

Zveřejňované informace RKC k 30.9.2013

Část II.

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., 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	7
1.2.1. ROZVAHA	7
1.2.2. VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT	12
1.2.3. FINANČNÍ AKTIVA PODLE ZNEHODNOCENÍ, SEKTORŮ A OCENĚNÍ	15
1.2.4. DERIVÁTY	16
1.2.5. POMĚROVÉ A DALŠÍ UKAZATELE	17
2. SOUHRNNÁ INFORMACE	20
KONTAKTY	23

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	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012	30.9.2012	30.6.2012
souhrnná výše pohledávek banky vůči těmto osobám	103	1 675	594	4 707	971	206
souhrnná výše závazků banky vůči těmto osobám	390 716	43 535	64 216	16 311	94 717	22 000
souhrnná výše vydaných záruk vůči těmto osobám	1 415	1 427	1 415	1 382	1 368	1 410
souhrnná výše přijatých záruk vůči těmto osobám	797 785	804 450	797 795	779 340	770 810	794 840
souhrnná výše nevyčerpaných úvěrových rámců	8 641	8 629	8 984	1 607	8 219	0
souhrnná výše CP v aktivech banky (emitované těmito osobami)	-	-	-	0	0	0
souhrnná výše závazků z těchto CP	-	-	-	0	0	0

B) informace o osobách, které jsou ve vztahu k bance ovládanými osobami, příp., v nichž je banka většinovým společníkem► Obchodní firma: **J&T INVESTIČNÍ 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 287.000,- 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)

► Obchodní firma: **TERCES MANAGEMENT LTD**

Právní forma: Akciová společnost

Sídlo: Akropoleos 59-61, 1st floor, Off 102, 2012, Nicosia, Kypr,

Přímý podíl na základním kapitálu: 99 %

Přímý podíl na hlasovacích právech: 99 %

DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE

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

Základní kapitál je rozdělen na 1101 akcií na jméno o jmenovité hodnotě 1,17 EUR.

► Obchodní firma: **Interznanie OAO**

Právní forma: Akciová společnost

Sídlo: Kadashevskaya embankment 26, 113035 Moskva, Ruská federace

Přímý podíl na základním kapitálu: 0 %

Přímý podíl na hlasovacích právech: 99 %

DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE

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

Základní kapitál je rozdělen na 200.080.000 akcií na jméno o jmenovité hodnotě 1 RUB.

► Obchodní firma: **PGJT B.V.**

Právní forma: Akciová společnost

Sídlo: Martinus Nijhofflaan 2, 2624 ES Delft, Nizozemsko

Přímý podíl na základním kapitálu: 50 %

Přímý podíl na hlasovacích právech: 50 %

DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE

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

Základní kapitál je rozdělen na 7.666.000 akcií na jméno o jmenovité hodnotě 1 EUR.

► Obchodní firma: **PROFIREAL OOO**

Právní forma: s.r.o.

Sídlo: 4 Grivtsova Pereulok, St. Petersburg, Russia, 190 000

Nepřímý podíl na základním kapitálu: 50 %

Nepřímý podíl na hlasovacích právech: 50 %

DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE

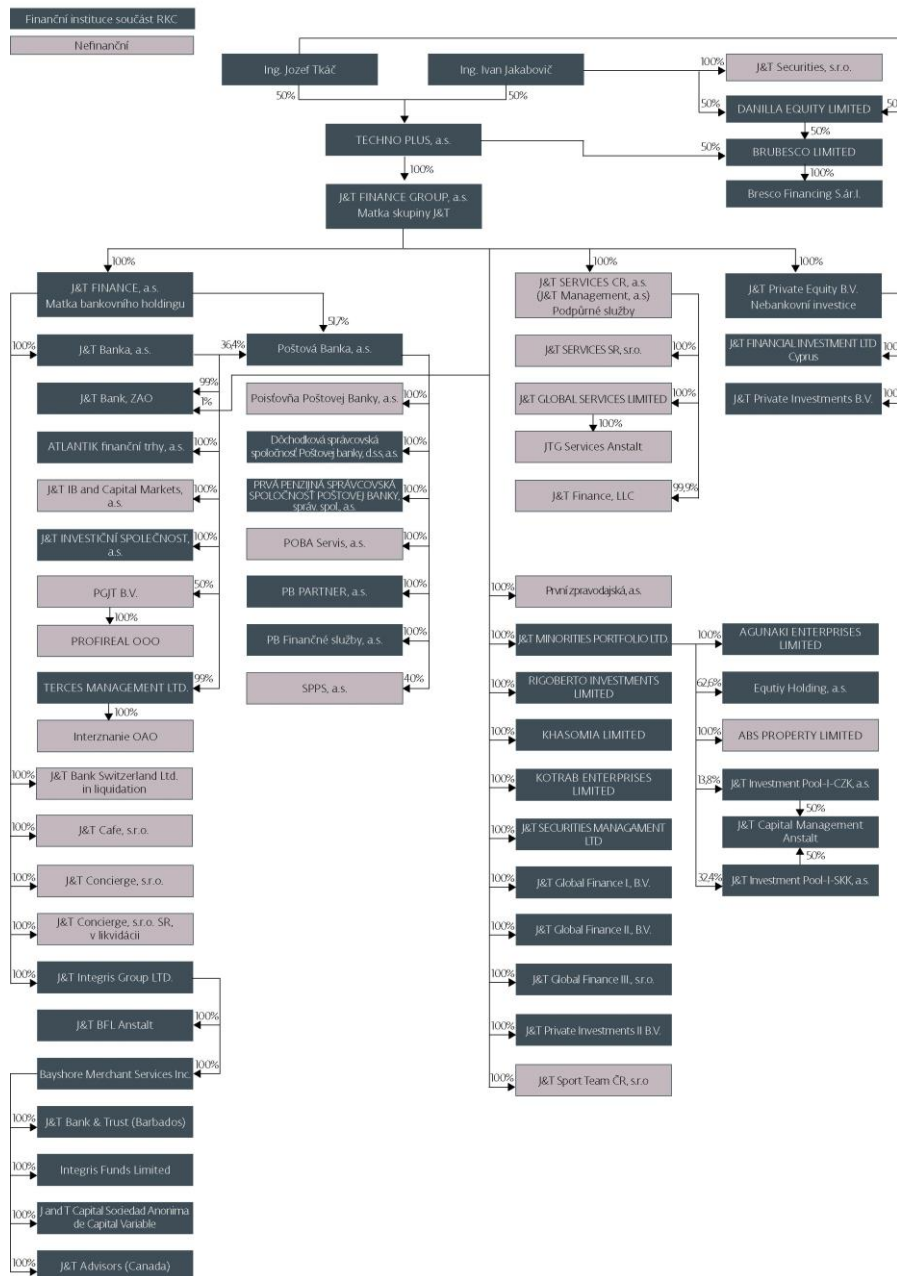
Počet, jmenovitá hodnota a pořizovací cena akcií v této osobě a změny v průběhu účetního období.

Základní kapitál představuje 200.000.000,- RUB

v tis. Kč	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012	30.9.2012	30.6.2012
souhrnná výše pohledávek banky vůči těmto osobám	925 039	676 326	313 595	774 926	623 779	1 269 593
souhrnná výše závazků banky vůči těmto osobám	354 365	322 578	319 423	431 767	409 236	352 095
souhrnná výše vydaných záruk vůči těmto osobám	188 824	223 767	244 505	170 341	304 056	356 759
souhrnná výše přijatých záruk vůči těmto osobám	539 674	435 852	205 040	468 428	754 749	390 411
souhrnná výše CP v aktivech banky (emitované těmito osobami)	-	-	-	0	0	0
souhrnná výše závazků z těchto CP	1 262 079	1 262 079	1 267 529	832 206	886 747	886 747

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.

GRAF SKUPINY J&T K 30.9.2013



1.2 Regulovaný konsolidační celek dle ČNB (RKC)

1.2.1 Bilance aktiv a pasiv k 30.9.2013

AKTIVA VYKAZUJÍCÍHO SUBJEKTU V ZÁKLADNÍM ČLENĚNÍ

Údaje kompenzované o položky a oprávky

V tis. Kč		30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012	30.9.2012
Aktiva celkem	1	235 982 047	153 324 077	152 944 021	152 628 034	147 518 871
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	2	9 205 647	3 202 630	7 417 950	6 978 016	8 075 446
Pokladní hotovost	3	630 464	165 360	152 670	135 254	224 285
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	8 575 182	3 037 269	7 265 279	6 842 763	7 851 161
Finanční aktiva k obchodování	5	10 586 466	9 535 732	5 641 725	4 956 647	5 036 289
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	6	515 496	486 282	468 448	599 861	500 073
Kapitálové nástroje k obchodování	7	261 559	82 537	109 633	90 789	95 921
Dluhové cenné papíry k obchodování	8	9 795 120	8 966 914	5 063 644	4 265 997	4 440 295
Pohledávky k obchodování	9	14 291	0	0	0	0
Pohledávky k obchodování vůči úvěrovým institucím	10	14 291	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	2 702 103	3 580 739	4 259 479	4 225 474	4 186 531
Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14	1 779 943	2 658 569	3 343 065	3 291 249	3 240 738
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	15	922 160	922 170	916 414	934 225	945 794
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	34 706 517	20 924 498	24 018 222	25 772 150	24 245 548
Kapitálové nástroje realizovatelné	21	7 338 699	6 611 233	6 748 453	6 560 388	6 763 863
Dluhové cenné papíry realizovatelné	22	27 367 818	14 313 266	17 269 769	19 211 762	17 481 685
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	145 796 451	99 281 974	95 052 104	95 159 478	89 163 522
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	28	2 511 783	2 932 986	5 816 647	4 571 155	3 312 229
Pohledávky	29	143 284 668	96 348 988	89 235 457	90 588 323	85 851 292
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	30	2 919 515	3 678 962	2 689 038	7 407 995	6 043 512
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	31	137 391 024	90 629 558	83 309 700	79 771 205	78 327 200
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	32	2 974 130	2 040 468	3 236 719	3 409 123	1 480 580
Finanční investice držené do splatnosti	33	21 736 672	2 172 258	2 187 656	2 125 122	3 043 483
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	34	21 736 672	2 172 258	2 187 656	2 125 122	3 043 483
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	10 603	10 615	0	4 929	5 650
Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění reálné hodnoty	40	10 603	10 615	0	4 929	5 650
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
	45	0	0	0	0	0
Hmotný majetek	46	679 264	246 678	248 713	269 050	282 951
Pozemky, budovy a zařízení	47	679 264	246 678	248 713	269 050	282 951
Investice do nemovitostí	48	0	0	0	0	0
Nehmotný majetek	49	4 754 253	334 652	340 906	356 547	354 659
Goodwill	50	602 886	213 118	213 110	213 086	213 075
Ostatní nehmotný majetek	51	4 151 367	121 534	127 796	143 461	141 584
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	52	2 854 154	1 069 540	1 048 138	215 942	159 708
Daňové pohledávky	53	82 547	75 562	75 583	60 732	42 938
Pohledávky ze splatné daně	54	62 160	56 076	55 796	41 403	39 428
Pohledávky z odložené daně	55	20 387	19 485	19 787	19 330	3 510
Ostatní aktiva	56	1 033 570	11 010 338	10 803 601	10 834 943	11 227 265
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	57	1 833 802	1 878 861	1 849 944	1 669 005	1 694 879

ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL REGULOVANÉHO KONSOLIDAČNÍHO CEJKU V ZÁKLADNÍM ČLENĚNÍ

PASIVA

V tis. Kč	@	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012	30.9.2012
Závazky a vlastní kapitál celkem	1	235 982 047	153 324 078	152 944 022	152 628 034	147 518 871
Závazky celkem	2	205 786 407	126 282 944	125 478 150	125 587 025	122 124 681
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	3	380	194 641	388 937	7 474 676	7 377 001
Finanční závazky k obchodování	4	159 192	316 481	275 616	80 064	267 683
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	5	159 192	314 655	266 795	75 568	267 263
Závazky z krátkých prodejů	6	0	1 826	8 820	4 496	420
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	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	203 291 680	123 976 257	122 863 876	116 237 713	110 962 961
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	20	173 847 664	95 092 455	97 050 996	89 345 182	85 074 310
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	21	2 943 749	2 396 655	2 398 326	3 873 057	3 226 900
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	22	166 490 042	88 587 000	90 215 087	80 514 264	77 172 039
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	23	4 413 873	4 108 800	4 437 584	4 957 861	4 675 372
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	24	25 530 562	24 975 711	23 512 107	24 639 234	23 656 980
Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	25	3 913 454	3 908 091	2 300 773	2 253 297	2 231 671
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	26	0	0	0	0	0
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	27	88 555	111 367	109 982	32 534	1 503
Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění reálné hodnoty	28	88 555	111 367	109 982	32 534	1 503
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	443 007	113 210	103 930	51 616	226 793
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	163 186	8 187	6 902	11 002	12 963
Rezervy na podrozvahové položky	38	46 680	54 930	54 858	10 480	28 472
Rezervy na nevýhodné smlouvy	39	0	0	0	0	0
Ostatní rezervy	40	233 140	50 094	42 170	30 135	185 358
Daňové závazky	41	344 093	105 970	356 723	338 360	242 093
Závazky ze splatné daně	42	91 405	35 724	238 538	173 830	127 905
Závazky z odložené daně	43	252 688	70 245	118 185	164 530	114 188
Ostatní závazky	44	761 686	767 185	665 947	674 273	2 259 306

Základní kapitál družstev splatný na požádání	45	0	0	0	0	0
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	46	697 813	697 834	713 138	697 789	787 342
Vlastní kapitál celkem	47	30 195 639	27 041 134	27 465 872	27 041 009	25 394 190
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	1 010 101	991 212	1 163 360	1 340 700	1 156 246
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	1 010 101	991 212	1 163 360	1 340 700	1 156 246
Oceň.rozdíly z neoběž.aktiv a ukončov.čin.určených k prodeji	61	0	0	0	0	0
Ostatní oceňovací rozdíly	62	0	0	0	0	0
Rezervní fondy	63	2 974 371	3 143 469	2 632 175	2 586 491	3 192 598
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	64	21 460 897	21 452 585	22 653 213	21 016 618	20 254 539
Vlastní akcie	65	0	0	0	0	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	66	1 948 829	963 624	556 642	1 638 695	334 491
Mezitímní dividendy	67	0	0	0	0	0
Menšinové podíly	68	2 800 651	489 451	459 692	457 714	455 525
Menšinové podíly na fondech z přecenění a ost.oceň.rozdílech	69	397 157	30	18	78 041	78 037
Ostatní menšinové podíly	70	2 403 495	489 421	459 674	379 673	377 488

PODROZVAHA AKTIVA

V tis. Kč	@	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012	30.9.2012
Úhrn poskytnutých příslibů, záruk aj. podrozvah. pohledávek	1	126 039 145	63 840 284	62 198 861	57 226 082	66 966 292
Poskytnuté přísliby a záruky	2	34 326 740	17 937 990	16 388 750	17 232 243	20 215 480
Poskytnuté přísliby	3	13 929 449	8 044 054	5 885 395	6 690 891	8 974 462
Poskytnuté záruky a ručení	4	16 309 491	8 055 714	8 253 777	8 263 474	9 767 971
Poskytnuté záruky z úvěrových derivátů	5	0	0	0	0	0
Poskytnuté záruky ostatní	6	16 309 491	8 055 714	8 253 777	8 263 474	9 767 971
Poskytnuté záruky ze směnek	7	4 087 800	1 838 222	2 249 578	2 277 878	1 473 047
Poskytnuté záruky z akreditivů	8	0	0	0	0	0
Poskytnuté zástavy	9	11 506 139	1 826 417	9 679 722	8 876 409	8 556 273
Pohledávky ze spotových operací	10	3 836 881	2 658 067	1 178 814	767 014	6 552 082
Pohledávky z pevných termínových operací	11	64 895 978	35 821 953	29 074 025	25 379 103	26 276 259
Pohledávky z opcí	12	10 501 293	5 106 583	5 394 710	4 488 759	4 797 454
Odepsané pohledávky	13	863 272	431 636	431 636	431 634	431 633
Hodnoty předané k obhospodařování	14	0	0	0	0	0
Hodnoty předané do úschovy, správy a k uložení	15	108 842	57 637	51 205	50 920	137 113

PODROZVAHA PASIVA

V tis. Kč	@	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012	30.9.2012
Úhrn přijatých příslibů, záruk aj. podrozvahových závazků	1	264 096 518	133 185 589	130 910 929	117 143 312	133 070 979
Přijaté přísliby a záruky	2	17 689 154	8 239 452	9 449 702	9 920 488	9 344 852
Přijaté přísliby	3	10 728 432	4 390 206	6 338 227	6 487 774	7 037 398
Přijaté záruky a ručení	4	4 193 495	2 341 328	1 852 167	2 226 380	1 333 619
Přijaté záruky z úvěrových derivátů	5	0	0	0	0	0
Přijaté záruky ostatní	6	4 193 495	2 341 328	1 852 167	2 226 380	1 333 619
Přijaté záruky ze směnek	7	2 767 226	1 507 918	1 259 308	1 206 335	973 835
Přijaté záruky z akreditivů	8	0	0	0	0	0
Přijaté zástavy	9	73 132 770	34 105 739	39 027 032	31 414 518	37 869 932
Závazky ze spotových operací	10	3 683 073	2 563 265	1 119 807	674 294	7 758 457
Závazky z pevných termínových operací	11	65 445 473	36 081 150	29 364 323	25 327 164	26 433 726
Závazky z opcí	12	10 836 841	5 260 784	5 576 057	4 472 653	3 974 604
Hodnoty převzaté k obhospodařování	13	67 063 391	33 486 636	33 576 755	29 537 060	31 675 498
Hodnoty převzaté do úschovy, správy a k uložení	14	26 245 815	13 448 561	12 797 254	15 797 134	16 013 911

1.2.2 Výkaz zisku a ztrát k 30.9.2013

VÝNOSY, NÁKLADY, ZISKY A ZTRÁTY VYKAZUJÍCÍHO SUBJEKTU

V tis. Kč	@	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012	30.9.2012
Zisk z finanční a provozní činnosti	1	4 658 691	2 115 100	1 067 401	4 331 099	2 144 057
Úrokové výnosy	2	7 649 610	4 007 653	1 835 172	6 824 794	4 905 320
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	3	15 552	13 668	12 689	19 807	17 188
Úroky z finančních aktiv k obchodování	4	221 922	130 913	76 124	331 847	276 136
Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z	5				0	0
Úroky z realizovatelných finančních aktiv	6	508 482	259 705	131 937	437 378	301 512
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	7	6 450 208	3 538 372	1 582 266	5 880 805	4 193 092
Úroky z finančních investic držných do splatnosti	8	444 483	64 801	32 060	154 419	117 072
Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	9					
Úroky z ostatních aktiv	10	8 963	194	97	539	320
Úrokové náklady	11	-4 258 962	-2 668 888	-1 364 096	-5 081 709	-3 782 206
Úroky na vklady, úvěry a ost.fin.závazky vůči centr.bankám	12	-32 075	-31 459	-21 228	-41 454	-27 459
Úroky na finanční závazky k obchodování	13	-4 054	-2 563	-1 150	-1 404	
Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14					
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	15	-4 222 580	-2 634 375	-1 341 512	-5 037 929	-3 754 035
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	16					
Úroky na ostatní závazky	17	-253	-492	-205	-922	-713
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	18					
Výnosy z dividend	19	55 006	56 546	78	93 015	91 056
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	20	2 937	2 892	78	3 493	3 389
Výnosy z dividend z finan.aktiv v RH vykázaných do Z/Z	21	14 437	13 984		30 671	30 663
Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv	22	37 632	39 670		58 851	57 004
Výnosy z poplatků a provizí	23	895 322	292 433	126 135	968 709	520 360
Poplatky a provize z operací s finan. nástroji pro zákazníky	24	164 900	101 771	39 232	564 924	157 752
Poplatky a provize z obstarání emisí	25	56 024	29 719	1 175	149 315	
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	26	108 873	72 049	38 053	207 661	157 734
Poplatky a provize za poradenskou činnost	27	4	4	4	207 947	18
Poplatky a provize z clearingů a vypořádání	28					
Poplatky a provize za obhospodařování hodnot	29	81 455	50 205	21 757	123 987	92 716
Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot	30	35 515	22 630	6 959	51 359	35 078
Poplatky a provize z příslibů a záruk	31	87 427	54 484	28 027	103 145	77 067
Poplatky a provize z platebního styku	32	48 692	12 273	3 964	16 492	12 336
Poplatky a provize ze strukturovaného financování	33					
Poplatky a provize ze sekuritizace	34					
Poplatky a provize z ostatních služeb	35	477 333	51 070	26 196	108 802	145 411
Náklady na poplatky a provize	36	-374 052	-82 096	-33 718	-287 231	-227 242
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	37	-81 921	-58 899	-24 889	-137 288	-99 337
Poplatky a provize na obhospodařování hodnot	38	0	-1 878	-805	-5 067	-889
Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot	39	-8 941	-5 469	-2 415	-14 035	-9 307
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	40	-28		0		
Poplatky a provize na sekuritizaci	41					
Poplatky a provize na ostatní služby	42	-283 162	-15 851	-5 609	-130 841	-117 709
Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	43	900 532	758 266	594 756	136 854	61 378
Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	44	877 418	758 266	594 756	101 682	32 606

Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	45	23 114			34 567	31 283
Zisk (ztráta) z finančních investic držенých do splatnosti	46				605	-2 511
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	-472 602	-756 061	-584 153	2 349 547	303 007
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	50	-102 152	-108 413	-48 728	1 304 297	-399 912
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	51	-40 869	-51 756	-13 892	256 742	256 882
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	52	-303 928	-571 636	-518 034	782 978	444 436
Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů)	53		-1 399	-2 797		
Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů	54	-25 653	-22 857	-702	4 665	1 597
Zisk (ztráta) z ostatních nástrojů včetně hybridních	55	0	0	0	865	5
Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	56	60 847	16 794	-17 114	176 896	533 772
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	57	2 982	790	4 031	1 996	1 615
Kurzové rozdíly	58	432 558	623 510	557 734	-538 710	-108 489
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držенých k prodeji	59	13 989	7 962	7 215	70 600	7 629
Ostatní provozní výnosy	60	106 252	23 027	12 820	85 424	139 620
Ostatní provozní náklady	61	-352 789	-164 837	-71 461	-469 086	-301 763
Správní náklady	62	-1 672 843	-763 571	-339 228	-1 623 320	-1 256 797
Náklady na zaměstnance	63	-783 281	-338 384	-162 828	-868 089	-617 810
Mzdy a platy	64	-605 758	-258 010	-121 747	-685 247	-473 193
Sociální a zdravotní pojištění	65	-161 613	-71 117	-37 830	-157 153	-126 551
Penzijní a podobné výdaje	66	-675	-393	-143	-7 211	-6 791
Náklady na dočasné zaměstnance	67	-2 665	-1 674	-824	-4 105	-2 764
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	68					
Ostatní náklady na zaměstnance	69	-12 570	-7 189	-2 283	-14 374	-8 511
Ostatní správní náklady	70	-889 562	-425 186	-176 400	-755 231	-638 987
Náklady na reklamu	71	-121 931	-54 730	-20 345	-122 316	-94 194
Náklady na poradenství	72	-120 369	-62 807	-15 043	-166 112	-105 058
Náklady na informační technologie	73	-9 143	-6 562	-3 158	-14 338	-10 404
Náklady na outsourcing	74	-88 452	-56 351	-24 899	-25 281	-14 750
Nájemné	75	-149 265	-74 447	-36 740	-139 765	-191 218
Jiné správní náklady	76	-400 402	-170 290	-76 215	-287 419	-223 364
Odpisy	77	-192 729	-49 224	-25 981	-123 742	-94 506
Odpisy pozemků, budov a zařízení	78	-55 931	-19 596	-10 734	-61 739	-47 440
Odpisy investic do nemovitostí	79					
Odpisy nehmotného majetku	80	-136 797	-29 628	-15 247	-62 004	-47 066
Tvorba rezerv	81	-34 623	-44 134	-44 145	7 357	-11 012
Ztráty ze znehodnocení	82	-375 249	-171 905	-9 211	-677 064	-219 777
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	83	-380 322	-172 856	-10 172	-664 971	-195 636
Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně	84					
Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv	85					
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	86	-380 322	-172 856	-10 172	-664 971	-195 636
Ztráty ze znehodnocení finan.investic držенých do splatnosti	87					
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	88	5 073	951	961	-12 093	-24 141
Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení	89					
Ztráty ze znehodnocení z investic do nemovitostí	90				0	0
Ztráty ze znehodnocení goodwillu	91				0	0
Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku	92				-24 851	-24 851

Ztráty ze znehodnocení účastí v přídr. a ovlád. os. a sp. podn.	93	0				
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	94	5 073	951	961	12 758	710
Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	95				0	44 705
Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků	96	-18 851	-35 890	-11 812	-1 919	-15 418
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	97					
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	98	2 364 397	1 050 377	637 025	1 912 410	591 253
Náklady na daň z příjmů	99	-403 558	-136 508	-79 750	-334 604	-247 988
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	100	1 960 839	913 868	557 275	1 577 806	343 264
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	101	64 050	61 516	7 508	72 016	
Zisk nebo ztráta po zdanění	102	2 024 889	975 384	564 783	1 649 822	343 264
Menšinové podíly na zisku nebo ztrátě	103	76 061	11 760	8 141	11 127	8 774
Zisk nebo ztráta bez menšinových podílů	104	1 948 829	963 624	556 642	1 638 695	334 491

1.2.3. Finanční aktiva podle znehodnocení, sektorů a ocenění

v tis. Kč		30.9.2013					
	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	138 979 248	0	XX	XX	138 979 248	0
9	Pohledávky se znehodnocením	14 426 616	0	1 546 013	0	12 880 603	0

v tis. Kč		30.6.2013					
	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	92 790 536	0	XX	XX	92 790 536	0
9	Pohledávky se znehodnocením	7 989 140	0	1 393 419	0	6 595 720	0

v tis. Kč		31.3.2013					
	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	93 209 102	0	XX	XX	93 209 102	0
9	Pohledávky se znehodnocením	4 517 586	0	1 225 951	0	3 291 635	0

v tis. Kč		31.12.2012					
	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	92 546 323	0	XX	XX	92 546 323	0
9	Pohledávky se znehodnocením	6 225 361	0	1 340 598	0	4 884 763	0

v tis. Kč		30.9.2012					
	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	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

1.2.4 Deriváty

V tis. Kč	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012	30.9.2012	30.9.2013
Deriváty k obchodování - aktiva						
reálná hodnota	515 496	486 282	468 448	599 861	500 073	515 496
jmenovitá hodnota	30 334 569	36 606 536	30 191 747	27 209 161	29 162 582	30 334 569
Deriváty k obchodování - pasiva						
reálná hodnota	159 192	314 655	266 795	75 568	267 263	159 192
jmenovitá hodnota	30 451 256	36 930 434	30 565 430	27 127 020	28 501 383	30 451 256
Deriváty zajišťovací - aktiva						
reálná hodnota	10 603	10 615	0	4 929	5 650	10 603
jmenovitá hodnota	3 629 425	4 322 000	4 276 988	2 658 701	1 911 130	3 629 425
Deriváty zajišťovací - pasiva						
reálná hodnota	88 555	111 367	109 982	32 534	1 503	88 555
jmenovitá hodnota	3 697 456	4 411 500	4 374 950	2 672 798	1 906 946	3 697 456

1.2.5 Poměrové a další ukazatelé (RKC)

KAPITÁL A KAPITÁLOVÁ PŘÍMĚŘENOST

V tis. Kč	@	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012	30.9.2012
Kapitál	1	24 541 665	24 576 287	24 376 757	24 593 865	23 644 814
Původní kapitál (Tier 1)	2	22 009 240	23 578 708	23 384 384	23 615 900	22 673 508
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	24 415 247	23 529 552	23 168 542	23 533 115	23 520 549
Povinné rezervní fondy	7					
Ostatní fondy z rozdělení zisku	8	2 954 351	3 186 325	2 516 351	2 516 497	3 192 598
Nerozdělený zisk z předchozích období	9	21 460 897	20 343 227	20 652 190		20 327 951
Zisk za účetní období po zdanění	10					
Neuhrazená ztráta z předchozích období	11				21 016 618	
Goodwill z konsolidace	12	-602 886	-213 118	-213 110	-213 086	-213 075
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	13	20 020	-42 855	115 823	69 995	
Menšinové podíly	14	2 327 434	466 534	440 134	368 546	-386 262
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 z původního kapitálu	19	-4 151 367	-162 196	-127 796	-143 461	-248 495
Goodwill jiný než z konsolidace	20					
Nehmotný majetek jiný než goodwill	21	-4 151 367	-121 534	-127 796	-143 461	-141 584
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	22	0	-40 662			-106 912
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	2 532 426	997 579	992 373	977 965	971 306
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	2 532 426	997 579	992 373	977 965	971 306
Podřízený dluh A	33	2 532 426	997 579	992 373	977 965	971 306
Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů	34			0	0	
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					
Odpočít 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

	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012	30.9.2012
a) Kapitálová přiměřenost	13,03%	14,24%	16,06%	15,42%	16,86%
b) Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,50%	1,26%	1,46%	1,14%	0,31%
c) Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	11,04%	8,19%	9,47%	7,28%	2,00%

ÚDAJE O KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH

V ris. Kč	@	30.9.2013	30.6.2013	31.3.2013	31.12.2012	30.9.2012
Kapitálové požadavky celkem	1	15 063 696	13 806 422	12 144 010	12 757 615	11 370 979
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	2	13 709 361	10 268 029	10 161 108	9 728 042	9 684 324
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	3	13 709 361	10 268 029	10 161 108	9 728 042	9 684 324
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	4	13 709 361	10 268 029	10 161 108	9 728 042	9 684 324
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	5	3 526	3 331	7 163	7 573	5 002
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	195 200	223 773	237 751	301 337	298 418
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	11	11 349 088	7 402 097	7 034 441	6 644 031	6 600 530
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	12	0	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	13	657 626	594 414	688 483	684 972	801 793
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	14	1 342	2 287	9 768	1 802	1 594
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	202 390	388 645	373 836	232 165	235 988
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	19	1 300 189	1 653 481	1 809 668	1 856 163	1 741 000
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	847 941	3 134 281	1 578 790	2 625 461	1 282 544
Kap. pož. k poz., měn. a kom. riziku při st. přístupu (STA) celkem	39	847 941	3 134 281	1 578 790	2 625 461	1 282 544

Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	40	383 479	389 189	277 784	272 567	386 141
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	41	40 382	12 682	16 832	13 887	14 564
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	42	408 760	2 717 943	1 260 883	2 317 162	871 946
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	43	15 320	14 467	23 291	21 844	9 893
Kap. pož. k poz.,měn.a kom.riziku při přístupu založ.na vl.m	44					
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	45	506 394	404 111	404 111	404 111	404 111
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	46	506 394	404 111	404 111	404 111	404 111
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 regulatorním 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,
- využít 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 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 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**

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 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:

- a) Očekávaný scénář, který zohledňuje očekávaný vývoj finančních toků.
- b) Rizikový scénář, který zohledňuje rizikový vývoj finančních toků, tedy vývoj horší než očekávaný.
- c) 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, zdali jednotlivá podstupovaná rizika přijme, či bude iniciovat procesy směřující k omezení jejich případných dopadů, nebo zdali 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 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 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 případech, 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 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