

Zveřejňované informace RKC k 30.9.2012

Část II.

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

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

OBSAH

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	13
1.2.4. DERIVÁTY	14
1.2.5. POMĚROVÉ A DALŠÍ UKAZATELE	15
2. SOUHRNNÁ INFORMACE	17
KONTAKTY	20

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 %

OVLÁDAJÍCÍ OSOBY

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

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

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

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

DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE

v tis. Kč	30.9.2012	30.6.2012	31.3.2012	31.12.2011	30.9.2011
souhrnná výše pohledávek banky vůči těmto osobám	971	206	806	7 787	1 479
souhrnná výše závazků banky vůči těmto osobám	94 717	22 000	35 743	45 547	103 537
souhrnná výše vydaných záruk vůči těmto osobám	1 368	1 410	1 360	1 419	1 362
souhrnná výše přijatých záruk vůči těmto osobám	770 810	794 840	766 650	25 800	24 755
souhrnná výše nevyčerpaných úvěrových rámců	8 219	0	8 243	7 658	8 252
souhrnná výše CP v aktivech banky (emitované těmito osobami)	-	-	-	-	-
souhrnná výše závazků z těchto CP	-	-	-	-	-

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

Obchodní firma: **J&T NVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.**

Právní forma: Akciová společnost

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

Přímý podíl na základním kapitálu: 100 %

Přímý podíl na hlasovacích právech: 100 %

DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE

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

Základní kapitál je rozdělen na 20 akcií na jméno v listinné podobě o jmenovité hodnotě 1 000 000,- Kč.

Obchodní firma: **ATLANTIK finanční trhy, a.s.**

Právní forma: Akciová společnost

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

Přímý podíl na základním kapitálu: 100 %

Přímý podíl na hlasovacích právech: 100 %

DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE

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

Základní kapitál je rozdělen na 282 akcií na jméno v zaknihované podobě o jmenovité hodnotě 500 000,- Kč.

Obchodní firma: **J&T IB and Capital Markets, a.s.**

Právní forma: Akciová společnost

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

Přímý podíl na základním kapitálu: 100 %

Přímý podíl na hlasovacích právech: 100 %

DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE

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

Základní kapitál je rozdělen na 10 akcií na majitele v listinné podobě o jmenovité hodnotě 200 000,- Kč.

Obchodní firma: **J&T Bank ZAO**

Právní forma: Akciová společnost

Sídlo: 26 Kadashevskaya Naberezhnaya, Moskva, Ruská federace 115035

Přímý podíl na základním kapitálu: 99,125 %

Přímý podíl na hlasovacích právech: 99,125 %

DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE

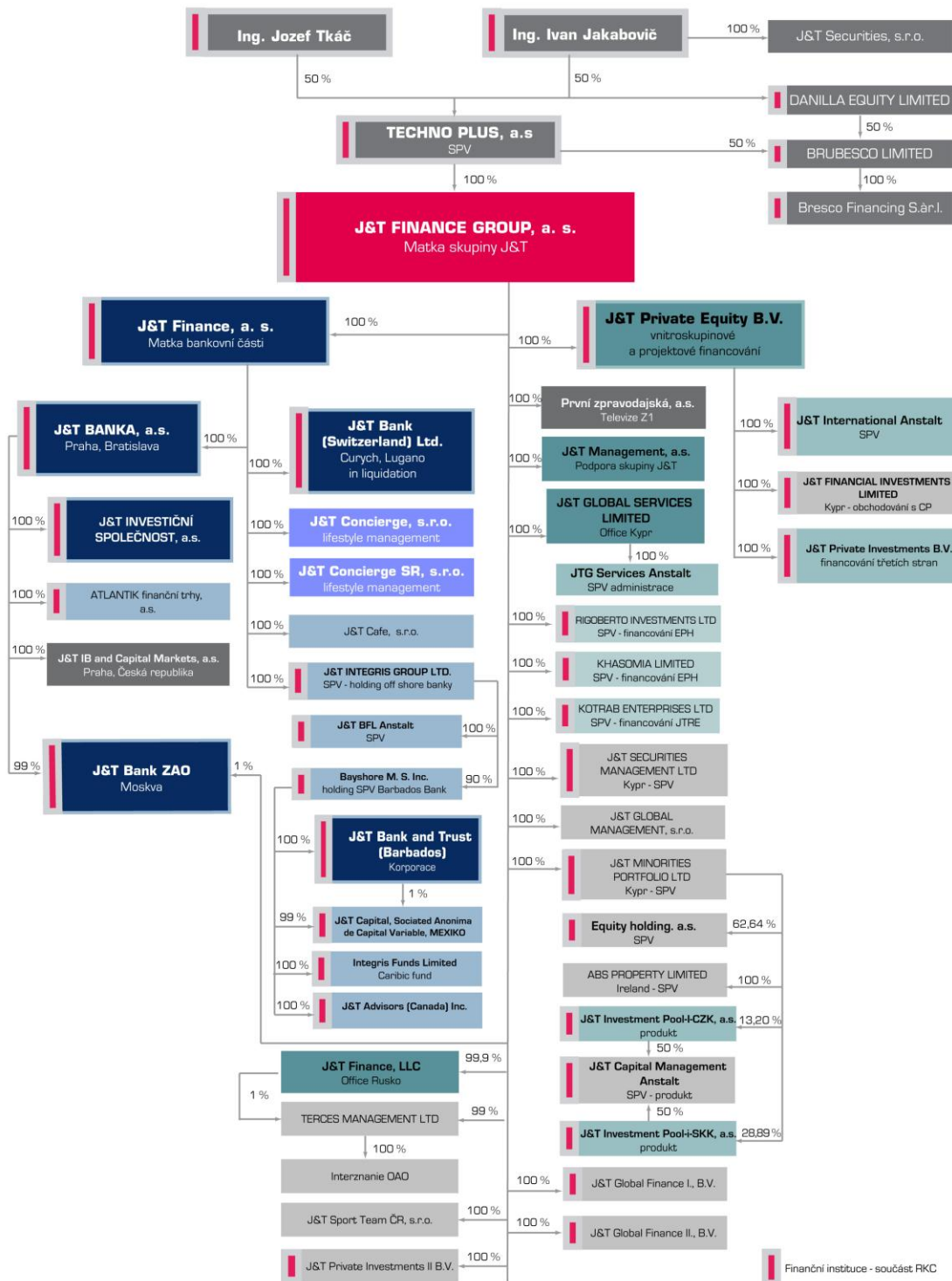
Počet, jmenovitá hodnota a pořizovací cena akcií v této osobě a změny v průběhu účetního období.

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

v tis. Kč	30.9.2012	30.6.2012	31.3.2012	31.12.2011	30.9.2011
souhrnná výše pohledávek banky vůči těmto osobám	623 779	1 269 593	744 659	769 581	71 996
souhrnná výše závazků banky vůči těmto osobám	409 236	352 095	416 158	551 206	505 880
souhrnná výše vydaných záruk vůči těmto osobám	304 056	356 759	582 632	559 856	595 848
souhrnná výše přijatých záruk vůči těmto osobám	754 749	390 411	-	-	-
souhrnná výše CP v aktivech banky (emitované těmito osobami)	-	-	-	-	-
souhrnná výše závazků z těchto CP	886 747	886 747	886 747	886 747	524 640

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

STRUKTURA SKUPINY J&T K 30.9.2012



1.2 Regulovaný konsolidační celek dle ČNB (RKC)

1.2.1 BILANCE AKTIV A PASIV K 30.9.2012

AKTIVA VYKAZUJÍCÍHO SUBJEKTU V ZÁKLADNÍM ČLENĚNÍ

Údaje kompenzované o položky a oprávky

V tis. Kč		Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky 30.9.2012	Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky 30.6.2012	Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky 31.3.2012	Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky 31.12.2011	Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky 30.9.2011
Aktiva celkem	1	147 518 871	148 794 144	139 526 169	132 571 957	114 411 949
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	2	8 075 446	3 897 456	2 409 261	2 332 091	6 324 983
Pokladní hotovost	3	224 285	164 651	169 309	114 589	133 869
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	7 851 161	3 732 806	2 239 952	2 217 502	6 191 114
Finanční aktiva k obchodování	5	5 036 289	8 256 141	8 468 189	7 644 785	7 820 446
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	6	500 073	615 525	476 683	467 841	532 390
Kapitálové nástroje k obchodování	7	95 921	192 826	219 554	214 264	215 862
Dluhové cenné papíry k obchodování	8	4 440 295	7 447 790	7 771 952	6 962 680	7 072 193
Pohledávky k obchodování	9	0	0	0	0	0
Pohledávky k obchodování vůči úvěrovým institucím	10	0	0	0	0	0
Pohledávky k obchodování vůči j. osobám než úvěr. institucím	11	0	0	0	0	0
Ostatní pohledávky k obchod. sektorově nečleněné	12	0	0	0	0	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	13	4 186 531	4 391 941	4 347 895	4 295 753	3 267 369
Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14	3 240 738	3 321 883	3 341 017	3 412 225	1 732 145
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	15	945 794	1 070 058	1 006 878	883 528	1 535 224
Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	16	0	0	0	0	0
Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z vůči úvěr. inst.	17	0	0	0	0	0
Pohledávky v RH vykázané do Z/Z vůči j.osobám než úvěr.inst.	18	0	0	0	0	0
Ostatní pohledávky v RH vykázané do Z/Z sektorově nečleněné	19	0	0	0	0	0
Realizovatelná finanční aktiva	20	24 245 548	23 750 943	21 398 352	16 598 000	13 800 269
Kapitálové nástroje realizovatelné	21	6 763 863	6 585 968	5 111 251	5 340 998	3 326 100
Dluhové cenné papíry realizovatelné	22	17 481 685	17 164 975	16 287 101	11 257 002	10 474 168
Pohledávky realizovatelné	23	0	0	0	0	0
Pohledávky realizovatelné vůči úvěrovým institucím	24	0	0	0	0	0
Pohledávky realizovatelné vůči j.osobám než úvěr.institucím	25	0	0	0	0	0
Ostatní pohledávky realizovatelné sektorově nečleněné	26	0	0	0	0	0
Úvěry a jiné pohledávky	27	89 163 522	103 926 878	98 153 626	96 826 322	75 906 317
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	28	3 312 229	3 503 256	3 336 762	3 351 289	4 408 779
Pohledávky	29	85 851 292	100 423 621	94 816 865	93 475 032	71 497 539
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	30	6 043 512	14 273 433	14 478 745	13 300 751	7 678 503
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	31	78 327 200	75 926 875	70 326 369	69 457 588	62 033 808
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	32	1 480 580	10 223 314	10 011 750	10 716 694	1 785 227
Finanční investice držené do splatnosti	33	3 043 483	3 182 759	3 021 859	3 196 331	2 225 428
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	34	3 043 483	3 182 759	3 021 859	3 196 331	2 225 428
Pohledávky držené do splatnosti	35	0	0	0	0	0
Pohledávky držené do splatnosti vůči úvěrovým institucím	36	0	0	0	0	0
Pohledávky držené do splatnosti vůči j.osobám než úvěr.inst.	37	0	0	0	0	0
Ostatní pohledávky držené do splatnosti sektorově nečleněné	38	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	39	5 650	6 541	0	0	0
Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění reálné hodnoty	40	5 650	6 541	0	0	0
Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění peněžních toků	41	0	0	0	0	0
Zajišť.deriváty s kl.RH- zajištění investic do zahr.jedn.	42	0	0	0	0	0
Zajišť.deriváty s kladnou RH-zajištění úrok.rizika - RH	43	0	0	0	0	0
Zajišť.deriváty s kladnou RH- zajištění úrok.rizika-pen.toky	44	0	0	0	0	0
	45	0	0	0	0	0
Hmotný majetek	46	282 951	297 095	284 323	292 934	519 661
Pozemky, budovy a zařízení	47	282 951	297 095	284 323	292 934	519 661

Investice do nemovitostí	48	0	0	0	0	0
Nehmotný majetek	49	354 659	396 674	937 661	992 977	944 728
Goodwill	50	213 075	213 106	213 070	213 112	213 071
Ostatní nehmotný majetek	51	141 584	183 569	724 591	779 865	731 657
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	52	159 708	227 239	154 330	156 307	126 039
Daňové pohledávky	53	42 938	28 575	27 919	99 796	77 809
Pohledávky ze splatné daně	54	39 428	24 421	24 429	70 989	76 135
Pohledávky z odložené daně	55	3 510	4 154	3 491	28 807	1 674
Ostatní aktiva	56	11 227 265	293 904	184 753	136 660	3 398 901
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	57	1 694 879	138 000	138 000	0	0

ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL REGULOVANÉHO KONSOLIDAČNÍHO CELKU V ZÁKLADNÍM ČLENĚNÍ

PASIVA

V tis. Kč	@	30.9.2012	30.6.2012	31.3.2012	31.12.2011	30.9.2011
Závazky a vlastní kapitál celkem	1	147 518 871	148 794 144	139 526 169	132 571 957	114 411 949
Závazky celkem	2	122 124 681	123 183 745	115 626 002	108 495 518	91 716 488
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	3	7 377 001	7 842 648	7 245 935	3 961 964	79 280
Finanční závazky k obchodování	4	267 683	159 437	145 722	340 247	262 893
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	5	267 263	156 948	142 261	339 317	189 735
Závazky z krátkých prodejů	6	420	2 489	3 460	930	15 065
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování	7	0	0	0	0	0
Vklady, úvěry a ostatní fin.závazky k obch. vůči úvěr.inst.	8	0	0	0	0	0
Vklady, úvěry a ost.fin.závaz.k obch.vůči j.os.než úvěr.inst	9	0	0	0	0	0
Ostatní finanční závazky k obchodování sektorově nečleněné	10	0	0	0	0	0
Emitované dluhové CP určené k odkupu v krátkém období	11	0	0	0	0	58 093
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	12	0	0	0	0	0
Vklady,úvěry a ostatní finanční závazky v RH vykázané do Z/Z	13	0	0	0	0	0
Vklady,úvěry a ost.fin.závaz.v RH vyk.do Z/Z vůči úvěr.inst.	14	0	0	0	0	0
Vklady a ost.fin.záv.v RH vyk.do Z/Z vůči j.os.než úvěr.inst	15	0	0	0	0	0
Ostatní fin.závazky v RH hodnotě vykáz.do Z/Z sektor.nečlen.	16	0	0	0	0	0
Emitované dluhové CP v RH vykázané do zisku nebo ztráty	17	0	0	0	0	0
Podřízené závazky v RH vykázané do zisku nebo ztráty	18	0	0	0	0	0
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	19	110 962 961	113 099 182	105 953 062	102 041 812	89 231 613
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	20	85 074 310	87 128 237	81 375 409	79 066 024	73 627 320
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	21	3 226 900	4 512 393	3 841 069	5 017 225	3 038 494
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	22	77 172 039	79 011 163	74 333 555	70 865 387	67 787 192
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	23	4 675 372	3 604 681	3 200 785	3 183 412	2 801 633
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	24	23 656 980	23 681 532	22 356 537	20 675 670	13 685 214
Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	25	2 231 671	2 289 413	2 221 116	2 300 118	1 919 079
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	26	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	27	1 503	6 896	0	0	0
Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění reálné hodnoty	28	1 503	6 896	0	0	0
Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění peněžních toků	29	0	0	0	0	0
Zajišť.deriváty s záp.RH- zaj.čistých investic do zahr.jedn.	30	0	0	0	0	0
Zajišť.deriváty se zápornou RH-zajištění úrok.rizika - RH	31	0	0	0	0	0
Zajišť.deriváty s záp.RH-zajištění úrok.rizika-peněžní toky	32	0	0	0	0	0
Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	33	0	0	0	0	0
Rezervy	34	226 793	60 474	964 347	996 994	946 115
Rezervy na restrukturalizace	35	0	0	0	0	0
Rezervy na daně a soudní spory	36	0	0	0	0	0
Rezervy na důchody a podobné závazky	37	12 963	15 277	17 293	17 884	11 279
Rezervy na podrozvahové položky	38	28 472	11 778	15 613	18 263	4
Rezervy na nevýhodné smlouvy	39	0	0	0	0	0
Ostatní rezervy	40	185 358	33 419	931 441	960 847	934 832
Daňové závazky	41	242 093	165 369	56 056	44 919	56 678
Závazky ze splatné daně	42	127 905	107 287	25 094	24 318	18 026
Závazky z odložené daně	43	114 188	58 081	30 962	20 601	38 653
Ostatní závazky	44	2 259 306	1 849 739	1 260 880	1 109 583	1 139 908
Základní kapitál družstev splatný na požádání	45	0	0	0	0	0
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	46	787 342	0	0	0	0
Vlastní kapitál celkem	47	25 394 190	25 610 399	23 900 167	24 076 438	22 695 460
Základní kapitál	48	791	791	791	791	791
Splacený základní kapitál	49	791	791	791	791	791
Nesplacený základní kapitál	50	0	0	0	0	0
Emisní ážio	51	0	0	0	0	0
Další vlastní kapitál	52	0	0	0	0	0
Kapitálová složka finančních nástrojů	53	0	0	0	0	0

Ostatní kapitálové nástroje	54	0	0	0	0	0
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	55	1 156 246	878 753	-109 002	-287 086	-49 258
Oceňovací rozdíly z hmotného majetku	56	0	0	0	0	0
Oceňovací rozdíly z nehmotného majetku	57	0	0	0	0	0
Zajištění čistých investic do zahraničních jednotek	58	0	0	0	0	0
Zajištění peněžních toků	59	0	0	0	0	0
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	60	1 156 246	878 753	-109 002	-287 086	-49 258
Oceň.rozdíly z neoběž.aktiv a ukončov.čin.určených k prodeji	61	0	0	1	0	0
Ostatní oceňovací rozdíly	62	0	0	0	0	0
Rezervní fondy	63	3 192 598	3 441 296	2 795 206	3 243 803	2 547 991
Nerozdělený zisk (nehrazená ztráta) z předchozích období	64	20 254 539	20 355 917	20 609 509	18 893 883	18 892 270
Vlastní akcie	65	0	0	0	0	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	66	334 491	480 348	104 380	1 720 050	811 529
Mezitimní dividendy	67	0	0	0	0	0
Menšinové podíly	68	455 525	453 294	499 282	504 996	492 137
Menšinové podíly na fondech z přecenění a ost.oceň.rozdílech	69	78 037	78 037	78 037	78 037	78 033
Ostatní menšinové podíly	70	377 488	375 256	421 245	426 959	414 104

PODROZVAHA AKTIVA

V tis. Kč	@	30.9.2012	30.6.2012	31.3.2012	31.12.2011	30.9.2011
Úhrn poskytnutých příslibů, záruk aj. podrozvah. pohledávek	1	66 966 292	69 748 072	44 925 957	44 465 374	37 154 719
Poskytnuté přísliby a záruky	2	20 215 480	26 191 795	19 144 671	17 810 698	17 425 392
Poskytnuté přísliby	3	8 974 462	17 717 891	10 380 086	8 352 366	7 909 362
Poskytnuté záruky a ručení	4	9 767 971	7 209 469	7 490 779	8 154 357	9 111 807
Poskytnuté záruky z úvěrových derivátů	5	0	0	0	0	0
Poskytnuté záruky ostatní	6	9 767 971	7 209 469	7 490 779	8 154 357	9 111 807
Poskytnuté záruky ze směnek	7	1 473 047	1 264 435	1 273 807	1 303 976	404 223
Poskytnuté záruky z akreditivů	8	0	0	0	0	0
Poskytnuté zástavy	9	8 556 273	9 019 456	609 329	392 477	409 659
Pohledávky ze spotových operací	10	6 552 082	2 257 223	1 702 163	152 754	2 807 964
Pohledávky z pevných termínových operací	11	26 276 259	26 902 890	17 241 919	17 485 844	10 250 636
Pohledávky z opcí	12	4 797 454	4 536 745	4 321 356	6 441 599	3 867 322
Odepsané pohledávky	13	431 633	431 635	431 632	431 636	431 550
Hodnoty předané k obhospodařování	14	0	0	0	0	0
Hodnoty předané do úschovy, správy a k uložení	15	137 113	408 328	1 474 888	1 750 366	1 962 196

PODROZVAHA PASIVA

V tis. Kč	@	30.9.2012	30.6.2012	31.3.2012	31.12.2011	30.9.2011
Úhrn přijatých příslibů, záruk aj. podrozvahových závazků	1	133 070 979	124 151 384	105 398 304	115 135 042	104 690 191
Přijaté přísliby a záruky	2	9 344 852	8 892 319	7 268 419	9 099 129	8 999 902
Přijaté přísliby	3	7 037 398	5 882 828	5 458 530	5 925 557	6 433 424
Přijaté záruky a ručení	4	1 333 619	1 665 151	660 330	2 250 015	1 921 990
Přijaté záruky z úvěrových derivátů	5	0	0	0	0	0
Přijaté záruky ostatní	6	1 333 619	1 665 151	660 330	2 250 015	1 921 990
Přijaté záruky ze směnek	7	973 835	1 344 340	1 149 560	923 557	644 487
Přijaté záruky z akreditivů	8	0	0	0	0	0
Přijaté zástavy	9	37 869 932	30 152 713	25 233 995	27 453 151	26 739 744
Závazky ze spotových operací	10	7 758 457	2 254 781	1 433 798	152 363	2 789 777
Závazky z pevných termínových operací	11	26 433 726	26 870 436	17 269 578	17 752 025	10 370 339
Závazky z opcí	12	3 974 604	3 537 816	3 309 148	5 510 205	3 038 373
Hodnoty převzaté k obhospodařování	13	31 675 498	36 329 049	30 844 711	33 876 223	29 902 219
Hodnoty převzaté do úschovy, správy a k uložení	14	16 013 911	16 114 270	20 038 655	21 291 947	22 849 838

1.2.2 Výkaz zisku a ztrát k 30.9.2012

VÝNOSY, NÁKLADY, ZISKY A ZTRÁTY VYKAZUJÍCÍHO SUBJEKTU

V tis. Kč	@	30.9.2012	30.6.2012	31.3.2012	31.12.2011	30.9.2011
Zisk z finanční a provozní činnosti	1	2 144 057	1 938 736	510 805	3 705 998	1 827 192
Úrokové výnosy	2	4 905 320	3 465 272	1 611 524	6 167 288	3 881 707
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	3	17 188	11 695	3 615	38 541	33 214
Úroky z finančních aktiv k obchodování	4	276 136	357 312	152 754	399 592	262 198
Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z	5	0	0	0		
Úroky z realizovatelných finančních aktiv	6	301 512	34 660	21 391	47 275	30 614
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	7	4 193 092	2 982 804	1 394 563	5 625 153	3 543 932
Úroky z finančních investic držených do splatnosti	8	117 072	78 609	39 103	46 794	11 258
Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	9					
Úroky z ostatních aktiv	10	320	191	98	9 933	492
Úrokové náklady	11	-3 782 206	-2 528 765	-1 172 614	-3 315 739	-2 367 233
Úroky na vklady, úvěry a ost.fin.závazky vůči centr.bankám	12	-27 459	-15 449	-6 960	-5 281	-1 946
Úroky na finanční závazky k obchodování	13					
Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14					
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	15	-3 754 035	-2 354 727	-1 165 376	-3 309 269	-2 364 377
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	16					
Úroky na ostatní závazky	17	-713	-158 590	-278	-1 189	-909
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	18					
Výnosy z dividend	19	91 056	31 444	75	105 718	98 460
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	20	3 389	1 853	75	7 938	65 118
Výnosy z dividend z finan.aktiv v RH vykázaných do Z/Z	21	30 663	11 922		62 098	30 632
Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv	22	57 004	17 669		35 682	2 711
Výnosy z poplatků a provizí	23	520 360	377 470	163 406	701 122	451 102
Poplatky a provize z operací s finan. nástroji pro zákazníky	24	157 752	110 441	57 090	243 414	140 988
Poplatky a provize z obstarání emisí	25					
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	26	157 734	110 429	57 084	243 414	140 988
Poplatky a provize za poradenskou činnost	27	18	12	6		
Poplatky a provize z clearingů a vypořádání	28					
Poplatky a provize za obhospodařování hodnot	29	92 716	60 171	38 316	127 244	116 177
Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot	30	35 078	26 714	11 199	51 116	18 271
Poplatky a provize z přístibů a záruk	31	77 067	49 249	24 784	92 739	66 658
Poplatky a provize z platebního styku	32	12 336	7 786	3 329	30 090	8 004
Poplatky a provize ze strukturovaného financování	33					
Poplatky a provize ze sekuritizace	34					
Poplatky a provize z ostatních služeb	35	145 411	123 109	28 688	156 519	101 003
Náklady na poplatky a provize	36	-227 242	-159 894	-57 519	-212 066	-92 910
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	37	-99 337	-65 686	-35 044	-143 723	-34 265
Poplatky a provize na obhospodařování hodnot	38	-889	-879	-625	-2 239	-1 918
Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot	39	-9 307	-5 813	-2 448	-20 894	-10 223
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	40					
Poplatky a provize na sekuritizaci	41					
Poplatky a provize na ostatní služby	42	-117 709	-87 516	-19 402	-45 211	-46 503
Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	43	61 378	34 099	-118 272	4 363	1 101
Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	44	32 606	2 807	2 543	5 321	1 281
Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	45	31 283	31 324	-120 816	-940	-95
Zisk (ztráta) z finančních investic držených do splatnosti	46	-2 511	-32		-18	-85
Zisk (ztráta) z finančních závazků v naběhlé hodnotě	47					
Zisk (ztráta) z ostatních závazků	48					
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	49	303 007	600 143	980 814	-759 410	-77 106
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	50	-399 912	9 767	-27 840	-115 400	-34 951
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	51	256 882	171 030	111 081	-51 246	28 113
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	52	444 436	418 064	896 624	-137 867	401 478

Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr, derivátů)	53					
Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů	54	1 597	1 144	947	4 814	-8 020
Zisk (ztráta) z ostatních nástrojů včetně hybridních	55	5	138	2	-459 711	-463 726
Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	56	533 772	148 983	46 851	216 753	24 670
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	57	1 615	125		335	
Kurzové rozdíly	58	-108 489	15 670	-910 299	373 914	-412 558
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držení k prodeji	59	7 629	-572	-442	150 099	2 897
Ostatní provozní výnosy	60	139 620	53 981	10 197	485 739	448 609
Ostatní provozní náklady	61	-301 763	-99 220	-42 916	-212 120	-131 549
Správní náklady	62	-1 256 797	-861 388	-341 482	-1 316 222	-877 074
Náklady na zaměstnance	63	-617 810	-416 209	-167 414	-672 880	-473 345
Mzdy a platy	64	-473 193	-317 524	-127 608	-529 851	-370 667
Sociální a zdravotní pojištění	65	-126 551	-85 521	-32 795	-116 434	-85 984
Penzijní a podobné výdaje	66	-6 791	-4 747	-2 307	-8 715	-6 356
Náklady na dočasné zaměstnance	67	-2 764	-1 643	-766	-3 430	-2 731
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	68					
Ostatní náklady na zaměstnance	69	-8 511	-6 775	-3 938	-14 450	-7 606
Ostatní správní náklady	70	-638 987	-445 178	-174 069	-643 342	-403 730
Náklady na reklamu	71	-94 194	-42 438	-24 057	-159 189	-82 860
Náklady na poradenství	72	-105 058	-61 204	-24 444	-125 982	-84 490
Náklady na informační technologie	73	-10 404	-7 376	-4 123	-23 678	-16 566
Náklady na outsourcing	74	-14 750	-10 029	-5 125	-22 377	-16 965
Nájemné	75	-191 218	-157 391	-35 678	-96 620	-65 329
Jiné správní náklady	76	-223 364	-166 740	-80 643	-215 496	-137 520
Odpisy	77	-94 506	-59 950	-28 736	-117 061	-85 007
Odpisy pozemků, budov a zařízení	78	-47 440	-28 681	-13 512	-52 885	-35 623
Odpisy investic do nemovitostí	79					
Odpisy nehmotného majetku	80	-47 066	-31 269	-15 223	-64 176	-49 383
Tvorba rezerv	81	-11 012	6 295	1 959	-8 866	-8 772
Ztráty ze znehodnocení	82	-219 777	-388 623	44 502	-264 869	7 422
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	83	-195 636	-389 353	43 772	-264 109	7 422
Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně	84					
Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv	85					
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	86	-195 636	-389 353	43 772	-264 109	7 422
Ztráty ze znehodnocení finan.investic držení do splatnosti	87					
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	88	-24 141	730	730	-760	0
Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení	89				0	
Ztráty ze znehodnocení investic do nemovitostí	90	0				
Ztráty ze znehodnocení goodwillu	91	0	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku	92	-24 851	0		-18	0
Ztráty ze znehodnocení účastí v přídr. a ovlád.os. a sp.podn.	93					
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	94	710	730	730	-742	0
Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	95	44 705				
Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků	96	-15 418	70 801	1 609	-186 234	-19 545
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	97					
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	98	591 253	705 871	188 656	1 812 747	844 216
Náklady na daň z příjmů	99	-247 988	-219 631	-84 885	-74 798	-21 839
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	100	343 264	486 240	103 771	1 737 948	822 377
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	101					
Zisk nebo ztráta po zdanění	102	343 264	486 240	103 771	1 737 948	822 377
Menšinové podíly na zisku nebo ztrátě	103	8 774	5 892	-609	17 898	10 848
Zisk nebo ztráta bez menšinových podílů	104	334 491	480 348	104 380	1 720 050	811 529

1.2.3. Finanční aktiva podle znehodnocení, sektorů a ocenění

v tis. Kč		30.9.2012					
		Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou		Učetní hodnota (netto)
		Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou
3	Pohledávky bez znehodnocení	87 620 487	0	XX	XX	87 620 487	0
9	Pohledávky se znehodnocením	7 168 508	0	1 086 541	0	6 081 966	0

v tis. Kč		30.6.2012					
		Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou		Učetní hodnota (netto)
		Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou
3	Pohledávky bez znehodnocení	97 997 696	0	XX	XX	97 997 696	0
9	Pohledávky se znehodnocením	7 453 125	0	1 294 393	0	6 158 731	0

v tis. Kč		31.3.2012					
		Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou		Učetní hodnota (netto)
		Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou
3	Pohledávky bez znehodnocení	89 740 896	0	XX	XX	89 740 896	0
9	Pohledávky se znehodnocením	9 374 510	0	2 058 589	0	7 315 921	0

v tis. Kč		31.12.2011					
		Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou		Učetní hodnota (netto)
		Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou
3	Pohledávky bez znehodnocení	88 390 957	0	XX	XX	88 390 957	0
9	Pohledávky se znehodnocením	9 435 083	0	2 133 506	0	7 301 577	0

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

1.2.4 Deriváty

V tis. Kč	30.9.2012	30.6.2012	31.3.2012	31.12.2011	30.9.2011
Deriváty k obchodování - aktiva					
reálná hodnota	500 073	615 525	476 683	467 841	532 390
jmenovitá hodnota	29 162 582	31 439 635	21 563 274	23 927 443	14 117 957
Deriváty k obchodování - pasiva					
reálná hodnota	267 263	156 948	142 261	339 317	189 735
jmenovitá hodnota	28 501 383	30 408 252	20 578 726	23 262 230	13 408 712
Deriváty zajišťovací - aktiva					
reálná hodnota	5 650	6 541	0	0	0
jmenovitá hodnota	1 911 130	1 587 772	0	0	0
Deriváty zajišťovací - pasiva					
reálná hodnota	1 503	6 896	0	0	0
jmenovitá hodnota	1 906 946	1 587 231	0	0	0

1.2.5 Poměrové a další ukazatelé (RKC)

KAPITÁL A KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST

V tis. Kč	@	30.9.2012	30.6.2012	31.3.2012	31.12.2011	30.9.2011
Kapitál	1	23 644 814	22 937 168	23 821 666	22 499 320	21 506 941
Původní kapitál (Tier 1)	2	22 673 508	21 947 095	22 853 629	21 505 373	20 838 299
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	3	791	791	791	791	791
Vlastní podíly	4					
Emisní ážio	5					
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	6	23 520 549	22 031 984	23 404 715	22 137 686	21 440 261
Povinné rezervní fondy	7					
Ostatní fondy z rozdělení zisku	8	3 192 598	3 441 296	2 795 206	3 243 803	2 547 991
Nerozdělený zisk z předchozích období	9	20 327 951	18 590 688	20 609 509	18 893 883	18 892 270
Zisk za účetní období po zdanění	10					
Neuhrazená ztráta z předchozích období	11					
Goodwill z konsolidace	12	-213 075	-213 106	-213 070	-213 112	-213 071
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	13					
Menšinové podíly	14	-386 262	381 148	420 636	409 061	403 256
Zisk za běžné účetní období	15					
Ztráta za běžné účetní období	16					
Čistý zisk z kapitalizace budouc. příjmů ze sekuritizace	17					
Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika	18					
Další odčitatelné položky od původního kapitálu	19	-248 495	-253 723	-759 444	-829 054	-792 939
Goodwill jiný než z konsolidace	20					
Nehmotný majetek jiný než goodwill	21	-141 584	-183 569	-724 591	-779 865	-731 657
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	22	-106 912	-70 155	-34 852	-49 189	-61 282
Účastnické CP vydané osobou s kvalifikov. účastí v bance	23					
Hybridní nástroje celkem	24	0	0	0	0	0
Hybridní nástroje zohledňované do výše původního kapitálu	25					
Hybridní nástroje zohledňované do výše 35% původ. kapitálu	26					
Hybridní nástroje zohledňované do výše 15% původ. kapitálu	27					
Dodatkový kapitál (Tier 2)	28	971 306	990 073	968 037	993 947	668 642
Hlavní dodatkový kapitál	29	0	0	0	0	0
Přebytek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB	30					
Překročení limitů pro hybridní nástroje	31					
Vedlejší dodatkový kapitál	32	971 306	990 073	968 037	993 947	668 642
Podřízený dluh A	33	971 306	990 073	968 037	993 947	668 642
Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů	34					
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	35	0	0	0	0	0
Kapitálové investice nad 10 % do bank a ost.fin.institucí	36					
Kapitálové investice nad 10 % do pojišťoven	37					
Kapitálové investice do 10 % do institucí a fin. institucí	38					
Význ.obezř.úpravy při tržním oceňování n. oceňování modelem	39					
Expozice ze sekuritizace s rizik. váhou 1250%	40					
Nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB	41					
Převýšení jiných než význ.obezř.úprav nad podřiz.dluhem B	42					
Odpočet u volných dodávek	43					
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	44	0	0	0	0	0
Podřízený dluh B	45					
Jiné než význ. obezř. úpravy při trž. oceň. nebo oceň. modelem	46					

POMĚROVÉ UKAZATELE

	30.9.2012	30.6.2012	31.3.2012	31.12.2011	30.9.2011
a) Kapitálová příměřenost	16,86%	16,30%	17,80%	17,33%	18,78%
b) Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,31%	0,68%	0,31%	1,58%	1,05%
c) Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	2,00%	2,90%	1,88%	8,38%	5,33%

ÚDAJE O KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH

V tis. Kč	@	30.9.2012	30.6.2012	31.3.2012	31.12.2011	30.9.2011
Kapitálové požadavky celkem	1	11 370 979	11 259 883	10 704 268	10 387 205	9 161 715
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	2	9 684 324	9 755 621	8 794 408	8 813 929	7 442 027
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	3	9 684 324	9 755 621	8 794 408	8 813 929	7 442 027
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	4	9 684 324	9 755 621	8 794 408	8 813 929	7 442 027
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	5	5 002	12 193	1 821	2 537	3 432
Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům	6					
Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.	7					
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním rozvoj. bankám	8					
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním organizacím	9					
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	10	298 418	559 708	565 328	516 293	227 765
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	11	6 600 530	6 716 269	5 923 340	5 965 335	5 605 914
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	12	0	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	13	801 793	793 996	779 388	729 861	737 211
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	14	1 594	891	1 887	894	976
Kap. pož. při STA k regulatorně vysoce rizikovým expoz.	15					
Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech	16					
Kap. pož. při STA ke krátkod. expoz. vůči inst. a podn. expoz.	17	0	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování	18	235 988	121 254	89 429	91 031	79 133
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	19	1 741 000	1 551 311	1 433 215	1 507 978	787 597
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA v IRB k expozicím celkem	20	0	0	0	0	0
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	21	0	0	0	0	0
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči institucím	22	0	0	0	0	0
Kap. pož. při STA v IRB k podnikovým expoz.	23	0	0	0	0	0
Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expoz.	24	0	0	0	0	0
Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expoz.	25	0	0	0	0	0
Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expoz.	26					
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k sekuritizovaným expozicím	27					
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem	28	0	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem	29	0	0	0	0	0
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	30	0	0	0	0	0
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím	31	0	0	0	0	0
Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz.	32	0	0	0	0	0
Kap. pož. při IRB k retailovým expoz.	33	0	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k akciovým expozicím	34	0	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k sekuritizovaným expozicím	35					
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k ostatním expozicím	36					
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	37					
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	38	1 282 544	1 180 369	1 585 968	1 249 383	1 395 795
Kap. pož. k poz., měn. a kom. riziku při st. přístupu (STA) celkem	39	1 282 544	1 180 369	1 585 968	1 249 383	1 395 795
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	40	386 141	289 957	277 113	226 352	268 051
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	41	14 564	43 933	48 651	44 807	48 875
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	42	871 946	836 094	1 250 568	966 056	1 052 309
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	43	9 893	10 384	9 636	12 167	26 559
Kap. pož. k poz., měn. a kom. riziku při přístupu založ. na vl. m	44					
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	45	404 111	323 893	323 893	323 893	323 893
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	46	404 111	323 893	323 893	323 893	323 893
Kap. pož. k oper. riziku při TSA	47					
Kap. pož. k oper. riziku při ASA	48					
Kap. pož. k oper. riziku při AMA	49	0	0	0	0	0
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	50					
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	51					
Přechodný kap. pož. - dorovnání k Basel 1	52					

2. SOURHNNÁ INFORMACE

Strategie, postupy a přístupy k řízení rizik

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

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

Riziko úvěrové

Úvěrové riziko je dekomponováno na následující složky.

- **úvěrové riziko investičního portfolia**

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

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

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

- o **specifické akciové riziko**

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

- **riziko koncentrace**

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

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

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

Ke snižování úvěrových rizik jsou používány zejména tyto nástroje:

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

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 zahrnuje

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

Riziko je vyhodnocováno zejména na základě metodologie VAR, a to při intervalu spolehlivosti 99 % a horizontu 10 obchodních dní. Při jejím vyhodnocení vychází banka z charakteristik relevantního prostředí, tedy úrokových sazeb v jednotlivých měnách, měnových kurzů, cen akcií a komodit. Přitom metoda umožňuje nejenom limitovat celkový rozsah podstupovaného rizika (včetně možnosti agregace či desagregace těchto limitů), ale i stanovit odpovídající objemové limity na expozice.

Banka provádí srovnání vyhodnocovaných předchozích odhadů míry podstupovaného rizika se skutečnými výsledky formou zpětného testování (backtesting).

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

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

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

- úrokové riziko investičního portfolia

Riziko je vyhodnocováno s využitím stresového scénáře standardizovaného úrokového šoku, tedy okamžitého poklesu / růstu úrokových sazeb v rozsahu 200 bp. Vyhodnocení vychází z metodologie stanovené Basel Committee on Banking Supervision při využití aktuálních výnosových křivek. K datu 30.9.2012 ukazuje výsledek tohoto scénáře následující tabulka.

měna	EUR	CZK
pokles (mil. Kč)	-156,4	113,5

Rozsah podstupovaného úrokového rizika je reportován čtvrtletně.

- akciové riziko investičního portfolia

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

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

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

Rozsah podstupovaného rizika obchodního portfolia členu - 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 Píliře 1 vyhodnocuje čtvrtletně odbor konsolidace banky.

Riziko likvidity

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

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

- Očekávaný scénář, který zohledňuje očekávaný vývoj finančních toků.
- Rizikový scénář, který zohledňuje rizikový vývoj finančních toků, tedy vývoj horší než očekávaný.
- Stresové scénáře. Tyto scénáře zahrnují předpoklady o málo pravděpodobném, ale možném stresovém vývoji pohledávek a závazků.

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

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

Riziko operační

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

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

Rozsah podstupovaného rizika dle Píliře 1 vyhodnocuje odbor konsolidace banky, a to na základě přístupu BIA.

Souhrnná informace o přístupu k vnitřně stanovené a udržované kapitálové přiměřenosti

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

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

Představenstvo banky

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

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

Banka používá pro

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Souhrnná informace o zásadách pro kolaterál používaný v těchto transakcích a stanovení případných požadavků na převýšení kolaterálu nad hodnotou expozice:
Kolaterál relevantních obchodů tvoří v bance zejména bonitní aktiva, schválená pro obchodování v rámci obchodního portfolia banky (resp. schválená aktiva pro maržové obchodování). V rámci řízení rizik jsou stanoveny požadavky na převýšení ve vztahu k relevantním parametrům kolaterálu a obchodu.
- Souhrnná informace o zásadách pro expozice z těchto transakcí s rizikem pozitivní korelace:
Tyto transakce schvalují členové jednotlivě
- Souhrnná informace o dopadu výše kolaterálu na zhoršení ratingu:
Banka provádí stresové testování výše zajištění kolateralizovaných transakcí, které reflektují i zhoršení ratingu.

ČESKÁ REPUBLIKA
Pobřežní 14
186 00 PRAHA 8

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

SLOVENSKÁ REPUBLIKA
Dvořákovo nábřežie 8,
811 02 Bratislava

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