

Zveřejňované informace RKC k 31.12.2011

Část II.

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

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

OBSAH

1. REGULOVANÝ KONSOLIDAČNÍ CELEK	3
1.1. ÚDAJE O STRUKTUŘE KONSOLIDAČNÍHO CELKU	3
1.2. REGULOVANÝ KONSOLIDAČNÍ CELEK DLE ČNB	6
1.2.1. ROZVAHA	6
1.2.2. VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT	11
1.2.3. FINANČNÍ AKTIVA PODLE ZNEHODNOCENÍ, SEKTORŮ A OCENĚNÍ	13
1.2.4. DERIVÁTY	14
1.2.5. POMĚROVÉ A DALŠÍ UKAZATELE	15
2. SOUHRNNÁ INFORMACE	17
KONTAKTY	20

1.1 ÚDAJE O STRUKTUŘE KONSOLIDAČNÍHO CELKU

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

VĚTŠINOVÝ SPOLEČNÍK

Obchodní firma: **J&T FINANCE, a. s.**
Právní forma: Akciová společnost
Sídlo: Pobřežní 297/14, Praha 8, 186 00, Česká republika
Přímý podíl na základním kapitálu banky: 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	K 31.12.2011	30.9.2011	K 30.6.2011	K 31.3.2011	k 31.12.2010
souhrnná výše pohledávek banky vůči těmto osobám	7 787	1 479	11 403	183 889	298 462
souhrnná výše závazků banky vůči těmto osobám	45 547	103 537	57 511	13 328	23 860
souhrnná výše vydaných záruk vůči těmto osobám	1 419	1 362	1 339	1 350	1 378
souhrnná výše přijatých záruk vůči těmto osobám	25 800	24 755	24 345	24 540	25 060
souhrnná výše nevyčerpaných úvěrových rámců	7 658	8 252	8 275	8 579	7 959
souhrnná výše CP v aktivech banky (emitované těmito osobami)	-	-	-	-	-
souhrnná výše závazků z těchto CP	-	-	-	-	-

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

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

Právní forma: Akciová společnost

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

Přímý podíl na základním kapitálu: 100 %

Přímý podíl na hlasovacích právech: 100 %

DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE

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

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

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

Právní forma: Akciová společnost

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

Přímý podíl na základním kapitálu: 100 %

Přímý podíl na hlasovacích právech: 100 %

DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE

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

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

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

Právní forma: Akciová společnost

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

Přímý podíl na základním kapitálu: 100 %

Přímý podíl na hlasovacích právech: 100 %

DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE

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

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

Obchodní firma: **J&T Bank ZAO**

Právní forma: Akciová společnost

Sídlo: Moskva, Trubnikovskij pereulok 13-1, Ruská federace,

Přímý podíl na základním kapitálu: 99,125 %

Přímý podíl na hlasovacích právech: 99,125 %

DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE

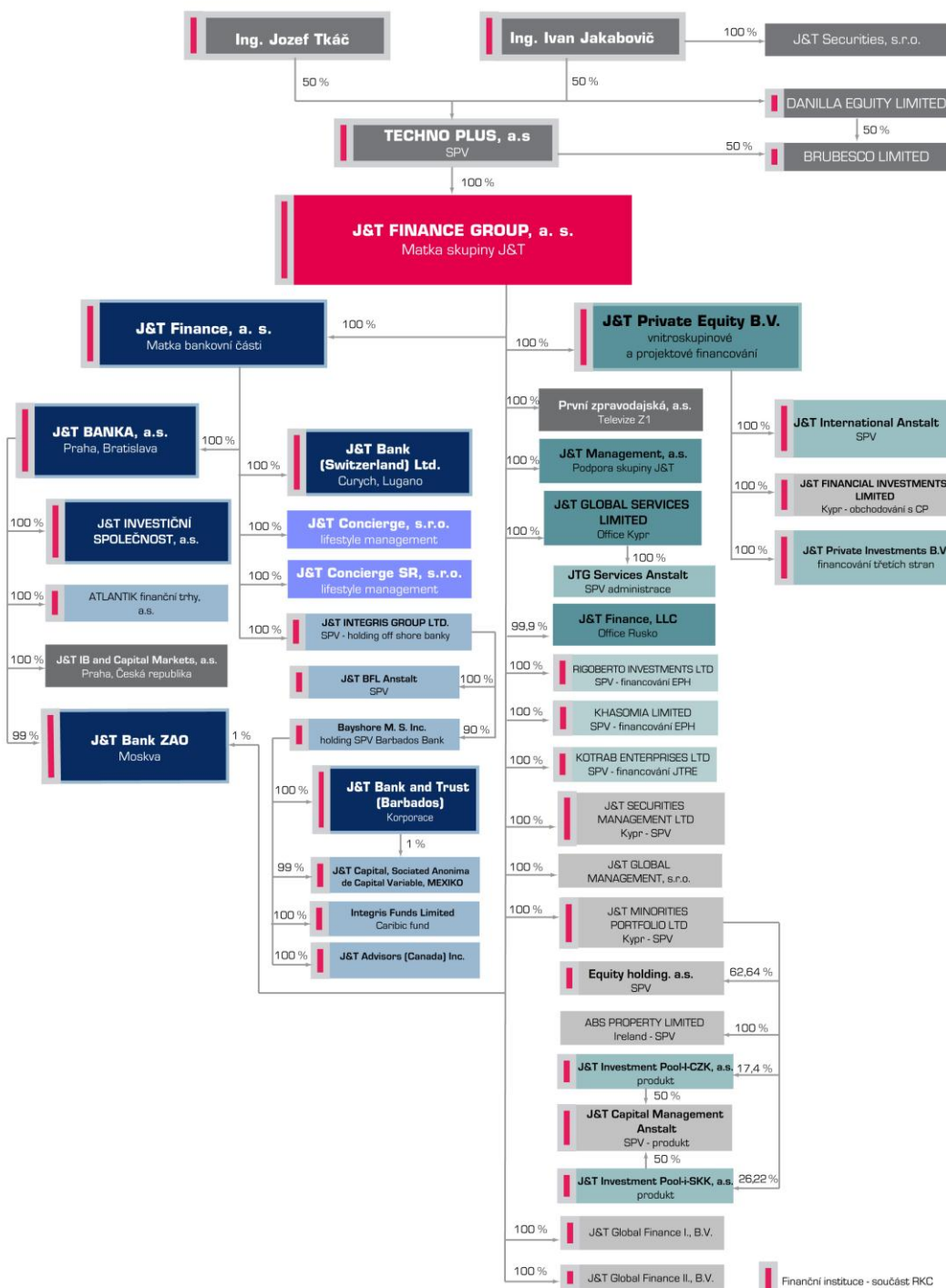
Počet, jmenovitá hodnota a pořizovací cena akcií v této osobě a změny v průběhu účetního období.

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

v tis. Kč	K 31.12.2011	30.9.2011	K 30.6.2011	k 31.3.2011	k 31.12.2010
souhrnná výše pohledávek banky vůči těmto osobám	769 581	71 996	13 931	13 990	6 363
souhrnná výše závazků banky vůči těmto osobám	551 206	505 880	23	603	1 596
souhrnná výše vydaných záruk vůči těmto osobám	559 856	595 848	-	-	-
souhrnná výše přijatých záruk vůči těmto osobám	-	-	-	-	-
souhrnná výše CP v aktivech banky (emitované těmito osobami)	-	-	142 357	142 357	41 360
souhrnná výše závazků z těchto CP	886 747	524 640	-	-	-

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

STRUKTURA SKUPINY J&T K 31.12.2011



1.2 REGULOVANÝ KONSOLIDAČNÍ CELEK DLE ČNB (RKC)

1.2.1 BILANCE AKTIV A PASIV K 31.12.2011

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
		31.12.2011	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010
Aktiva celkem	1	132 571 957	114 411 949	102 879 571	98 223 875	97 315 948
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	2	2 332 091	6 324 983	8 202 756	7 671 433	7 403 752
Pokladní hotovost	3	114 589	133 869	121 956	115 507	94 009
Pohledávky vůči centrálním bankám	4	2 217 502	6 191 114	8 080 800	7 555 926	7 309 743
Finanční aktiva k obchodování	5	7 644 785	7 820 446	10 664 086	6 548 152	6 684 199
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	6	467 841	532 390	580 629	1 383 492	1 477 254
Kapitálové nástroje k obchodování	7	214 264	215 862	270 034	70 308	62 783
Dluhové cenné papíry k obchodování	8	6 962 680	7 072 193	9 813 423	5 094 352	5 144 162
Pohledávky k obchodování	9	0	0	0	0	0
Pohledávky k obchodování vůči úvěrovým institucím	10	0	0	0	0	0
Pohledávky k obchodování vůči j. osobám než úvěr. institucím	11	0	0	0	0	0
Ostatní pohledávky k obchod. sektorově nečleněné	12	0	0	0	0	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	13	4 295 753	3 267 369	4 451 740	3 938 481	3 964 973
Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14	3 412 225	1 732 145	3 287 390	3 179 582	3 203 930
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	15	883 528	1 535 224	1 164 350	758 900	761 043
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	16 598 000	13 800 269	2 332 279	1 658 813	1 608 875
Kapitálové nástroje realizovatelné	21	5 340 998	3 326 100	1 339 564	1 212 944	1 005 192
Dluhové cenné papíry realizovatelné	22	11 257 002	10 474 168	992 715	445 869	603 683
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	96 826 322	75 906 317	73 835 521	75 016 761	74 398 957
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	28	3 351 289	4 408 779	4 143 348	4 136 458	4 183 631
Pohledávky	29	93 475 032	71 497 539	69 692 173	70 880 303	70 215 325
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	30	13 300 751	7 678 503	8 158 019	6 085 372	4 521 339
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	31	69 457 588	62 033 808	60 096 047	61 746 070	62 897 667
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	32	10 716 694	1 785 227	1 438 107	3 048 860	2 796 319
Finanční investice držené do splatnosti	33	3 196 331	2 225 428	147 454	143 025	106 389
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	34	3 196 331	2 225 428	147 454	143 025	106 389
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
	45	0	0	0	0	0
Hmotný majetek	46	292 934	519 661	501 263	422 585	362 048
Pozemky, budovy a zařízení	47	292 934	519 661	501 263	422 585	362 048

Investice do nemovitostí	48	0	0	0	0	0
Nehmotný majetek	49	992 977	944 728	904 352	948 688	980 516
Goodwill	50	213 112	213 071	213 055	213 062	213 083
Ostatní nehmotný majetek	51	779 865	731 657	691 297	735 625	767 433
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	52	156 307	126 039	226 232	231 654	235 140
Daňové pohledávky	53	99 796	77 809	90 966	90 625	101 762
Pohledávky ze splatné daně	54	70 989	76 135	89 320	88 781	99 025
Pohledávky z odložené daně	55	28 807	1 674	1 646	1 844	2 737
Ostatní aktiva	56	136 660	3 398 901	1 522 921	1 553 659	1 469 337
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	57	0	0	0	0	0

ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL REGULOVANÉHO KONSOLIDAČNÍHO CELKU V ZÁKLADNÍM ČLENĚNÍ

PASIVA

V tis. Kč	@	31.12.2011	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010
Závazky a vlastní kapitál celkem	1	132 571 957	114 411 949	102 879 571	98 223 875	97 315 948
Závazky celkem	2	108 495 518	91 716 488	80 879 849	76 226 017	75 364 212
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	3	3 961 964	79 280	0	0	0
Finanční závazky k obchodování	4	340 247	262 893	114 815	263 930	31 059
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	5	339 317	189 735	82 278	40 768	23 947
Závazky z krátkých prodejů	6	930	15 065	32 537	221 680	3 186
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování	7	0	0	0	0	38
Vklady, úvěry a ostatní fin.závazky k obch. vůči úvěr.inst.	8	0	0	0	0	38
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	58 093	0	1 482	3 888
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	102 041 812	89 231 613	78 572 750	73 682 728	73 043 466
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	20	79 066 024	73 627 320	62 958 461	58 956 295	59 829 611
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	21	5 017 225	3 038 494	1 800 916	1 983 906	2 005 385
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	22	70 865 387	67 787 192	58 322 863	54 333 494	54 717 586
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	23	3 183 412	2 801 633	2 834 681	2 638 895	3 106 639
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	24	20 675 670	13 685 214	13 740 063	12 837 615	11 287 385
Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	25	2 300 118	1 919 079	1 874 226	1 888 819	1 926 470
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	996 994	946 115	929 745	928 323	948 882
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	17 884	11 279	10 846	11 797	12 958
Rezervy na podrozvahové položky	38	18 263	4	4	4	386
Rezervy na nevýhodné smlouvy	39	0	0	0	0	0
Ostatní rezervy	40	960 847	934 832	918 895	916 522	935 538
Daňové závazky	41	44 919	56 678	62 653	58 873	56 850
Závazky ze splatné daně	42	24 318	18 026	16 058	13 047	17 156
Závazky z odložené daně	43	20 601	38 653	46 594	45 826	39 693
Ostatní závazky	44	1 109 583	1 139 908	1 199 886	1 292 163	1 283 955
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	24 076 438	22 695 460	21 999 722	21 997 858	21 951 736
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	-287 086	-49 258	-448	-909	-34 594
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	-287 086	-49 258	-447	-909	-34 594
Oceň. rozdíly z neoběž. aktiv a ukončov. čin. určených k prodeji	61	0	0	-1	0	0
Ostatní oceňovací rozdíly	62	0	0	0	0	0
Rezervní fondy	63	3 243 803	2 547 991	2 388 249	2 196 252	2 398 570
Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	64	18 893 883	18 892 270	18 891 278	19 126 969	18 050 210
Vlastní akcie	65	0	0	0	0	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	66	1 720 050	811 529	240 533	193 722	1 053 777
Mezitímní dividendy	67	0	0	0	0	0
Menšinové podíly	68	504 996	492 137	479 319	481 033	482 982
Menšinové podíly na fondech z přecenění a ost. oceň. rozdílech	69	78 037	78 033	78 037	78 037	78 037
Ostatní menšinové podíly	70	426 959	414 104	401 281	402 995	404 944

PODROZVAHA AKTIVA

V tis. Kč	@	31.12.2011	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010
Úhrn poskytnutých příslibů, záruk aj. podrozvah. pohledávek	1	44 465 374	37 154 719	37 504 644	50 076 144	48 501 108
Poskytnuté přísliby a záruky	2	17 810 698	17 425 392	18 612 492	20 305 600	18 769 744
Poskytnuté přísliby	3	8 352 366	7 909 362	9 404 851	10 728 746	9 105 981
Poskytnuté záruky a ručení	4	8 154 357	9 111 807	8 614 693	8 604 002	9 048 029
Poskytnuté záruky z úvěrových derivátů	5	0	0	0	0	0
Poskytnuté záruky ostatní	6	8 154 357	9 111 807	8 614 693	8 604 002	9 048 029
Poskytnuté záruky ze směnek	7	1 303 976	404 223	592 948	972 852	615 733
Poskytnuté záruky z akreditivů	8	0	0	0	0	0
Poskytnuté zástavy	9	392 477	409 659	463 271	1 162 984	1 971 930
Pohledávky ze spotových operací	10	152 754	2 807 964	2 465 782	2 392 220	359 335
Pohledávky z pevných termínových operací	11	17 485 844	10 250 636	9 758 762	11 516 437	12 342 958
Pohledávky z opcí	12	6 441 599	3 867 322	3 683 897	3 489 826	2 820 391
Odepsané pohledávky	13	431 636	431 550	431 550	431 550	431 550
Hodnoty předané k obhospodařování	14	0	0	5 841	0	0
Hodnoty předané do úschovy, správy a k uložení	15	1 750 366	1 962 196	2 083 049	10 777 527	11 805 200

PODROZVAHA PASIVA

V tis. Kč	@	31.12.2011	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010
Úhrn přijatých příslibů, záruk aj. podrozvahových závazků	1	115 135 042	104 690 191	112 200 124	125 690 533	122 781 654
Přijaté přísliby a záruky	2	9 099 129	8 999 902	9 884 424	10 639 188	8 340 210
Přijaté přísliby	3	5 925 557	6 433 424	6 550 360	6 457 789	4 719 276
Přijaté záruky a ručení	4	2 250 015	1 921 990	2 429 830	848 802	1 152 015
Přijaté záruky z úvěrových derivátů	5	0	0	0	0	0
Přijaté záruky ostatní	6	2 250 015	1 921 990	2 429 830	848 802	1 152 015
Přijaté záruky ze směnek	7	923 557	644 487	904 234	3 332 597	2 468 920
Přijaté záruky z akreditivů	8	0	0	0	0	0
Přijaté zástavy	9	27 453 151	26 739 744	30 378 638	29 734 545	30 860 155
Závazky ze spotových operací	10	152 363	2 789 777	2 480 226	2 047 338	328 892
Závazky z pevných termínových operací	11	17 752 025	10 370 339	9 783 661	11 626 150	12 217 863
Závazky z opcí	12	5 510 205	3 038 373	2 896 075	2 696 561	2 005 078
Hodnoty převzaté k obhospodařování	13	33 876 223	29 902 219	34 730 675	38 859 914	38 742 072
Hodnoty převzaté do úschovy, správy a k uložení	14	21 291 947	22 849 838	22 046 423	30 086 836	30 287 383

1.2.2 VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT K 31.12.2011

VÝNOSY, NÁKLADY, ZISKY A ZTRÁTY VYKAZUJÍCÍHO SUBJEKTU

V tis. Kč	@	31.12.2011	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010
Zisk z finanční a provozní činnosti	1	3 705 998	1 827 192	865 801	611 258	2 440 009
Úrokové výnosy	2	6 167 288	3 881 707	2 527 964	1 270 344	4 836 266
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	3	38 541	33 214	22 518	9 748	79 054
Úroky z finančních aktiv k obchodování	4	399 592	262 198	143 653	68 398	254 000
Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z	5					
Úroky z realizovatelných finančních aktiv	6	47 275	30 614	18 512	10 132	32 131
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	7	5 625 153	3 543 932	2 334 781	1 179 604	4 463 094
Úroky z finančních investic držných do splatnosti	8	46 794	11 258	4 518	2 218	7 092
Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	9					
Úroky z ostatních aktiv	10	9 933	492	3 981	244	893
Úrokové náklady	11	-3 315 739	-2 367 233	-1 466 280	-712 495	-2 607 107
Úroky na vklady, úvěry a ost.fin.závazky vůči centr.bankám	12	-5 281	-1 946	-1 803	-1 811	-16 823
Úroky na finanční závazky k obchodování	13					0
Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	14					
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	15	-3 309 269	-2 364 377	-1 463 853	-710 355	-2 589 468
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	16					
Úroky na ostatní závazky	17	-1 189	-909	-624	-330	-817
Náklady na základní kapitál splatný na požádání	18					
Výnosy z dividend	19	105 718	98 460	41 813	131	35 537
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	20	7 938	65 118	30 018	123	2 275
Výnosy z dividend z finan.aktiv v RH vykázaných do Z/Z	21	62 098	30 632	10 210		
Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv	22	35 682	2 711	1 585	8	33 262
Výnosy z poplatků a provizí	23	701 122	451 102	318 413	157 200	838 492
Poplatky a provize z operací s finan. nástroji pro zákazníky	24	243 414	140 988	97 643	55 360	145 921
Poplatky a provize z obstarání emisí	25					14
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	26	243 414	140 988	97 643	55 360	131 048
Poplatky a provize za poradenskou činnost	27					14 859
Poplatky a provize z clearingů a vypořádání	28					
Poplatky a provize za obhospodařování hodnot	29	127 244	116 177	85 528	42 685	58 512
Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot	30	51 116	18 271	10 866	5 301	24 014
Poplatky a provize z příslibů a záruk	31	92 739	66 658	45 399	21 389	99 382
Poplatky a provize z platebního styku	32	30 090	8 004	5 096	2 391	11 805
Poplatky a provize ze strukturovaného financování	33					
Poplatky a provize ze sekuritizace	34					
Poplatky a provize z ostatních služeb	35	156 519	101 003	73 881	30 072	498 858
Náklady na poplatky a provize	36	-212 066	-92 910	-43 023	-19 737	-1 048 610
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	37	-143 723	-34 265	-12 113	-6 580	-18 208
Poplatky a provize na obhospodařování hodnot	38	-2 239	-1 918	-1 689	-704	-2 606
Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot	39	-20 894	-10 223	-8 672	-4 041	-12 196
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	40					
Poplatky a provize na sekuritizaci	41					
Poplatky a provize na ostatní služby	42	-45 211	-46 503	-20 549	-8 411	-1 015 601
Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	43	4 363	1 101	541	-205	-15 824
Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	44	5 321	1 281	636	61	688
Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	45	-940	-95	-95	-266	-16 512
Zisk (ztráta) z finančních investic držných do splatnosti	46	-18	-85			
Zisk (ztráta) z finančních závazků v naběhlé hodnotě	47					
Zisk (ztráta) z ostatních závazků	48					
Zisk (ztráta) z finančních aktiv a závazků k obchodování	49	-759 410	-77 106	104 777	399 982	1 202 842
Zisk (ztráta) z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	50	-115 400	-34 951	41 869	39 117	190 775
Zisk (ztráta) z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	51	-51 246	28 113	29 931	18 477	9 091
Zisk (ztráta) z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	52	-137 867	401 478	472 831	355 460	630 422

Zisk (ztráta) z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů)	53					
Zisk (ztráta) z komodit a komoditních derivátů	54	4 814	-8 020	-8 668	-1 065	-31
Zisk (ztráta) z ostatních nástrojů včetně hybridních	55	-459 711	-463 726	-431 187	-12 008	372 585
Zisk (ztráta) z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	56	216 753	24 670	108 655	55 339	85 196
Zisk (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	57	335				-32
Kurzové rozdíly	58	373 914	-412 558	-672 264	-524 798	-849 851
Zisk (ztráta) z odúčtování aktiv j. než držení k prodeji	59	150 099	2 897	938	1 016	1 946
Ostatní provozní výnosy	60	485 739	448 609	44 701	14 160	139 242
Ostatní provozní náklady	61	-212 120	-131 549	-100 433	-29 679	-178 087
Správní náklady	62	-1 316 222	-877 074	-595 642	-297 524	-1 307 245
Náklady na zaměstnance	63	-672 880	-473 345	-346 473	-164 395	-615 516
Mzdy a platy	64	-529 851	-370 667	-269 100	-125 976	-492 865
Sociální a zdravotní pojištění	65	-116 434	-85 984	-65 973	-33 136	-103 123
Penzijní a podobné výdaje	66	-8 715	-6 356	-3 940	-1 876	-6 574
Náklady na dočasné zaměstnance	67	-3 430	-2 731	-2 122	-1 110	-4 599
Odměny - vlastní kapitálové nástroje	68					
Ostatní náklady na zaměstnance	69	-14 450	-7 606	-5 338	-2 298	-8 354
Ostatní správní náklady	70	-643 342	-403 730	-249 169	-133 129	-691 729
Náklady na reklamu	71	-159 189	-82 860	-50 269	-26 319	-173 516
Náklady na poradenství	72	-125 982	-84 490	-47 960	-27 980	-124 098
Náklady na informační technologie	73	-23 678	-16 566	-13 699	-4 857	-18 986
Náklady na outsourcing	74	-22 377	-16 965	-11 293	-5 316	-19 970
Nájemné	75	-96 620	-65 329	-40 570	-21 050	-75 898
Jiné správní náklady	76	-215 496	-137 520	-85 378	-47 607	-279 261
Odpisy	77	-117 061	-85 007	-54 038	-26 321	-82 929
Odpisy pozemků, budov a zařízení	78	-52 885	-35 623	-20 772	-9 373	-33 173
Odpisy investic do nemovitostí	79					
Odpisy nehmotného majetku	80	-64 176	-49 383	-33 265	-16 948	-49 756
Tvorba rezerv	81	-8 866	-8 772	-8 767	382	-10 044
Ztráty ze znehodnocení	82	-264 869	7 422	38 863	-52 086	106 797
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	83	-264 109	7 422	38 872	-52 086	192 298
Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně	84					
Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv	85					
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	86	-264 109	7 422	38 872	-52 086	192 298
Ztráty ze znehodnocení finan.investic drženíh do splatnosti	87					
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	88	-760	0	-9	0	-85 501
Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení	89	0				0
Ztráty ze znehodnocení z investic do nemovitostí	90					
Ztráty ze znehodnocení goodwillu	91	0	0	0	0	-16 244
Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku	92	-18	0	-9	0	-75 988
Ztráty ze znehodnocení účastí v přídr.a ovlád.os.a sp.podn.	93					
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	94	-742	0	0	0	6 732
Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	95					
Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků	96	-186 234	-19 545	-6 097	-1 599	-13 898
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazených skupin	97					
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	98	1 812 747	844 216	240 120	234 110	1 132 690
Náklady na daň z příjmů	99	-74 798	-21 839	3 854	-39 133	-80 447
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	100	1 737 948	822 377	243 975	194 976	1 052 243
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	101					
Zisk nebo ztráta po zdanění	102	1 737 948	822 377	243 975	194 976	1 052 243
Menšinové podíly na zisku nebo ztrátě	103	17 898	10 848	3 441	1 255	-1 534
Zisk nebo ztráta bez menšinových podílů	104	1 720 050	811 529	240 533	193 722	1 053 777

1.2.3. FINANČNÍ AKTIVA PODLE ZNEHODNOCENÍ, SEKTORŮ A OCENĚNÍ

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

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

v tis. Kč		30.6.2011					
		Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou		Učetní hodnota (netto)
		Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou
3	Pohledávky bez znehodnocení	71 900 007	0	0	0	71 900 007	0
9	Pohledávky se znehodnocením	7 677 263	0	1 804 297	0	5 872 967	0

v tis. Kč		31.3.2011					
		Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou		Učetní hodnota (netto)
		Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou
3	Pohledávky bez znehodnocení	72 136 665	0	0	0	72 136 665	0
9	Pohledávky se znehodnocením	8 218 555	0	1 918 991	0	6 299 564	0

v tis. Kč		31.12.2010					
		Hodnota před znehodnocením		Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou		Učetní hodnota (netto)
		Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou
3	Pohledávky bez znehodnocení	71 735 631	0	0	0	71 735 631	0
9	Pohledávky se znehodnocením	7 577 231	0	2 628 060	0	4 949 172	0

1.2.4 DERIVÁTY

V tis. Kč	31.12.2011	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010
Deriváty k obchodování - aktiva					
reálná hodnota	467 841	532 390	580 629	1 383 492	1 477 278
jmenovitá hodnota	23 927 443	14 117 957	13 442 659	15 006 263	15 163 350
Deriváty k obchodování - pasiva					
reálná hodnota	339 317	189 735	82 278	40 768	23 947
jmenovitá hodnota	23 262 230	13 408 712	12 679 737	14 322 712	14 222 941
Deriváty zajišťovací - aktiva					
reálná hodnota	0	0		0	0
jmenovitá hodnota	0	0	0	0	0
Deriváty zajišťovací - pasiva					
			0		
reálná hodnota	0	0		0	0
jmenovitá hodnota	0	0	0	0	0

1.2.5 POMĚROVÉ A DALŠÍ UKAZATELE (RKC)

1. KAPITÁL A KAPITÁLOVÁ PŘÍMĚŘENOST

V tis. Kč	@	31.12.2011	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010
Kapitál	1	22 499 320	21 506 941	21 418 574	20 349 332	20 503 468
Původní kapitál (Tier 1)	2	21 505 373	20 838 299	20 773 360	19 699 396	19 840 940
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	22 137 686	21 440 261	21 279 527	20 246 460	20 448 780
Povinné rezervní fondy	7					
Ostatní fondy z rozdělení zisku	8	3 243 803	2 547 991	2 388 249	2 196 251	2 398 570
Nerozdělený zisk z předchozích období	9	18 893 883	18 892 270	18 891 278	18 050 210	18 050 210
Zisk za účetní období po zdanění	10					
Neuhrazená ztráta z předchozích období	11					
Goodwill z konsolidace	12	-213 112	-213 071	-213 055	-213 062	-213 083
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace	13					
Menšinové podíly	14	409 061	403 256	397 840	401 741	406 478
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	-829 054	-792 939	-691 744	-736 534	-802 027
Goodwill jiný než z konsolidace	20					
Nehmotný majetek jiný než goodwill	21	-779 865	-731 657	-691 297	-735 625	-767 433
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	22	-49 189	-61 282	-447	-909	-34 594
Účastnické CP vydané osobou s kvalifikov. účastí v bance	23					
Hybridní nástroje celkem	24	0	0	0	0	
Hybridní nástroje zohledňované do výše původního kapitálu	25					0
Hybridní nástroje zohledňované do výše 35% původ. kapitálu	26					
Hybridní nástroje zohledňované do výše 15% původ. kapitálu	27					
Dodatkový kapitál (Tier 2)	28	993 947	668 642	645 214	649 936	662 528
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	993 947	668 642	645 214	649 936	662 528
Podřízený dluh A	33	993 947	668 642	645 214	649 936	662 528
Pozit. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. akcií a podíl. listů	34					
Odčitatelné položky od původ. a dodat.kapitálu (Tier1+Tier2)	35	0	0	0	0	0
Kapitálové investice nad 10 % do bank a ost.fin.institucí	36					
Kapitálové investice nad 10 % do pojišťoven	37					
Kapitálové investice do 10 % do institucí a fin. institucí	38					
Význ.obezř.úpravy při tržním oceňování n. oceňování modelem	39					
Expozice ze sekuritizace s rizik. váhou 1250%	40					
Nedostatek v krytí očekávaných úvěrových ztrát u IRB	41					
Převýšení jiných než význ.obezř.úprav nad podřiz.dluhem B	42					
Odpčet u volných dodávek	43					
Kapitál na krytí tržního rizika (Tier 3)	44	0	0	0	0	
Podřízený dluh B	45					
Jiné než význ. obezř. úpravy při trž. oceň. nebo oceň. modelem	46					

3. POMĚROVÉ UKAZATELE

v tis. Kč	31.12.2011	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010
a) Kapitálová příměření	17,33%	18,78%	20,99%	19,45%	19,79%
b) Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	1,58%	1,05%	0,48%	0,80%	0,30%
c) Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	8,38%	5,33%	2,40%	3,93%	1,55%

2. ÚDAJE O KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH

V tis. Kč	@	31.12.2011	30.9.2011	30.6.2011	31.3.2011	31.12.2010
Kapitálové požadavky celkem	1	10 387 205	9 161 715	8 164 064	8 370 678	8 316 098
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	2	8 813 929	7 442 027	6 786 821	6 988 770	6 973 041
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	3	8 813 929	7 442 027	6 786 821	6 988 770	6 973 041
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	4	8 813 929	7 442 027	6 786 821	6 988 770	6 973 041
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	5	2 537	3 432	3 649	3 023	4 520
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	516 293	227 765	176 183	121 142	97 263
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	11	5 965 335	5 605 914	5 234 577	5 432 500	5 358 590
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	12	0	0	0	0	0
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	13	729 861	737 211	757 538	710 041	836 948
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	14	894	976	2 819	950	1 140
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	91 031	79 133			
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	19	1 507 978	787 597	612 054	721 115	674 579
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA v IRB k expozicím celkem	20	0	0	0	0	0
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	21	0	0	0	0	0
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči institucím	22	0	0	0	0	0
Kap. pož. při STA v IRB k podnikovým expoz.	23	0	0	0	0	0
Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expoz.	24	0	0	0	0	0
Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expoz.	25	0	0	0	0	0
Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expoz.	26					
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k sekuritizovaným expozicím	27					
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem	28	0	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem	29	0	0	0	0	0
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	30	0	0	0	0	0
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím	31	0	0	0	0	0
Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz.	32	0	0	0	0	0
Kap. pož. při IRB k retailovým expoz.	33	0	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k akciovým expozicím	34	0	0	0	0	0
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k sekuritizovaným expozicím	35					
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k ostatním expozicím	36					
Kap. pož. k vypořádacímu riziku	37					
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	38	1 249 383	1 395 795	1 053 349	939 965	901 113
Kap. pož. k poz., měn. a kom. riziku při st. přístupu (STA) celkem	39	1 249 383	1 395 795	1 053 349	939 965	901 113
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	40	226 352	268 051	204 789	162 469	162 441
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	41	44 807	48 875	42 596	52 165	30 833
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	42	966 056	1 052 309	785 377	713 159	707 472
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	43	12 167	26 559	20 587	12 172	367
Kap. pož. k poz., měn. a kom. riziku při přístupu založ. na vl. m	44					
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	45	323 893	323 893	323 893	441 944	441 944
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	46	323 893	323 893	323 893	441 944	441 944
Kap. pož. k oper. riziku při TSA	47					
Kap. pož. k oper. riziku při ASA	48					
Kap. pož. k oper. riziku při AMA	49	0	0	0	0	0
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	50					
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	51					
Přechodný kap. pož. - dorovnání k Basel 1	52					

2. SOURHNNÁ INFORMACE

Strategie, postupy a přístupy k řízení rizik

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

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

Riziko úvěrové

Úvěrové riziko dekomponujeme na následující složky.

- **úvěrové riziko investičního portfolia**

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

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

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

- o **specifické akciové riziko**

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

- **riziko koncentrace**

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

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

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

Ke snižování úvěrových rizik jsou používány zejména tyto nástroje:

- mezibankovní depozita dle standardní smlouvy o započtení pohledávek,
- úvěry z repooperací, 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 Piliře 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. Přítom scénáře se stanovují zejména tak, aby podchycovaly nejen riziko měnové, komoditní a obecné obchodního portfolia, ale i jeho riziko specifické akciové. Využívány jsou krátkodobé, střednědobé i dlouhodobé historické scénáře.

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

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

- **úrokové riziko investičního portfolia**

Riziko je vyhodnocováno s využitím stresového scénáře standardizovaného úrokového šoku, tedy okamžitého poklesu / růstu úrokových sazeb v rozsahu 200 bp. Vyhodnocení vychází z metodologie stanovené Basel Committee on Banking Supervision při využití aktuálních výnosových křivek. K datu 31.12.2011 ukazuje výsledek tohoto scénáře následující tabulka.

měna	EUR	CZK
pokles (mil CZK)	-226,4	153,0

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 předejit 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 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 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 omezení 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 případě, že tato metodika byla pro potřeby vnitřního stanovení kapitálové potřeby pro konkrétní riziko využita,
- pravidelně systém vnitřně stanoveného kapitálu vyhodnocuje.

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

Banka používá pro

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Souhrnná informace o zásadách pro kolaterál používaný v těchto transakcích a stanovení případných požadavků na převýšení kolaterálu nad hodnotou expozice:
Kolaterál relevantních obchodů tvoří v bance zejména bonitní aktiva, schválená pro obchodování v rámci obchodního portfolia banky. 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