
Zveřejňované informace RKC k 31.12.2010

Část II.

J&T BANKA

Výsledky prezentované jako RKC J&T (Regulovaný konsolidační celek) publikovaný na webu www.jtfg.com v rámci zveřejňovaných informací banky, není totožný s konsolidačním celkem J&T Finance Group, a.s., sestavovaným 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 sestavovaný 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	14
2. SOUHRNNÁ INFORMACE	16
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 %

OVLÁDAJÍCÍ OSOBY

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 %

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	k 31.12.2010	k 30.9.2010	k 30.6.2010	k 31.3.2010	k 31.12.2009
souhrnná výše pohledávek banky vůči těmto osobám	298 462	548 081	653 528	2 054	3 322
souhrnná výše závazků banky vůči těmto osobám	23 860	34 121	124 316	13 723	34 310
souhrnná výše vydaných záruk vůči těmto osobám	1 378	1 354	1 413	1 399	1 456
souhrnná výše přijatých záruk vůči těmto osobám	25 060	24 610	25 695	25 445	26 465
souhrnná výše nevyčerpaných úvěrových rámců	7 959	8 390	8 574	7 584	6 988
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 společníkem

Obchodní 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 %

Základní kapitál je rozdělen na 10 akcií na majitele v listinné podobě o jmenovité hodnotě 100 000,- Kč.

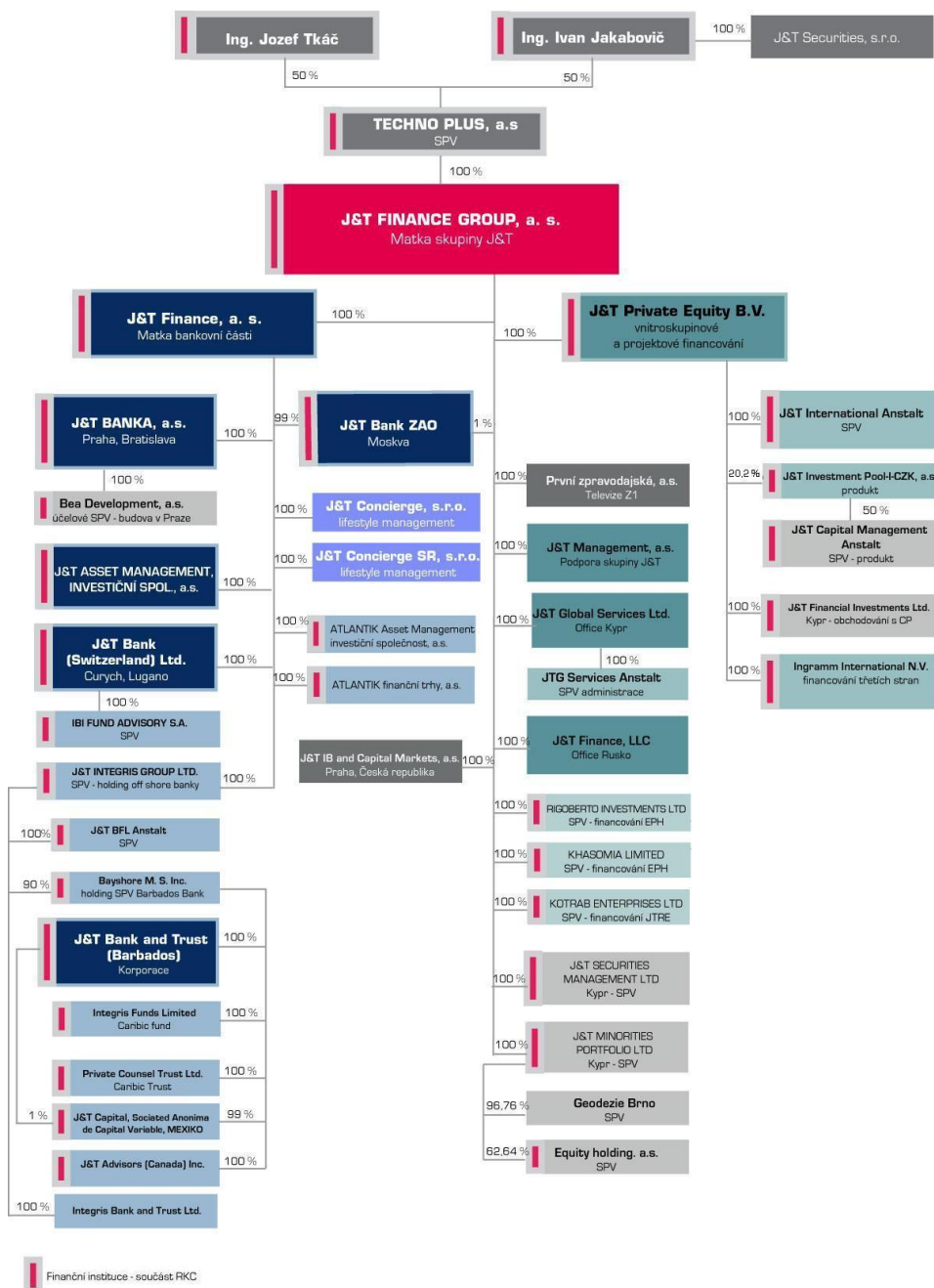
DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE

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

v tis. Kč	k 31.12.2010	k 30.9.2010	k 30.6.2010	k 31.3.2010	k 31.12.2009
souhrnná výše pohledávek banky vůči těmto osobám	6 363	96 222	95 681	95 492	94 803
souhrnná výše závazků banky vůči těmto osobám	1 596	65	73	337	2 353
souhrnná výše vydaných záruk vůči těmto osobám	-	-	1 592	-	1 628
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 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 31.12.2010



1.2 REGULOVANÝ KONSOLIDAČNÍ CELEK DLE ČNB (RKC)

1.2.1 BILANCE AKTIV A PASIV K 31.12.2010

AKTIVA VYKAZUJÍCÍHO SUBJEKTU V ZÁKLADNÍM ČLENĚNÍ

Údaje kompenzované o položky a oprávky

V tis. Kč	Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky	Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky	Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky	Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky	Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky	Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky
	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010	31.3.2010	31.12.2009	
Aktiva celkem	1	96 569 818	95 526 843	94 159 111	89 277 187	89 567 250
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	2	7 403 752	10 719 672	6 746 822	12 849 104	9 486 031
Pokladní hotovost	3	94 009	83 450	106 370	101 591	84 608
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	7 309 743	10 636 223	6 640 452	12 747 514	9 401 423
Finanční aktiva k obchodování	5	6 684 223	5 835 450	5 443 057	3 023 323	2 318 238
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	6	1 477 278	1 735 383	1 519 159	1 481 597	1 110 817
Kapitálové nástroje k obchodování	7	62 783	57 050	84 336	36 275	26 246
Dluhové cenné papíry k obchodování	8	5 144 162	4 043 016	3 839 562	1 505 452	1 181 175
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 vykáz. do zisku nebo ztráty	13	3 964 973	3 894 717	4 107 116	2 425 678	2 487 691
Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14	3 203 930	3 096 738	3 293 227	1 638 791	1 689 109
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	15	761 043	797 979	813 889	786 887	798 581
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	1 609 185	1 081 839	2 494 459	1 328 531	1 253 092
Kapitálové nástroje realizovatelné	21	1 005 192	732 986	1 517 891	1 072 420	1 102 868
Dluhové cenné papíry realizovatelné	22	603 993	348 853	976 568	256 111	150 225
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	73 558 691	68 560 415	71 077 977	65 909 969	70 730 536
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	28	4 183 631	2 527 288	2 899 919	3 022 037	3 154 025
Pohledávky	29	69 375 060	66 033 127	68 178 059	62 887 932	67 576 511
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	30	4 521 417	5 077 145	5 681 366	5 762 515	4 081 232
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	31	62 336 016	57 790 871	59 716 881	53 045 519	52 464 795
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	32	2 517 626	3 165 111	2 779 811	4 079 898	11 030 484
Finanční investice držené do splatnosti	33	106 389	154 269	110 429	103 604	27 270
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	34	106 389	154 269	110 429	103 604	27 270
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	0	0	0	0	0
Zajišť. deriváty s kladnou RH – zajištění reálné hodnoty	40	0	0	0	0	0
Zajišť. deriváty s kladnou RH – zajištění peněžních toků	41	0	0	0	0	0
Zajišť. deriváty s kl.RH- zaj. čistých investic do zahr.jedn.	42	0	0	0	0	0
Zajišť. deriváty s kladnou RH–zajištění úrok.rizika – RH	43	0	0	0	0	0
Zajišť. deriváty s kladnou RH– zajištění úrok.rizika–pen.toky	44	0	0	0	0	0
Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	45	0	0	0	0	0
Hmotný majetek	46	362 048	338 471	321 134	311 058	318 603
Pozemky, budovy a zařízení	47	362 048	338 471	321 134	311 058	318 603
Investice do nemovitostí	48	0	0	0	0	0
Nehmotný majetek	49	1 055 055	967 794	1 113 192	745 263	736 643
Goodwill	50	213 083	135 111	190 325	39 615	39 230
Ostatní nehmotný majetek	51	841 972	832 683	922 867	705 648	697 412
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	52	252 164	152 212	155 202	130 457	116 583
Daňové pohledávky	53	101 762	88 288	58 957	37 862	42 805
Pohledávky ze splatné daně	54	99 025	79 632	55 875	37 456	42 398
Pohledávky z odložené daně	55	2 737	8 656	3 082	407	407
Ostatní aktiva	56	1 471 575	1 484 935	1 625 702	1 564 401	1 589 651
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	57	0	2 248 781	905 063	847 936	460 107

ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL REGULOVANÉHO KONSOLIDAČNÍHO CELKU V ZÁKLADNÍM ČLENĚNÍ

PASIVA

V tis. Kč	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010	31.3.2010	31.12.2009	
Závazky a vlastní kapitál celkem	1	96 569 818	95 526 843	94 159 111	89 277 187	89 567 250
Závazky celkem	2	75 380 334	73 358 321	72 211 352	67 719 234	68 783 924
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	3	0	0	0	128 753	460 670
Finanční závazky k obchodování	4	31 059	145 189	46 991	121 187	242 137
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	5	23 947	126 802	34 927	75 755	240 740
Závazky z krátkých prodejů	6	3 186	17 626	11 947	45 432	1 397
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování	7	38	0	0	0	0
Vklady, úvěry a ostatní fin.závazky k obch. vůči úvěr.inst.	8	38	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	3 888	761	117	0	0
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	73 049 175	70 472 196	69 697 932	65 325 633	65 817 585
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	20	59 834 814	63 722 024	62 588 156	58 393 837	57 724 682
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	21	2 005 386	2 080 329	2 350 184	1 382 599	1 432 727
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	22	54 722 754	58 980 825	57 659 451	55 153 375	54 171 443
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	23	3 106 673	2 660 870	2 578 521	1 857 862	2 120 513
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	24	11 287 891	4 858 979	5 164 031	5 034 528	6 120 365
Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	25	1 926 470	1 891 193	1 945 745	1 897 268	1 972 539
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	26	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	27	0	0	0	0	0
Zajišť. deriváty se zápornou RH – zajištění reálné hodnoty	28	0	0	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	948 882	934 032	980 086	953 095	993 592
Rezervy na restrukturalizace	35	0	0	0	0	0
Rezervy na daně a soudní spory	36	0	12 000	15 869	3 491	3 567
Rezervy na důchody a podobné závazky	37	11 771	2 834	4 972	8 139	10 819
Rezervy na podrozvahové položky	38	386	459	0	0	0
Rezervy na nevýhodné smlouvy	39	0	0	0	0	0
Ostatní rezervy	40	936 725	918 739	959 244	941 465	979 205
Daňové závazky	41	57 376	79 596	76 188	41 186	52 092
Závazky ze splatné daně	42	17 683	29 596	24 114	16 350	24 964
Závazky z odložené daně	43	39 693	50 000	52 073	24 836	27 128
Ostatní závazky	44	1 293 842	1 727 309	1 410 155	1 149 379	1 217 849
Základní kapitál družstev splatný na požádání	45	0	0	0	0	0

Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	46	0	0	0	0	0
Vlastní kapitál celkem	47	21 189 484	22 168 521	21 947 760	21 557 954	20 783 326
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	-34 594	357 141	65 896	95 790	0
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	388 547	76 115	95 789	0
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	60	-34 594	-31 407	-10 220	0	0
Oceň.rozdíly z neoběž.aktiv a ukončov.čin.určených k prodeji	61	0	1	1	1	0
Ostatní oceňovací rozdíly	62	0	0	0	0	0
Rezervní fondy	63	2 405 081	2 274 906	2 594 016	2 149 424	2 279 803
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	64	18 050 210	17 760 708	17 760 648	18 013 268	13 478 549
Vlastní akcie	65	0	0	0	0	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	66	277 561	1 290 361	1 027 048	814 204	4 541 550
Mezitímní dividendy	67	0	0	0	0	0
Menšinové podíly	68	490 436	484 614	499 360	484 476	482 633
Menšinové podíly na fondech z přecenění a ost.oceň.rozdílech	69	78 037	78 037	78 037	78 037	78 037
Ostatní menšinové podíly	70	412 398	406 577	421 323	406 439	404 595

PODROZVAHA AKTIVA

V tis. Kč		31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010	31.3.2010	31.12.2009
Úhrn poskytnutých příslibů, záruk aj. podrozvah. pohledávek	1	48 501 108	52 565 567	64 876 572	52 528 859	49 944 187
Poskytnuté přísliby a záruky	2	18 769 744	20 242 851	21 791 180	18 120 305	16 005 510
Poskytnuté přísliby	3	9 105 981	8 896 986	8 867 041	10 250 442	7 693 730
Poskytnuté záruky a ručení	4	9 048 029	11 032 782	12 762 278	7 747 991	8 117 915
Poskytnuté záruky z úvěrových derivátů	5	0	0	0	0	0
Poskytnuté záruky ostatní	6	9 048 029	11 032 782	12 762 278	7 747 991	8 117 915
Poskytnuté záruky ze směnek	7	615 733	313 082	161 860	121 872	193 866
Poskytnuté záruky z akreditivů	8	0	0	0	0	0
Poskytnuté zástavy	9	1 971 930	1 916 578	3 206 068	2 116 930	2 154 704
Pohledávky ze spotových operací	10	359 335	1 579 381	4 342 328	1 390 699	2 118 624
Pohledávky z pevných termínových operací	11	12 342 958	13 618 285	19 092 765	16 076 777	15 074 867
Pohledávky z opcí	12	2 820 391	3 410 709	3 314 732	3 049 690	2 949 206
Odepsané pohledávky	13	431 550	431 550	431 550	431 550	556 307
Hodnoty předané k obhospodařování	14	0	0	0	0	0
Hodnoty předané do úschovy, správy a k uložení	15	11 805 200	11 366 212	12 697 950	11 342 908	11 084 968

PODROZVAHA PASIVA

V tis. Kč		31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010	31.3.2010	31.12.2009
Úhrn přijatých příslibů, záruk aj. podrozvahových závazků	1	122 781 654	127 855 102	137 928 330	116 580 486	102 093 532
Přijaté přísliby a záruky	2	8 340 210	6 989 990	5 650 230	4 499 289	3 846 136
Přijaté přísliby	3	4 719 276	4 458 240	3 278 017	3 409 155	3 013 813
Přijaté záruky a ručení	4	1 152 015	1 066 215	1 089 666	721 499	463 149
Přijaté záruky z úvěrových derivátů	5	0	0	0	0	0
Přijaté záruky ostatní	6	1 152 015	1 066 215	1 089 666	721 499	463 149
Přijaté záruky ze směnek	7	2 468 920	1 465 535	1 282 547	368 635	369 173
Přijaté záruky z akreditivů	8	0	0	0	0	0
Přijaté zástavy	9	30 860 155	33 597 979	29 506 623	28 383 442	25 621 639
Závazky ze spotových operací	10	328 892	1 584 087	4 328 857	1 394 710	2 106 424
Závazky z pevných termínových operací	11	12 217 863	13 589 789	19 039 556	16 074 491	15 255 074
Závazky z opcí	12	2 005 078	3 213 301	3 103 922	2 922 182	2 824 759
Hodnoty převzaté k obhospodařování	13	38 742 072	43 570 091	47 949 033	38 494 422	31 998 362
Hodnoty převzaté do úschovy, správy a k uložení	14	30 287 383	25 309 865	28 350 108	24 811 949	20 441 137

1.2.2 VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT K 31.12.2010

VÝNOSY, NÁKLADY, ZISKY A ZTRÁTY VYKAZUJÍCÍHO SUBJEKTU

V tis. Kč	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010	31.3.2010	31.12.2009	
Zisk z finanční a provozní činnosti	1	2 350 097	633 344	1 502 508	895 811	5 856 169
Úrokové výnosy	2	4 836 318	3 598 253	2 349 758	1 196 460	4 060 132
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	3	79 054	67 274	52 111	26 657	72 389
Úroky z finančních aktiv k obchodování	4	254 000	151 028	89 257	38 253	74 633
Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázanych do Z/Z	5		32 063	19 994	10 026	19 574
Úroky z realizovatelných finančních aktiv	6	32 131	24 554	10 365	3 520	1 485
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	7	4 463 147	3 318 033	2 175 844	1 117 740	3 889 702
Úroky z finančních investic držených do splatnosti	8	7 092	4 634	1 980	191	663
Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	9					
Úroky z ostatních aktiv	10	893	666	206	73	1 686
Úrokové náklady	11	-2 607 107	-1 974 069	-1 383 786	-593 026	-2 733 572
Úroky na vklady, úvěry a ost.fin.závazky vůči centr.bankám	12	-16 823	-15 491	-14 870	-10 719	-20 319
Úroky na finanční závazky k obchodování	13	0	-1 982	-146		
Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázane do Z/Z	14					0
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	15	-2 589 468	-1 956 596	-1 368 771	-582 306	-2 713 253
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	16					
Úroky na ostatní závazky	17	-817	0	0	0	0
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	18					
Výnosy z dividend	19	35 537	34 326	17 854	237	486
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	20	2 275	34 219	17 854	237	486
Výnosy z dividend z finan.aktiv v RH vykázanych do Z/Z	21					
Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv	22	33 262	108			
Výnosy z poplatků a provizí	23	838 492	391 910	187 685	98 951	1 066 744
Poplatky a provize z operací s finan. nástroji pro zákazníky	24	145 921	91 064	47 495	24 319	77 786
Poplatky a provize z obstarání emisí	25	14	14	15	14	32
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	26	131 048	76 092	37 222	13 991	76 756
Poplatky a provize za poradenskou činnost	27	14 859	14 958	10 258	10 314	999
Poplatky a provize z clearingů a vypořádání	28					
Poplatky a provize za obhospodařování hodnot	29	58 512	42 404	27 910	13 923	55 455
Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot	30	24 014	1 335	1 085	557	2 029
Poplatky a provize z příslibů a záruk	31	99 382	53 629	29 996	12 201	84 031
Poplatky a provize z platebního styku	32	11 805	8 484	5 605	2 484	10 976
Poplatky a provize ze strukturovaného financování	33					
Poplatky a provize ze sekuritizace	34					
Poplatky a provize z ostatních služeb	35	498 858	194 993	75 594	45 467	836 467
Náklady na poplatky a provize	36	-1 048 610	-1 019 311	-168 550	-109 033	-1 175 944
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	37	-18 208	-8 007	-2 078	-426	-2 033
Poplatky a provize na obhospodařování hodnot	38	-2 606	-1 299	-293	-176	-1 883
Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot	39	-12 196	-6 618	-4 332	-1 742	-6 750
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	40			0	0	0
Poplatky a provize na sekuritizaci	41					
Poplatky a provize na ostatní služby	42	-1 015 601	-1 003 387	-161 847	-106 689	-1 165 279
Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	43	-15 824	-661 244	-36 380	-8 030	-57 969
Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	44	688	-8	-8	-8	-1 942
Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	45	-16 512	-661 270	-36 372	-8 022	-56 027
Zisk (ztráta) z finančních investic držených do splatnosti	46					
Zisk (ztráta) z finančních závazků v naběhlé hodnotě	47					
Zisk (ztráta) z ostatních závazků	48		35			
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	49	1 117 053	1 361 268	534 988	610 963	1 156 457
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	50	190 775	97 005	20 206	-1 065	32 761

Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	51	9 091	47 414	9 180	27 244	47 015
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	52	630 422	762 394	127 180	222 549	672 790
Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů)	53					
Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů	54	-31	-189	-192	-366	4 547
Zisk (ztráta) z ostatních nástrojů včetně hybridních	55	286 797	454 644	378 614	362 600	399 345
Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	56	85 196	-22 185	50 859	31 100	47 551
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	57	-32	-37	-57	-24	125
Kurzové rozdíly	58	-852 476	-1 031 606	-71 286	-332 189	-1 057 411
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držení k prodeji	59	-54	-61 260	-4 399	-5 744	4 343 089
Ostatní provozní výnosy	60	154 551	106 303	84 164	38 994	322 032
Ostatní provozní náklady	61	-192 945	-89 003	-58 340	-32 848	-115 552
Správní náklady	62	-1 307 695	-845 410	-557 748	-253 023	-1 084 383
Náklady na zaměstnance	63	-615 516	-405 661	-256 813	-117 782	-485 641
Mzdy a platy	64	-492 865	-320 438	-201 177	-91 910	-392 022
Sociální a zdravotní pojištění	65	-103 123	-73 206	-48 604	-23 268	-76 357
Penzijní a podobné výdaje	66	-6 574	-4 424	-2 894	-1 474	-5 994
Náklady na dočasné zaměstnance	67	-4 599	-3 311	-2 087	-553	-2 649
Odměny – vlastní kapitálové nástroje	68					
Ostatní náklady na zaměstnance	69	-8 354	-4 281	-2 050	-577	-8 618
Ostatní správní náklady	70	-692 179	-439 750	-300 936	-135 241	-598 741
Náklady na reklamu	71	-173 516	-87 559	-61 160	-20 878	-82 103
Náklady na poradenství	72	-124 548	-92 604	-64 945	-32 629	-159 912
Náklady na informační technologie	73	-18 986	-11 126	-7 173	-3 603	-8 925
Náklady na outsourcing	74	-19 970	-14 436	-9 563	-5 065	-19 631
Nájemné	75	-75 898	-52 267	-34 156	-17 189	-63 793
Jiné správní náklady	76	-279 261	-181 757	-123 939	-55 877	-264 376
Odpisy	77	-82 929	-47 633	-31 577	-16 144	-75 060
Odpisy pozemků, budov a zařízení	78	-33 173	-23 584	-15 466	-7 299	-35 918
Odpisy investic do nemovitostí	79					
Odpisy nehmotného majetku	80	-49 756	-24 048	-16 111	-8 845	-39 142
Tvorba rezerv	81	-10 044	-8 940	-8 481		
Ztráty ze znehodnocení	82	-587 958	178 789	-256 335	-90 148	-1 562 063
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	83	-578 427	183 775	-265 220	-91 829	-1 332 944
Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně	84					
Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv	85					
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	86	-578 427	185 951	-265 220	-91 829	-1 332 944
Ztráty ze znehodnocení finan.investic držení do splatnosti	87		-2 176			
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	88	-9 530	-4 986	8 885	1 682	-229 119
Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení	89	0				0
Ztráty ze znehodnocení z investic do nemovitostí	90					0
Ztráty ze znehodnocení goodwillu	91	-16 244	-16 485			-141 458
Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku	92	-18				-88 523
Ztráty ze znehodnocení účastí v přídr.a ovlád.os.a sp.podn.	93					
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	94	6 732	11 499	8 885	1 682	862
Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	95					129 935
Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků	96	3 126	1 462 102	434 316	308 668	1 424 792
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	97					
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	98	364 597	1 372 252	1 082 683	845 165	4 689 390
Náklady na daň z příjmů	99	-80 974	-78 543	-50 105	-31 292	-136 011
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	100	283 624	1 293 709	1 032 578	813 873	4 553 378
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	101					
Zisk nebo ztráta po zdanění	102	283 624	1 293 709	1 032 578	813 873	4 553 378
Menšinové podíly na zisku nebo ztrátě	103	6 063	3 348	5 529	-331	11 828
Zisk nebo ztráta bez menšinových podílů	104	277 561	1 290 361	1 027 048	814 204	4 541 550

1.2.3. FINANČNÍ AKTIVA PODLE ZNEHODNOCENÍ, SEKTORŮ A OCENĚNÍ

v tis. Kč							31.12.2010
		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	71 735 631	0	0	0	71 735.631	0
9	Pohledávky se znehodnocením	7 577 231	0	2 628 060	0	4 949 172	0

v tis. Kč							30.9.2010
		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	71 579 211	0	0	0	71 579.211	0
9	Pohledávky se znehodnocením	7 710 232	0	2 620 093	0	5 090 139	0

v tis. Kč							30.6.2010
		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	70 790 292	0	0	0	70 790 292	0
9	Pohledávky se znehodnocením	7 130 691	0	3 102 473	0	4 028 218	0

v tis. Kč							31.3.2010
		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	72 800 935	0	0	0	72 800 935	0
9	Pohledávky se znehodnocením	6 018 643	0	3 184 132	0	2 834 510	0

		v tis. Kč				31.12.2009
		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	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou
3	Pohledávky bez znehodnocení	73 162 345	0	0	73 162 345	0
9	Pohledávky se znehodnocením	6 969 532	0	3 153 942	3 815 590	0

1.2.4 DERIVÁTY

	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010	31.3.2010	31.12.2009
Deriváty k obchodování – aktiva					
reálná hodnota	1 477 278	1 735 383	1 519 159	1 481 597	1 110 817
jmenovitá hodnota	15 163 350	17 028 994	22 407 497	19 126 467	18 024 073
Deriváty k obchodování – pasiva					
reálná hodnota	23 947	126 802	34 927	75 755	240 740
jmenovitá hodnota	14 222 941	16 803 090	22 143 479	18 996 673	18 079 834
Deriváty zajišťovací – aktiva					
reálná hodnota	0	0	0	0	0
jmenovitá hodnota	0	0	0	0	0
Deriváty zajišťovací – pasiva					
reálná hodnota	0	0	0	0	0
jmenovitá hodnota	0	0	0	0	0

1.2.5 POMĚROVÉ A DALŠÍ UKAZATELE (RKC)

1. KAPITÁL A KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST

v tis. Kč	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010	31.3.2010	31.12.2009
a) Souhrnná výše původního kapitálu (Tier 1)	19 772 768	19 432 275	19 647 045	15 281 986	15 414 476
<i>aa) složky původního kapitálu Tier 1</i>					
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	791	-	-	-	-
Vlastní akcie a podíly	-	-	-	-	-
Emisní ážio	-	-	-	-	-
Rezervní fondy a nerozdělený zisk	20 455 290	20 035 614	20 354 664	15 621 141	15 758 352
* Povinné rezervní fondy	-	-	-	-	-
* Ostatní fondy z rozdělení zisku	2 405 081	2 274 906	2 594 016	2 149 424	2 279 803
* Nerozdělený zisk z předchozích období	18 050 210	17 760 708	17 760 648	13 471 718	13 478 549
* Zisk za účetní období po zdanění	-	-	-	-	-
* Neuhrazená ztráta z předchozích období	-	-	-	-	-
Goodwill z konsolidace	-213 083	-135 111	-190 325	-39 615	-39 230
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	-	-	-	-	-
Menšinové podíly	406 335	403 229	415 793	406 108	392 767
Zisk za běžné účetní období	-	-	-	-	-
Ztráta za běžné účetní období	-	-	-	-	-
Čistý zisk z kapitalizace budouc. příjmů ze sekuritizace	-	-	-	-	-
Zisk/ztráta z ocenění závazků v RH z titulu úvěr. rizika	-	-	-	-	-
Další odčitatelné položky z původního kapitálu	-876 566	-871 457	-933 087	-705 648	-697 412
* Goodwill jiný než z konsolidace	-	-	-	-	-
* Nehmotný majetek jiný než goodwill	-841 972	-832 683	-922 867	-705 648	-697 412
* Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	-34 594	-38 774	-10 220	-	-
* Účastnické CP vydané osobou s kvalifikov. účastí v bance	-	-	-	-	-
b) Souhrnná výše dodatkového kapitálu (Tier 2)	662 528	651 631	622 204	616 151	640 850
c) Souhrnná výše kapitálu na krytí tržního rizika (Tier 3)	-	-	-	-	-
d) Souhrnná výše odčitatelných položek	-	-	-	-	-
e) Souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek	20 435 296	20 083 906	20 269 250	15 898 137	16 055 326

3. POMĚROVÉ UKAZATELE

v tis. Kč	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010	31.3.2010	31.12.2009
a) Kapitálová přiměřenost	19,79%	19,81%	18,82%	16,33%	15,25%
b) Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	0,30%	1,87%	2,26%	3,65%	3,96%
c) Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	1,55%	9,86%	12,24%	21,23%	22,38%

2. ÚDAJE O KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH

V tis. Kč	31.12.2010	30.9.2010	30.6.2010	31.3.2010	31.12.2009	
Kapitálové požadavky celkem	1	8 262 913	8 110 773	8 618 173	7 786 056	8 423 061
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	2	6 911 339	6 687 927	7 025 844	6 222 983	6 699 990
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	3	6 911 339	6 687 927	7 025 844	6 222 983	6 699 990
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	4	6 911 339	6 687 927	7 025 844	6 222 983	6 699 990
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	5	4 520	2 218	1 825	1 994	2 469
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	97 264	119 690	132 112	130 743	114 847
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	11	5 313 683	5 027 929	5 438 469	4 740 724	4 642 201
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	12	0	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	13	836 948	683 867	654 226	624 778	679 301
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	14	1 140	1 161	2 904	2 242	3 567
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					
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	19	657 783	853 062	796 307	722 502	1 257 605
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	909 630	980 902	1 150 385	1 068 657	1 228 656
Kap. pož. k poz., měn. a kom. riziku při st. přístupu (STA) celkem	39	909 630	980 902	1 150 385	1 068 657	1 228 656
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	40	162 441	252 314	268 990	111 238	90 733
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	41	39 350	25 903	10 136	5 628	4 467
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	42	707 472	702 685	871 259	951 383	1 133 124
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	43	367	0	0	408	332
Kap. pož. k poz., měn. a kom. riziku při přístupu založ. na vl. m	44					
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	45	441 944	441 944	441 944	494 416	494 416
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	46	441 944	441 944	441 944	494 416	494 416
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 I	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 jeho obchodními cíly i rizikovým apetitem.

V rámci plnění tohoto cíle regulovaný konsolidační celek identifikuje, kvalitně a obezřetně řídí rizika kterým je vystaven, přičemž vybraná rizika pokrývá interním kapitálem:

– V rámci regulovaného konsolidačního celku jsou stanovená rizika sledována a 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 investičního portfolia*

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

– *úvěrové riziko obchodního portfolia*

◦ *specifické úrokové riziko*

◦ *riziko protistran*

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 %.

◦ *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.

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, středně 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 31.12.2010 ukazuje výsledek tohoto scénáře následující tabulka:

pokles hodnoty investičního portfolia vyvolaný potenciálním standardizovaným úrokovým šokem

měna	CZK	EUR
pokles (mio CZK)	81.35	-120.27

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:

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

Rozsah podstupovaného rizika obchodního portfolia člena - banky vyhodnocuje odbor řízení rizik banky. V případě překročení stanovených interních limitů informuje odbor řízení rizik banky členy - banky, které zajistí návrat podstupovaného rizika zpět pod stanovený limit.

Rozsah podstupovaného rizika dle Pilíře 1 vyhodnocuje čtvrtletně odbor konsolidace banky.

Riziko likvidity

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

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

- Očekávaný scénář, který zohledňuje očekávaný vývoj banky.
- Rizikový scénář, který zohledňuje rizikový vývoj banky, tedy vývoj horší než očekávaný.
- Stresové scénáře. Tyto scénáře vycházejí z rizikového scénáře a zahrnují předpoklady o málo pravděpodobném, ale možném stresovém vývoji pohledávek a závazků nad rámec rizikového scénáře.

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

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

Riziko operační

Cíl řízení operačního rizika, tedy minimalizaci operačního rizika při zajištění bankou požadované úrovně jejích 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 členu – 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 mají vypracovány pohotovostní plány pro řešení relevantních krizových scénářů operačního rizika.

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

Souhrnná informace o přístupu k vnitřně stanovené a udržované kapitálové přiměřenosti:

Klíčovým cílem řízení ekonomického kapitálu je zajistit, aby ekonomická rizika podstupovaná regulovaným konsolidačním celkem neohrozila jeho solventnost a 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 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:

- 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.

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:

- 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 zajištění 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 schvalují členové jednotlivě.

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

**Lamačská cesta 3
841 04 Bratislava**

J&T BANKA, a. s., pobočka zahraničnej banky

Tel.: +421 2 5941 8111

Fax: +421 2 5941 8115

info@jt-banka.sk