

---

J&T BANKA, a. s.  
Zveřejňované informace  
k 30.9.2008

**OBSAH**

<b>1. INFORMACE O BANCE</b>	<b>2</b>
1.1 BANKA UVEŘEJŇUJE	2
1.2 ORGANIZAČNÍ STRUKTURA BANKY	3
1.3 INFORMACE O VZTAZÍCH SE ČLENY DOZORČÍ RADY, ČLENY PŘEDSTAVENSTVA A S DALŠÍMI VEDOUCÍMI ZAMĚSTNANCI BANKY	4
<b>2. ÚDAJE O SLOŽENÍ AKCIONÁŘŮ NEBO ČLENŮ POVINNÉ OSOBY</b>	<b>11</b>
<b>3. INFORMACE O ČINNOSTECH BANKY</b>	<b>12</b>
3.1 PŘEHLED ČINNOSTÍ VYPLÝVAJÍCÍCH Z LICENCE	12
3.2 PŘEHLED ČINNOSTÍ, KTERÉ BANKA SKUTEČNĚ VYKONÁVÁ	13
3.3 PŘEHLED ČINNOSTÍ, JEJICHŽ VYKONÁVÁNÍ NEBO POSKYTOVÁNÍ BYLO ČNB OMEZENO NEBO VYLOUČENO	13
<b>4. INFORMACE O HOSPODAŘENÍ BANKY A O ŘÍZENÍ RIZIK</b>	<b>14</b>
<b>J&amp;T BANKA</b>	<b>14</b>
4.1 ROZVAHA	14
4.2 VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT	18
4.3 POHLEDÁVKY A JEJICH ZNEHODNOCENÍ	20
4.4 FINANČNÍ AKTIVA PODLE ZNEHODNOCENÍ, SEKTORŮ A OCENĚNÍ	22
4.5 INFORMACE O RESTRUKTURALIZOVANÝCH POHLEDÁVKÁCH	23
4.6 DERIVÁTY	23
4.7 POMĚROVÉ A DALŠÍ UKAZATELE	24
<b>KONSOLIDAČNÍ CELEK, KDE JE BANKA OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU</b>	<b>25</b>
4.8 ROZVAHA	25
4.9 VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT	29
4.10 FINANČNÍ AKTIVA PODLE ZNEHODNOCENÍ, SEKTORŮ A OCENĚNÍ	31
4.11 DERIVÁTY	32
4.12 POMĚROVÉ A DALŠÍ UKAZATELE	33
4.13 SOUHRNNÁ INFORMACE	34
<b>5. VÝROČNÍ ZPRÁVA</b>	<b>35</b>
<b>6. SEZNAM KORESPONDENČNÍCH BANK</b>	<b>36</b>
<b>KONTAKTY</b>	<b>37</b>

## 1.1 BANKA UVEŘEJŇUJE

**Obchodní název:** J&T BANKA, a. s.

**Právní forma:** Akciová společnost

**Sídlo:** Praha 8, Pobřežní 297/14

**IČ:** 47115378

Je zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1731.

**Datum zápisu do obchodního rejstříku:** 13. října 1992

Dne 26.6.2007 rozhodl jediný akcionář v působnosti valné hromady o zvýšení základního kapitálu o částku 324 426 000,- Kč na částku 1 838 127 000,-Kč

**Datum zápisu poslední změny:** 22. září 2008 (změna složení dozorčí rady)

**Základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku:** 1 838 127 000,- Kč

**Výše splaceného základního kapitálu:** 1 838 127 000,- Kč

Základní kapitál banky je rozvržen na 1 837 126 (slovy: jedenmilión osmsetřicetsedmtisícstodvacetšest) akcií o jmenovité hodnotě 1 000,- Kč (slovy: jedentisíc korun českých) a na 700 000 (slovy: sedmsettisíc) akcií o jmenovité hodnotě 1,43 Kč (slovy: jedna koru- na česká a čtyřicetři haléře).

Základní kapitál nebyl zvýšen od posledního uveřejnění.

Rozhodnutím J&T BANKY, a. s., ze dne 14. listopadu 2005 byla založena organizační složka zahraniční banky.

**J&T BANKA, a. s., pobočka zahraniční banky**

**Sídlo:** Lamačská cesta 3, Bratislava 841 04

**Právní forma:** Organizační složka zahraniční osoby

**IČO:** 35 964 693

**Den zápisu:** 23.11.2005

1.2 ORGANIZAČNÍ STRUKTURA BANKY

Platná k 30.9.2008

PŘEDSTAVENSTVO BANKY			Odbor vnitřního auditu a kontroly	Odbor TOP										
ÚSEK FINANČNÍCH TRHŮ A MARKETINGU	ÚSEK ŘÍZENÍ A OBCHODU	ÚSEK PROVOZNÍ	ÚSEK EKONOMICKÝ	ÚSEK KONSOLIDACE	ÚSEK INFORMACÍ	ÚSEK CONTROLLINGU	ÚSEK BANKOVNÍCH OPERACÍ A ŘÍZENÍ RIZIK	ÚSEK SPRÁVNÍ	POBOČKA BANKY SR					
Odbor finančních trhů	Odbor personální	Odbor procesního a projektového řízení	Odbor ekonomický	Odbor konsolidace	Odbor informačních systémů	Odbor controllingu	Odbor treasury	Odbor právní	Odbor aktivních obchodů a správy pohledávek					
Oddělení obchodování na cizí účet	Odbor privátního bankovníctví	Odbor bankovního provozu	Oddělení účetní		Odbor informačních technologií		Odbor řízení rizik	Compliance officer	Odbor bankovního provozu					
Oddělení obchodování na vlastní účet	Oddělení privátního bankovníctví	Odbor mezinárodního bankovníctví	Oddělení výkaznictví		Oddělení IT security		Odbor řízení kreditních rizik	Compliance officer SR	Odbor privátního bankovníctví					
Odbor správy klientských portfolií	Oddělení back office PB	Odbor logistiky a služeb	Odbor finančních analýz				Oddělení řízení kreditních rizik SR		Oddělení back office PB					
Odbor marketingu	Odbor aktivních obchodů a správy pohledávek						Odbor back office finančních trhů		Odbor ekonomický					
	Odbor bankovních informačních systémů						Oddělení back office finančních trhů SR		Oddělení účetní					
									Oddělení výkaznictví					
									Odbor marketingu					
									Oddělení marketingu					
									Oddělení PR					
									Odbor právní					
									Odbor informačních technologií					
									Oddělení intranet					
									Oddělení IT projekty a infrastruktura					
									Oddělení IT provoz					
									Odbor personální					
									Odbor logistiky a služeb					
									Odbor controllingu					
									Odbor finančních trhů					

Průměrný počet zaměstnanců banky k 30.9.2008: 180 (přepočtený stav)

Průměrný počet zaměstnanců pobočky k 30.9.2008: 92 (přepočtený stav)

### 1.3 INFORMACE O VZTAZÍCH SE ČLENY DOZORČÍ RADY, ČLENY PŘEDSTAVENSTVA A S DALŠÍMI VEDOUCÍMI ZAMĚSTNANCI BANKY

#### ČLENOVÉ PŘEDSTAVENSTVA

##### ING. PATRIK TKÁČ

**Funkce:** předseda představenstva, partner finanční skupiny J&T

**Funkci vykonává od:** 3.6.1998

**Dosavadní zkušenosti:** Je absolventem Národohospodářské fakulty Ekonomické univerzity v Bratislavě. V roce 1994 získal makléřskou licenci Ministerstva financí SR a v témže roce se stal spoluzakladatelem J&T Securities, s. r. o., obchodníka s cennými papíry. Je čelným představitelem finanční skupiny; do roku 1997 byl členem představenstva J&T FINANCE GROUP, a. s., a od roku 1998 je předsedou představenstva J&T BANKY, a. s.

##### JUDR. ING. JOZEF SPIŠIAK

**Funkce:** člen představenstva

**Funkci vykonává od:** 9.4.1999

**Dosavadní zkušenosti:** V roce 1973 dokončil Ekonomickou fakultu Vojenské akademie a v roce 1982 Právnickou fakultu Univerzity A. Komenského v Bratislavě. Od počátku své profesní kariéry se pohybuje ve finanční sféře: v osmdesátých letech pracoval jako vedoucí oddělení odboru rozpočtu Ministerstva obrany ČSSR a jako náměstek ředitele, od roku 1991 jako ředitel pobočky Státní banky Československé (od roku 1993 ČNB). Od roku 1998 působí ve skupině J&T. V J&T BANCE, a. s., vede správní úsek.

##### ING. KAMIL BENDÁK

**Funkce:** člen představenstva

**Funkci vykonává od:** 8.11.2004

**Dosavadní zkušenosti:** Je absolventem ČVUT stavební fakulty v Praze. Po skončení studia v roce 1982 pracoval v oblasti investiční výstavby a řízení financí. V bankovníctví pracuje od roku 1992, především v oblasti řízení aktiv a pasiv a řízení rizik. Od vstupu J&T do banky v roce 1998 působil ve funkci ředitele odboru treasury banky. Od roku 2004 je členem představenstva banky.

##### ŠTĚPÁN AŠER, MBA

**Funkce:** člen představenstva

**Funkci vykonává od:** 30.5.2006

**Dosavadní zkušenosti:** Je absolventem School of Business and Public Management na George Washington University ve Washingtonu se specializací na finance a finanční trhy. Následně vystudoval MBA z Rochester Institute of Technology. Ve financích v České republice se pohybuje od roku 1997, nejprve jako analytik, později portfoliomanager v Credit Suisse Asset Management. V letech 1999 až 2002 byl členem představenstva Commerz Asset Management odpovědný za řízení portfolií a prodej. V České spořitelně se krátce specializoval v asset managementu na institucionální klienty. Od roku 2003 pracuje v J&T Bance, kde je pověřen vedením úseku řízení a obchodu.

## ČLENOVÉ DOZORČÍ RADY

### ING. JOZEF TKÁČ

**Funkce:** předseda dozorčí rady, partner finanční skupiny J&T

**Funkci vykonává od:** 3.6.1998

**Dosavadní zkušenosti:** Po skončení studia na Vysoké škole ekonomické nastoupil do Hlavního ústavu Státní banky československé v Bratislavě. V roce 1989 ho vláda SR a vedení ŠBČS pověřily přípravou činnosti investiční banky na Slovensku. V roce 1990 se stal hlavním ředitelem Hlavního ústavu pro SR v Investiční bance, s. p. ú., Praha a po odstátnění a rozdělení Investiční banky Praha se stal prezidentem Investiční a rozvojové banky, a. s., v Bratislavě. Po změně vlastníků banky a ukončení privatizace IRB, a. s., se etabloval v J&T, ve funkci prezidenta skupiny a předsedy představenstva J&T FINANCE GROUP, a. s.

Firma	IČ	Sídlo	Funkce
KOLIBA REAL, s. r. o.	35725745	Bratislava, Lamačská cesta 3, SR	Jednatel
Výskumný ústav papiera a celulózy, a. s.	31380051	Bratislava, Lamačská 3, SR	Dozorčí rada - člen
J&T FINANCE GROUP, a. s.	31391087	Bratislava, Lamačská cesta 3, SR	Představenstvo - předseda
RM-S Holding, a.s.	00025550	Praha 9 Podvinný mlýn 2178/9 ČR	Dozorčí rada - předseda
Realitcentrum, a. s. - v likvidácii	17313201	Bratislava, Nevadzova 8, SR	Dozorčí rada - člen
Slovenský odpadový priemysel, a. s.	35713411	Bratislava, Lamačská cesta 3, SR	Dozorčí rada - předseda
Stavebné bytové družstvo Dúbravka	35763370	Bratislava, Lamačská cesta 3, SR	Představenstvo - člen
SUPPORT & REAL, a.s.	36708585	Bratislava, Lamačská cesta 3, SR	Představenstvo - předseda
TECHNO PLUS, v.o.s.	31385419	Bratislava, Donnerova 15, SR	Společník
J&T Finance Group II, a. s.	44960701	Praha 8, Pobřežní 14, ČR	Představenstvo - předseda
J&T INVESTMENT HOLDING, a. s.	49969498	Brno, Dornych 47, ČR	Dozorčí rada - předseda
J&T REAL ESTATE CZ,a.s.	26440547	Praha 8, Pobřežní 3, ČR	Dozorčí rada - předseda
Geodezie Brno, a. s.	46345906	Brno, Dvořákova 14, ČR	Dozorčí rada - předseda
J&T Investment Pool - I- CZK, a. s.	26714493	Praha 8, Pobřežní 297 /14, ČR	Představenstvo - předseda
Equity Holding, a. s.	10005005	Praha 8, Pobřežní 14, ČR	Představenstvo - předseda
J&T Investment Pool - I- SKK, a. s.	35888016	Bratislava, Lamačská cesta 3, SR	Představenstvo - podpředseda
Honor Invest, a.s.	27145565	Praha 8, Pobřežní 297 /14, ČR	Dozorčí rada - místopředseda
J&T FINANCE, a. s.	27592502	Praha 8, Pobřežní 297 /14, ČR	Představenstvo - předseda
ZST, a. s.	35709502	Bratislava, Téliha 2, SR	Dozorčí rada - člen

**ING. IVAN JAKABOVIČ****Funkce:** člen dozorčí rady, partner finanční skupiny J&T**Funkci vykonává od:** 3.6.1998**Dosavadní zkušenosti:** Absolvoval Fakultu hospodářské informatiky Ekonomické univerzity v Bratislavě. Získal makléřskou licenci Ministerstva financí SR. V roce 1994 se stal spoluzakladatelem J&T Securities, s. r. o., obchodníka s cennými papíry. Od roku 1997 je členem představenstva J&T REAL ESTATE, a. s., a J&T Securities, s. r. o. V roce 1999 se stal místopředsedou představenstva J&T FINANCE GROUP, a. s.

Firma	IČ	Sídlo	Funkce
J&T REAL ESTATE CZ, a. s.	26440547	Praha 8, Pobřežní 14, ČR	Představenstvo - člen
J&T INVESTMENT HOLDING, a. s.	49969498	Brno, Dornych 47, ČR	Dozorčí rada - člen
J&T Securities, s. r. o.	31366431	Bratislava, Lamačská cesta 3, SR	Jednatel
J&T FINANCE GROUP, a. s.	31391087	Bratislava, Lamačská cesta 3, SR	Představenstvo - podpředseda
J&T REAL ESTATE, a. s.	35712155	Bratislava, Lamačská cesta 3, SR	Dozorčí rada - člen
KOLIBA REAL, s. r. o.	35725745	Bratislava, Lamačská cesta 3, SR	Jednatel
Slovenský odpadový priemysel, a. s.	35713411	Bratislava, Lamačská cesta 3, SR	Dozorčí rada - člen
TECHNO PLUS, verejná obchodná spoločnosť	31385419	Bratislava, Donnerova 15, SR	Společník
Výskumný ústav papiera a celulózy, a. s.	31380051	Bratislava, Lamačská cesta 3, SR	Dozorčí rada - člen
Lamačská 3, s. r. o.	35812991	Bratislava, Lamačská cesta 3, SR	Jednatel
Stavebné bytové družstvo Dúbravka	35763370	Bratislava, Lamačská cesta 3, SR	Představenstvo - člen
SUPPORT & REAL, a. s.	36708585	Bratislava, Lamačská cesta 3, SR	Představenstvo - podpředseda
J&T Investment Pool - I - CZK, a. s.	26714493	Praha 8, Pobřežní 297 /14, ČR	Představenstvo - člen
J&T SECURITIES (SLOVAKIA), o.c.p., a. s.	35681403	Bratislava, Lamačská cesta 3, SR	Dozorčí rada - člen
Nadační fond J&T	27162524	Praha 8, Pobřežní 297 /14, ČR	Správní rada - člen
J&T Investment Pool - I - SKK, a.s.	35888016	Bratislava, Lamačská cesta 3, SR	Představenstvo - předseda
První zpravodajská a.s.	27204090	Praha 2, Blanická 1008/28, ČR	Dozorčí rada - předseda
Společné zdravotnictvo,a.s.	36612847	Bratislava, Lamačská cesta 3, SR	Dozorčí rada - člen
RM-S Holding, a.s.	00025550	Praha, Podvinný mlýn 2178 /6, ČR	Představenstvo - předseda
Honor Invest, a.s.	27145565	Praha 8, Pobřežní 297 /14, ČR	Dozorčí rada - předseda

**ING. DUŠAN PALCR****Funkce:** člen dozorčí rady**Funkci vykonává od:** 11.8.2004**Dosavadní zkušenosti:** Absolvoval Provozně-ekonomickou fakultu Vysoké školy zemědělské v Brně. V letech 1995-1998 působil v bankovním dohledu ČNB. Od roku 1998 působí ve skupině J&T. Byl členem představenstva J&T BANKY, a. s., pověřený řízením úseku ekonomiky a bankovního provozu. Od roku 2003 je partnerem finanční skupiny J&T.

Firma	IČ	Sídlo	Funkce
AC Sparta Praha fotbal, a.s.	46356801	Praha 7, Tř. Milady Horákové 98, ČR	Dozorčí rada - předseda
J&T REAL ESTATE CZ, a.s.	26440547	Praha 8, Pobřežní 14, ČR	Představenstvo - předseda
Honor Invest, a.s.	27145565	Praha 8, Pobřežní 14, ČR	Dozorčí rada - člen
LEXINGTON s.r.o.	27198774	Brno, Chopinova 304 /3, ČR	Jednatel
BATACLAN s.r.o.	27457052	Praha 4, U Habrovky 247 /11, ČR	Jednatel
LAJES s.r.o.	27460339	Praha 4, U Habrovky 247 /11, ČR	Jednatel
AERO GROUP, a. s.	27570797	Praha 8, Pobřežní 14, ČR	Dozorčí rada - člen
KAVNIS, a.s.	27622835	Praha 8, Pobřežní 14, ČR	Dozorčí rada - člen
TAVELA, a.s.	27570053	Praha 8, Pobřežní 14, ČR	Představenstvo - předseda
GETONIX a.s.	26941457	Praha 8, Pobřežní 14, ČR	Představenstvo - člen

**JOZEF ŠEPETKA**

**Funkce:** člen dozorčí rady

**Funkci vykonává od:** 9.9.2008

**Dosavadní zkušenosti:** Je absolventem Právnické fakulty Univerzity Karlovy. Od roku 1990 se pohyboval v oblasti státní správy – např. od roku 1992 působil na Ministerstvu zahraničních věcí ČR. Do J&T Banky nastoupil v roce 1998 na pozici poradce.

**ING. MILOSLAV ČOMAJ**

**Funkce:** člen dozorčí rady

**Funkci vykonává od:** 21.9.2008

**Dosavadní zkušenosti:** Absolvoval Ekonomickou univerzitu v Bratislavě, odbor Narodohospodárska fakulta se zaměřením na finance, bankovníctví a investování. Jako poradce privátních klientů a později zástupce ředitelky pobočky HVB Banka Slovakia pracoval do roku 2006. Od té doby působí v J&T Bance na pozici privátní bankéř.

**ING. EVA ŠAGÁTOVÁ**

**Funkce:** členka dozorčí rady

**Funkci vykonává od:** 9.9.2008

**Dosavadní zkušenosti:** Vystudovala Fakultu Financí, bankovníctví a investování (Univerzita Mateja Bela v Banskej Bystrici). V roce 2005 získala Certificate IV in Management (Melbourne College of Technology). V J&T začínala v roce 2005 jako odborný asistent J&T Banky. Od roku 2007 je privátní bankéřkou.

**ING. MIROSLAV MINAŘÍK**

**Funkce:** člen dozorčí rady

**Funkci vykonává od:** 21.7.2008

**Dosavadní zkušenosti:** Vystudoval ekonomickou fakultu Vysoké školy báňské v Ostravě.

Od roku 1993 pracuje v bankovníctví a od roku 1999 v J&T Bance. Jeho specializací bylo mezinárodní a později privátní bankovníctví. Od května 2007 zastává post ředitele odboru Privátního bankovníctví.

**ING. MGR. ONDŘEJ POPELKA**

**Funkce:** člen dozorčí rady

**Funkci vykonává od:** 21.7.2008

**Dosavadní zkušenosti:** Absolvoval VŠE Praha, Fakulta mezinárodních vztahů a Právnickou fakultu UK. Během studií pracoval pro poradenskou společnost e-Merit na projektu pro ČSOB – analýza převzetí IPB a jejich aktiv. V dubnu, 2006 nastoupil do J&T na pozici privátního bankéře.

**ING. INGRIDA LÁSLOPOVÁ**

**Funkce:** člen dozorčí rady

**Funkci vykonává od:** 21.7.2008

**Dosavadní zkušenosti:** Vystudovala Ekonomickou univerzitu v Bratislavě (Fakulta podnikového managementu se specializací finanční managementu podniku). Od skončení studia v roce 2004 pracuje v J&T Bance, a. s., na pozici privátní bankéřka.



**DALŠÍ VEDOUCÍ ZAMĚSTNANCI BANKY****ING. MONIKA CÉREOVÁ**

Ředitelka Pobočky banky Bratislava

**Funkci vykonává od:** 23.11.2005

**Vzdělání:** Obchodní fakulta Ekonomické univerzity, Bratislava, ve finančnictví od roku 1996

**MGR. KAROLÍNA ČILLIKOVÁ**

Ředitelka odboru řízení kreditních rizik

**Funkci vykonává od:** 1.9.2006

**Vzdělání:** Magisterské vysokoškolské (MFF UK), v oboru od 1.3.2004

**ING. ROMAN HAJDA**

Ředitel odboru správy klientských portfolií

**Funkci vykonává od:** 1.9.2008

**Vzdělání:** VUT Brno, v oboru od roku 2000

**IVAN HANZLÍK**

Ředitel odboru informačních technologií

**Funkci vykonává od:** 1.8.2005

**Vzdělání:** SŠ, v oboru od roku 1992, v bankovníctví od roku 1992

**ING. JANA CHALOUPKOVÁ**

Ředitelka personálního oddělení

**Funkci vykonává od:** 1.7.2004

**Vzdělání:** Vysokoškolské, v oboru od roku 2003

**ZUZANA JANKOVIČ**

Compliance Officer

**Funkci vykonává od:** 9.7.2007

**Vzdělání:** vysokoškolské, v oboru od roku 2004

**DANA JINDROVÁ**

Vedoucí pracovník, pověřen řízením odboru Treasury

**Funkci vykonává od:** 1.3.2008

**Vzdělání:** SŠ, ve finančnictví od roku 1995

**LUBOMÍR KALICKÝ, MBA**

Ředitel odboru controlling

**Funkci vykonává od:** 13.11.2006

**Vzdělání:** vysokoškolské, v oboru od roku 2001

**ING. IGOR KOVÁČ**

Finanční ředitel

**Funkci vykonává od:** 1.7.2008

**Vzdělání:** vysokoškolské, v oboru od roku 1998

**ING. ALENA KŘENKOVÁ**

Ředitelka odboru vnitřního auditu a kontroly

**Funkci vykonává od:** 1.11.2003

**Vzdělání:** VŠE Praha, Fakulta: Financí a účetnictví, Obor: Finance, certifikace Mezinárodního Institutu Interních auditorů (IIA) - tj. CIA (Certifaceted Internal Auditor), ve finančnictví od roku 2000

**PETR MÁLEK**

Ředitel odboru marketingu

**Funkci vykonává od:** 17.7.2000**Vzdělání:** SŠ, v oboru od roku 1996**ING. MIROSLAV MINAŘÍK**

Ředitel odboru privátního bankovníctví

**Funkci vykonává od:** 1.4.2007**Vzdělání:** vysokoškolské, v oboru od roku 1993**ING. VLASTIMIL NEŠETŘIL Ph.D**

Ředitel odboru procesního a projektové řízení

**Funkci vykonává od:** 1.1.2008**Vzdělání:** VŠ, ve finančnictví od roku 2003**ING. JIŘÍ SOUŠEK**

Vedoucí oddělení IT securities

**Funkci vykonává od:** 3.4.2006**Vzdělání:** Vysokoškolské, v oboru od roku 1979**GABRIELA STEJSKALOVÁ**

Ředitelka odboru back office finančních trhů

**Funkci vykonává od:** 1.1.2005**Vzdělání:** SŠ, ve finančnictví od roku 1995**ING. PETR SUK**

Ředitel odboru aktivních obchodů a správy pohledávek

**Funkci vykonává od:** 27.5.2002**Vzdělání:** Vysoká škola zemědělská, v bankovníctví od roku 1995

Firma	IČ	Sídlo	Funkce
Bea Development, a. s.	26118106	Praha 8, Pobřežní 297 /14, ČR	dozorčí rada - člen

**RNDR. JAN ŠPITÁLSKÝ, CSC.**

Ředitel odboru řízení rizik

**Funkci vykonává od:** 1.7.2003**Vzdělání:** Postgraduální, ve finančnictví od roku 1997**JITKA ŠUSTOVÁ**

Ředitelka odboru ekonomického

**Funkci vykonává od:** 1.1.2007**Vzdělání:** Střední odborné s maturitou, ve finančnictví od roku 1998**ING. MILAN SLEŽKA**

Vedoucí oddělení zahraničního platebního styku a korespondenčního bankovníctví

**Funkci vykonává od:** 1.3.2008**Vzdělání:** VŠ, ve finančnictví od roku 1993

**JUDR. JAKUB ŠVÁB**

Ředitel odboru právního

**Funkci vykonává od:** 1.6.2005**Vzdělání:** Doktorát na Právnické fakultě Univerzity Karlovy, základy německého občanského práva, Universität Passau, v oboru od roku: 1.9.1997**ING. TAĀANA TURZIKOVÁ**

Ředitelka odboru informačních systémů

**Funkci vykonává od:** 1.9.2002**Vzdělání:** Vysoká škola báňská, v oboru od roku 2000**JIŘÍ UVÍRA**

Ředitel odboru konsolidace

**Funkci vykonává od:** 1.12.2004**Vzdělání:** VŠ, ve finančnictví od 1993**ING. JURAJ VANČO**

Ředitel odboru IS banking

**Funkci vykonává od:** 1.2.2007**Vzdělání:** VŠ (Ekonomická univerzita, Bratislava), v oboru od 2001**BC. EMÍLIA VETRÁKOVÁ**

Ředitelka odboru logistika a služby

**Funkci vykonává od:** 28.7.2008**Vzdělání:** Bakalářské, v oboru od roku 1998**ING. PETR VODIČKA**

Ředitel odboru finančních trhů

**Funkci vykonává od:** 6.3.2003**Vzdělání:** ČVUT, ve finančnictví od roku 1994**JAN ZAORAL**

Vedoucí oddělení bankovního provozu a platebních karet

**Funkci vykonává od:** 1.3.2008**Vzdělání:** SŠ, ve finančnictví od roku 1994**DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE SE ČLENY DOZORČÍ RADY, ČLENY PŘEDSTAVENSTVA  
A DALŠÍMI VEDOUCÍMI ZAMĚSTNANCI BANKY**

v tis. Kč	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007	30.9.2007
souhrnná výše bankou poskytnutých úvěrů	1 433	4 221	6 692	3 411	25 707
souhrnná výše bankou poskytnutých charge karet	1 275	2 339	1 617	7 495	1 456
souhrnná výše nevyčerpaných limitů_charge karty	18 760	29 218	30 102	24 031	30 677
souhrnná výše bankou vydaných záruk	2 958	4 345	4 598	5 080	5 413

**KVALIFIKOVANÁ ÚČAST AKCIONÁŘŮ NA BANCE – PRÁVNICKÉ OSOBY**

**I. PŘÍMÝ PODÍL**

J&T FINANCE, a. s.  
Akciová společnost  
Pobřežní 14, Praha 8, PSČ 186 00, Česká republika  
**Výška kvalifikované účasti: 100 %**

**II. NEPŘÍMÝ PODÍL**

J&T FINANCE GROUP, a. s.  
Akciová společnost  
Lamačská cesta 3, Bratislava, 841 05, Slovenská republika  
**Výška kvalifikované účasti: 100 %**

J&T FINANCE GROUP II, a. s.  
Akciová společnost  
Pobřežní 297 /14, Praha 8, 186 00, Česká republika  
**Výška kvalifikované účasti: 44,53 %**

TECHNO PLUS, v.o.s.  
Veřejná obchodní společnost  
Donnerova 15, Bratislava, 841 05, Slovenská republika  
**Výška kvalifikované účasti: 99,47 %**

**KVALIFIKOVANÁ ÚČAST AKCIONÁŘŮ NA BANCE – FYZICKÉ OSOBY**

ING. JOZEF TKÁČ  
**Výška kvalifikované účasti: 49,74 %**

ING. IVAN JAKABOVIČ  
**Výška kvalifikované účasti: 49,74 %**

### 3.1 PŘEHLED ČINNOSTÍ VYPLÝVAJÍCÍCH Z LICENCE

Činnost banky spočívá v přijímání vkladů od veřejnosti a poskytování úvěrů, provádění bankovních, obchodních a poradenských činností v tuzemsku i v zahraničí. K těmto činnostem v rámci banky patří zejména:

k výkonu činností uvedených v zákoně o bankách v § 1 odst. 1 písmena

- a) přijímání vkladů od veřejnosti
- b) poskytování úvěrů

k výkonu činností uvedených v zákoně o bankách v § 1 odst. 3 písmena

- a) investování do cenných papírů na vlastní účet
- b) finanční pronájem (finanční leasing)
- c) platební styk a zúčtování
- d) vydávání a správa platebních prostředků
- e) poskytování záruk
- f) otvírání akreditivů
- g) obstarávání inkasa
- h) poskytování investičních služeb zahrnující:
  - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. a) zákona č. 591/1992 Sb., o cenných papírech, ve znění pozdějších předpisů [ dále jen „zákon o cenných papírech“], přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních instrumentů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8 odst. 1 písm. a), b), c), d) a f) zákona o cenných papírech;
  - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. b) zákona o cenných papírech, provádění pokynů týkajících se investičních instrumentů na cizí účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a), b), c), d) a f) zákona o cenných papírech;
  - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. c) zákona o cenných papírech, obchodování s investičními instrumenty na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a), b), c), d) a f) zákona o cenných papírech;
  - hlavní investiční službu podle § 8 odst. 2 písm. d) zákona o cenných papírech, obhospodařování individuálních portfolií na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání se zákazníkem, je-li součástí tohoto portfolia některý z investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a), b), c) zákona o cenných papírech, v rozsahu povolení podle písmena n) bankovní licence J&T BANKY;
  - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. a) zákona o cenných papírech, úschova a správa jednoho nebo několika investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a), b), c) zákona o cenných papírech;
  - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. b) zákona o cenných papírech, pronájem bezpečnostních schránek;
  - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. c) zákona o cenných papírech, poskytování úvěrů nebo půjček zákazníkovi za účelem provedení obchodu s investičními instrumenty, jestliže poskytovatel úvěru nebo půjčky je účastníkem tohoto obchodu, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a), b) a c) zákona o cenných papírech;
  - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. f) zákona o cenných papírech, poradenská činnost týkající se investování do investičních instrumentů, a to ve vztahu k investičním instrumentům podle § 8a odst. 1 písm. a), b), c), d) a f) zákona o cenných papírech;
  - doplňkovou investiční službu podle § 8 odst. 3 písm. g) zákona o cenných papírech, provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb.
- i) finanční makléřství
- j) výkon funkce depozitáře
- l) směnárenskou činnost (nákup devizových prostředků)
- m) poskytování bankovních informací

- n) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem v rozsahu:
  - obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s peněžními prostředky v cizí měně;
  - obchodování na vlastní účet se zahraničními cennými papíry;
  - a obchodování na vlastní účet s penězi ocenitelnými právy a závazky odvozenými od výše uvedených devizových hodnot;
  - obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta se zlatem.
- o) pronájem bezpečnostních schránek
- p) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci J&T BANKY

### **3.2 PŘEHLED ČINNOSTÍ, KTERÉ BANKA SKUTEČNĚ VYKONÁVÁ**

Dle platné licence

### **3.3 PŘEHLED ČINNOSTÍ, JEJICHŽ VYKONÁVÁNÍ NEBO POSKYTOVÁNÍ BYLO ČNB OMEZENO NEBO VYLOUČENO**

Banka vykonává činnosti v rozsahu platné licence.

Českou národní bankou nebyl bance omezen nebo vyloučen žádný výkon činnosti.

**J&T BANKA**
**4.1 ROZVAHA K 30.9.2008**
**AKTIVA VYKAZUJÍCÍHO SUBJEKTU V ZÁKLADNÍM ČLENĚNÍ**

Údaje kompenzované o opravné položky a oprávky

(v tis. Kč)	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007	30.9.2007
<b>1 Aktiva celkem</b>	<b>39 482 944</b>	<b>40 525 654</b>	<b>37 845 342</b>	<b>33 173 282</b>	<b>31 478 937</b>
<b>2 Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám</b>	<b>4 554 713</b>	<b>3 732 153</b>	<b>7 469 467</b>	<b>2 088 883</b>	<b>1 507 222</b>
3 Pokladní hotovost	46 888	51 416	68 113	39 686	46 168
4 Pohledávky vůči centrálním bankám	4 507 825	3 680 737	7 401 354	2 049 197	1 461 054
<b>5 Finanční aktiva k obchodování</b>	<b>817 141</b>	<b>912 332</b>	<b>800 503</b>	<b>803 132</b>	<b>863 304</b>
6 Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	128 570	205 265	89 022	92 434	93 286
7 Kapitálové nástroje k obchodování	0	0	0	0	0
8 Dluhové cenné papíry k obchodování	688 572	707 067	711 481	710 698	770 018
9 Pohledávky k obchodování	0	0	0	0	0
10 Pohledávky k obchodování vůči úvěrovým institucím	0	0	0	0	0
11 Pohledávky k obchodování vůči j. osobám než úvěr. institucím	0	0	0	0	0
12 Ostatní pohledávky k obchod. sektorově nečleněné	0	0	0	0	0
<b>13 Finanční aktiva v reálné hodnotě výkáz. do zisku nebo ztráty</b>	<b>0</b>	<b>-2 149</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
14 Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	0	-2 149	0	0	0
15 Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	0	0	0	0	0
<b>16 Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
17 Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z vůči úvěr. inst.	0	0	0	0	0
18 Pohledávky v RH vykázané do Z/Z vůči j.osobám než úvěr.inst.	0	0	0	0	0
19 Ostatní pohledávky v RH vykázané do Z/Z sektorově nečleněné	0	0	0	0	0
<b>20 Realizovatelná finanční aktiva</b>	<b>63</b>	<b>61</b>	<b>64</b>	<b>68</b>	<b>70</b>
21 Kapitálové nástroje realizovatelné	63	61	64	68	70
22 Dluhové cenné papíry realizovatelné	0	0	0	0	0
<b>23 Pohledávky realizovatelné</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
24 Pohledávky realizovatelné vůči úvěrovým institucím	0	0	0	0	0
25 Pohledávky realizovatelné vůči j.osobám než úvěr.institucím	0	0	0	0	0
26 Ostatní pohledávky realizovatelné sektorově nečleněné	0	0	0	0	0
<b>27 Úvěry a jiné pohledávky</b>	<b>33 934 996</b>	<b>35 714 107</b>	<b>29 416 441</b>	<b>29 982 072</b>	<b>28 936 369</b>
28 Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	0	0	0	0	0
<b>29 Pohledávky</b>	<b>33 934 996</b>	<b>35 714 107</b>	<b>29 416 441</b>	<b>29 982 072</b>	<b>28 936 369</b>
30 Pohledávky vůči úvěrovým institucím	4 514 598	6 162 439	3 397 276	3 793 348	4 517 610
31 Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	29 345 323	29 487 060	25 929 241	26 097 249	24 327 174
32 Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	75 074	64 608	89 923	91 475	91 585
<b>33 Finanční investice držené do splatnosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
34 Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	0	0	0	0	0
<b>35 Pohledávky držené do splatnosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
36 Pohledávky držené do splatnosti vůči úvěrovým institucím	0	0	0	0	0
37 Pohledávky držené do splatnosti vůči j.osobám než úvěr.inst.	0	0	0	0	0
38 Ostatní pohledávky držené do splatnosti sektorově nečleněné	0	0	0	0	0
<b>39 Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 888</b>
40 Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění reálné hodnoty	0	0	0	0	5 888
41 Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění peněžních toků	0	0	0	0	0
42 Zajišť.deriváty s kl.RH- zaj.čistých investic do zahrjedn.	0	0	0	0	0
43 Zajišť.deriváty s kladnou RH-zajištění úrok.rizika - RH	0	0	0	0	0
44 Zajišť.deriváty s kladnou RH- zajištění úrok.rizika-pen.toky	0	0	0	0	0
45 Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0	0	0	0	0
<b>46 Hmotný majetek</b>	<b>24 908</b>	<b>17 850</b>	<b>17 658</b>	<b>19 260</b>	<b>17 016</b>
47 Pozemky, budovy a zařízení	24 908	17 850	17 658	19 260	17 016

pokračování &gt;

< pokračování

48	Investice do nemovitostí	0	0	0	0	0
<b>49</b>	<b>Nehmotný majetek</b>	<b>88 288</b>	<b>89 844</b>	<b>78 046</b>	<b>77 200</b>	<b>64 440</b>
50	Goodwill	4 972	5 111	5 249	5 388	5 527
51	Ostatní nehmotný majetek	83 316	84 734	72 797	71 812	58 913
52	Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	41 360	41 360	41 360	41 360	41 360
<b>53</b>	<b>Daňové pohledávky</b>	<b>187</b>	<b>187</b>	<b>187</b>	<b>187</b>	<b>135</b>
54	Pohledávky ze splatné daně	0	0	0	0	0
55	Pohledávky z odložené daně	187	187	187	187	135
56	Ostatní aktiva	21 287	19 909	21 616	161 122	43 132
57	Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0	0



**ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL VYKAZ.SUBJEKTU V ZÁKLADNÍM ČLENĚNÍ**

(v tis. Kč)	30.9.2008	30.6.2008	30.3.2008	31.12.2007	30.9.2007
<b>1 Závazky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>39 482 944</b>	<b>40 525 654</b>	<b>37 845 342</b>	<b>33 173 282</b>	<b>31 478 937</b>
<b>2 Závazky celkem</b>	<b>36 329 812</b>	<b>37 445 061</b>	<b>34 956 260</b>	<b>30 369 118</b>	<b>28 723 404</b>
3 Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	0	0	0	0	0
<b>4 Finanční závazky k obchodování</b>	<b>137 763</b>	<b>110 391</b>	<b>70 743</b>	<b>108 647</b>	<b>62 142</b>
5 Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	137 763	86 222	70 743	108 647	62 142
6 Závazky z krátkých prodejů	0	24 170	0	0	0
<b>7 Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
8 Vklady, úvěry a ostatní fin.závazky k obch. vůči úvěř.inst.	0	0	0	0	0
9 Vklady, úvěry a ost.fin.závaz.k obch.vůči j.os.než úvěř.inst	0	0	0	0	0
10 Ostatní finanční závazky k obchodování sektorově nečleněné	0	0	0	0	0
11 Emitované dluhové CP určené k odkupu v krátkém období	0	0	0	0	0
<b>12 Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>13 Vklady,úvěry a ostatní finanční závazky v RH vykázané do Z/Z</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
14 Vklady,úvěry a ost.fin.závaz.v RH vyk.do Z/Z vůči úvěř.inst.	0	0	0	0	0
15 Vklady a ost.fin.záv.v RH vyk.do Z/Z vůči j.os.než úvěř.inst	0	0	0	0	0
16 Ostatní fin.závazky v RH hodnotě vykáz.do Z/Z sektor.nečlen.	0	0	0	0	0
17 Emitované dluhové CP v RH vykázané do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0
18 Podřízené závazky v RH vykázané do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0
<b>19 Finanční závazky v naběhlé hodnotě</b>	<b>36 043 102</b>	<b>37 077 755</b>	<b>34 575 867</b>	<b>30 184 970</b>	<b>27 982 319</b>
<b>20 Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě</b>	<b>33 310 134</b>	<b>34 355 901</b>	<b>31 882 528</b>	<b>27 518 230</b>	<b>25 350 543</b>
21 Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěř.inst.	1 602 237	1 698 798	1 999 193	1 807 720	1 964 315
22 Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěř.inst.	30 920 763	31 919 062	29 442 356	25 092 552	22 607 186
23 Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor:nečleněné	787 134	738 041	440 980	617 959	779 043
24 Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	2 129 324	2 137 938	2 074 635	2 016 886	1 959 013
25 Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	603 644	583 917	618 703	649 854	672 762
26 Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	0	0	0	0	0
<b>27 Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 888</b>
28 Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění reálné hodnoty	0	0	0	0	5 888
29 Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění peněžních toků	0	0	0	0	0
30 Zajišť.deriváty s záp.RH+ zaj.čistých investic do zahrj.edn.	0	0	0	0	0
31 Zajišť.deriváty se zápornou RH-zajištění úrok.rizika - RH	0	0	0	0	0
32 Zajišť.deriváty s záp.RH-zajištění úrok.rizika-peněžní toky	0	0	0	0	0
33 Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0	0	0	0	0
<b>34 Rezervy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
35 Rezervy na restrukturalizace	0	0	0	0	0
36 Rezervy na daně a soudní spory	0	0	0	0	0
37 Rezervy na důchody a podobné závazky	0	0	0	0	0
38 Rezervy na podrozvahové položky	0	0	0	0	0
39 Rezervy na nevýhodné smlouvy	0	0	0	0	0
40 Ostatní rezervy	0	0	0	0	0
<b>41 Daňové závazky</b>	<b>2 496</b>	<b>2 496</b>	<b>2 495</b>	<b>2 496</b>	<b>1 111</b>
42 Závazky ze splatné daně	0	0	0	0	0
43 Závazky z odložené daně	2 496	2 496	2 495	2 496	1 111
44 Ostatní závazky	146 450	254 420	307 154	73 005	671 945
<b>45 Základní kapitál družstev splatný na požádání</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>	<b>XX</b>
46 Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	0	0	0	0	0
<b>47 Vlastní kapitál celkem</b>	<b>3 153 132</b>	<b>3 080 592</b>	<b>2 889 083</b>	<b>2 804 164</b>	<b>2 755 533</b>
<b>48 Základní kapitál</b>	<b>1 838 127</b>	<b>1 838 127</b>	<b>1 838 127</b>	<b>1 838 127</b>	<b>1 838 127</b>
49 Splacený základní kapitál	1 838 127	1 838 127	1 838 127	1 838 127	1 838 127
50 Nesplacený základní kapitál	0	0	0	0	0
51 Emisní ážio	0	0	0	0	0
<b>52 Další vlastní kapitál</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
53 Kapitálová složka finančních nástrojů	0	0	0	0	0

pokračování &gt;

&lt; pokračování

54	Ostatní kapitálové nástroje	0	0	0	0	0
<b>55</b>	<b>Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
56	Oceňovací rozdíly z hmotného majetku	0	0	0	0	0
57	Oceňovací rozdíly z nehmotného majetku	0	0	0	0	0
58	Zajištění čistých investic do zahraničních jednotek	0	0	0	0	0
59	Zajištění peněžních toků	0	0	0	0	0
60	Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	0	0	0	0	0
61	Oceň.rozdíly z neoběž.aktiv a ukončov.čin.určených k prodeji	0	0	0	0	0
62	Ostatní oceňovací rozdíly	0	0	0	0	0
63	Rezervní fondy	966 037	966 037	757 354	757 354	757 354
64	Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	0	0	208 683	0	0
65	Vlastní akcie	0	0	0	0	0
66	Zisk (ztráta) za běžné účetní období	348 967	276 427	84 918	208 682	160 051

**PODROZVAHA AKTIVA**

	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007	30.9.2007
<b>1 Úhrn poskytnutých příslibů, záruk aj. podrozvah. pohledávek</b>	<b>26 923 916</b>	<b>50 011 555</b>	<b>18 802 056</b>	<b>22 992 330</b>	<b>23 829 122</b>
<b>2 Poskytnuté přísliby a záruky</b>	<b>2 896 103</b>	<b>3 441 008</b>	<b>3 703 809</b>	<b>4 177 844</b>	<b>4 626 605</b>
3 Poskytnuté přísliby	1 571 132	2 180 814	2 500 389	2 955 601	3 909 562
<b>4 Poskytnuté záruky a ručení</b>	<b>1 324 971</b>	<b>1 260 194</b>	<b>1 203 420</b>	<b>1 222 242</b>	<b>717 043</b>
5 Poskytnuté záruky z úvěrových derivátů	0	0	0	0	0
6 Poskytnuté záruky ostatní	1 324 971	1 260 194	1 203 420	1 222 242	717 043
7 Poskytnuté záruky ze směnek	0	0	0	0	0
8 Poskytnuté záruky z akreditivů	0	0	0	0	0
9 Poskytnuté zástavy	0	0	0	0	0
10 Pohledávky ze spotových operací	1 193 134	268 847	110 292	113 135	254 655
11 Pohledávky z pevných termínových operací	22 351 531	45 752 992	14 468 329	18 182 428	18 469 401
12 Pohledávky z opcí	52 882	118 441	89 359	88 657	48 194
13 Odepsané pohledávky	430 266	430 266	430 266	430 266	430 266
14 Hodnoty předané k obhospodařování	0	0	0	0	0
15 Hodnoty předané do úschovy, správy a k uložení	0	0	0	0	0

**PODROZVAHA PASIVA**

	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007	30.9.2007
<b>1 Úhrn přijatých příslibů, záruk aj. podrozvahových závazků</b>	<b>68 790 360</b>	<b>88 495 313</b>	<b>57 099 928</b>	<b>58 533 388</b>	<b>53 361 944</b>
<b>2 Přijaté přísliby a záruky</b>	<b>11 452 711</b>	<b>12 592 015</b>	<b>12 240 313</b>	<b>16 582 224</b>	<b>13 681 418</b>
3 Přijaté přísliby	101 753	0	0	0	0
<b>4 Přijaté záruky a ručení</b>	<b>196 616</b>	<b>164 845</b>	<b>43 369</b>	<b>113 135</b>	<b>116 518</b>
5 Přijaté záruky z úvěrových derivátů	0	0	0	0	0
6 Přijaté záruky ostatní	196 616	164 845	43 369	113 135	116 518
7 Přijaté záruky ze směnek	11 154 343	12 427 170	12 196 943	16 469 089	13 564 900
8 Přijaté záruky z akreditivů	0	0	0	0	0
9 Přijaté zástavy	23 516 957	20 109 835	22 449 683	16 137 957	13 654 223
10 Závazky ze spotových operací	1 327 373	268 687	110 296	231 540	254 598
11 Závazky z pevných termínových operací	22 367 351	45 635 745	14 451 539	18 202 819	18 442 661
12 Závazky z opcí	52 882	118 441	89 359	88 657	42 840
13 Hodnoty převzaté k obhospodařování	1 891 093	1 650 098	841 004	962 249	882 723
14 Hodnoty převzaté do úschovy, správy a k uložení	8 181 994	8 120 493	6 917 733	6 327 942	6 403 483

**4.2 VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT K 30.9.2008**
**VÝNOSY, NÁKLADY, ZISKY A ZTRÁTY VYKAZUJÍCÍHO SUBJEKTU**

(v tis. Kč)	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007	30.9.2007
<b>1 Zisk z finanční a provozní činnosti</b>	<b>740 288</b>	<b>457 819</b>	<b>219 304</b>	<b>768 862</b>	<b>436 301</b>
<b>2 Úrokové výnosy</b>	<b>1 732 532</b>	<b>1 091 774</b>	<b>533 047</b>	<b>1 594 743</b>	<b>1 081 963</b>
3 Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	135 447	87 794	39 897	115 850	86 741
4 Úroky z finančních aktiv k obchodování	21 086	13 972	6 859	23 325	16 251
5 Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z	111				
6 Úroky z realizovatelných finančních aktiv				3 633	3 633
7 Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	1 575 598	989 771	486 199	1 451 057	975 101
8 Úroky z finančních investic držných do splatnosti					
9 Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů					
10 Úroky z ostatních aktiv	291	237	92	877	236
<b>11 Úrokové náklady</b>	<b>-1 040 494</b>	<b>-657 484</b>	<b>-321 835</b>	<b>-843 324</b>	<b>-552 274</b>
12 Úroky na vklady, úvěry a ost.fin.závazky vůči centrbankám					
13 Úroky na finanční závazky k obchodování					
14 Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z					
15 Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-1 040 494	-657 484	-321 835	-843 324	-552 274
16 Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů					
17 Úroky na ostatní závazky					
18 Náklady na základní kapitál splatný na požádání					
<b>19 Výnosy z dividend</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 358</b>	<b>3 358</b>
20 Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování				3 358	3 358
21 Výnosy z dividend z finan.aktiv v RH vykázaných do Z/Z					
22 Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv					
23 Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob					
<b>24 Výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>57 843</b>	<b>38 881</b>	<b>23 500</b>	<b>147 726</b>	<b>101 319</b>
<b>25 Poplatky a provize z operací s finan.nástroji pro zákazníky</b>	<b>37 561</b>	<b>26 645</b>	<b>17 680</b>	<b>71 559</b>	<b>51 940</b>
26 Poplatky a provize z obstarání emisí					
27 Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	37 561	26 645	17 680	71 559	51 940
28 Poplatky a provize za poradenskou činnost					
29 Poplatky a provize z clearingů a vypořádání					
30 Poplatky a provize za obhospodařování hodnot	1 367	393		24 939	12 449
31 Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot	692	677	113	2 217	1 448
32 Poplatky a provize z příslibů a záruk	6 840	4 055	2 196	2 492	2 127
33 Poplatky a provize z platebního styku	6 731	4 236	1 861	7 214	4 969
34 Poplatky a provize ze strukturovaného financování					
35 Poplatky a provize ze sekuritizace					
36 Poplatky a provize z ostatních služeb	4 652	2 876	1 650	39 307	28 386
<b>37 Náklady na poplatky a provize</b>	<b>-37 132</b>	<b>-23 859</b>	<b>-11 315</b>	<b>-68 955</b>	<b>-54 552</b>
38 Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-2 444	-1 534	-681	-2 952	-1 000
39 Poplatky a provize na obhospodařování hodnot					
40 Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot	-933	-663	-237	-7 514	-6 288
41 Poplatky a provize na clearing a vypořádání					
42 Poplatky a provize na sekuritizaci					
43 Poplatky a provize na ostatní služby	-33 755	-21 662	-10 396	-58 490	-47 264
<b>44 Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z</b>	<b>8 549</b>	<b>8 549</b>	<b>135</b>	<b>26</b>	<b>-103 251</b>
45 Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv					
46 Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	8 549	8 549	135	26	-103 251
47 Zisk (ztráta) z finančních investic držných do splatnosti					
48 Zisk (ztráta) z finančních závazků v naběhlé hodnotě					
49 Zisk (ztráta) z ostatních závazků					
<b>50 Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování</b>	<b>57 799</b>	<b>279 776</b>	<b>286 859</b>	<b>182 451</b>	<b>10 138</b>

pokračování &gt;

&lt; pokračování

51	Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	79	64	5	6 115	6 086
52	Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	7 292	-5 377	-804	-12 820	-7 799
53	Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	50 428	285 089	287 658	189 162	11 851
54	Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů)					
55	Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů	0	0	0	-7	
56	Zisk (ztráta) z ostatních nástrojů včetně hybridních					
57	Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z					
58	Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	484	392	-37	-17 358	-16 645
59	Kurzové rozdíly	-18 046	-266 264	-284 302	-210 834	-21 839
60	Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	349			-1 691	
61	Ostatní provozní výnosy	14 313	11 617	5 827	22 417	16 734
62	Ostatní provozní náklady	-35 909	-25 563	-12 576	-39 697	-28 652
<b>63</b>	<b>Správní náklady</b>	<b>-291 831</b>	<b>-197 975</b>	<b>-101 126</b>	<b>-389 920</b>	<b>-263 652</b>
<b>64</b>	<b>Náklady na zaměstnance</b>	<b>-153 625</b>	<b>-102 763</b>	<b>-47 112</b>	<b>-181 627</b>	<b>-129 079</b>
65	Mzdy a platy	-112 923	-75 021	-34 364	-132 643	-93 940
66	Sociální a zdravotní pojištění	-36 075	-24 432	-11 250	-43 313	-30 940
67	Penzijní a podobné výdaje					
68	Náklady na dočasné zaměstnance					
69	Odměny - vlastní kapitálové nástroje					
70	Ostatní náklady na zaměstnance	-4 627	-3 310	-1 498	-5 671	-4 199
<b>71</b>	<b>Ostatní správní náklady</b>	<b>-138 206</b>	<b>-95 212</b>	<b>-54 014</b>	<b>-208 292</b>	<b>-134 573</b>
72	Náklady na reklamu	-1 300	-1 140	-50	-945	-512
73	Náklady na poradenství	-31 272	-25 942	-20 341	-47 585	-36 398
74	Náklady na informační technologie	-13 228	-8 415	-3 839	-16 290	-11 694
75	Náklady na outsourcing					
76	Nájemné	-37 457	-24 492	-11 994	-44 390	-33 135
77	Jiné správní náklady	-54 949	-35 223	-17 790	-99 082	-52 833
<b>78</b>	<b>Odpisy</b>	<b>-20 533</b>	<b>-11 566</b>	<b>-5 100</b>	<b>-17 772</b>	<b>-13 065</b>
79	Odpisy pozemků, budov a zařízení	-6 539	-4 143	-2 074	-6 032	-4 191
80	Odpisy investic do nemovitostí					
81	Odpisy nehmotného majetku	-13 994	-7 423	-3 026	-11 740	-8 874
82	Tvorba rezerv					
<b>83</b>	<b>Ztráty ze znehodnocení</b>	<b>12 361</b>	<b>102 372</b>	<b>-756</b>	<b>-82 775</b>	<b>50 474</b>
<b>84</b>	<b>Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z</b>	<b>12 776</b>	<b>102 649</b>	<b>-618</b>	<b>-82 221</b>	<b>50 890</b>
85	Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně					
86	Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv					
87	Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	12 776	102 649	-618	-82 221	50 890
88	Ztráty ze znehodnocení finan.investic držených do splatnosti					
<b>89</b>	<b>Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv</b>	<b>-416</b>	<b>-277</b>	<b>-139</b>	<b>-554</b>	<b>-416</b>
90	Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení					
91	Ztráty ze znehodnocení z investic do nemovitostí					
92	Ztráty ze znehodnocení goodwillu	-416	-277	-139	-554	-416
93	Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku					
94	Ztráty ze znehodnocení účastí v přidra. ovlád.os.a sp.podn.					
95	Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv					
96	Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z					
97	Podíl na Z/Z přidra. a ovládaných osob a společných podniků					
98	Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin					
<b>99</b>	<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním</b>	<b>440 286</b>	<b>350 650</b>	<b>112 321</b>	<b>278 395</b>	<b>210 059</b>
100	Náklady na daň z příjmů	-91 319	-74 223	-27 404	-69 712	-50 008
<b>101</b>	<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění</b>	<b>348 967</b>	<b>276 427</b>	<b>84 918</b>	<b>208 683</b>	<b>160 051</b>
102	Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění					
<b>103</b>	<b>Zisk nebo ztráta po zdanění</b>	<b>348 967</b>	<b>276 427</b>	<b>84 918</b>	<b>208 683</b>	<b>160 051</b>

**4.3 POHLEDÁVKY A JEJICH ZNEHODNOCENÍ**

(v tis. Kč)							30.9.2008
	Hodnota před znehodnocením	Účetní hodnota (netto)	Opravné položky k jednotlivým pohledávkám	Opravné položky k portfoliu pohledávek jednotlivě bez znehodnocení	Opravné položky k portfoliu jednotlivě nevýznamných pohledávek	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	
1 Pohledávky z finančních činností celkem	<b>34 357 722</b>	<b>33 859 922</b>	<b>497 800</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
2 Pohledávky za úvěrovými institucemi	<b>4 514 598</b>	<b>4 514 598</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
3 Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	<b>4 514 598</b>	<b>4 514 598</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
4 Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	4 514 598	4 514 598					
5 Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	0						
6 Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	0	0	0	0	0	0	
7 Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	0						
8 Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	0						
9 Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	0						
10 Pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi	<b>29 843 123</b>	<b>29 345 323</b>	<b>497 800</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
11 Pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi bez selhání	<b>28 525 191</b>	<b>28 516 316</b>	<b>8 874</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
12 Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi	28 003 536	28 003 536					
13 Sledované pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi	521 655	512 780	8 874				
14 Pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi se selháním	<b>1 317 932</b>	<b>829 007</b>	<b>488 926</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
15 Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi	856 419	771 308	85 112				
16 Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi	0						
17 Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi	461 513	57 699	403 814				

(v tis. Kč)							30.6.2008
	Hodnota před znehodnocením	Účetní hodnota (netto)	Opravné položky k jednotlivým pohledávkám	Opravné položky k portfoliu pohledávek jednotlivě bez znehodnocení	Opravné položky k portfoliu jednotlivě nevýznamných pohledávek	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	
1 Pohledávky z finančních činností celkem	<b>36 056 463</b>	<b>35 649 499</b>	<b>406 964</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
2 Pohledávky za úvěrovými institucemi	<b>6 162 439</b>	<b>6 162 439</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
3 Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	<b>6 162 439</b>	<b>6 162 439</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
4 Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	6 162 439	6 162 439					
5 Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	0						
6 Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	0	0	0	0	0	0	
7 Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	0						
8 Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	0						
9 Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	0						
10 Pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi	<b>29 894 024</b>	<b>29 487 060</b>	<b>406 964</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
11 Pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi bez selhání	<b>29 350 815</b>	<b>29 350 815</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
12 Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi	29 350 412	29 350 412					
13 Sledované pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi	402	402					
14 Pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi se selháním	<b>543 209</b>	<b>136 245</b>	<b>406 964</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
15 Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi	64 374	50 825	13 549				
16 Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi	0						
17 Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi	478 835	85 420	393 415				

(v tis. Kč)							31.3.2008
	Hodnota před znehodnocením	Účetní hodnota (netto)	Opravné položky k jednotlivým pohledávkám	Opravné položky k portfoliu pohledávek jednotlivě bez znehodnocení	Opravné položky k portfoliu jednotlivě nevýznamných pohledávek	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	
1	Pohledávky z finančních činností celkem	<b>29 836 747</b>	<b>29 326 518</b>	<b>510 229</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
2	Pohledávky za úvěrovými institucemi	<b>3 397 276</b>	<b>3 397 276</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
3	Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	<b>3 397 276</b>	<b>3 397 276</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
4	Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	3 397 276	3 397 276				
5	Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	0					
6	Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	0	0	0	0	0	
7	Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	0					
8	Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	0					
9	Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	0					
10	Pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi	<b>26 439 470</b>	<b>25 929 241</b>	<b>510 229</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
11	Pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi bez selhání	<b>25 546 167</b>	<b>25 546 167</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
12	Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi	25 545 714	25 545 714				
13	Sledované pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi	453	453				
14	Pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi se selháním	<b>893 303</b>	<b>383 074</b>	<b>510 229</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
15	Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi	415 424	298 608	116 816			
16	Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi	282	282				
17	Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi	477 598	84 185	393 413			

(v tis. Kč)							31.12.2007
	Hodnota před znehodnocením	Účetní hodnota (netto)	Opravné položky k jednotlivým pohledávkám	Opravné položky k portfoliu pohledávek jednotlivě bez znehodnocení	Opravné položky k portfoliu jednotlivě nevýznamných pohledávek	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	
1	Pohledávky z finančních činností celkem	<b>30 402 437</b>	<b>29 890 597</b>	<b>511 840</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
2	Pohledávky za úvěrovými institucemi	<b>3 793 348</b>	<b>3 793 348</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
3	Pohledávky za úvěrovými institucemi bez selhání	<b>3 793 348</b>	<b>3 793 348</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
4	Standardní pohledávky za úvěrovými institucemi	3 793 348	3 793 348				
5	Sledované pohledávky za úvěrovými institucemi	0					
6	Pohledávky za úvěrovými institucemi se selháním	0	0	0	0	0	
7	Nestandardní pohledávky za úvěrovými institucemi	0					
8	Pochybné pohledávky za úvěrovými institucemi	0					
9	Ztrátové pohledávky za úvěrovými institucemi	0					
10	Pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi	<b>26 609 089</b>	<b>26 097 249</b>	<b>511 840</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
11	Pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi bez selhání	<b>25 924 985</b>	<b>25 924 985</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
12	Standardní pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi	25 924 972	25 924 972				
13	Sledované pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi	14	14				
14	Pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi se selháním	<b>684 104</b>	<b>172 264</b>	<b>511 840</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	
15	Nestandardní pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi	61 229	44 413	16 816			
16	Pochybné pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi	37 845	17 757	20 088			
17	Ztrátové pohledávky za jinými osobami než úvěrovými institucemi	585 030	110 094	474 936			

**4.4 FINANČNÍ AKTIVA PODLE ZNEHODNOCENÍ, SEKTORŮ A OCENĚNÍ**

(v tis. Kč)							<b>30.9.2007</b>
		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 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	<b>37 146 007</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>37 146 007</b>	<b>0</b>	
9	Pohledávky se znehodnocením	<b>1 804 487</b>	<b>507 673</b>	<b>0</b>	<b>1 296 815</b>	<b>0</b>	
(v tis. Kč)							<b>30.6.2008</b>
		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 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	<b>39 317 724</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>39 317 724</b>	<b>0</b>	
9	Pohledávky se znehodnocením	<b>493 957</b>	<b>416 837</b>	<b>0</b>	<b>77 120</b>	<b>0</b>	
(v tis. Kč)							<b>31.3.2008</b>
		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 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	<b>36 492 794</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>36 492 794</b>	<b>0</b>	
9	Pohledávky se znehodnocením	<b>845 102</b>	<b>520 102</b>	<b>0</b>	<b>325 000</b>	<b>0</b>	
(v tis. Kč)							<b>31.12.2007</b>
		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 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	<b>31 918 315</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>31 918 315</b>	<b>0</b>	
9	Pohledávky se znehodnocením	<b>634 410</b>	<b>521 713</b>	<b>0</b>	<b>112 697</b>	<b>0</b>	
(v tis. Kč)							<b>30.9.2007</b>
		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 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	<b>30 051 160</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>30 051 160</b>	<b>0</b>	
9	Pohledávky se znehodnocením	<b>840 284</b>	<b>494 020</b>	<b>0</b>	<b>346 264</b>	<b>0</b>	

**4.5 INFORMACE O RESTRUKTURALIZOVANÝCH POHLEDÁVKÁCH**

(v tis. Kč)	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007	30.9.2007
1 Restrukturalizované pohledávky za účetní období v hodnotě před znehodnocením	0	0	0	0	0
2 Pohledávky oceňované naběhlou hodnotou	0	0	0	0	0
3 Pohledávky oceňované reálnou hodnotou	0	0	0	0	0

**4.6 DERIVÁTY**
**DERIVÁTY K OBCHODOVÁNÍ - AKTIVA**

(v tis. Kč)	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007	30.9.2007
reálná hodnota	128 570	205 265	89 023	92 435	93 286
jmenovitá hodnota	22 404 413	45 871 433	14 557 688	18 229 601	18 469 401

**DERIVÁTY K OBCHODOVÁNÍ - PASIVA**

(v tis. Kč)	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007	30.9.2007
reálná hodnota	137 763	86 222	70 744	108 647	62 141
jmenovitá hodnota	22 420 233	45 754 186	14 540 898	18 244 304	18 442 661

**DERIVÁTY ZAJIŠŤOVACÍ - AKTIVA**

(v tis. Kč)	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007	30.9.2007
reálná hodnota	0	0	0	0	5 888
jmenovitá hodnota	0	0	0	0	48 194

**DERIVÁTY ZAJIŠŤOVACÍ - PASIVA**

(v tis. Kč)	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007	30.9.2007
reálná hodnota	0	0	0	0	5 888
jmenovitá hodnota	0	0	0	0	42 840



## 4.7 POMĚROVÉ A DALŠÍ UKAZATELE

### KAPITÁL A KAPITÁLOVÁ PŘÍMĚŘENOST

#### 1. Údaje o kapitálu

(v tis. Kč)	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007	30.9.2007
Souhrnná výše původního kapitálu (Tier 1)	2 715 876	2 714 320	2 726 118	2 518 282	2 531 041
Souhrnná výše dodatkového kapitálu (Tier 2)	597 263	578 617	613 487	644 603	668 455
Souhrnná výše kapitálu na krytí tržního rizika (Tier 3)	-	-	-	-	-
Souhrnná výše odčitatelných položek	-	-	-	-	-
Souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek	3 313 139	3 292 937	3 339 605	3 162 885	3 199 496

#### 2. Údaje o kapitálových požadavcích

(v tis. Kč)	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007	30.9.2007
a) Kapitálové požadavky celkem	2 582 676	2 854 092	2 508 005	2 392 541	2 254 804
b) Jednotlivé kapitálové požadavky podle zvláštních předpisů:					
1. Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku	2 442 542	2 691 652	2 394 113	2 340 896	2 206 340
2. Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchodního port.	-	18 675	-	-	-
3. Kapitálový požadavek k úrokovému riziku	25 182	29 159	29 928	11 411	10 145
4. Kapitálový požadavek k akciovému riziku	899	1 026	-	-	-
5. Kapitálový požadavek k měnovému riziku	6 332	8 279	8 123	11 796	6 457
6. Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	3 867	1 448	1 955	2 903	2 276
7. Kapitálový požadavek k operačnímu riziku celkem	103 854	103 854	73 885	-	-
8. Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia	-	-	-	25 535	29 587

#### 3. Poměrové ukazatele

(v tis. Kč)	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007	30.9.2007
Kapitálová příměříenost	10,26%	9,23%	10,65%	10,58%	11,32%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,28%	1,48%	0,94%	0,74%	0,81%
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	17,51%	20,99%	13,21%	8,96%	9,40%
Aktiva na jednoho zaměstnance	148 992	143 200	150 778	134 799	133 385
Správní náklady na jednoho zaměstnance	1 468	1 399	1 644	1 585	1 489
Čistý zisk na jednoho zaměstnance	1 756	1 954	1 353	848	904

**KONSOLIDAČNÍ CELEK, KDE JE BANKA OVLÁDAJÍCÍ OSOBOU**
**4.8 BILANCE AKTIV A PASIV K 30.9.2008**
**AKTIVA VYKAZUJÍCÍHO SUBJEKTU V ZÁKLADNÍM ČLENĚNÍ**

Údaje kompenzované o opravné položky a oprávky

(v tis. Kč)	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007	30.9.2007
<b>1 Aktiva celkem</b>	<b>39 630 831</b>	<b>40 675 851</b>	<b>37 999 860</b>	<b>33 320 099</b>	<b>31 637 550</b>
<b>2 Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám</b>	<b>4 554 713</b>	<b>3 732 153</b>	<b>7 469 467</b>	<b>2 088 883</b>	<b>1 507 222</b>
3 Pokladní hotovost	46 888	51 416	68 113	39 686	46 168
4 Pohledávky vůči centrálním bankám	4 507 825	3 680 737	7 401 354	2 049 197	1 461 054
<b>5 Finanční aktiva k obchodování</b>	<b>817 141</b>	<b>912 332</b>	<b>800 503</b>	<b>803 133</b>	<b>863 304</b>
6 Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	128 570	205 265	89 022	92 435	93 286
7 Kapitálové nástroje k obchodování	0	0	0	0	0
8 Dluhové cenné papíry k obchodování	688 572	707 067	711 481	710 698	770 018
9 Pohledávky k obchodování	0	0	0	0	0
10 Pohledávky k obchodování vůči úvěrovým institucím	0	0	0	0	0
11 Pohledávky k obchodování vůči j. osobám než úvěr. institucím	0	0	0	0	0
12 Ostatní pohledávky k obchod. sektorově nečleněné	0	0	0	0	0
<b>13 Finanční aktiva v reálné hodnotě výkáz. do zisku nebo ztráty</b>	<b>0</b>	<b>-2 149</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
14 Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	0	-2 149	0	0	0
15 Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	0	0	0	0	0
<b>16 Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
17 Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z vůči úvěr. inst.	0	0	0	0	0
18 Pohledávky v RH vykázané do Z/Z vůči j.osobám než úvěr.inst.	0	0	0	0	0
19 Ostatní pohledávky v RH vykázané do Z/Z sektorově nečleněné	0	0	0	0	0
<b>20 Realizovatelná finanční aktiva</b>	<b>63</b>	<b>61</b>	<b>64</b>	<b>68</b>	<b>70</b>
21 Kapitálové nástroje realizovatelné	63	61	64	68	70
22 Dluhové cenné papíry realizovatelné	0	0	0	0	0
<b>23 Pohledávky realizovatelné</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
24 Pohledávky realizovatelné vůči úvěrovým institucím	0	0	0	0	0
25 Pohledávky realizovatelné vůči j. osobám než úvěr. institucím	0	0	0	0	0
26 Ostatní pohledávky realizovatelné sektorově nečleněné	0	0	0	0	0
<b>27 Úvěry a jiné pohledávky</b>	<b>33 779 806</b>	<b>35 571 115</b>	<b>29 246 851</b>	<b>29 884 839</b>	<b>28 851 423</b>
28 Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	0	0	0	0	0
<b>29 Pohledávky</b>	<b>33 779 806</b>	<b>35 571 115</b>	<b>29 246 851</b>	<b>29 884 839</b>	<b>28 851 423</b>
30 Pohledávky vůči úvěrovým institucím	4 521 803	6 171 399	3 404 956	3 800 026	4 526 879
31 Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	29 258 003	29 399 716	25 841 895	26 009 900	24 239 873
32 Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	72 605	55 139	83 508	74 912	84 672
<b>33 Finanční investice držené do splatnosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
34 Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	0	0	0	0	0
<b>35 Pohledávky držené do splatnosti</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
36 Pohledávky držené do splatnosti vůči úvěrovým institucím	0	0	0	0	0
37 Pohledávky držené do splatnosti vůči j. osobám než úvěr. inst.	0	0	0	0	0
38 Ostatní pohledávky držené do splatnosti sektorově nečleněné	0	0	0	0	0
<b>39 Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 888</b>
40 Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění reálné hodnoty	0	0	0	0	5 888
41 Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění peněžních toků	0	0	0	0	0
42 Zajišť.deriváty s kl.RH- zaj.čistých investic do zahrjedn.	0	0	0	0	0
43 Zajišť.deriváty s kladnou RH-zajištění úrok.rizika - RH	0	0	0	0	0
44 Zajišť.deriváty s kladnou RH- zajištění úrok.rizika-pen.toky	0	0	0	0	0
45	0	0	0	0	0
<b>46 Hmotný majetek</b>	<b>300 665</b>	<b>301 645</b>	<b>303 790</b>	<b>309 072</b>	<b>307 366</b>
47 Pozemky, budovy a zařízení	300 665	301 645	303 790	309 072	307 366

pokračování &gt;

< pokračování

48	Investice do nemovitostí	0	0	0	0	0
<b>49</b>	<b>Nehmotný majetek</b>	<b>83 512</b>	<b>84 950</b>	<b>73 035</b>	<b>72 074</b>	<b>59 005</b>
50	Goodwill	0	0	0	0	0
51	Ostatní nehmotný majetek	83 512	84 950	73 035	72 074	59 005
52	Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol. podn.	0	0	0	0	0
<b>53</b>	<b>Daňové pohledávky</b>	<b>588</b>	<b>187</b>	<b>187</b>	<b>187</b>	<b>135</b>
54	Pohledávky ze splatné daně	401	0	0	0	0
55	Pohledávky z odložené daně	187	187	187	187	135
56	Ostatní aktiva	21 739	20 419	22 455	161 844	43 136
57	Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	0	0	0	0	0

**ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL VYKAZ.SUBJEKTU V ZÁKLADNÍM ČLENĚNÍ**

(v tis. Kč)	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007	30.9.2007
<b>1 Závatky a vlastní kapitál celkem</b>	<b>39 630 831</b>	<b>40 675 851</b>	<b>37 999 860</b>	<b>33 320 099</b>	<b>31 637 550</b>
<b>2 Závatky celkem</b>	<b>36 463 901</b>	<b>37 584 446</b>	<b>35 101 560</b>	<b>30 507 074</b>	<b>28 877 699</b>
3 Vklady, úvěry a ostatní finanční závatky vůči centr.bankám	0	0	0	0	0
<b>4 Finanční závatky k obchodování</b>	<b>137 763</b>	<b>110 391</b>	<b>70 743</b>	<b>108 647</b>	<b>62 142</b>
5 Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	137 763	86 222	70 743	108 647	62 142
6 Závatky z krátkých prodejů	0	24 170	0	0	0
<b>7 Vklady, úvěry a ostatní finanční závatky k obchodování</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
8 Vklady, úvěry a ostatní fin.závatky k obch. vůči úvěř.inst.	0	0	0	0	0
9 Vklady, úvěry a ost.fin.závas.k obch.vůči j.os.než úvěř.inst	0	0	0	0	0
10 Ostatní finanční závatky k obchodování sektorově nečleněné	0	0	0	0	0
11 Emitované dluhové CP určené k odkupu v krátkém období	0	0	0	0	0
<b>12 Finanční závatky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>13 Vklady,úvěry a ostatní finanční závatky v RH vykázané do Z/Z</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
14 Vklady,úvěry a ost.fin.závas.v RH vyk.do Z/Z vůči úvěř.inst.	0	0	0	0	0
15 Vklady a ost.fin.záv.v RH vyk.do Z/Z vůči j.os.než úvěř.inst	0	0	0	0	0
16 Ostatní fin.závatky v RH hodnotě vykáz.do Z/Z sektor.nečlen.	0	0	0	0	0
17 Emitované dluhové CP v RH vykázané do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0
18 Podřízené závatky v RH vykázané do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0
<b>19 Finanční závatky v naběhlé hodnotě</b>	<b>36 162 774</b>	<b>37 211 242</b>	<b>34 713 282</b>	<b>30 299 637</b>	<b>28 146 781</b>
<b>20 Vklady, úvěry a ostatní finanční závatky v naběhlé hodnotě</b>	<b>33 429 805</b>	<b>34 489 388</b>	<b>32 019 943</b>	<b>27 632 897</b>	<b>25 515 005</b>
21 Vklady a ost.fin.závatky v naběhlé hodnotě vůči úvěř.inst.	1 730 430	1 831 787	2 136 882	1 950 150	2 111 424
22 Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěř.inst.	30 920 247	31 918 822	29 442 108	25 092 311	22 606 982
23 Ostatní finanční závatky v naběhlé hodnotě sektor:nečleněné	779 128	738 778	440 952	590 436	796 599
24 Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	2 129 324	2 137 938	2 074 635	2 016 886	1 959 013
25 Podřízené závatky v naběhlé hodnotě	603 644	583 917	618 703	649 854	672 762
26 Finanční závatky spojené s převáděnými aktivy	0	0	0	0	0
<b>27 Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 888</b>
28 Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění reálné hodnoty	0	0	0	0	5 888
29 Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění peněžních toků	0	0	0	0	0
30 Zajišť.deriváty s záp.RH+ zaj.čistých investic do zahrj.edn.	0	0	0	0	0
31 Zajišť.deriváty se zápornou RH-zajištění úrok.rizika - RH	0	0	0	0	0
32 Zajišť.deriváty s záp.RH-zajištění úrok.rizika-peněžní toky	0	0	0	0	0
33 Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0	0	0	0	0
<b>34 Rezervy</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
35 Rezervy na restrukturalizace	0	0	0	0	0
36 Rezervy na daně a soudní spory	0	0	0	0	0
37 Rezervy na důchody a podobné závatky	0	0	0	0	0
38 Rezervy na podrozvahové položky	0	0	0	0	0
39 Rezervy na nevýhodné smlouvy	0	0	0	0	0
40 Ostatní rezervy	0	0	0	0	0
<b>41 Daňové závatky</b>	<b>6 881</b>	<b>6 764</b>	<b>8 367</b>	<b>24 400</b>	<b>5 100</b>
42 Závatky ze splatné daně	0	0	1 604	17 636	0
43 Závatky z odložené daně	6 881	6 764	6 763	6 764	5 100
44 Ostatní závatky	156 483	256 049	309 168	74 390	657 789
<b>45 Základní kapitál družstev splatný na požádání</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
46 Závatky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	0	0	0	0	0
<b>47 Vlastní kapitál celkem</b>	<b>3 166 931</b>	<b>3 091 405</b>	<b>2 898 300</b>	<b>2 813 025</b>	<b>2 759 850</b>
<b>48 Základní kapitál</b>	<b>1 838 127</b>	<b>1 838 127</b>	<b>1 838 127</b>	<b>1 838 127</b>	<b>1 838 127</b>
49 Splacený základní kapitál	1 838 127	1 838 127	1 838 127	1 838 127	1 838 127
50 Nesplacený základní kapitál	0	0	0	0	0
51 Emisní ážio	0	0	0	0	0
<b>52 Další vlastní kapitál</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
53 Kapitálová složka finančních nástrojů	0	0	0	0	0

pokračování &gt;

&lt; pokračování

54	Ostatní kapitálové nástroje	0	0	0	0	0
<b>55</b>	<b>Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
56	Oceňovací rozdíly z hmotného majetku	0	0	0	0	0
57	Oceňovací rozdíly z nehmotného majetku	0	0	0	0	0
58	Zajištění čistých investic do zahraničních jednotek	0	0	0	0	0
59	Zajištění peněžních toků	0	0	0	0	0
60	Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	0	0	0	0	0
61	Oceň.rozdíly z neoběž.aktiv a ukončov.čin.určených k prodeji	0	0	0	0	0
62	Ostatní oceňovací rozdíly	0	0	0	0	0
63	Rezervní fondy	967 496	967 496	758 291	758 291	758 335
64	Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	7 402	7 402	216 606	-1 735	-1 779
65	Vlastní akcie	0	0	0	0	0
66	Zisk (ztráta) za běžné účetní období	353 907	278 381	85 276	218 342	165 167

**PODROZVAHA AKTIVA**

	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007	30.9.2007
<b>1 Úhrn poskytnutých příslibů, záruk a jiných podrozvahových pohledávek</b>	<b>26 922 399</b>	<b>50 010 085</b>	<b>18 801 187</b>	<b>2 991 416 681</b>	<b>23 828 175</b>
<b>2 Poskytnuté přísliby a záruky</b>	<b>2 894 586</b>	<b>3 439 538</b>	<b>3 702 940</b>	<b>4 176 930 309</b>	<b>4 625 658</b>
3 Poskytnuté přísliby	1 571 132	2 180 814	2 500 389	2 955 601 149	3 909 562
<b>4 Poskytnuté záruky a ručení</b>	<b>1 323 454</b>	<b>1 258 724</b>	<b>1 202 551</b>	<b>1 221 329 160</b>	<b>716 096</b>
5 Poskytnuté záruky z úvěrových derivátů	0	0	0	0	0
6 Poskytnuté záruky ostatní	1 323 454	1 258 724	1 202 551	1 221 329 160	716 096
7 Poskytnuté záruky ze směnek	0	0	0	0	0
8 Poskytnuté záruky z akreditivů	0	0	0	0	0
9 Poskytnuté zástavy	0	0	0	0	0
10 Pohledávky ze spotových operací	1 193 134	268 847	110 292	113 135 000	254 655
11 Pohledávky z pevných termínových operací	22 351 531	45 752 992	14 468 329	18 182 427 689	18 469 401
12 Pohledávky z opcí	52 882	118 441	89 359	88 657 215	48 194
13 Odepsané pohledávky	430 266	430 266	430 266	430 266 468	430 266
14 Hodnoty předané k obhospodařování	0	0	0	0	0
15 Hodnoty předané do úschovy, správy a k uložení	0	0	0	0	0

**PODROZVAHA PASIVA**

	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007	30.9.2007
<b>1 Úhrn přijatých příslibů, záruk a jiných podrozvahových závazků</b>	<b>68 917 880</b>	<b>88 627 553</b>	<b>57 236 888</b>	<b>58 675 068 206</b>	<b>53 508 344</b>
<b>2 Přijaté přísliby a záruky</b>	<b>11 580 231</b>	<b>12 724 255</b>	<b>12 377 273</b>	<b>16 723 904 424</b>	<b>13 827 818</b>
3 Přijaté přísliby	101 753	0	0	0	0
<b>4 Přijaté záruky a ručení</b>	<b>324 136</b>	<b>297 085</b>	<b>180 329</b>	<b>254 814 997</b>	<b>262 918</b>
5 Přijaté záruky z úvěrových derivátů	0	0	0	0	0
6 Přijaté záruky ostatní	324 136	297 085	180 329	254 814 997	262 918
7 Přijaté záruky ze směnek	11 154 343	12 427 170	12 196 943	16 469 089 426	13 564 900
8 Přijaté záruky z akreditivů	0	0	0	0	0
9 Přijaté zástavy	23 516 957	20 109 835	22 449 683	16 137 956 794	13 654 223
10 Závazky ze spotových operací	1 327 373	268 687	110 296	231 540 000	254 598
11 Závazky z pevných termínových operací	22 367 351	45 635 745	14 451 539	18 202 819 323	18 442 661
12 Závazky z opcí	52 882	118 441	89 359	88 657 215	42 840
13 Hodnoty převzaté k obhospodařování	1 891 093	1 650 098	841 004	962 248 861	882 723
14 Hodnoty převzaté do úschovy, správy a k uložení	8 181 994	8 120 493	6 917 733	6 327 941 589	6 403 483

**4.9 VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT K 30.9.2008**
**VÝNOSY, NÁKLADY, ZISKY A ZTRÁTY VYKAZUJÍCÍHO SUBJEKTU**

(v tis. Kč)	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007	30.9.2007
<b>1 Zisk z finanční a provozní činnosti</b>	<b>736 182</b>	<b>454 222</b>	<b>217 283</b>	<b>767 613</b>	<b>430 396</b>
<b>2 Úrokové výnosy</b>	<b>1 728 723</b>	<b>1 089 253</b>	<b>531 790</b>	<b>1 590 601</b>	<b>1 079 002</b>
3 Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	135 447	87 794	39 897	115 850	86 741
4 Úroky z finančních aktiv k obchodování	21 086	13 974	6 859	23 351	16 251
5 Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z	111	0	0	0	0
6 Úroky z realizovatelných finančních aktiv	0	0	0	3 607	3 633
7 Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	1 571 788	987 248	484 942	1 446 916	972 141
8 Úroky z finančních investic držených do splatnosti	0	0	0	0	0
9 Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	0	0	0	0	0
10 Úroky z ostatních aktiv	291	237	92	877	236
<b>11 Úrokové náklady</b>	<b>-1 046 460</b>	<b>-661 500</b>	<b>-323 842</b>	<b>-850 651</b>	<b>-557 642</b>
12 Úroky na vklady, úvěry a ost.fin.závazky vůči centr.bankám	0	0	0	0	0
13 Úroky na finanční závazky k obchodování	0	0	0	0	0
14 Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	0	0	0	0	0
15 Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-1 046 460	-661 500	-321 834	-843 321	-552 272
16 Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	0	0	0	0	0
17 Úroky na ostatní závazky	0	0	-2 008	-7 330	-5 370
18 Náklady na základní kapitál splatný na požádání	0	0	0	0	0
<b>19 Výnosy z dividend</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>3 358</b>	<b>3 358</b>
20 Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	0	0	0	3 358	3 358
21 Výnosy z dividend z finan.aktiv v RH vykázaných do Z/Z	0	0	0	0	0
22 Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv	0	0	0	0	0
23 Výnosy z dividend od přidružených a ovládaných osob	0	0	0	0	0
<b>24 Výnosy z poplatků a provizí</b>	<b>57 840</b>	<b>38 879</b>	<b>23 499</b>	<b>147 707</b>	<b>101 301</b>
<b>25 Poplatky a provize z operací s finan.nástroji pro zákazníky</b>	<b>37 561</b>	<b>26 645</b>	<b>17 680</b>	<b>71 559</b>	<b>51 940</b>
26 Poplatky a provize z obstarání emisí	0	0	0	0	0
27 Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	37 561	26 645	17 680	71 559	51 940
28 Poplatky a provize za poradenskou činnost	0	0	0	0	0
29 Poplatky a provize z clearingů a vypořádání	0	0	0	0	0
30 Poplatky a provize za obhospodařování hodnot	1 367	393	0	24 939	12 449
31 Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot	692	677	113	2 217	1 448
32 Poplatky a provize z příslibů a záruk	6 840	4 055	2 196	2 477	2 112
33 Poplatky a provize z platebního styku	6 728	4 234	1 860	7 214	4 966
34 Poplatky a provize ze strukturovaného financování	0	0	0	0	0
35 Poplatky a provize ze sekuritizace	0	0	0	0	0
36 Poplatky a provize z ostatních služeb	4 652	2 876	1 650	39 301	28 386
<b>37 Náklady na poplatky a provize</b>	<b>-37 227</b>	<b>-23 923</b>	<b>-11 349</b>	<b>-69 078</b>	<b>-54 643</b>
38 Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-2 444	-1 534	-681	-2 952	-1 000
39 Poplatky a provize na obhospodařování hodnot	0	0	0	0	0
40 Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot	-933	-663	-237	-7 514	-6 288
41 Poplatky a provize na clearing a vypořádání	0	0	0	0	0
42 Poplatky a provize na sekuritizaci	0	0	0	0	0
43 Poplatky a provize na ostatní služby	-33 850	-21 726	-10 430	-58 612	-47 356
<b>44 Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z</b>	<b>8 549</b>	<b>8 549</b>	<b>135</b>	<b>26</b>	<b>-103 251</b>
45 Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	0	0	0	0	0
46 Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	8 549	8 549	135	26	-103 251
47 Zisk (ztráta) z finančních investic držených do splatnosti	0	0	0	0	0
48 Zisk (ztráta) z finančních závazků v naběhlé hodnotě	0	0	0	0	0
49 Zisk (ztráta) z ostatních závazků	0	0	0	0	0
<b>50 Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování</b>	<b>57 799</b>	<b>279 776</b>	<b>286 859</b>	<b>182 451</b>	<b>10 138</b>

pokračování &gt;

&lt; pokračování

51	Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	79	64	5	6 115	6 086
52	Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	7 292	-5 377	-804	-12 819	-7 799
53	Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	50 428	285 089	287 658	189 162	11 851
54	Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů)	0	0	0	0	0
55	Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů	0	0	0	-7	0
56	Zisk (ztráta) z ostatních nástrojů včetně hybridních	0	0	0	0	0
57	Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	0	0	0	0	0
58	Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	484	392	-37	-17 357	-16 645
59	Kurzové rozdíly	-18 027	-266 290	-284 315	-210 888	-21 866
60	Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	1 077	0	0	-1 691	0
61	Ostatní provozní výnosy	26 667	19 271	8 911	43 856	25 742
62	Ostatní provozní náklady	-43 243	-30 186	-14 369	-50 721	-35 100
<b>63</b>	<b>Správní náklady</b>	<b>-272 359</b>	<b>-185 297</b>	<b>-95 183</b>	<b>-363 968</b>	<b>-241 933</b>
<b>64</b>	<b>Náklady na zaměstnance</b>	<b>-153 625</b>	<b>-102 763</b>	<b>-47 112</b>	<b>-181 631</b>	<b>-129 079</b>
65	Mzdy a platy	-112 923	-75 021	-34 364	-132 643	-93 940
66	Sociální a zdravotní pojištění	-36 075	-24 432	-11 250	-43 313	-30 940
67	Penzijní a podobné výdaje	0	0	0	0	0
68	Náklady na dočasné zaměstnance	0	0	0	-4	0
69	Odměny - vlastní kapitálové nástroje	0	0	0	0	0
70	Ostatní náklady na zaměstnance	-4 627	-3 310	-1 498	-5 671	-4 199
<b>71</b>	<b>Ostatní správní náklady</b>	<b>-118 734</b>	<b>-82 534</b>	<b>-48 071</b>	<b>-182 337</b>	<b>-112 854</b>
72	Náklady na reklamu	-1 300	-1 140	-50	-945	-512
73	Náklady na poradenství	-32 048	-26 453	-20 667	-48 408	-37 051
74	Náklady na informační technologie	-13 228	-8 415	-3 839	-16 290	-11 694
75	Náklady na outsourcing	-3	-2	-1	-27	-20
76	Nájemné	-16 596	-10 898	-5 421	-16 887	-13 064
77	Jiné správní náklady	-55 559	-35 626	-18 093	-99 780	-50 513
<b>78</b>	<b>Odpisy</b>	<b>-31 257</b>	<b>-18 970</b>	<b>-8 803</b>	<b>-31 329</b>	<b>-23 079</b>
79	Odpisy pozemků, budov a zařízení	-17 197	-11 502	-5 754	-19 557	-14 184
80	Odpisy investic do nemovitostí	0	0	0	0	0
81	Odpisy nehmotného majetku	-14 060	-7 468	-3 049	-11 772	-8 895
82	Tvorba rezerv	0	0	0	0	0
<b>83</b>	<b>Ztráty ze znehodnocení</b>	<b>12 776</b>	<b>102 649</b>	<b>-618</b>	<b>-82 221</b>	<b>50 890</b>
<b>84</b>	<b>Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z</b>	<b>12 776</b>	<b>102 649</b>	<b>-618</b>	<b>-82 221</b>	<b>50 890</b>
85	Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně	0	0	0	0	0
86	Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv	0	0	0	0	0
87	Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	12 776	102 649	-618	-82 221	50 890
88	Ztráty ze znehodnocení finan.investic držených do splatnosti	0	0	0	0	0
<b>89</b>	<b>Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
90	Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení	0	0	0	0	0
91	Ztráty ze znehodnocení z investic do nemovitostí	0	0	0	0	0
92	Ztráty ze znehodnocení goodwillu	0	0	0	0	0
93	Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku	0	0	0	0	0
94	Ztráty ze znehodnocení účastí v přídruha ovládaných os. a sp.podn.	0	0	0	0	0
95	Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	0	0	0	0	0
96	Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	0	0	0	0	0
97	Podíl na Z/Z přídruha: a ovládaných osob a společných podniků	0	0	0	0	0
98	Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	0	0	0	0	0
<b>99</b>	<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním</b>	<b>445 342</b>	<b>352 604</b>	<b>112 680</b>	<b>290 095</b>	<b>216 275</b>
100	Náklady na daň z příjmů	-91 436	-74 223	-27 404	-71 753	-51 107
<b>101</b>	<b>Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění</b>	<b>353 907</b>	<b>278 381</b>	<b>85 276</b>	<b>218 342</b>	<b>165 167</b>
102	Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	0	0	0	0	0
<b>103</b>	<b>Zisk nebo ztráta po zdanění</b>	<b>353 907</b>	<b>278 381</b>	<b>85 276</b>	<b>218 342</b>	<b>165 167</b>

**4.10 FINANČNÍ AKTIVA PODLE ZNEHDNOCENÍ, SEKTORŮ A OCENĚNÍ**

(v tis. Kč)							<b>30.9.2007</b>
		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 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	<b>38 287 631</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>38 287 738</b>	<b>0</b>	
9	Pohledávky se znehodnocením	<b>1 804 487</b>	<b>0</b>	<b>507 673</b>	<b>1 296 815</b>	<b>0</b>	
(v tis. Kč)							<b>30.6.2008</b>
		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 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	<b>39 317 724</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>39 317 724</b>	<b>0</b>	
9	Pohledávky se znehodnocením	<b>493 957</b>	<b>0</b>	<b>416 837</b>	<b>77 120</b>	<b>0</b>	
(v tis. Kč)							<b>31.3.2008</b>
		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 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	<b>36 323 204</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>36 323 204</b>	<b>0</b>	
9	Pohledávky se znehodnocením	<b>845 102</b>	<b>0</b>	<b>520 102</b>	<b>325 000</b>	<b>0</b>	
(v tis. Kč)							<b>31.12.2007</b>
		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 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	<b>31 821 337</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>31 821 337</b>	<b>0</b>	
9	Pohledávky se znehodnocením	<b>634 410</b>	<b>0</b>	<b>521 713</b>	<b>112 697</b>	<b>0</b>	
(v tis. Kč)							<b>30.9.2007</b>
		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 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	<b>29 966 213</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>29 966 213</b>	<b>0</b>	
9	Pohledávky se znehodnocením	<b>840 284</b>	<b>0</b>	<b>494 020</b>	<b>346 264</b>	<b>0</b>	



## 4.11 DERIVÁTY

### DERIVÁTY K OBCHODOVÁNÍ - AKTIVA

(v tis. Kč)	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007	30.9.2007
reálná hodnota	128 570	205 265	89 023	92 435	93 286
jmenovitá hodnota	22 404 413	45 871 433	14 557 688	18 229 601	18 469 401

### DERIVÁTY K OBCHODOVÁNÍ - PASIVA

(v tis. Kč)	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007	30.9.2007
reálná hodnota	137 763	86 222	70 744	108 647	62 142
jmenovitá hodnota	22 420 233	45 754 186	14 540 898	18 244 304	18 442 661

### DERIVÁTY ZAJIŠŤOVACÍ - AKTIVA

(v tis. Kč)	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007	30.9.2007
reálná hodnota	0	0	0	0	5 888
jmenovitá hodnota	0	0	0	0	48 194

### DERIVÁTY ZAJIŠŤOVACÍ - PASIVA

(v tis. Kč)	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007	30.9.2007
reálná hodnota	0	0	0	0	5 888
jmenovitá hodnota	0	0	0	0	42 840

**4.12 POMĚROVÉ A DALŠÍ UKAZATELE (IFRS)**
**KAPITÁL A KAPITÁLOVÁ PŘÍMĚŘENOST**
**1. Údaje o kapitálu**

(v tis. Kč)	30.9.2007	30.6.2007	31.3.2008	31.12.2007	30.9.2007
Souhrnná výše původního kapitálu (Tier 1)	2 722 111	2 720 672	2 739 989	2 522 610	2 535 678
Souhrnná výše dodatkového kapitálu (Tier 2)	597 263	578 617	613 487	644 603	668 455
Souhrnná výše kapitálu na krytí tržního rizika (Tier 3)	-	-	-	-	-
Souhrnná výše odčitatelných položek	-	-	-	-	-
Souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek	3 319 374	3 299 290	3 353 476	3 167 213	3 204 133

**2. Údaje o kapitálových požadavcích**

(v tis. Kč)	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007	30.9.2007
a) Kapitálový požadavek celkem	2 594 618	2 858 276	2 542 196	2 405 211	2 265 877
b) Jednotlivé kapitálové požadavky podle zvláštních předpisů:					
1. Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku celkem	2 454 172	2 695 524	2 398 016	2 353 565	2 217 390
2. Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchodního port.	-	18 675	-	-	-
3. Kapitálový požadavek k úrokovému riziku	25 182	29 159	29 928	11 411	10 145
4. Kapitálový požadavek k akciovému riziku	899	1 026	-	-	-
5. Kapitálový požadavek k měnovému riziku	6 332	8 279	8 132	11 797	6 479
7. kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	3 867	1 448	1 955	2 903	2 276
8. Kapitálový požadavek k operačnímu riziku celkem	104 164	104 164	104 164	-	-
9. Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia	-	-	-	25 535	29 587

**3. Poměrové ukazatele**

(v tis. Kč)	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007	30.9.2007
Kapitálová příměření	10,23%	9,23%	10,55%	10,53%	11,31%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,24%	1,49%	0,96%	0,78%	0,83%
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	17,63%	20,92%	12,96%	9,42%	9,71%
Aktiva na jednoho zaměstnance (tis.)	149 550	143 730	151 393	135 448	134 057
Správní náklady na jednoho zaměstnance (tis.)	1 370	1 309	1 516	1 480	1 367
Čistý zisk na jednoho zaměstnance (tis.)	1 781	1 967	1 359	888	933

### 4.13 SOUHRNNÁ INFORMACE

Souhrnná informace o přístupu povinné osoby k posuzování dostatečnosti vnitřně stanoveného kapitálu vzhledem k jejím současným a budoucím činnostem (vnitřně stanovená a udržovaná kapitálová přiměřenost):

Základním cílem je zabezpečení dostatečné obezřetnosti při podnikání v rámci banky, tj. zajištění, aby ztráty případně vzniklé při podstupování rizika nesli majitelé, nikoli věřitelé.

Pro naplnění tohoto cíle banka kvalitně a obezřetně řídí rizika, kterým je vystavena, přičemž rizika která identifikovala jako významná pokrývá interním kapitálem (tj. významná rizika jsou měřena a sledována a stanovovány na ně interní kapitálové požadavky).

Jako odraz rizikového apetitu si banka stanovuje představenstvo banky cíle, kterých má být ve stanoveném časovém horizontu u interní kapitálové přiměřenosti dosaženo (tj. v jakém poměru by rizika měla být pokryta interním kapitálem), jakož i limity, pod které by interní kapitálová přiměřenost neměla poklesnout.

Banka používá pro:

- a) stanovení a průběžné posuzování vnitřně stanovené kapitálové potřeby a
- b) 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.

Banka využívá 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 bance nastavovány procesy a sestavovány a následně analyzovány scénáře tak, aby byly posouzeny a zohledněny:

- a) procesy plánování, přípravy a schvalování nových činností, produktů nebo systémů,
- b) veškeré další podstatné probíhající či očekávané změny a faktory v rizikovém profilu nebo ve vnějším prostředí,
- c) vlivy možných odchylek od očekávaného vývoje, včetně vlivů možných mimořádných okolností,
- d) výsledky stresového testování, a to včetně způsobů jejich promítnutí do plánování a zajišťování vnitřně stanovených kapitálových zdrojů.

Vnitřně stanovené kapitálové zdroje alokuje banka k podstupovaným významným rizikům, a to v rozsahu jejich vnitřně stanovené kapitálové potřeby.

Výroční zprávu J&T BANKY, a. s., za rok 2007 je možno získat v sídle J&T BANKY, a. s., Pobřežní 14, Praha 8, 186 00 nebo na internetové stránce J&T BANKY ([www.jtbank.cz](http://www.jtbank.cz)).

**American Express Bank Ltd.**

New York, USA  
SWIFT: AEIB US 33  
Currency: USD

**ING Belgium SA/NV**

Brussels, Belgium  
SWIFT: BBRU BE BB  
Currency: EUR

**UBS AG**

Zürich, Switzerland  
SWIFT: UBSW CH ZH 80A  
Currency: CHF

**CALYON S.A., organizační složka**

Praha, Czech Republic  
SWIFT: CRLY CZ PP  
Currency: CZK, EUR, SKK, USD

**Československá obchodní banka, a. s.**

Praha, Czech Republic  
SWIFT: CEKO CZ PP  
Currency: CZK, EUR, SKK, USD

**ING Bank N. V.**

Praha, Czech Republic  
SWIFT: INGB CZ PP  
Currency: CZK, EUR, CHF, GBP, RUB, SKK, USD

**UniCredit Bank Slovakia, a. s.**

Bratislava, Slovak Republic  
SWIFT: UNCR SK BX  
Currency: SKK

**Poštová banka, a. s.**

Bratislava, Slovak Republic  
SWIFT: POBN SK BA  
Currency: SKK

**UniCredit Bank Czech Republic, a. s.**

Praha, Czech Republic  
SWIFT: BACX CZ PP  
Currency: CZK, EUR, SKK, USD

**J&T BANK zao**

Moscow, Russian Federation  
SWIFT: TRRY RU MM  
Currency: RUB

**ČESKÁ REPUBLIKA**

**Pobřežní 14**

**186 00 Praha 8**

**J&T BANKA, a. s.**

Tel.: +420 221 710 111

Fax: +420 221 710 211

E-mail: [info@jtbank.cz](mailto:info@jtbank.cz)