
Zveřejňované informace RKC
k 30.9.2008

OBSAH

| | |
|---|-----------|
| 1. REGULOVANÝ KONSOLIDAČNÍ CELEK | 2 |
| 1.1 ÚDAJE O STRUKTUŘE KONSOLIDAČNÍHO CELKU | 2 |
| 1.2 REGULOVANÝ KONSOLIDAČNÍ CELEK DLE ČNB (RKC) | 5 |
| 1.2.1 ROZVAHA | 5 |
| 1.2.2 VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT | 9 |
| 1.2.3 FINANČNÍ AKTIVA PODLE ZNEHODNOCENÍ, SEKTORŮ A OCENĚNÍ | 11 |
| 1.2.4 DERIVÁTY | 12 |
| 1.2.5 POMĚROVÉ A DALŠÍ UKAZATELE | 13 |
| 2. SOUHRNNÁ INFORMACE | 14 |
| KONTAKTY | 15 |

1.1 ÚDAJE O STRUKTUŘE KONSOLIDAČNÍHO CELKU

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

VĚTŠINOVÝ SPOLEČNÍK

Obchodní firma: **J&T FINANCE, a. s.**

Právní firma: Akciová společnost

Sídlo: Pobřežní 297/14, Praha 8, 186 00, Česká republika

Přímý podíl na základním kapitálu: 100 %

Přímý podíl na hlasovacích právech banky: 100 %

Obchodní firma: **J&T FINANCE GROUP, a. s.**

Právní firma: 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: **J&T FINANCE GROUP II, a. s.**

Právní firma: Akciová společnost

Sídlo: Pobřežní 297/14, Praha 8, 186 00, Česká republika

Nepřímý podíl na základním kapitálu banky: 44,53 %

Nepřímý podíl na hlasovacích právech banky: 44,53 %

Obchodní firma: **TECHNO PLUS, v.o.s.**

Právní firma: veřejná obchodní společnost

Sídlo: Donnerova 15, Bratislava, 841 05, Slovenská republika

Nepřímý podíl na základním kapitálu banky: 99,47 %

Nepřímý podíl na hlasovacích právech banky: 99,47 %

Jméno a příjmení: **ING. JOZEF TKÁČ**

Nepřímý podíl na základním kapitálu banky: 49,74 %

Nepřímý podíl na hlasovacích právech banky: 49,74 %

Jméno a příjmení: **ING. IVAN JAKABOVIČ**

Nepřímý podíl na základním kapitálu: 49,74 %

Nepřímý podíl na hlasovacích právech banky: 49,74 %

DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE

| v tis. Kč | 30.9.2008 | 30.6.2008 | 31.3.2008 | 31.12.2007 | 30.9.2007 |
|---|-----------|-----------|-----------|------------|-----------|
| souhrnná výše pohledávek banky vůči těmto osobám | 1 306 | 600 | 4 091 | 3 798 | 101 |
| souhrnná výše závazků banky vůči těmto osobám | 35 013 | 34 926 | 62 740 | 43 359 | 27 670 |
| souhrnná výše vydaných záruk vůči těmto osobám | 1 357 | 1 314 | 1 393 | 5 764 | 1 518 |
| souhrnná výše přijatých záruk vůči těmto osobám | - | - | - | - | - |
| souhrnná výše nevyčerpaných limitů_charge karty | 8 916 | 8 584 | 9 087 | 7 959 | 9 404 |
| 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 %

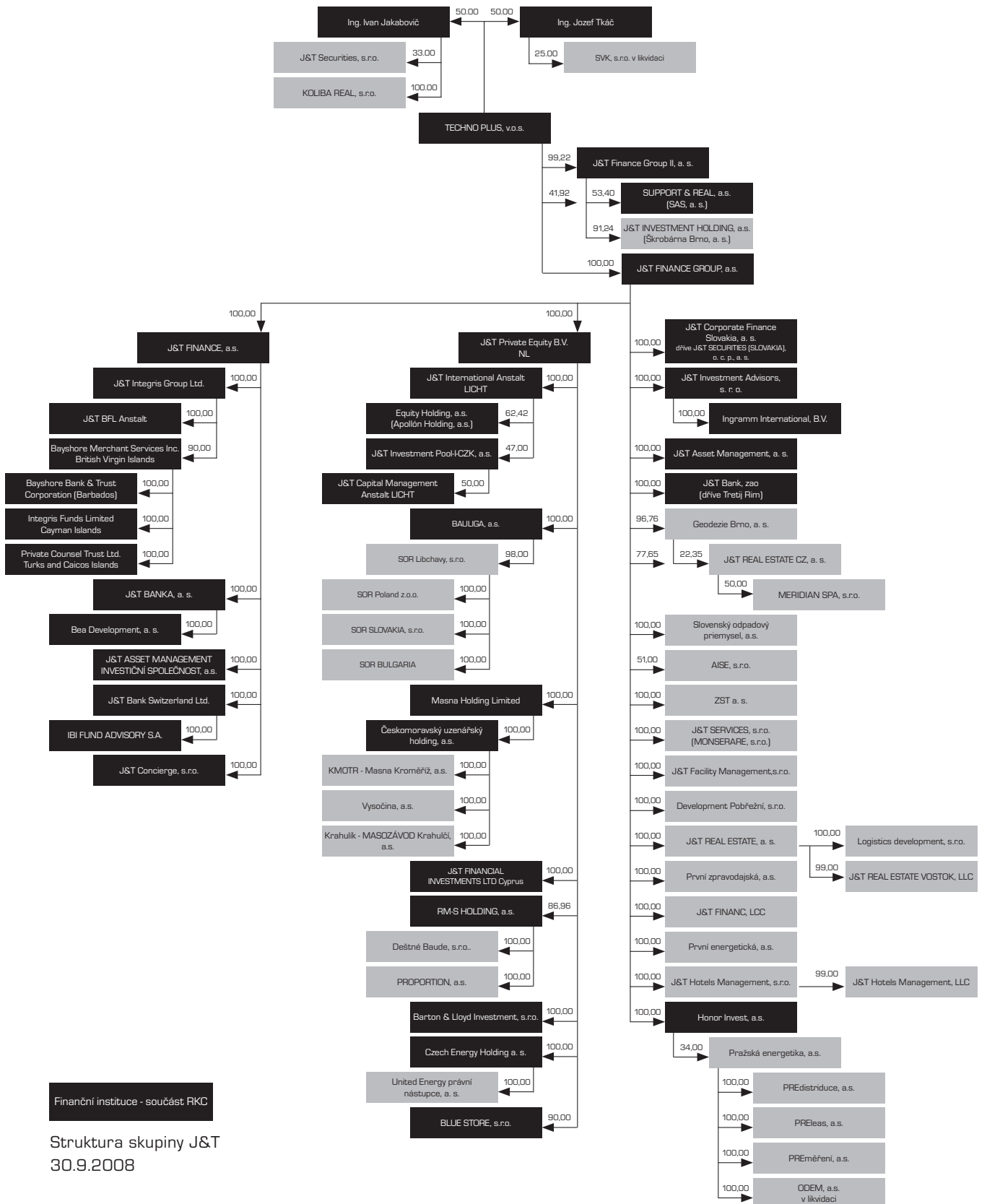
Přímý podíl na hlasovacích právech: 100 %

DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE

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

| v tis. Kč | 30.9.2008 | 30.6.2008 | 31.3.2008 | 31.12.2007 | 30.9.2007 |
|---|-----------|-----------|-----------|------------|-----------|
| souhrnná výše pohledávek banky vůči těmto osobám | 95 715 | 98 001 | 95 454 | 93 333 | 96 174 |
| souhrnná výše závazků banky vůči těmto osobám | 539 | 257 | 296 | 1 223 | 218 |
| souhrnná výše vydaných záruk vůči těmto osobám | 1 517 | 1 470 | 869 | 913 | 947 |
| souhrnná výše přijatých záruk vůči těmto osobám | - | - | - | - | - |
| souhrnná výše CP v aktivech banky (emitované těmito osobami) | 41 360 | 41 360 | 41 360 | 41 360 | 41 360 |
| souhrnná výše závazků z těchto CP | - | - | - | - | - |

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



1.2 REGULOVANÝ KONSOLIDAČNÍ CELEK DLE ČNB (RKC)

1.2.1 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 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 1 Aktiva celkem | 79 146 976 | 81 026 714 | 73 062 379 | 67 700 945 | 63 267 028 |
| 2 Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám | 4 825 716 | 4 034 765 | 7 630 051 | 2 342 585 | 1 741 241 |
| 3 Pokladní hotovost | 86 148 | 88 997 | 133 243 | 123 910 | 184 119 |
| 4 Pohledávky vůči centrálním bankám | 4 739 568 | 3 945 767 | 7 496 808 | 2 218 675 | 1 557 121 |
| 5 Finanční aktiva k obchodování | 4 915 186 | 11 906 954 | 8 470 290 | 8 806 454 | 6 229 165 |
| 6 Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou | 3 782 300 | 7 807 709 | 7 469 411 | 8 019 588 | 5 007 572 |
| 7 Kapitálové nástroje k obchodování | 59 018 | 3 051 479 | 163 535 | 141 066 | 335 841 |
| 8 Dluhové cenné papíry k obchodování | 1 073 867 | 1 047 767 | 837 344 | 645 801 | 885 752 |
| 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 vykáz. do zisku nebo ztráty | 0 | 3 229 | 0 | 0 | 0 |
| 14 Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z | 0 | 3 229 | 0 | 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 úvěrinst. | 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 | 1 459 903 | 1 436 423 | 730 857 | 1 026 174 | 1 462 066 |
| 21 Kapitálové nástroje realizovatelné | 759 800 | 744 896 | 37 910 | 84 072 | 73 441 |
| 22 Dluhové cenné papíry realizovatelné | 700 103 | 691 528 | 692 947 | 683 074 | 1 388 625 |
| 23 Pohledávky realizovatelné | 0 | 0 | 0 | 259 028 | 0 |
| 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 | 259 028 | 0 |
| 27 Úvěry a jiné pohledávky | 51 228 212 | 50 781 536 | 43 496 679 | 42 875 335 | 44 602 978 |
| 28 Dluhové cenné papíry neobchodovatelné | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 29 Pohledávky | 51 228 212 | 50 781 536 | 43 496 679 | 42 875 335 | 44 602 978 |
| 30 Pohledávky vůči úvěrovým institucím | 5 687 730 | 7 643 416 | 4 333 521 | 4 514 469 | 5 713 894 |
| 31 Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím | 45 287 361 | 42 842 917 | 38 829 433 | 38 159 825 | 36 866 801 |
| 32 Ostatní pohledávky sektorově nečleněné | 253 122 | 295 204 | 333 725 | 201 041 | 2 022 283 |
| 33 Finanční investice držené do splatnosti | 24 107 | 22 762 | 24 760 | 24 725 | 7 628 |
| 34 Dluhové cenné papíry držené do splatnosti | 24 107 | 22 762 | 24 760 | 24 725 | 7 628 |
| 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 | 2 609 |
| 40 Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění reálné hodnoty | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 609 |
| 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 |
| 46 Hmotný majetek | 337 383 | 333 800 | 332 008 | 339 480 | 335 235 |

pokračování >

< pokračování

| | | | | | | |
|-----------|--|------------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 47 | Pozemky, budovy a zařízení | 337 383 | 333 800 | 332 008 | 339 480 | 335 026 |
| 48 | Investice do nemovitostí | 0 | 0 | 0 | 0 | 209 |
| 49 | Nehmotný majetek | 1 043 710 | 945 079 | 293 400 | 305 070 | 313 252 |
| 50 | Goodwill | 890 270 | 792 468 | 158 298 | 169 380 | 187 015 |
| 51 | Ostatní nehmotný majetek | 153 440 | 152 611 | 135 102 | 135 690 | 126 237 |
| 52 | Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn. | 13 768 569 | 10 050 086 | 9 896 664 | 9 645 640 | 8 497 386 |
| 53 | Daňové pohledávky | 49 284 | 41 059 | 45 395 | 55 157 | 19 387 |
| 54 | Pohledávky ze splatné daně | 45 385 | 37 340 | 41 388 | 51 154 | 14 289 |
| 55 | Pohledávky z odložené daně | 3 899 | 3 719 | 4 007 | 4 003 | 5 098 |
| 56 | Ostatní aktiva | 1 494 906 | 1 471 020 | 2 142 274 | 2 280 326 | 56 083 |
| 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 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 1 Závazky a vlastní kapitál celkem | 79 146 976 | 81 026 714 | 73 062 379 | 67 700 945 | 63 267 028 |
| 2 Závazky celkem | 62 667 525 | 64 354 851 | 57 530 495 | 54 420 694 | 50 141 711 |
| 3 Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 Finanční závazky k obchodování | 173 042 | 308 427 | 184 325 | 211 442 | 25 384 |
| 5 Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou | 173 042 | 284 257 | 184 325 | 211 442 | 25 384 |
| 6 Závazky z krátkých prodejů | 0 | 24 170 | 0 | 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 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 |
| 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 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 vyká.z.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 | 59 291 985 | 61 073 842 | 54 116 046 | 49 205 152 | 46 375 717 |
| 20 Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě | 52 791 619 | 55 021 497 | 49 101 785 | 44 350 124 | 41 515 626 |
| 21 Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěř.inst. | 9 762 496 | 7 734 377 | 7 045 150 | 6 136 324 | 7 138 374 |
| 22 Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěř.inst. | 40 637 058 | 45 392 386 | 40 476 027 | 36 949 112 | 33 513 941 |
| 23 Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor:nečleněné | 2 392 065 | 1 894 734 | 1 580 609 | 1 264 687 | 863 311 |
| 24 Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě | 4 662 095 | 4 268 002 | 3 125 538 | 2 873 588 | 2 805 510 |
| 25 Podřízené závazky v naběhlé hodnotě | 1 838 271 | 1 784 343 | 1 888 724 | 1 981 440 | 2 054 580 |
| 26 Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 27 Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 888 |
| 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+ zajišťujících investic do zahrjedd. | 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 | 2 382 850 | 2 057 005 | 2 170 591 | 4 087 354 | 2 022 478 |
| 35 Rezervy na restrukturalizace | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 36 Rezervy na daně a soudní spory | 11 952 | 11 891 | 11 988 | 11 986 | 666 |
| 37 Rezervy na důchody a podobné závazky | 0 | 0 | 1 216 | 1 478 | 0 |
| 38 Rezervy na podrozvahové položky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 39 Rezervy na nevýhodné smlouvy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 40 Ostatní rezervy | 2 370 899 | 2 045 114 | 2 157 387 | 4 073 890 | 2 021 812 |
| 41 Daňové závazky | 87 185 | 91 704 | 94 263 | 138 508 | 0 |
| 42 Závazky ze splatné daně | 23 863 | 22 998 | 20 637 | 64 603 | 0 |
| 43 Závazky z odložené daně | 63 321 | 68 706 | 73 626 | 73 905 | 0 |
| 44 Ostatní závazky | 732 463 | 823 874 | 965 271 | 778 237 | 5 842 |
| 45 Základní kapitál družstev splatný na požádání | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 706 402 |
| 46 Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 47 Vlastní kapitál celkem | 16 479 451 | 16 671 863 | 15 531 884 | 13 280 251 | 13 125 317 |
| 48 Základní kapitál | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 49 Splacený základní kapitál | 0 | 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 | 131 936 |
| 53 Kapitálová složka finančních nástrojů | 0 | 0 | 0 | 0 | 131 936 |

pokračování >

< pokračování

| | | | | | | |
|-----------|--|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| 54 | Ostatní kapitálové nástroje | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 55 | Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly | -35 279 | -86 052 | -69 508 | -58 919 | 245 901 |
| 56 | Oceňovací rozdíly z hmotného majetku | 0 | 0 | 0 | 0 | -28 344 |
| 57 | Oceňovací rozdíly z nehmotného majetku | -265 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 58 | Zajištění čistých investic do zahraničních jednotek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 59 | Zajištění peněžních toků | -11 901 | -62 132 | -48 694 | -34 869 | 0 |
| 60 | Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv | -23 075 | -23 882 | -20 776 | -24 011 | 238 |
| 61 | Oceň.rozdíly z neoběž.aktiv a ukončov.čin.určených k prodeji | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 62 | Ostatní oceňovací rozdíly | -38 | -38 | -38 | -39 | 274 006 |
| 63 | Rezervní fondy | 1 179 483 | 875 383 | 322 851 | 217 175 | 624 035 |
| 64 | Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období | 14 373 962 | 14 581 922 | 15 717 434 | 11 301 024 | 10 956 668 |
| 65 | Vlastní akcie | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 66 | Zisk (ztráta) za běžné účetní období | 533 344 | 882 859 | -835 485 | 1 361 975 | 210 824 |
| 67 | Mezitímní dividendy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 68 | Menšinové podíly | 427 941 | 417 750 | 396 592 | 458 996 | 955 953 |
| 69 | Menšinové podíly na fondech z přecenění a ost.oceň.rozdílech | -11 666 | -24 884 | -15 587 | -7 225 | 0 |
| 70 | Ostatní menšinové podíly | 439 607 | 442 635 | 412 179 | 466 222 | 955 953 |

PODROZVAHA AKTIVA

| | 30.9.2008 | 30.6.2008 | 31.3.2008 | 31.12.2007 | 30.9.2007 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 1 Úhrn poskytnutých příslibů, záruk aj. podrozvah. pohledávek | 93 108 996 | 62 240 539 | 34 762 794 | 39 085 740 | 37 526 107 |
| 2 Poskytnuté přísliby a záruky | 19 428 524 | 12 855 334 | 13 219 520 | 14 706 339 | 10 306 941 |
| 3 Poskytnuté přísliby | 4 559 890 | 4 264 183 | 4 639 210 | 5 035 849 | 4 919 970 |
| 4 Poskytnuté záruky a ručení | 13 664 515 | 7 453 750 | 7 481 993 | 7 779 844 | 4 920 484 |
| 5 Poskytnuté záruky z úvěrových derivátů | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 Poskytnuté záruky ostatní | 13 664 515 | 7 453 750 | 7 481 993 | 7 779 844 | 4 920 484 |
| 7 Poskytnuté záruky ze směnek | 1 204 119 | 1 137 401 | 1 098 317 | 1 890 645 | 466 487 |
| 8 Poskytnuté záruky z akreditivů | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 Poskytnuté zástavy | 9 133 781 | 5 560 927 | 5 630 896 | 6 016 302 | 8 512 300 |
| 10 Pohledávky ze spotových operací | 927 053 | 364 894 | 98 980 | 113 135 | 254 655 |
| 11 Pohledávky z pevných termínových operací | 17 035 410 | 27 311 282 | 10 714 928 | 13 200 505 | 13 067 667 |
| 12 Pohledávky z opcí | 2 789 823 | 7 109 113 | 3 388 839 | 2 872 499 | 2 294 604 |
| 13 Odepsané pohledávky | 430 981 | 430 266 | 430 266 | 0 | 430 266 |
| 14 Hodnoty předané k obhospodařování | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 |
| 15 Hodnoty předané do úschovy, správy a k uložení | 10 415 535 | 8 608 722 | 1 279 363 | 2 176 961 | 2 659 670 |

PODROZVAHA PASIVA

| | 30.9.2008 | 30.6.2008 | 31.3.2008 | 31.12.2007 | 30.9.2007 |
|--|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| 1 Úhrn přijatých příslibů, záruk aj. podrozvahových závazků | 117 734 770 | 120 482 486 | 67 682 582 | 81 923 738 | 58 526 770 |
| 2 Přijaté přísliby a záruky | 14 636 510 | 15 463 374 | 15 123 265 | 23 603 898 | 18 648 052 |
| 3 Přijaté přísliby | 2 311 821 | 1 912 384 | 1 544 576 | 1 642 605 | 2 467 223 |
| 4 Přijaté záruky a ručení | 180 548 | 152 343 | 199 712 | 427 868 | 291 202 |
| 5 Přijaté záruky z úvěrových derivátů | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 Přijaté záruky ostatní | 180 548 | 152 343 | 199 712 | 427 868 | 291 202 |
| 7 Přijaté záruky ze směnek | 12 144 141 | 13 398 647 | 13 378 977 | 21 533 425 | 15 889 628 |
| 8 Přijaté záruky z akreditivů | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 9 Přijaté zástavy | 23 568 725 | 20 431 835 | 22 993 627 | 23 273 946 | 15 118 139 |
| 10 Závazky ze spotových operací | 1 060 650 | 364 734 | 98 980 | 231 540 | 254 598 |
| 11 Závazky z pevných termínových operací | 17 113 812 | 27 084 710 | 10 645 998 | 13 169 103 | 12 999 769 |
| 12 Závazky z opcí | 2 693 948 | 7 059 227 | 3 311 740 | 2 775 160 | 2 169 938 |
| 13 Hodnoty převzaté k obhospodařování | 30 278 713 | 36 678 132 | 10 205 395 | 12 539 234 | 1 821 303 |
| 14 Hodnoty převzaté do úschovy, správy a k uložení | 15 622 043 | 13 400 474 | 5 303 577 | 6 330 857 | 7 514 972 |

1.2.2 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 |
|--|-------------------|-------------------|-----------------|-------------------|-------------------|
| 1 Zisk z finanční a provozní činnosti | -3 842 186 | 839 338 | -774 370 | 931 977 | 2 313 904 |
| 2 Úrokové výnosy | 2 503 502 | 1 579 001 | 762 314 | 2 230 651 | 1 491 899 |
| 3 Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám | 135 447 | 87 794 | 39 897 | 115 850 | 86 741 |
| 4 Úroky z finančních aktiv k obchodování | 32 618 | 18 994 | 7 892 | 24 651 | 21 789 |
| 5 Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z | 2 758 | 907 | 492 | 0 | |
| 6 Úroky z realizovatelných finančních aktiv | 5 729 | 3 991 | 1 987 | 38 462 | 31 690 |
| 7 Úroky z úvěrů a jiných pohledávek | 2 323 881 | 1 465 397 | 711 175 | 2 039 411 | 1 351 442 |
| 8 Úroky z finančních investic držенých do splatnosti | 524 | 349 | 157 | 1 818 | |
| 9 Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů | | | | | |
| 10 Úroky z ostatních aktiv | 2 545 | 1 568 | 714 | 10 459 | 236 |
| 11 Úrokové náklady | -1 997 008 | -1 263 267 | -616 103 | -1 437 200 | -1 061 111 |
| 12 Úroky na vklady, úvěry a ost.fin.závazky vůči centr.bankám | | | | | |
| 13 Úroky na finanční závazky k obchodování | 0 | 0 | 0 | 0 | 154 |
| 14 Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 15 Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě | -1 996 996 | -1 263 260 | -562 110 | -1 360 698 | -557 501 |
| 16 Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů | | | | | |
| 17 Úroky na ostatní závazky | -12 | -7 | -53 993 | -76 502 | -503 764 |
| 18 Náklady na základní kapitál splatný na požádání | | | | | |
| 19 Výnosy z dividend | 54 395 | 1 535 | 344 | 20 572 | 716 020 |
| 20 Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování | 44 614 | 1 535 | 344 | 20 572 | 3 358 |
| 21 Výnosy z dividend z finan.aktiv v RH vykázaných do Z/Z | | | | | |
| 22 Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv | 9 781 | | | | 712 662 |
| 23 Výnosy z poplatků a provizí | 508 528 | 408 431 | 134 417 | 1 324 874 | 1 210 646 |
| 24 Poplatky a provize z operací s finan. nástroji pro zákazníky | 58 585 | 39 314 | 24 281 | 134 380 | 89 348 |
| 25 Poplatky a provize z obstarání emisí | 34 | | | | |
| 26 Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů | 52 552 | 35 634 | 24 281 | 123 688 | 53 698 |
| 27 Poplatky a provize za poradenskou činnost | 5 998 | 3 680 | | 10 692 | 35 650 |
| 28 Poplatky a provize z clearingů a vypořádání | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 29 Poplatky a provize za obhospodařování hodnot | 21 355 | 393 | 93 | 20 939 | 11 556 |
| 30 Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot | 17 343 | 12 853 | 6 802 | 38 430 | 27 606 |
| 31 Poplatky a provize z příslibů a záruk | 11 086 | 7 256 | 3 780 | 34 398 | 2 112 |
| 32 Poplatky a provize z platebního styku | 11 551 | 7 399 | 3 322 | 11 219 | 6 495 |
| 33 Poplatky a provize ze strukturovaného financování | | | | | |
| 34 Poplatky a provize ze sekuritizace | | | | | |
| 35 Poplatky a provize z ostatních služeb | 388 608 | 341 217 | 96 138 | 1 085 508 | 1 073 529 |
| 36 Náklady na poplatky a provize | -1 326 140 | -725 045 | -441 294 | -4 291 154 | -1 808 523 |
| 37 Poplatky a provize na operace s finančními nástroji | -33 659 | -32 865 | -435 | -3 984 | -16 031 |
| 38 Poplatky a provize na obhospodařování hodnot | -2 159 | -1 397 | -852 | -3 172 | |
| 39 Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot | -6 318 | -4 750 | -2 588 | -21 005 | -6 288 |
| 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 | -1 284 005 | -686 033 | -437 419 | -4 262 993 | -1 786 205 |
| 43 Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z | 104 112 | 104 799 | 46 259 | -175 590 | -170 556 |
| 44 Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv | 1 145 | 1 147 | 0 | -64 496 | -34 084 |
| 45 Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek | 102 979 | 103 664 | 46 259 | -110 933 | -136 472 |
| 46 Zisk (ztráta) z finančních investic držенých do splatnosti | -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 | -3 051 676 | 1 653 043 | 165 768 | 3 432 810 | 254 173 |
| 50 Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů | -3 907 487 | 300 086 | 188 727 | 1 976 996 | 321 163 |

pokračování >

< pokračování

| | | | | | | |
|------------|--|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|-----------------|
| 51 | Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů) | -51 173 | 4 802 | -4 853 | 32 168 | 14 604 |
| 52 | Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů) | 611 391 | 1 137 734 | 460 223 | 38 974 | -84 877 |
| 53 | Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů) | | | | 0 | |
| 54 | Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů | -452 | 7 721 | 5 431 | 2 497 | 3 283 |
| 55 | Zisk (ztráta) z ostatních nástrojů včetně hybridních | 296 045 | 202 700 | -483 760 | 1 382 175 | |
| 56 | Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z | 31 053 | 23 869 | 15 014 | 47 012 | |
| 57 | Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví | 484 | 392 | -37 | -6 755 | -16 645 |
| 58 | Kurzové rozdíly | -360 371 | -922 639 | -870 280 | -1 320 276 | -48 149 |
| 59 | Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držení k prodeji | 1 614 | 12 093 | -57 | -5 373 | 1 706 776 |
| 60 | Ostatní provozní výnosy | 111 886 | 70 748 | 118 011 | 1 271 491 | 106 593 |
| 61 | Ostatní provozní náklady | -422 564 | -103 621 | -88 726 | -159 085 | -67 221 |
| 62 | Správní náklady | -647 658 | -413 377 | -204 655 | -781 455 | -518 558 |
| 63 | Náklady na zaměstnance | -339 763 | -220 618 | -100 041 | -376 638 | -259 750 |
| 64 | Mzdy a platy | -269 080 | -172 299 | -76 961 | -294 653 | -201 050 |
| 65 | Sociální a zdravotní pojištění | -60 105 | -41 223 | -19 920 | -69 316 | -52 204 |
| 66 | Penzijní a podobné výdaje | -3 873 | -2 614 | -1 309 | -4 748 | |
| 67 | Náklady na dočasné zaměstnance | -786 | -421 | -130 | -888 | |
| 68 | Odměny - vlastní kapitálové nástroje | 0 | 0 | 0 | | |
| 69 | Ostatní náklady na zaměstnance | -5 918 | -4 061 | -1 720 | -7 034 | -6 495 |
| 70 | Ostatní správní náklady | -307 895 | -192 759 | -104 614 | -404 817 | -258 808 |
| 71 | Náklady na reklamu | -12 180 | -4 467 | -1 109 | -5 054 | -9 186 |
| 72 | Náklady na poradenství | -91 755 | -55 135 | -41 188 | -134 285 | -57 562 |
| 73 | Náklady na informační technologie | -7 284 | -4 719 | -2 683 | -15 002 | -11 694 |
| 74 | Náklady na outsourcing | -22 446 | -13 117 | -6 301 | -28 743 | -20 003 |
| 75 | Nájemné | -37 574 | -25 157 | -12 570 | -51 441 | -38 135 |
| 76 | Jiné správní náklady | -136 656 | -90 164 | -40 764 | -170 292 | -122 228 |
| 77 | Odpisy | -43 976 | -33 109 | -12 431 | -49 058 | 180 918 |
| 78 | Odpisy pozemků, budov a zařízení | -24 110 | -21 842 | -7 718 | -28 776 | -20 310 |
| 79 | Odpisy investic do nemovitostí | | | | | |
| 80 | Odpisy nehmotného majetku | -19 867 | -11 267 | -4 712 | -20 282 | 201 228 |
| 81 | Tvorba rezerv | | | | | -42 466 |
| 82 | Ztráty ze znehodnocení | -19 205 | 81 251 | -20 169 | 17 209 | 90 176 |
| 83 | Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z | -22 643 | 80 418 | 350 | 19 010 | 90 176 |
| 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 | -22 643 | 80 418 | 350 | 19 006 | 90 176 |
| 87 | Ztráty ze znehodnocení finan.investic držení do splatnosti | | | | | |
| 88 | Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv | 3 438 | 833 | -20 518 | -1 801 | 0 |
| 89 | Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 90 | Ztráty ze znehodnocení z investic do nemovitostí | 0 | 0 | | 0 | |
| 91 | Ztráty ze znehodnocení goodwillu | 0 | 0 | | 0 | |
| 92 | Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| 93 | Ztráty ze znehodnocení účastí v přidra. a ovládn. os. a sp.podn. | 0 | | -5 042 | -1 261 | |
| 94 | Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv | 3 438 | 833 | -15 476 | -540 | |
| 95 | Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z | 4 804 987 | 13 304 | 330 | 73 775 | |
| 96 | Podíl na Z/Z přidra. a ovládaných osob a společných podniků | 461 091 | 477 124 | 199 758 | 1 343 642 | -1 127 830 |
| 97 | Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin | 0 | 0 | | 0 | 6 098 |
| 98 | Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním | 713 053 | 964 531 | -811 537 | 1 536 091 | 902 243 |
| 99 | Náklady na daň z příjmů | -80 782 | -63 526 | -19 386 | -112 915 | -84 205 |
| 100 | Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění | 632 271 | 901 005 | -830 923 | 1 423 176 | 818 038 |
| 101 | Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění | | | | | |
| 102 | Zisk nebo ztráta po zdanění | 632 271 | 901 005 | -830 923 | 1 423 176 | 818 038 |
| 103 | Menšinové podíly na zisku nebo ztrátě | 98 927 | 18 145 | 4 562 | 61 201 | 607 213 |
| 104 | Zisk nebo ztráta bez menšinových podílů | 533 344 | 882 859 | -835 485 | 1 361 975 | 210 824 |

1.2.3 FINANČNÍ AKTIVA PODLE ZNEHDNOCENÍ, SEKTORŮ A OCENĚNÍ

| (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 | 54 600 479 | 0 | 0 | 54 600 479 | 0 | |
| 9 | Pohledávky se znehodnocením | 2 378 393 | 1 011 089 | 0 | 1 367 304 | 0 | |
| (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 | 54 222 921 | 0 | |
| 9 | Pohledávky se znehodnocením | 1 400 790 | 896 408 | 0 | 504 382 | 0 | |
| (v tis. Kč) | | | | | | | 31.3.2007 |
| | | 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 | 50 668 890 | 0 | 0 | 50 668 890 | 0 | |
| 9 | Pohledávky se znehodnocením | 1 009 139 | 684 541 | 0 | 324 597 | 0 | |
| (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 | 44 626 370 | 414 592 | |
| 9 | Pohledávky se znehodnocením | 933 038 | 0 | 620 963 | 312 076 | 0 | |
| (v tis. Kč) | | | | | | | 30.9.2007 |
| | | 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 | 45 172 341 | 0 | 0 | 35 383 175 | 0 | |
| 9 | Pohledávky se znehodnocením | 1 594 155 | 0 | 606 397 | 10 776 924 | 0 | |

1.2.4 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 | 3 782 300 | 7 807 709 | 7 469 411 | 8 019 588 | 5 007 572 |
| jmenovitá hodnota | 19 825 233 | 33 771 983 | 14 103 768 | 15 937 164 | 15 314 078 |

DERIVÁTY K OBCHODOVÁNÍ - PASIVA

| (v tis. Kč) | 30.9.2008 | 30.6.2008 | 31.3.2008 | 31.12.2007 | 30.9.2007 |
|-------------------|------------|------------|------------|------------|------------|
| reálná hodnota | 173 042 | 284 257 | 184 325 | 211 442 | 25 384 |
| jmenovitá hodnota | 19 807 760 | 33 677 204 | 13 957 738 | 15 901 939 | 15 126 868 |

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 | 2 609 |
| 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 |

1.2.5 POMĚROVÉ A DALŠÍ UKAZATELE (RKC)

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) | 14 815 136 | 14 850 664 | 10 917 533 | 11 618 150 | 11 616 191 |
| 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 | 15 412 399 | 15 429 281 | 11 531 020 | 12 262 763 | 12 284 646 |

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 | 8 453 335 | 9 113 679 | 7 664 538 | 6 887 831 | 6 435 051 |
| b) Jednotlivé kapitálové požadavky podle zvláštních předpisů: | | | | | |
| 1. Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku | 6 508 953 | 6 374 665 | 5 776 309 | 5 334 394 | 4 813 588 |
| 2. Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchodního port. | - | - | - | - | - |
| 3. Kapitálový požadavek k úrokovému riziku | 57 416 | 55 373 | 40 022 | 14 129 | 10 986 |
| 4. Kapitálový požadavek k akciovému riziku | 1 867 | 22 500 | 18 034 | 22 049 | 29 897 |
| 5. Kapitálový požadavek k měnovému riziku | 1 362 425 | 2 140 887 | 1 393 032 | 1 476 247 | 1 545 044 |
| 6. Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku | 3 867 | 1 448 | 1 955 | 2 903 | 2 276 |
| 7. Kapitálový požadavek k operačnímu riziku celkem | 518 806 | 518 806 | 435 186 | - | - |
| 8. Kapitálový požadavek k úvěrovému riziku obchodního portfolia | - | - | - | 38 109 | 33 260 |

3. Poměrové ukazatele

| (v tis. Kč) | 30.9.2008 | 30.6.2008 | 31.3.2008 | 31.12.2007 | 30.9.2007 |
|--|-----------|-----------|-----------|------------|-----------|
| Kapitálová příměřenínost | 14,59% | 13,54% | 12,04% | 14,24% | 11,31% |
| Rentabilita průměrných aktiv (ROAA) | 0,95% | 2,39% | -4,75% | 2,35% | 0,51% |
| Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE) | 5,45% | 14,17% | -29,66% | 11,80% | 2,44% |

2. 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 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 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 regulovaného konsolidačního celku 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.

Regulovaný konsolidační celek 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.

Regulovaný konsolidační celek 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 regulovaném konsolidačním celku 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 regulovaný konsolidační celek k podstupovaným významným rizikům, a to v rozsahu jejich vnitřně stanovené kapitálové potřeby.

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