2 403 495	489 421	459 674	379 673

## PODROZVAHA AKTIVA

V tis. Kč	@	31.12.2013	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012
Úhrn poskytnutých příslibů, záruk aj. podrozvah. pohledávek	<b>1</b>	<b>82 765 753</b>	<b>126 039 145</b>	<b>63 840 284</b>	<b>62 198 861</b>	<b>57 226 082</b>
Poskytnuté přísliby a záruky	<b>2</b>	<b>20 991 465</b>	<b>34 326 740</b>	<b>17 937 990</b>	<b>16 388 750</b>	<b>17 232 243</b>
Poskytnuté přísliby	<b>3</b>	9 071 535	13 929 449	8 044 054	5 885 395	6 690 891
Poskytnuté záruky a ručení	<b>4</b>	<b>8 177 527</b>	<b>16 309 491</b>	<b>8 055 714</b>	<b>8 253 777</b>	<b>8 263 474</b>
Poskytnuté záruky z úvěrových derivátů	<b>5</b>	0	0	0	0	0
Poskytnuté záruky ostatní	<b>6</b>	8 177 527	16 309 491	8 055 714	8 253 777	8 263 474
Poskytnuté záruky ze směnek	<b>7</b>	3 742 403	4 087 800	1 838 222	2 249 578	2 277 878
Poskytnuté záruky z akreditivů	<b>8</b>	0	0	0	0	0
Poskytnuté zástavy	<b>9</b>	7 199 924	11 506 139	1 826 417	9 679 722	8 876 409
Pohledávky ze spotových operací	<b>10</b>	1 433 921	3 836 881	2 658 067	1 178 814	767 014
Pohledávky z pevných termínových operací	<b>11</b>	48 719 217	64 895 978	35 821 953	29 074 025	25 379 103
Pohledávky z opcí	<b>12</b>	3 216 127	10 501 293	5 106 583	5 394 710	4 488 759
Odepsané pohledávky	<b>13</b>	446 795	863 272	431 636	431 636	431 634
Hodnoty předané k obhospodařování	<b>14</b>	650 150	0	0	0	0
Hodnoty předané do úschovy, správy a k uložení	<b>15</b>	108 155	108 842	57 637	51 205	50 920

## PODROZVAHA PASIVA

V tis. Kč	@	31.12.2013	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012
Úhrn přijatých příslibů, záruk aj. podrozvahových závazků	<b>1</b>	<b>196 661 251</b>	<b>264 096 518</b>	<b>133 185 589</b>	<b>130 910 929</b>	<b>117 143 312</b>
Přijaté přísliby a záruky	<b>2</b>	<b>9 227 196</b>	<b>17 689 154</b>	<b>8 239 452</b>	<b>9 449 702</b>	<b>9 920 488</b>
Přijaté přísliby	<b>3</b>	2 149 757	10 728 432	4 390 206	6 338 227	6 487 774
Přijaté záruky a ručení	<b>4</b>	<b>5 400 248</b>	<b>4 193 495</b>	<b>2 341 328</b>	<b>1 852 167</b>	<b>2 226 380</b>
Přijaté záruky z úvěrových derivátů	<b>5</b>	0	0	0	0	0
Přijaté záruky ostatní	<b>6</b>	5 400 248	4 193 495	2 341 328	1 852 167	2 226 380
Přijaté záruky ze směnek	<b>7</b>	1 677 190	2 767 226	1 507 918	1 259 308	1 206 335
Přijaté záruky z akreditivů	<b>8</b>	0	0	0	0	0
Přijaté zástavy	<b>9</b>	61 996 635	73 132 770	34 105 739	39 027 032	31 414 518
Závazky ze spotových operací	<b>10</b>	1 257 986	3 683 073	2 563 265	1 119 807	674 294
Závazky z pevných termínových operací	<b>11</b>	48 702 636	65 445 473	36 081 150	29 364 323	25 327 164
Závazky z opcí	<b>12</b>	3 316 338	10 836 841	5 260 784	5 576 057	4 472 653
Hodnoty převzaté k obhospodařování	<b>13</b>	51 159 382	67 063 391	33 486 636	33 576 755	29 537 060
Hodnoty převzaté do úschovy, správy a k uložení	<b>14</b>	21 001 078	26 245 815	13 448 561	12 797 254	15 797 134

## 1.2.2 Výkaz zisku a ztrát k 31.12.2013

## VÝNOSY, NÁKLADY, ZISKY A ZTRÁTY VYKAZUJÍCÍHO SUBJEKTU

V tis. Kč	@	31.12.2013	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012
Zisk z finanční a provozní činnosti	1	7 713 060	4 658 691	2 115 100	1 067 401	4 331 099
Úrokové výnosy	2	11 492 952	7 649 610	4 007 653	1 835 172	6 824 794
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	3	17 598	15 552	13 668	12 689	19 807
Úroky z finančních aktiv k obchodování	4	318 599	221 922	130 913	76 124	331 847
Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázanych do Z/Z	5					0
Úroky z realizovatelných finančních aktiv	6	771 776	508 482	259 705	131 937	437 378
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	7	9 645 546	6 450 208	3 538 372	1 582 266	5 880 805
Úroky z finančních investic držných do splatnosti	8	738 796	444 483	64 801	32 060	154 419
Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	9					
Úroky z ostatních aktiv	10	637	8 963	194	97	539
Úrokové náklady	11	-5 902 336	-4 258 962	-2 668 888	-1 364 096	-5 081 709
Úroky na vklady, úvěry a ost.fin.závazky vůči centr.bankám	12	-33 028	-32 075	-31 459	-21 228	-41 454
Úroky na finanční závazky k obchodování	13	-22 450	-4 054	-2 563	-1 150	-1 404
Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14					
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	15	-5 846 605	-4 222 580	-2 634 375	-1 341 512	-5 037 929
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	16					
Úroky na ostatní závazky	17	-253	-253	-492	-205	-922
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	18					
Výnosy z dividend	19	60 542	55 006	56 546	78	93 015
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	20	3 642	2 937	2 892	78	3 493
Výnosy z dividend z finan.aktiv v RH vykázanych do Z/Z	21	14 541	14 437	13 984		30 671
Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv	22	42 358	37 632	39 670		58 851
Výnosy z poplatků a provizí	23	1 321 574	895 322	292 433	126 135	968 709
Poplatky a provize z operací s finan. nástroji pro zákazníky	24	218 919	164 900	101 771	39 232	564 924
Poplatky a provize z obstarání emisí	25	70 451	56 024	29 719	1 175	149 315
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	26	148 465	108 873	72 049	38 053	207 661
Poplatky a provize za poradenskou činnost	27	4	4	4	4	207 947
Poplatky a provize z clearingů a vypořádání	28					
Poplatky a provize za obhospodařování hodnot	29	118 950	81 455	50 205	21 757	123 987
Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot	30	51 577	35 515	22 630	6 959	51 359
Poplatky a provize z příslibů a záruk	31	122 271	87 427	54 484	28 027	103 145
Poplatky a provize z platebního styku	32	90 400	48 692	12 273	3 964	16 492
Poplatky a provize ze strukturovaného financování	33					
Poplatky a provize ze sekuritizace	34					
Poplatky a provize z ostatních služeb	35	719 457	477 333	51 070	26 196	108 802
Náklady na poplatky a provize	36	-476 629	-374 052	-82 096	-33 718	-287 231
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	37	-124 951	-81 921	-58 899	-24 889	-137 288
Poplatky a provize na obhospodařování hodnot	38	-3 346	0	-1 878	-805	-5 067
Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot	39	-13 735	-8 941	-5 469	-2 415	-14 035
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	40	-162	-28		0	
Poplatky a provize na sekuritizaci	41					
Poplatky a provize na ostatní služby	42	-334 435	-283 162	-15 851	-5 609	-130 841
Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	43	476 274	900 532	758 266	594 756	136 854
Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	44	453 985	877 418	758 266	594 756	101 682

Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	45	22 289	23 114			34 567
Zisk (ztráta) z finančních investic držенých do splatnosti	46	0				605
Zisk (ztráta) z finančních závazků v naběhlé hodnotě	47					
Zisk (ztráta) z ostatních závazků	48					
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	49	-1 775 644	-472 602	-756 061	-584 153	2 349 547
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	50	-215 354	-102 152	-108 413	-48 728	1 304 297
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	51	-29 451	-40 869	-51 756	-13 892	256 742
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	52	-1 503 049	-303 928	-571 636	-518 034	782 978
Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů)	53			-1 399	-2 797	
Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů	54	-25 069	-25 653	-22 857	-702	4 665
Zisk (ztráta) z ostatních nástrojů včetně hybridních	55	-2 721	0	0	0	865
Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	56	40 038	60 847	16 794	-17 114	176 896
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	57	-112 515	2 982	790	4 031	1 996
Kurzové rozdíly	58	1 858 807	432 558	623 510	557 734	-538 710
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držенých k prodeji	59	721 407	13 989	7 962	7 215	70 600
Ostatní provozní výnosy	60	608 515	106 252	23 027	12 820	85 424
Ostatní provozní náklady	61	-599 927	-352 789	-164 837	-71 461	-469 086
Správní náklady	62	-2 733 728	-1 672 843	-763 571	-339 228	-1 623 320
Náklady na zaměstnance	63	-1 275 914	-783 281	-338 384	-162 828	-868 089
Mzdy a platy	64	-1 020 366	-605 758	-258 010	-121 747	-685 247
Sociální a zdravotní pojištění	65	-229 874	-161 613	-71 117	-37 830	-157 153
Penzijní a podobné výdaje	66	-1 066	-675	-393	-143	-7 211
Náklady na dočasné zaměstnance	67	-3 602	-2 665	-1 674	-824	-4 105
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	68					
Ostatní náklady na zaměstnance	69	-21 007	-12 570	-7 189	-2 283	-14 374
Ostatní správní náklady	70	-1 457 814	-889 562	-425 186	-176 400	-755 231
Náklady na reklamu	71	-242 540	-121 931	-54 730	-20 345	-122 316
Náklady na poradenství	72	-203 519	-120 369	-62 807	-15 043	-166 112
Náklady na informační technologie	73	-10 693	-9 143	-6 562	-3 158	-14 338
Náklady na outsourcing	74	-128 430	-88 452	-56 351	-24 899	-25 281
Nájemné	75	-239 959	-149 265	-74 447	-36 740	-139 765
Jiné správní náklady	76	-632 674	-400 402	-170 290	-76 215	-287 419
Odpisy	77	-353 839	-192 729	-49 224	-25 981	-123 742
Odpisy pozemků, budov a zařízení	78	-93 984	-55 931	-19 596	-10 734	-61 739
Odpisy investic do nemovitostí	79					
Odpisy nehmotného majetku	80	-259 856	-136 797	-29 628	-15 247	-62 004
Tvorba rezerv	81	-17 449	-34 623	-44 134	-44 145	7 357
Ztráty ze znehodnocení	82	-3 219 864	-375 249	-171 905	-9 211	-677 064
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	83	-3 168 250	-380 322	-172 856	-10 172	-664 971
Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně	84					
Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv	85					
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	86	-3 168 250	-380 322	-172 856	-10 172	-664 971
Ztráty ze znehodnocení finan.investic držенých do splatnosti	87					
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	88	-51 613	5 073	951	961	-12 093
Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení	89					
Ztráty ze znehodnocení z investic do nemovitostí	90					0
Ztráty ze znehodnocení goodwillu	91	-49 714				0
Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku	92					-24 851

Ztráty ze znehodnocení účastí v přídr. a ovlád. os. a sp. podn.	<b>93</b>		0			
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	<b>94</b>	-1 899	5 073	951	961	12 758
Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	<b>95</b>					0
Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků	<b>96</b>	76 574	-18 851	-35 890	-11 812	-1 919
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	<b>97</b>					
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	<b>98</b>	<b>1 464 754</b>	<b>2 364 397</b>	<b>1 050 377</b>	<b>637 025</b>	<b>1 912 410</b>
Náklady na daň z příjmů	<b>99</b>	-621 286	-403 558	-136 508	-79 750	-334 604
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	<b>100</b>	843 467	1 960 839	913 868	557 275	1 577 806
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	<b>101</b>	106 019	64 050	61 516	7 508	72 016
Zisk nebo ztráta po zdanění	<b>102</b>	<b>949 487</b>	<b>2 024 889</b>	<b>975 384</b>	<b>564 783</b>	<b>1 649 822</b>
Menšinové podíly na zisku nebo ztrátě	<b>103</b>	146 427	76 061	11 760	8 141	11 127
Zisk nebo ztráta bez menšinových podílů	<b>104</b>	803 059	1 948 829	963 624	556 642	1 638 695

1.2.3. Finanční aktiva podle znehodnocení, sektorů a ocenění

v tis. Kč		31.12.2013					
	Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou		Účetní hodnota (netto)	
	Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou		Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou		
3	Pohledávky bez znehodnocení	144 282 080	0	XX	XX	144 282 080	0
9	Pohledávky se znehodnocením	7 929 190	0	4 431 501	0	3 497 688	0

v tis. Kč		30.9.2013					
	Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou		Účetní hodnota (netto)	
	Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou		Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou		
3	Pohledávky bez znehodnocení	138 979 248	0	XX	XX	138 979 248	0
9	Pohledávky se znehodnocením	14 426 616	0	1 546 013	0	12 880 603	0

v tis. Kč		30.6.2013					
	Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou		Účetní hodnota (netto)	
	Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou		Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou		
3	Pohledávky bez znehodnocení	92 790 536	0	XX	XX	92 790 536	0
9	Pohledávky se znehodnocením	7 989 140	0	1 393 419	0	6 595 720	0

v tis. Kč		31.3.2013					
	Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou		Účetní hodnota (netto)	
	Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou		Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou		
3	Pohledávky bez znehodnocení	93 209 102	0	XX	XX	93 209 102	0
9	Pohledávky se znehodnocením	4 517 586	0	1 225 951	0	3 291 635	0

v tis. Kč		31.12.2012					
	Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou		Účetní hodnota (netto)	
	Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou		Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou		
3	Pohledávky bez znehodnocení	92 546 323	0	XX	XX	92 546 323	0
9	Pohledávky se znehodnocením	6 225 361	0	1 340 598	0	4 884 763	0

## 1.2.4 Deriváty

V tis. Kč	31.12.2013	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012
<b>Deriváty k obchodování - aktiva</b>					
reálná hodnota	678 793	515 496	486 282	468 448	599 861
jmenovitá hodnota	42 972 953	30 334 569	36 606 536	30 191 747	27 209 161
<b>Deriváty k obchodování - pasiva</b>					
reálná hodnota	292 348	159 192	314 655	266 795	75 568
jmenovitá hodnota	42 560 201	30 451 256	36 930 434	30 565 430	27 127 020
<b>Deriváty zajišťovací - aktiva</b>					
reálná hodnota	8 204	10 603	10 615	0	4 929
jmenovitá hodnota	8 962 391	3 629 425	4 322 000	4 276 988	2 658 701
<b>Deriváty zajišťovací - pasiva</b>					
reálná hodnota	509 710	88 555	111 367	109 982	32 534
jmenovitá hodnota	9 458 774	3 697 456	4 411 500	4 374 950	2 672 798



## 1.2.5 Poměrové a další ukazatelé (RKC)

## KAPITÁL A KAPITÁLOVÁ PŘÍMĚŘENOST

V tis. Kč	@	31.12.2013	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012
Kapitál	1	25 154 046	24 541 665	24 576 287	24 376 757	25 942 334
Původní kapitál (Tier 1)	2	22 388 477	22 009 240	23 578 708	23 384 384	23 176 765
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	3	791	791	791	791	791
Vlastní podíly	4					
Emisní ážio	5					
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	6	23 726 035	24 415 247	23 529 552	23 168 542	25 067 207
Povinné rezervní fondy	7					
Ostatní fondy z rozdělení zisku	8	3 303 702	2 954 351	3 186 325	2 516 351	3 735 954
Nerozdělený zisk z předchozích období	9	20 422 333	21 460 897	20 343 227	20 652 190	21 331 253
Zisk za účetní období po zdanění	10	0				0
Neuhrazená ztráta z předchozích období	11					
Goodwill z konsolidace	12	-697 507	-602 886	-213 118	-213 110	-842 103
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	13	868 024	20 020	-42 855	115 823	755 870
Menšinové podíly	14	1 944 936	2 327 434	466 534	440 134	2 063 927
Zisk za běžné účetní období	15	415 126				
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	-3 868 928	-4 151 367	-162 196	-127 796	-3 868 928
Goodwill jiný než z konsolidace	20					
Nehmotný majetek jiný než goodwill	21	-3 868 928	-4 151 367	-121 534	-127 796	-3 868 928
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	22	0	0	-40 662		0
Účastnické CP vydané osobou s kvalifikov. účastí v bance	23					
Hybridní nástroje celkem	24	0	0	0	0	0
Hybridní nástroje zohledňované do výše původního kapitálu	25					
Hybridní nástroje zohledňované do výše 35% původ. kapitálu	26					
Hybridní nástroje zohledňované do výše 15% původ. kapitálu	27					
Dodatkový kapitál (Tier 2)	28	2 765 568	2 532 426	997 579	992 373	2 765 568
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	2 765 568	2 532 426	997 579	992 373	2 765 568
Podřízený dluh A	33	2 765 568	2 532 426	997 579	992 373	2 765 568
Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů	34				0	
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					
Odpočet u volných dodávek	43					
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	44	0	0	0	0	0
Podřízený dluh B	45					
Jiné než význ. obezř. úpravy při trž. oceň. nebo oceň. modelem	46					

## POMĚROVÉ UKAZATELE

	31.12.2013	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012
a) Kapitálová přiměřenost	15,46%	13,03%	14,24%	16,06%	15,42%
b) Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,43%	1,50%	1,26%	1,46%	1,14%
c) Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	3,49%	11,04%	8,19%	9,47%	7,28%

## ÚDAJE O KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH

V ris. Kč	@	31.12.2013	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012
Kapitálové požadavky celkem	1	13 426 855	15 063 696	13 806 422	12 144 010	12 757 615
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	2	12 029 578	13 709 361	10 268 029	10 161 108	9 728 042
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	3	12 029 578	13 709 361	10 268 029	10 161 108	9 728 042
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	4	12 029 578	13 709 361	10 268 029	10 161 108	9 728 042
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	5	5 391	3 526	3 331	7 163	7 573
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	265 889	195 200	223 773	237 751	301 337
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	11	8 531 557	11 349 088	7 402 097	7 034 441	6 644 031
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	12	834 878	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	13	709 453	657 626	594 414	688 483	684 972
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	14	161 912	1 342	2 287	9 768	1 802
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	229 530	202 390	388 645	373 836	232 165
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	19	1 290 967	1 300 189	1 653 481	1 809 668	1 856 163
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	890 884	847 941	3 134 281	1 578 790	2 625 461
Kap. pož. k poz., měn. a kom. riziku při st. přístupu (STA) celkem	39	890 884	847 941	3 134 281	1 578 790	2 625 461

Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	40	353 134	383 479	389 189	277 784	272 567
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	41	50 593	40 382	12 682	16 832	13 887
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	42	475 131	408 760	2 717 943	1 260 883	2 317 162
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	43	12 025	15 320	14 467	23 291	21 844
Kap. pož. k poz.,měn.a kom.riziku při přístupu založ.na vl.m	44					
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	45	506 394	506 394	404 111	404 111	404 111
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	46	506 394	506 394	404 111	404 111	404 111
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 cíli 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 je dekomponováno 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,
- využít 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.

- **zbytkové riziko**

Ke snižování úvěrových rizik jsou používány zejména tyto nástroje:

- mezibankovní depozita dle standardní smlouvy o započtení pohledávek,
- úvěry z repo operací, 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.

- **riziko vypořádání a riziko volných dodávek**

K minimalizaci rizika člen - banka specifikuje smluvní strany, se kterými je povoleno sjednávat obchody. Rozhodující díl obchodů se přitom vypořádává zejména na účtech smluvních stran vedených u členů - bank. Většina zobchodovaných cenných papírů je vypořádána v režimu DVP, tedy bez rizika vypořádání.

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 Pilíře 1 čtvrtletně a expozice ve vztahu k ekonomickým sektorům a geografickým oblastem ročně vyhodnocuje odbor konsolidace banky.

### ► Riziko úvěrové úpravy ocenění

Banka kvantifikuje riziko úvěrové úpravy ocenění Standardizovaným přístupem v rámci Pilíře I s tím rozdílem, že parametr expozice odhaduje vlastním modelem.

**► 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. Přitom metoda umožňuje nejenom limitovat celkový rozsah podstupovaného rizika (včetně možnosti agregace či desagregace těchto limitů), ale i stanovit odpovídající objemové limity na expozice.

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 náhlé změny hodnot otevřených pozic portfolia vystavených tržnímu riziku, k nimž by mohlo dojít následkem málo pravděpodobných, avšak možných událostí. Přitom 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. K datu 31.12.2013 by došlo při nárůstu úrokových sazeb o 200 bp ke snížení hodnoty portfolia o 2,66 mld. Kč.

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 předejít 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 očekávaný a alternativní 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 omezování 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 cíle pro 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 zpravidla 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 buď Standardizovaným přístupem nebo IRB přístupem. V případě Standardizovaného přístupu, 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 (resp. schválená aktiva pro maržové obchodování). 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
- Souhrnná informace o dopadu výše kolaterálu na zhoršení ratingu:  
Banka provádí stresové testování výše zajištění kolateralizovaných transakcí, které reflektují i zhoršení ratingu.

**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)