
Zveřejňované informace RKC k 31.12.2008

Část II.



Výsledky prezentované jako RKC J&T (Regulovaný konsolidační celek) za rok 2008, publikovaný na webu jtfq.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

1. REGULOVANÝ KONSOLIDAČNÍ CELEK	3
1.1. ÚDAJE O STRUKTUŘE KONSOLIDAČNÍHO CELKU	3
1.2. REGULOVANÝ KONSOLIDAČNÍ CELEK DLE ČNB	6
1.2.1. ROZVAHA	6
1.2.2. VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT	11
1.2.3. FINANČNÍ AKTIVA PODLE ZNEHODNOCENÍ, SEKTORŮ A OCENĚNÍ	14
1.2.4. DERIVÁTY	15
1.2.5. POMĚROVÉ A DALŠÍ UKAZATELE	16
2. SOUKRNNÁ INFORMACE	18
KONTAKTY	22

1.1 ÚDAJE O STRUKTUŘE KONSOLIDAČNÍHO CELKU

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

VĚTŠINOVÝ SPOLEČNÍK

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

Obchodní firma: **J&T FINANCE GROUP, 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 %

OVLÁDAJÍCÍ OSOBY

Obchodní firma: **TECHNO PLUS, a.s.**
Právní forma: Akciová společnost
Sídlo: Donnerova 15, Bratislava, 841 05, Slovenská republika
Nepřímý podíl na základním kapitálu banky: 100 %
Nepřímý podíl na hlasovacích právech banky: 100 %

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

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

DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE

v tis. Kč	31.12.2008	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007
souhrnná výše pohledávek banky vůči těmto osobám	94 392	1 306	600	4 091	3 798
souhrnná výše závazků banky vůči těmto osobám	395	35 013	34 926	62 740	43 359
souhrnná výše vydaných záruk vůči těmto osobám	1 656	1 357	1 314	1 393	5 764
souhrnná výše přijatých záruk vůči těmto osobám	-	-	-	-	-
souhrnná výše nevyčerpaných limitů_charge karty	41 360	8 916	8 584	9 087	7 959
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, popřípadě v nichž je banka většinovým společníkemObchodní firma: **Bea Development, a. s.**

Právní forma: Akciová společnost

Sídlo: Pobřežní 14, Praha 8, 186 00, Česká republika

Přímý podíl na základním kapitálu: 100 %

Přímý podíl na hlasovacích právech: 100 %

DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE

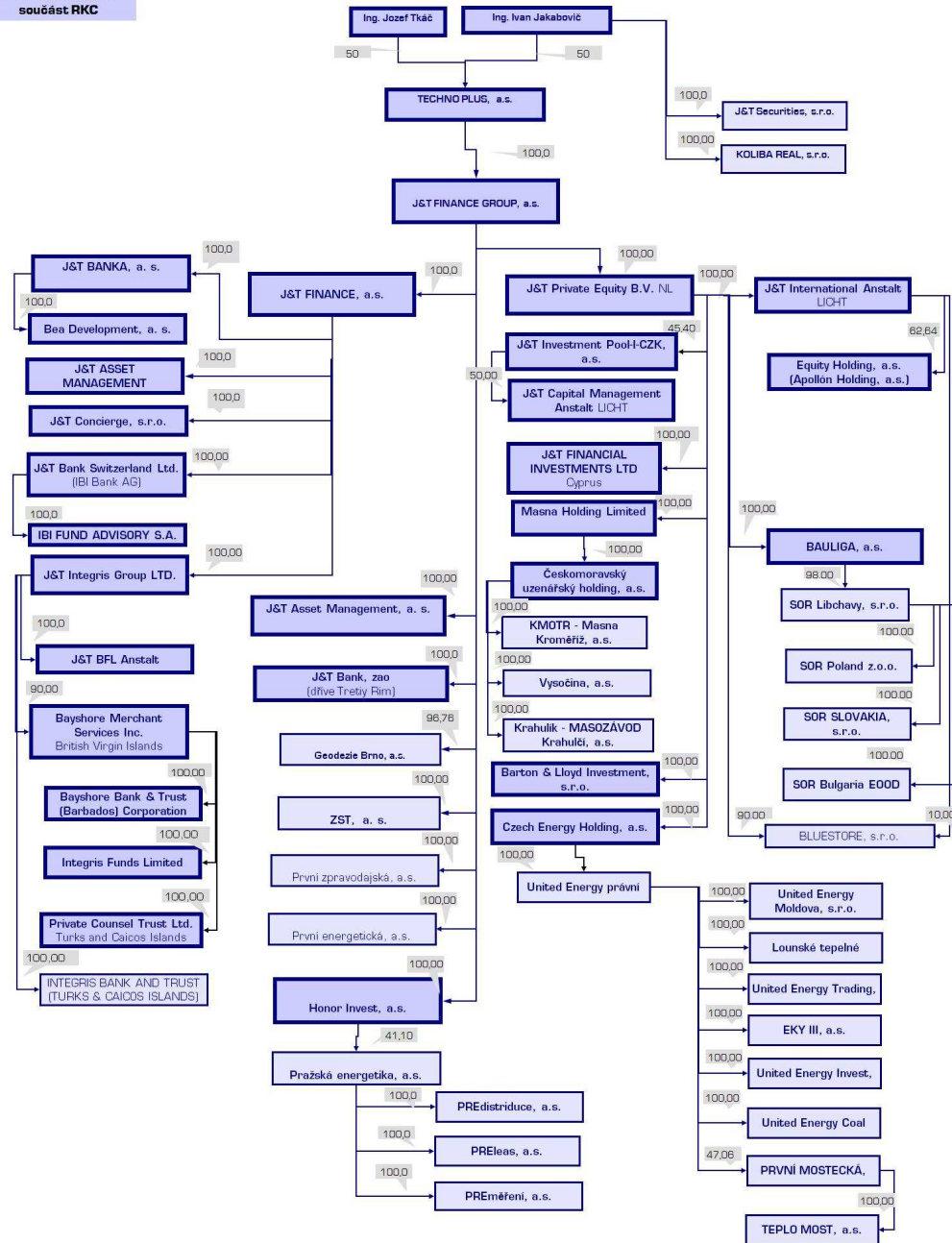
Počet, jmenovitá hodnota a pořizovací cena akcií v této osobě a změny v průběhu účetního období...

v tis. Kč	31.12.2008	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007
souhrnná výše pohledávek banky vůči těmto osobám	6 795	95 715	98 001	95 454	93 333
souhrnná výše závazků banky vůči těmto osobám	146 323	539	257	296	1223
souhrnná výše vydaných záruk vůči těmto osobám	1 481	1 517	1 470	869	913
souhrnná výše přijatých záruk vůči těmto osobám	-	-	-	-	-
souhrnná výše CP v aktivech banky (emitované těmito osobami)	8 667	41 360	41 360	41 360	41360
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 oso, které jsou zahrnuty do regulovaného konsolidačního celku.

Struktura skupiny J&T - 31.12.2008

Finanční instituce -
součást RKC



1.2 REGULOVANÝ KONSOLIDAČNÍ CELEK DLE ČNB (RKC)

1.2.1 BILANCE AKTIV A PASIV K 31.12.2007

AKTIVA VYKAZUJÍCÍHO SUBJEKTU V ZÁKLADNÍM ČLENĚNÍ

Údaje kompenzované o položky a oprávky

v tis. Kč	31.12.2008	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007
1 Aktiva celkem	83 447 985	79 146 976	81 026 714	73 062 379	67 700 945
2 Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	5 051 564	4 825 716	4 034 765	7 630 051	2 342 585
3 Pokladní hotovost	76 528	86 148	88 997	133 243	123 910
4 Pohledávky vůči centrálním bankám	4 975 037	4 739 568	3 945 767	7 496 808	2 218 675
5 Finanční aktiva k obchodování	1 781 968	4 915 186	11 906 954	8 470 290	8 806 454
6 Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	692 068	3 782 300	7 807 709	7 469 411	8 019 588
7 Kapitálové nástroje k obchodování	87 343	59 018	3 051 479	163 535	141 066
8 Dluhové cenné papíry k obchodování	1 002 557	1 073 867	1 047 767	837 344	645 801
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
13 Finanční aktiva v reálné hodnotě vyká. do zisku nebo ztráty	183 744	0	3 229	0	0
14 Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	183 744	0	3 229	0	0
15 Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	0	0	0	0	0
16 Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0
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
20 Realizovatelná finanční aktiva	1 607 822	1 459 903	1 436 423	730 857	1 026 174
21 Kapitálové nástroje realizovatelné	1 132 146	759 800	744 896	37 910	84 072
22 Dluhové cenné papíry realizovatelné	475 676	700 103	691 528	692 947	683 074
23 Pohledávky realizovatelné	0	0	0	0	259 028
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	259 028
27 Úvěry a jiné pohledávky	57 518 178	51 228 212	50 781 536	43 496 679	42 875 335
28 Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	0	0	0	0	0
29 Pohledávky	57 518 178	51 228 212	50 781 536	43 496 679	42 875 335
30 Pohledávky vůči úvěrovým institucím	3 972 198	5 687 730	7 643 416	4 333 521	4 514 469
31 Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	51 415 691	45 287 361	42 842 917	38 829 433	38 159 825
32 Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	2 130 288	253 122	295 204	333 725	201 041
33 Finanční investice držené do splatnosti	27 791	24 107	22 762	24 760	24 725
34 Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	27 791	24 107	22 762	24 760	24 725
35 Pohledávky držené do splatnosti	0	0	0	0	0
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
39 Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0
40 Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění reálné hodnoty	0	0	0	0	0
41 Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění peněžních toků	0	0	0	0	0

pokračován >

< pokračování

42	Zajišť.deriváty s kl.RH- zaj.čistých investic do zahr.jedn.	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
46	Hmotný majetek	338 800	337 383	333 800	332 008	339 480
47	Pozemky, budovy a zařízení	338 800	337 383	333 800	332 008	339 480
48	Investice do nemovitostí	0	0	0	0	0
49	Nehmotný majetek	1 221 223	1 043 710	945 079	293 400	305 070
50	Goodwill	361 908	890 270	792 468	158 298	169 380
51	Ostatní nehmotný majetek	859 314	153 440	152 611	135 102	135 690
52	Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	338 777	13 768 569	10 050 086	9 896 664	9 645 640
53	Daňové pohledávky	53 460	49 284	41 059	45 395	55 157
54	Pohledávky ze splatné daně	45 921	45 385	37 340	41 388	51 154
55	Pohledávky z odložené daně	7 539	3 899	3 719	4 007	4 003
56	Ostatní aktiva	1 673 219	1 494 906	1 471 020	2 142 274	2 280 326
57	Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	13 651 439	0	0	0	0

ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL VYKAZ. SUBJEKTU V ZÁKLADNÍM ČLENĚNÍ

v tis. Kč	31.12.2008	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007
1 Závazky a vlastní kapitál celkem	83 447 985	79 146 976	81 026 714	73 062 379	67 700 945
2 Závazky celkem	66 816 126	62 667 525	64 354 851	57 530 495	54 420 694
3 Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	41 193	0	0	0	0
4 Finanční závazky k obchodování	521 138	173 042	308 427	184 325	211 442
5 Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	521 138	173 042	284 257	184 325	211 442
6 Závazky z krátkých prodejů	0	0	24 170	0	0
7 Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování	0	0	0	0	0
8 Vklady, úvěry a ostatní fin.závazky k obch. vůči úvěr.inst.	0	0	0	0	0
9 Vklady, úvěry a ost.fin.závaz.k obch.vůči j.os.než úvěr.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
12 Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	0	0	0	0	0
13 Vklady,úvěry a ostatní finanční závazky v RH vykázané do Z/Z	0	0	0	0	0
14 Vklady,úvěry a ost.fin.závaz.v RH vyk.do Z/Z vůči úvěr.inst.	0	0	0	0	0
15 Vklady a ost.fin.záv.v RH vyk.do Z/Z vůči j.os.než úvěr.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
19 Finanční závazky v naběhlé hodnotě	58 264 071	59 291 985	61 073 842	54 116 046	49 205 152
20 Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	50 481 512	52 791 619	55 021 497	49 101 785	44 350 124
21 Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	3 047 769	9 762 496	7 734 377	7 045 150	6 136 324
22 Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	43 889 262	40 637 058	45 392 386	40 476 027	36 949 112
23 Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	3 544 480	2 392 065	1 894 734	1 580 609	1 264 687
24 Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	5 777 165	4 662 095	4 268 002	3 125 538	2 873 588
25 Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	2 005 394	1 838 271	1 784 343	1 888 724	1 981 440
26 Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	0	0	0	0	0
27 Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0
28 Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění reálné hodnoty	0	0	0	0	0
29 Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění peněžních toků	0	0	0	0	0
30 Zajišť.deriváty s záp.RH- zaj.čistých investic do zahr.jedn.	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
34 Rezervy	170 072	2 382 850	2 057 005	2 170 591	4 087 354
35 Rezervy na restrukturalizace	0	0	0	0	0
36 Rezervy na daně a soudní spory	1 451	11 952	11 891	11 988	11 986
37 Rezervy na důchody a podobné závazky	5 021	0	0	1 216	1 478
38 Rezervy na podrozvahové položky	0	0	0	0	0
39 Rezervy na nevýhodné smlouvy	0	0	0	0	0
40 Ostatní rezervy	163 600	2 370 899	2 045 114	2 157 387	4 073 890
41 Daňové závazky	60 050	87 185	91 704	94 263	138 508
42 Závazky ze splatné daně	38 284	23 863	22 998	20 637	64 603
43 Závazky z odložené daně	21 765	63 321	68 706	73 626	73 905
44 Ostatní závazky	924 713	732 463	823 874	965 271	778 237

pokračován ▶

< pokračování

45	Základní kapitál družstev splatný na požádání	0	0	0	0	0
46	Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	6 834 889	0	0	0	0
47	Vlastní kapitál celkem	16 631 859	16 479 451	16 671 863	15 531 884	13 280 251
48	Základní kapitál	791	0	0	0	0
49	Splacený základní kapitál	791	0	0	0	0
50	Nesplacený základní kapitál	0	0	0	0	0
51	Emisní ážio	0	0	0	0	0
52	Další vlastní kapitál	0	0	0	0	0
53	Kapitálová složka finančních nástrojů	0	0	0	0	0
54	Ostatní kapitálové nástroje	0	0	0	0	0
55	Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	176 095	-35 279	-86 052	-69 508	-58 919
56	Oceňovací rozdíly z hmotného majetku	0	0	0	0	0
57	Oceňovací rozdíly z nehmotného majetku	-265	-265	0	0	0
58	Zajištění čistých investic do zahraničních jednotek	0	0	0	0	0
59	Zajištění peněžních toků	179 653	-11 901	-62 132	-48 694	-34 869
60	Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	-3 559	-23 075	-23 882	-20 776	-24 011
61	Oceň.rozdíly z neoběž.aktiv a ukončov.čin.určených k prodeji	266	0	0	0	0
62	Ostatní oceňovací rozdíly	0	-38	-38	-38	-39
63	Rezervní fondy	1 568 601	1 179 483	875 383	322 851	217 175
64	Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	14 012 312	14 373 962	14 581 922	15 717 434	11 301 024
65	Vlastní akcie	0	0	0	0	0
66	Zisk [ztráta] za běžné účetní období	407 923	533 344	882 859	-835 485	1 361 975
67	Mezitimní dividendy	0	0	0	0	0
68	Menšinové podíly	466 137	427 941	417 750	396 592	458 996
69	Menšinové podíly na fondech z přecenění a ost.oceň.rozdílech	58 895	-11 666	-24 884	-15 587	-7 225
70	Ostatní menšinové podíly	407 242	439 607	442 635	412 179	466 222

PODROZVAHA AKTIVA

v tis. Kč	31.12.2008	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007
1 Úhrn poskytnutých příslibů, záruk aj. podrozvah. pohledávek	67 417 416	93 108 996	62 240 539	34 762 794	39 085 740
2 Poskytnuté přísliby a záruky	21 242 687	19 428 524	12 855 334	13 219 520	14 706 339
3 Poskytnuté přísliby	5 653 947	4 559 890	4 264 183	4 639 210	5 035 849
4 Poskytnuté záruky a ručení	14 134 227	13 664 515	7 453 750	7 481 993	7 779 844
5 Poskytnuté záruky z úvěrových derivátů	0	0	0	0	0
6 Poskytnuté záruky ostatní	14 134 227	13 664 515	7 453 750	7 481 993	7 779 844
7 Poskytnuté záruky ze směnek	1 454 513	1 204 119	1 137 401	1 098 317	1 890 645
8 Poskytnuté záruky z akreditivů	0	0	0	0	0
9 Poskytnuté zástavy	9 807 079	9 133 781	5 560 927	5 630 896	6 016 302
10 Pohledávky ze spotových operací	0	927 053	364 894	98 980	113 135
11 Pohledávky z pevných termínových operací	21 407 857	17 035 410	27 311 282	10 714 928	13 200 505
12 Pohledávky z opcí	2 746 665	2 789 823	7 109 113	3 388 839	2 872 499
13 Odepsané pohledávky	430 266	33 378 871	430 266	430 266	0
14 Hodnoty předané k obhospodařování	0	0	0	0	0
15 Hodnoty předané do úschovy, správy a k uložení	11 782 863	10 415 535	8 608 722	1 279 363	2 176 961

PODROZVAHA PASIVA

v tis. Kč	31.12.2008	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007
1 Úhrn přijatých příslibů, záruk aj. podrozvahových závazků	105 645 352	117 734 770	120 482 486	67 682 582	81 923 738
2 Přijaté přísliby a záruky	12 488 885	14 636 510	15 463 374	15 123 265	23 603 898
3 Přijaté přísliby	2 028 391	2 311 821	1 912 384	1 544 576	1 642 605
4 Přijaté záruky a ručení	18 867	180 548	152 343	199 712	427 868
5 Přijaté záruky z úvěrových derivátů	0	0	0	0	0
6 Přijaté záruky ostatní	18 867	180 548	152 343	199 712	427 868
7 Přijaté záruky ze směnek	10 441 626	12 144 141	13 398 647	13 378 977	21 533 425
8 Přijaté záruky z akreditivů	0	0	0	0	0
9 Přijaté zástavy	19 786 384	23 568 725	20 431 835	22 993 627	23 273 946
10 Závazky ze spotových operací	0	1 060 650	364 734	98 980	231 540
11 Závazky z pevných termínových operací	21 663 015	17 113 812	27 084 710	10 645 998	13 169 103
12 Závazky z opcí	2 675 246	2 693 948	7 059 227	3 311 740	2 775 160
13 Hodnoty převzaté k obhospodařování	30 123 777	43 039 082	36 678 132	10 205 395	12 539 234
14 Hodnoty převzaté do úschovy, správy a k uložení	18 908 044	15 622 043	13 400 474	5 303 577	6 330 857

1.2.2 VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT K 31.12.2008

VÝNOSY, NÁKLADY, ZISKY A ZTRÁTY VYKAZUJÍCÍHO SUBJEKTU

v tis. Kč	31.12.2008	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007
1 Zisk z finanční a provozní činnosti	-2 694 774	-3 842 186	839 338	-774 370	931 977
2 Úrokové výnosy	3 483 592	2 503 502	1 579 001	762 314	2 230 651
3 Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	156 282	135 447	87 794	39 897	115 850
4 Úroky z finančních aktiv k obchodování	46 648	32 618	18 994	7 892	24 651
5 Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z	5 064	2 758	907	492	0
6 Úroky z realizovatelných finančních aktiv	6 620	5 729	3 991	1 987	38 462
7 Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	3 263 361	2 323 881	1 465 397	711 175	2 039 411
8 Úroky z finančních investic držaných do splatnosti	659	524	349	157	1 818
9 Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů					
10 Úroky z ostatních aktiv	4 958	2 545	1 568	714	10 459
11 Úrokové náklady	-2 697 914	-1 997 008	-1 263 267	-616 103	-1 437 200
12 Úroky na vklady, úvěry a ost.fin.závazky vůči centr.bankám	-777				
13 Úroky na finanční závazky k obchodování		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	-2 695 168	-1 996 996	-1 263 260	-562 110	-1 360 698
16 Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů					
17 Úroky na ostatní závazky	-1 968	-12	-7	-53 993	-76 502
18 Náklady na základní kapitál splatný na požádání					
19 Výnosy z dividend	47 262	54 395	1 535	344	20 572
20 Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	46 565	44 614	1 535	344	20 572
21 Výnosy z dividend z finan.aktiv v RH vykázaných do Z/Z					
22 Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv	698	9 781			
23 Výnosy z poplatků a provizí	877 615	508 528	408 431	134 417	1 324 874
24 Poplatky a provize z operací s finan. nástroji pro zákazníky	78 985	58 585	39 314	24 281	134 380
25 Poplatky a provize z obstarání emisí	34	34			
26 Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	72 922	52 552	35 634	24 281	123 688
27 Poplatky a provize za poradenskou činnost	6 029	5 998	3 680		10 692
28 Poplatky a provize z clearingů a vypořádání	0	0	0	0	0
29 Poplatky a provize za obhospodařování hodnot	54 764	21 355	393	93	20 939
30 Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot	1 491	17 343	12 853	6 802	38 430
31 Poplatky a provize z příslibů a záruk	23 742	11 086	7 256	3 780	34 398
32 Poplatky a provize z platebního styku	15 746	11 551	7 399	3 322	11 219
33 Poplatky a provize ze strukturovaného financování					
34 Poplatky a provize ze sekuritizace					
35 Poplatky a provize z ostatních služeb	702 887	388 608	341 217	96 138	1 085 508
36 Náklady na poplatky a provize	-849 824	-1 326 140	-725 045	-441 294	-4 291 154
37 Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-34 724	-33 659	-32 865	-435	-3 984
38 Poplatky a provize na obhospodařování hodnot	-3 455	-2 159	-1 397	-852	-3 172
39 Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot	-8 272	-6 318	-4 750	-2 588	-21 005

pokračován ⇨

< pokračování

40	Poplatky a provize na clearing a vypořádání	0	0	0	0	
41	Poplatky a provize na sekuritizaci		0	0	0	0
42	Poplatky a provize na ostatní služby	-803 373	-1 284 005	-686 033	-437 419	-4 262 993
43	Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	100 405	104 112	104 799	46 259	-175 590
44	Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	-3 781	1 145	1 147	0	-64 496
45	Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	104 187	102 979	103 664	46 259	-110 933
46	Zisk (ztráta) z finančních investic držených do splatnosti	-1	-12	-12		-161
47	Zisk (ztráta) z finančních závazků v naběhlé hodnotě					
48	Zisk (ztráta) z ostatních závazků		0	0		
49	Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	-3 816 466	-3 051 676	1 653 043	165 768	3 432 810
50	Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	-3 982 450	-3 907 487	300 086	188 727	1 976 996
51	Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	-159 632	-51 173	4 802	-4 853	32 168
52	Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	-698 026	611 391	1 137 734	460 223	38 974
53	Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěn. derivátů)					0
54	Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů	-9 069	-452	7 721	5 431	2 497
55	Zisk (ztráta) z ostatních nástrojů včetně hybridních	1 032 711	296 045	202 700	-483 760	1 382 175
56	Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	170 555	31 053	23 869	15 014	47 012
57	Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	16	484	392	-37	-6 755
58	Kurzové rozdíly	1 503 218	-360 371	-922 639	-870 280	-1 320 276
59	Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držených k prodeji	-1 474 276	1 614	12 093	-57	-5 373
60	Ostatní provozní výnosy	259 648	111 886	70 748	118 011	1 271 491
61	Ostatní provozní náklady	-298 605	-422 564	-103 621	-88 726	-159 085
62	Správní náklady	-3 092 951	-647 658	-413 377	-204 655	-781 455
63	Náklady na zaměstnance	-476 984	-339 763	-220 618	-100 041	-376 638
64	Mzdy a platy	-381 584	-269 080	-172 299	-76 961	-294 653
65	Sociální a zdravotní pojištění	-80 051	-60 105	-41 223	-19 920	-69 316
66	Penzijní a podobné výdaje	-5 336	-3 873	-2 614	-1 309	-4 748
67	Náklady na dočasné zaměstnance	-1 907	-786	-421	-130	-888
68	Odměny - vlastní kapitálové nástroje		0	0	0	
69	Ostatní náklady na zaměstnance	-8 106	-5 918	-4 061	-1 720	-7 034
70	Ostatní správní náklady	-2 615 967	-307 895	-192 759	-104 614	-404 817
71	Náklady na reklamu	-16 647	-12 180	-4 467	-1 109	-5 054
72	Náklady na poradenství	-177 845	-91 755	-55 135	-41 188	-134 285
73	Náklady na informační technologie	-10 726	-7 284	-4 719	-2 683	-15 002
74	Náklady na outsourcing	-33 625	-22 446	-13 117	-6 301	-28 743
75	Nájemné	-51 921	-37 574	-25 157	-12 570	-51 441
76	Jiné správní náklady	-2 325 203	-136 656	-90 164	-40 764	-170 292
77	Odpisy	-65 187	-43 976	-33 109	-12 431	-49 058
78	Odpisy pozemků, budov a zařízení	-33 463	-24 110	-21 842	-7 718	-28 776
79	Odpisy investic do nemovitostí					
80	Odpisy nehmotného majetku	-31 724	-19 867	-11 267	-4 712	-20 282

pokračován >

< pokračování

81	Tvorba rezerv	1 983 601				
82	Ztráty ze znehodnocení	-1 325 403	-19 205	81 251	-20 169	17 209
83	Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	-1 332 313	-22 643	80 418	350	19 010
84	Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně					3
85	Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv					0
86	Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	-1 332 313	-22 643	80 418	350	19 006
87	Ztráty ze znehodnocení finan.investic držených do splatnosti					
88	Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	6 910	3 438	833	-20 518	-1 801
89	Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení	0	0	0	0	0
90	Ztráty ze znehodnocení z investic do nemovitostí	0	0	0	0	0
91	Ztráty ze znehodnocení goodwillu	0	0	0	0	0
92	Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku	-18	0	0	0	0
93	Ztráty ze znehodnocení účastí v přídr.a ovlád.os.a sp.podn.	0	0		-5 042	-1 261
94	Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	6 928	3 438	833	-15 476	-540
95	Negativní goodwill bezprostředně zahnutý do výkazu Z/Z	4 740 466	4 804 987	13 304	330	73 775
96	Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků	1 217 430	461 091	477 124	199 758	1 343 642
97	Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin		0	0		0
98	Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	763 184	713 053	964 531	-811 537	1 536 091
99	Náklady na daň z příjmů	-64 211	-80 782	-63 526	-19 386	-112 915
100	Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	698 972	632 271	901 005	-830 923	1 423 176
101	Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění					
102	Zisk nebo ztráta po zdanění	698 972	632 271	901 005	-830 923	1 423 176
103	Menšinové podíly na zisku nebo ztrátě	291 050	98 927	18 145	4 562	61 201
104	Zisk nebo ztráta bez menšinových podílů	407 923	533 344	882 859	-835 485	1 361 975

1.2.3 FINANČNÍ AKTIVA PODLE ZNEHODNOCENÍ, SEKTORŮ A OCENĚNÍ

v tis. Kč							31.12.2008
		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	59 581 481	0	0	0	59 581 481	
9	Pohledávky se znehodnocením	5 360 437	0	2 448 704	0	2 911 733	

v tis. Kč							30.9.2008
		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	41 595 633	0	0	0	41 595 633	
9	Pohledávky se znehodnocením	2 378 393	0	1 011 089	0	1 367 304	

v tis. Kč							30.6.2008
		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	54 222 921	0	0	0	54 222 921	
9	Pohledávky se znehodnocením	1 400 790	0	896 408	0	504 382	

v tis. Kč							31.3.2008
		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	50 668 890	0	0	0	50 668 890	
9	Pohledávky se znehodnocením	1 009 139	0	684 541	0	324 597	

v tis. Kč							31.12.2007
		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	44 626 370	414 592	0	0	44 626 370	
9	Pohledávky se znehodnocením	933 038	0	620 963	0	312 076	

1.2.4 DERIVÁTY

DERIVÁTY K OBCHODOVÁNÍ - AKTIVA

v tis. Kč	31.12.2008	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007
reálná hodnota	692 068	3 782 300	7 807 709	7 469 411	8 019 588
jmenovitá hodnota	24 154 522	19 825 233	33 771 983	14 103 768	15 937 164

DERIVÁTY K OBCHODOVÁNÍ - PASIVA

v tis. Kč	31.12.2008	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007
reálná hodnota	521 138	173 042	284 257	184 325	211 442
jmenovitá hodnota	24 338 262	19 807 760	33 677 204	13 957 738	15 901 939

DERIVÁTY ZAJIŠŤOVACÍ - AKTIVA

v tis. Kč	31.12.2008	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007
reálná hodnota	0	0	0	0	0
jmenovitá hodnota	0	0	0	0	0

DERIVÁTY ZAJIŠŤOVACÍ - PASIVA

v tis. Kč	31.12.2008	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007
reálná hodnota	0	0	0	0	0
jmenovitá hodnota	0	0	0	0	0

1.2.5 POMĚROVÉ A DALŠÍ UKAZATELE (RKC)

KAPITÁL A KAPITÁLOVÁ PŘÍMĚŘENOST

1. Údaje o kapitálu

v tis. Kč	31.12.2008	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007
Souhrnná výše původního kapitálu (Tier 1)	14 472 323	14 815 136	14 850 664	10 917 533	11 618 150
Souhrnná výše dodatkového kapitálu (Tier 2)	652 110	597 263	578 617	613 487	644 603
Souhrnná výše kapitálu na krytí tržního rizika (Tier 3)	-	-	-	-	-
Souhrnná výše odčitatelných položek	-	-	-	-	-
Souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek	15 124 433	15 412 399	15 429 281	11 531 020	12 262 763

2. Údaje o kapitálových požadavcích

v tis. Kč	31.12.2008	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008
1 Kapitálové požadavky celkem	9 021 900	8 453 335	9 113 679	7 664 538
2 Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	7 008 980	6 508 953	6 374 665	5 776 309
3 Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	7 008 980	6 508 953	6 374 665	5 776 309
4 Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	7 008 980	6 508 953	6 374 665	5 776 309
5 Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	2 669	8 630	9 992	2 838
6 Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům				
7 Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.				
8 Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním rozvoj. bankám				
9 Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním organizacím				
10 Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	99 785	160 641	199 110	190 313
11 Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	4 813 066	4 345 740	4 405 014	4 442 268
12 Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	0	0	0	0
13 Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	634 255	597 231	430 707	11 558
14 Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	70	1 653	7 197	26 048
15 Kap. pož. při STA k regulatorně vysoce rizikovým expoz.				
16 Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech				
17 Kap. pož. při STA ke krátkod. expoz. vůči inst. a podn. expoz.	0	0	0	0
18 Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování				
19 Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	1 459 136	1 395 058	1 322 644	1 103 284
20 Kap. pož. k úvěr. riziku při STA v IRB k expozicím celkem	0	0	0	0
21 Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	0	0	0	0
22 Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči institucím	0	0	0	0
23 Kap. pož. při STA v IRB k podnikovým expoz.	0	0	0	0
24 Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expoz.	0	0	0	0
25 Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expoz.	0	0	0	0
26 Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expoz.				
27 Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k sekuritizovaným expozicím				
28 Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem	0	0	0	0
29 Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem	0	0	0	0
30 Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	0	0	0	0
31 Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím	0	0	0	0
32 Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz.	0	0	0	0
33 Kap. pož. při IRB k retailovým expoz.	0	0	0	0
34 Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k akciovým expozicím	0	0	0	0

pokračován >

< pokračování

35	Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k sekuritizovaným expozicím				
36	Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k ostatním expozicím				
37	Kap. pož. k vypořádacímu riziku				
38	Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	1 494 114	1 425 576	2 220 208	1 453 043
39	Kap. pož. k poz., měn. a kom. riziku při st. přístupu (STA) celkem	1 494 114	1 425 576	2 220 208	1 453 043
40	Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	46 727	57 416	55 373	40 022
41	Kap. pož. při STA k akciovému riziku	3 985	1 867	22 500	18 034
42	Kap. pož. při STA k měnovému riziku	1 442 534	1 362 425	2 140 887	1 393 032
43	Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	867	3 867	1 448	1 955
44	Kap. pož. k poz., měn. a kom. riziku při přístupu založ. na vl.m				
45	Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	518 806	518 806	518 806	435 186
46	Kap. pož. k oper. riziku při BIA	518 806	518 806	518 806	435 186
47	Kap. pož. k oper. riziku při TSA				
48	Kap. pož. k oper. riziku při ASA				
49	Kap. pož. k oper. riziku při AMA	0	0	0	0
50	Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia				
51	Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia				
52	Přechodný kap. pož. - dorovnání k Basel 1				

3. Poměrové ukazatele

v tis. Kč	31.12.2008	30.9.2008	30.6.2008	31.3.2008	31.12.2007
Kapitálová přiměřenost	13,41%	14,59%	13,54%	12,04%	14,24%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,53%	0,95%	2,39%	-4,75%	2,35%
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	3,06%	5,45%	14,17%	-29,66%	11,80%

RIZIKA regulovaného konsolidačního celku J&T BANKY, a.s. (dále jen banky)

Strategie, postupy a přístupy k řízení rizik

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

Pro naplnění tohoto cíle regulovaný konsolidační celek kvalitně a obezřetně řídí rizika, kterým je vystaven, přičemž rizika která identifikoval jako významná pokrývá interním kapitálem:

- V rámci regulovaného konsolidačního celku jsou stanovená rizika sledována a měřena a případně limitována i nad rámec omezení míry rizika požadovaného regulátorním 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 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 protistrany*

Kvantifikaci podstupovaných výše uvedených úvěrových rizik zakládá banka zejména na externím (případně 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.

V rámci obchodních portfolií jednotlivých členů – bank jsou interně limitovány úvěrové expozice jednotlivých protistran resp. emitentů.

- *riziko koncentrace*

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

- na úrovni regulovaného konsolidačního celku je pravidelně vyhodnocován a aktualizován seznam ekonomicky spjatých skupin dlužníků, jakož i sledován rozsah angažovanosti skupiny ve vztahu k nim.

- využit je mechanismus interně stanovených úvěrových limitů na smluvní strany

- nepřímá expozice vznikající následkem aktivit člena - banky při snižování úvěrového rizika, vznikající jako expozice v jednom typu kolaterálu nebo v kreditním riziku jedné protistrany poskytující kreditní ochranu je řešena formou interních limitů.

Z pohledu významné koncentrace expozic vůči skupině osob, kde pravděpodobnost jejich selhání je ovlivněna společným faktorem rizika, je na úrovni regulovaného konsolidačního celku pravidelně ročně vyhodnocována expozice ve vztahu k ekonomickým sektorům a k geografickým oblastem.

Ke snižování úvěrových rizik jsou používány zejména tyto nástroje:

- mezibankovní depozita dle standardní smlouvy o započtení pohledávek

- úvěry z repooperací jsou zajištěny bonitními aktivy.

- (klasické) úvěry jsou zajišťovány prioritně rychle likvidními aktivy, jako jsou např. pohledávky k peněžům na vkladovém účtu, cenné papíry, směnky, případně lukrativními nemovitostmi k bydlení, eventuálně k podnikání.

- pokud klient nedodá bance měnu dle uzavřeného měnového forwardového obchodu či swapu a je v prodlení, může člen - banka pozici obchodu zavřít, započíst ji, a uhradit případnou svoji zbylou pohledávku z tohoto obchodu za klientem ze složeného kolaterálu, případně z jakékoliv jiné pohledávky klienta za bankou.

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

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

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

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

Riziko tržní

Tržní riziko primárně řídí přímo zodpovědné osoby jednotlivých členů.

- tržní riziko 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 disagregace těchto limitů), ale i stanovit odpovídající objemové limity na expozice.

Rozklad rizikosti úrokového portfolia do časových pásem je vyhodnocován hodnotami Present Value Basis Point (PVBP), a to samostatně v jednotlivých měnách.

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 krátko 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 PVBP a 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.

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 jsou používány zejména tyto nástroje:

- 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 operační

Cíl řízení operačního rizika, tedy minimalizaci operačního rizika při zajištění bankou požadované úrovně jejich aktivit, zabezpečuje banka 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, s cílem získat ucelený, do odpovídajících úrovní agregovaný přehled o rozsahu podstupovaného operačního rizika člena – banky. Tento přehled následně 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, zda:

- jednotlivá podstupovaná rizika přijme,

- bude iniciovat procesy směřující k omezení jejich případných dopadů, či zda

- sníží rozsah nebo zcela ukončí příslušnou aktivitu.

◦ Databáze událostí operačního rizika poskytuje členu – bance zpětnou vazbu k mapě operačních rizik.

Členové regulovaného konsolidačního celku má vypracovány pohotovostní plány pro řešení relevantních krizových scénářů operačního rizika.

Rozsah podstupovaného rizika dle Pilíře 1 vyhodnocuje odbor konsolidace banky.

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 zároveň aby nebyl ohrožen regulatorní limit kapitálové přiměřenosti. V rámci strategie regulovaného

konsolidačního celku mimoto stanoví představenstvo banky jako odraz rizikového apetitu regulovaného konsolidačního celku hodnotu střednědobého cíle pro rozsah kapitálové přiměřenosti, jakož i hodnotu minimálního požadavku na rozsah kapitálové přiměřenosti.

Banka

- identifikuje rizika která jsou ve vztahu k regulovanému konsolidačnímu celku významná a stanovuje pro ně odpovídající vnitřní kapitálovou potřebu
- 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 Přílohy 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:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Souhrnná informace o zásadách pro kolaterál používaný v těchto transakcích a stanovení případných požadavků na převýšení kolaterálu nad hodnotou expozice:

Kolaterál relevantních obchodů tvoří v bance zejména bonitní aktiva, schválená pro obchodování v rámci obchodního portfolia banky. V rámci řízení rizik jsou stanoveny požadavky na převýšení ve vztahu k relevantním parametrům kolaterálu a obchodu.

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

Tyto transakce schvaluje členové jednotlivě.

KONTAKTY

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