

---

## Zveřejňované informace RKC k 31.12.2009

Část II.

**J&T BANKA**

---

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

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

**OBSAH**

<b>1. REGULOVANÝ KONSOLIDAČNÍ CELEK</b>	<b>3</b>
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	14
1.2.4. DERIVÁTY	15
1.2.5. POMĚROVÉ A DALŠÍ UKAZATELE	16
<b>2. SOUHRNNÁ INFORMACE</b>	<b>17</b>
<b>KONTAKTY</b>	<b>21</b>

---

## 1.1 ÚDAJE O STRUKTUŘE KONSOLIDAČNÍHO CELKU

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

## VĚTŠINOVÝ SPOLEČNÍK

Obchodní firma: **J&T FINANCE, a. s.**  
Právní forma: Akciová společnost  
Sídlo: Pobřežní 297/14, Praha 8, 186 00, Česká republika  
Přímý podíl na základním kapitálu: 100 %  
Přímý podíl na hlasovacích právech banky: 100 %

## OVLÁDAJÍCÍ OSOBY

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

Obchodní firma: **TECHNO PLUS, a.s.**  
Právní forma: Akciová společnost  
Sídlo: Donnerova 15, Bratislava, 841 05, Slovenská republika  
Nepřímý podíl na základním kapitálu banky: 100 %  
Nepřímý podíl na hlasovacích právech banky: 100 %

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

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

## DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE

v tis. Kč	31.12.2009	30.9.2009	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008
souhrnná výše pohledávek banky vůči těmto osobám	3 322	810	526	978	6 795
souhrnná výše závazků banky vůči těmto osobám	34 310	22 942	19 758	34 340	146 323
souhrnná výše vydaných záruk vůči těmto osobám	1 456	1 384	1 424	1 506	1 481
souhrnná výše přijatých záruk vůči těmto osobám	26 465	25 165	25 890	0	0
souhrnná výše nevyčerpaných limitů_charge karty	6 988	10 333	10 934	21 217	8 667
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, popřípadě v nichž je banka většinovým společníkem**

Obchodní firma: **Bea Development, a. s.**

Právní forma: Akciová společnost

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

Přímý podíl na základním kapitálu: 100 %

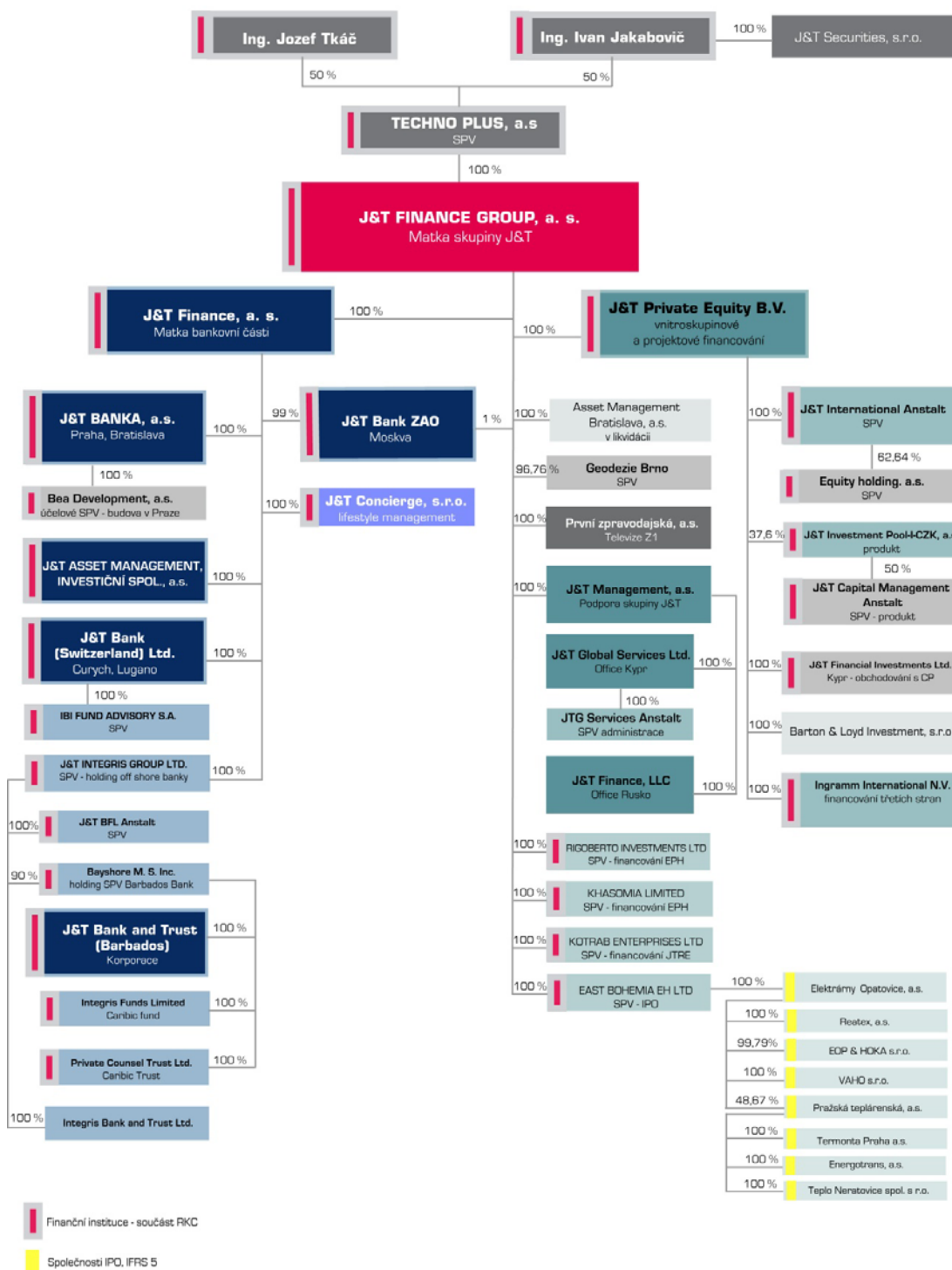
Přímý podíl na hlasovacích právech: 100 %

**DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE**

v tis. Kč	31.12.2009	30.9.2009	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008
souhrnná výše pohledávek banky vůči těmto osobám	94 803	96 084	95 827	95 545	94 392
souhrnná výše závazků banky vůči těmto osobám	2 353	206	159	539	395
souhrnná výše vydaných záruk vůči těmto osobám	1 628	1 548	1 592	1 684	1 656
souhrnná výše přijatých záruk vůči těmto osobám	-	-	0	0	0
souhrnná výše CP v aktivech banky (emitované těmto osobami)	41 360	41 360	41 360	41 360	41 360
souhrnná výše závazků z těchto CP	-	-	0	0	0

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 PLATNÁ K 31.12.2009



**1.2 REGULOVANÝ KONSOLIDAČNÍ CELEK DLE ČNB (RKC)**

**1.2.1 BILANCE AKTIV A PASIV K 31.12.2009**

**AKTIVA VYKAZUJÍCÍHO SUBJEKTU V ZÁKLADNÍM ČLENĚNÍ**

Údaje kompenzované o položky a oprávky

	Údaj nekompenzovaný o opravné položky a oprávky	Údaj nekompenzovaný o opravné položky a oprávky	Opravné položky a oprávky	Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky
	Koruna česká	Všechny cizí měny (bez CZK)	Všechny měny	Všechny měny
Aktiva celkem	<b>44 390 995</b>	<b>49 558 238</b>	<b>4 568 248</b>	<b>89 380 986</b>
Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	<b>8 276 992</b>	<b>1 209 039</b>	<b>0</b>	<b>9 486 031</b>
Pokladní hotovost	22 002	62 606	XX	84 608
Pohledávky vůči centrálním bankám	8 254 990	1 146 433		9 401 423
Finanční aktiva k obchodování	<b>716 509</b>	<b>2 078 099</b>	XX	<b>2 794 608</b>
Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	283 803	1 303 384	XX	1 587 187
Kapitálové nástroje k obchodování	542	25 704	XX	26 246
Dluhové cenné papíry k obchodování	432 164	749 011	XX	1 181 175
Pohledávky k obchodování	0	0	XX	0
Pohledávky k obchodování vůči úvěrovým institucím			XX	0
Pohledávky k obchodování vůči j. osobám než úvěr. institucím			XX	0
Ostatní pohledávky k obchod. sektorově nečleněné			XX	0
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	<b>321 220</b>	<b>2 166 470</b>	XX	<b>2 487 691</b>
Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	321 220	1 367 889	XX	1 689 109
Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	0	798 581	XX	798 581
Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	0	0	XX	0
Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z vůči úvěr. inst.			XX	0
Pohledávky v RH vykázané do Z/Z vůči j.osobám než úvěr.inst.			XX	0
Ostatní pohledávky v RH vykázané do Z/Z sektorově nečleněné			XX	0
Realizovatelná finanční aktiva	<b>444 934</b>	<b>808 158</b>	0	<b>1 253 092</b>
Kapitálové nástroje realizovatelné	309 929	792 938		1 102 868
Dluhové cenné papíry realizovatelné	135 005	15 220	XX	150 225
Pohledávky realizovatelné	0	0	XX	0
Pohledávky realizovatelné vůči úvěrovým institucím			XX	0
Pohledávky realizovatelné vůči j.osobám než úvěr.institucím			XX	0
Ostatní pohledávky realizovatelné sektorově nečleněné			XX	0
Úvěry a jiné pohledávky	<b>33 265 643</b>	<b>40 618 836</b>	<b>3 726 435</b>	<b>70 158 043</b>
Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	3 420	3 150 605	28 903	3 125 122
Pohledávky	<b>33 262 223</b>	<b>37 468 230</b>	<b>3 697 532</b>	<b>67 032 921</b>
Pohledávky vůči úvěrovým institucím	968 691	3 112 541	0	4 081 232
Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	26 330 661	29 248 593	3 658 049	51 921 205
Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	5 962 871	5 107 097	39 483	11 030 484
Finanční investice držené do splatnosti	<b>4 650</b>	<b>27 270</b>	<b>4 650</b>	<b>27 270</b>
Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	4 650	27 270	4 650	27 270
Pohledávky držené do splatnosti	0	0	0	0
Pohledávky držené do splatnosti vůči úvěrovým institucím				0
Pohledávky držené do splatnosti vůči j.osobám než úvěr.inst.				0
Ostatní pohledávky držené do splatnosti sektorově nečleněné				0
Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	XX	0
Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění reálné hodnoty			XX	0
Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění peněžních toků			XX	0

pokračování >

> pokračování

	Údaj nekompenzovaný o opravné položky a oprávky	Údaj nekompenzovaný o opravné položky a oprávky	Opravné položky a oprávky	Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky
	Koruna česká	Všechny cizí měny (bez CZK)	Všechny měny	Všechny měny
Zajiš. deriváty s kl. RH- zaj. čistých investic do zahr. jedn.			XX	0
Zajiš. deriváty s kladnou RH-zajištění úrok.rizika - RH			XX	0
Zajiš. deriváty s kladnou RH-zajištění úrok.rizika-pen.toky			XX	0
Kladné změny reálné hodnoty portfolia zajiš.ovaných nástrojů			XX	0
<b>Hmotný majetek</b>	<b>425 104</b>	<b>99 767</b>	<b>206 268</b>	<b>318 603</b>
Pozemky, budovy a zařízení	425 104	99 767	206 268	318 603
Investice do nemovitostí				0
<b>Nehmotný majetek</b>	<b>190 328</b>	<b>1 177 008</b>	<b>630 694</b>	<b>736 643</b>
Goodwill	22 571	160 504	143 845	39 230
Ostatní nehmotný majetek	167 757	1 016 504	486 849	697 412
Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	71 733	56 365	0	128 098
Daňové pohledávky	<b>36 017</b>	<b>6 788</b>	XX	<b>42 805</b>
Pohledávky ze splatné daně	35 610	6 788	XX	42 398
Pohledávky z odložené daně	407	0	XX	407
Ostatní aktiva	324 612	1 265 055	15	1 589 651
Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	313 254	45 383	185	358 451

**ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL REGULOVANÉHO KONSOLIDAČNÍHO CELKU V ZÁKLADNÍM ČLENĚNÍ**

	Všechny měny	Koruna česká	Všechny cizí měny (bez CZK)
Závazky a vlastní kapitál celkem	<b>89 380 986</b>	<b>45 655 919</b>	<b>43 725 067</b>
Závazky celkem	<b>69 816 059</b>	<b>41 046 164</b>	<b>28 769 895</b>
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	460 670	0	460 670
Finanční závazky k obchodování	242 137	239 453	2 684
Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	240 740	238 056	2 684
Závazky z krátkých prodejů	1 397	1 397	0
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování	0	0	0
Vklady, úvěry a ostatní fin.závazky k obch. vůči úvěr.inst.	0		
Vklady, úvěry a ost.fin.závaz.k obch.vůči j.os.než úvěr.inst	0		
Ostatní finanční závazky k obchodování sektorově nečleněné	0		
Emitované dluhové CP určené k odkupu v krátkém období	0		
Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku /ztráty	0	0	0
Vklady,úvěry a ostatní finanční závazky v RH vykázané do Z/Z	0	0	0
Vklady,úvěry a ost.fin.závaz.v RH vyk.do Z/Z vůči úvěr.inst.	0		
Vklady a ost.fin.záv.v RH vyk.do Z/Z vůči j.os.než úvěr.inst	0		
Ostatní fin.závazky v RH hodnotě vykáz.do Z/Z sektor.nečlen.	0		
Emitované dluhové CP v RH vykázané do zisku nebo ztráty	0		
Podřízené závazky v RH vykázané do zisku nebo ztráty	0		
Finanční závazky v naběhlé hodnotě	<b>65 817 585</b>	<b>39 936 846</b>	<b>25 880 740</b>
Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	<b>57 724 682</b>	<b>37 334 915</b>	<b>20 389 766</b>
Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	1 432 727	419 990	1 012 737
Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	54 171 443	36 451 985	17 719 457
Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	2 120 513	462 940	1 657 572
Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	6 120 365	2 601 930	3 518 434
Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	1 972 539	0	1 972 539
Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	0		
Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0
Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění reálné hodnoty	0		
Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění peněžních toků	0		
Zajišť.deriváty s záp.RH- zaj.čistých investic do zahr.jedn.	0		
Zajišť.deriváty se zápornou RH-zajištění úrok.rizika - RH	0		
Zajišť.deriváty s záp.RH-zajištění úrok.rizika-peněžní toky	0		
Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0		
Rezervy	<b>2 025 727</b>	<b>4 004</b>	<b>2 021 723</b>
Rezervy na restrukturalizace	0	0	0
Rezervy na daně a soudní spory	3 567	0	3 567
Rezervy na důchody a podobné závazky	10 819	4 004	6 815
Rezervy na podrozvahové položky	0	0	0
Rezervy na nevýhodné smlouvy	0	0	0
Ostatní rezervy	2 011 340	0	2 011 340
Daňové závazky	52 092	11 330	40 761
Závazky ze splatné daně	24 964	1 946	23 018
Závazky z odložené daně	27 128	9 384	17 744
Ostatní závazky	1 217 849	854 531	363 318
Základní kapitál družstevní záložny splatný na požádání	0	0	0
Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	0	0	0
Vlastní kapitál celkem	<b>19 564 927</b>	<b>4 609 755</b>	<b>14 955 172</b>
Základní kapitál	791	0	791
Splacený základní kapitál	791	0	791

pokračování >



> pokračování

	Všechny měny	Koruna česká	Všechny cizí měny (bez CZK)
Nesplacený základní kapitál	0		
Emisní ážio	0		
Další vlastní kapitál	0	0	0
Kapitálová složka finančních nástrojů	0		
Ostatní kapitálové nástroje	0		
Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	0	0	0
Oceňovací rozdíly z hmotného majetku	0	0	0
Oceňovací rozdíly z nehmotného majetku	0	0	0
Zajištění čistých investic do zahraničních jednotek	0	0	0
Zajištění peněžních toků	0	0	0
Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	0	0	0
Oceň.rozdíly z neoběž.aktiv a ukončov.čin.určených k prodeji	0	0	0
Ostatní oceňovací rozdíly	0	0	0
Rezervní fondy	<b>2 278 590</b>	1 173 288	1 105 303
Nerozdělený zisk (nehrazená ztráta) z předchozích období	<b>13 478 549</b>	5 599 057	7 879 492
Vlastní akcie	0	0	0
Zisk (ztráta) za běžné účetní období	<b>3 324 364</b>	-2 565 323	5 889 687
Mezitímní dividendy	0	0	0
Menšinové podíly	<b>482 633</b>	<b>402 734</b>	<b>79 899</b>
Menšinové podíly na fondech z přecenění a ost.oceň.rozdílech	<b>78 037</b>	0	78 037
Ostatní menšinové podíly	<b>404 595</b>	402 734	1 862

**PODROZVAHA AKTIVA**

	Všechny měny	Koruna česká	Všechny cizí měny (bez CZK)
Úhrn poskytnutých příslibů, záruk aj. podrozvah. pohledávek	<b>49 944 187</b>	<b>21 183 564</b>	<b>28 760 623</b>
Poskytnuté přísliby a záruky	<b>16 005 510</b>	<b>4 323 876</b>	<b>11 681 634</b>
Poskytnuté přísliby	<b>7 693 730</b>	2 208 430	5 485 300
Poskytnuté záruky a ručení	<b>8 117 915</b>	<b>2 065 954</b>	<b>6 051 961</b>
Poskytnuté záruky z úvěrových derivátů	<b>0</b>		
Poskytnuté záruky ostatní	<b>8 117 915</b>	2 065 954	6 051 961
Poskytnuté záruky ze směnek	<b>193 866</b>	49 493	144 373
Poskytnuté záruky z akreditivů	<b>0</b>		
Poskytnuté zástavy	<b>2 154 704</b>	1 909 886	244 818
Pohledávky ze spotových operací	<b>2 118 624</b>	1 424	2 117 200
Pohledávky z pevných termínových operací	<b>15 074 867</b>	12 178 513	2 896 354
Pohledávky z opcí	<b>2 949 206</b>	2 210 462	738 744
Odepsané pohledávky	<b>556 307</b>	431 550	124 757
Hodnoty předané k obhospodařování	<b>0</b>		
Hodnoty předané do úschovy, správy a k uložení	<b>11 084 968</b>	127 853	10 957 115

**PODROZVAHA PASIVA**

	Všechny měny	Koruna česká	Všechny cizí měny (bez CZK)
Úhrn přijatých příslibů, záruk aj. podrozvahových závazků	<b>102 093 532</b>	<b>34 997 586</b>	<b>67 095 946</b>
Přijaté přísliby a záruky	<b>3 846 136</b>	<b>2 275 594</b>	<b>1 570 542</b>
Přijaté přísliby	<b>3 013 813</b>	1 926 549	1 087 264
Přijaté záruky a ručení	<b>463 149</b>	<b>0</b>	<b>463 149</b>
Přijaté záruky z úvěrových derivátů	<b>0</b>		
Přijaté záruky ostatní	<b>463 149</b>	0	463 149
Přijaté záruky ze směnek	<b>369 173</b>	349 045	20 128
Přijaté záruky z akreditivů	<b>0</b>		
Přijaté zástavy	<b>25 621 639</b>	16 627 104	8 994 535
Závazky ze spotových operací	<b>2 106 424</b>	2 106 424	0
Závazky z pevných termínových operací	<b>15 255 074</b>	2 388 832	12 866 242
Závazky z opcí	<b>2 824 759</b>	2 128 268	696 492
Hodnoty převzaté k obhospodařování	<b>31 998 362</b>	4 381 829	27 616 534
Hodnoty převzaté do úschovy, správy a k uložení	<b>20 441 137</b>	5 089 535	15 351 602

**1.2.2 VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT K 30.9.2009**
**VÝNOSY, NÁKLADY, ZISKY A ZTRÁTY VYKAZUJÍCÍHO SUBJEKTU**

v tis. Kč	31.12.2009	30.9.2009	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008
Zisk z finanční a provozní činnosti	<b>5 301 184</b>	<b>1 723 476</b>	<b>578 255</b>	<b>550 820</b>	<b>-2 694 774</b>
Úrokové výnosy	<b>3 555 358</b>	<b>2 621 964</b>	<b>1 745 335</b>	<b>898 201</b>	<b>3 483 592</b>
Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	72 389	49 758	30 993	15 182	156 282
Úroky z finančních aktiv k obchodování	74 633	52 372	33 701	15 574	46 648
Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z	19 574	10 991	4 753	1 679	5 064
Úroky z realizovatelných finančních aktiv	1 485	2 730	1 576	349	6 620
Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	3 384 929	2 504 180	1 673 055	864 691	3 263 361
Úroky z finančních investic držných do splatnosti	663	575	393	203	659
Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů					
Úroky z ostatních aktiv	1 686	1 359	863	523	4 958
Úrokové náklady	<b>-2 515 775</b>	<b>-1 978 475</b>	<b>-1 359 542</b>	<b>-732 216</b>	<b>-2 697 914</b>
Úroky na vklady, úvěry a ost.fin.závazky vůči centr.bankám	-20 319	-10 187	-3 507	-1 957	-777
Úroky na finanční závazky k obchodování					
Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	0	0	0	0	0
Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-2 495 456	-1 968 287	-1 356 035	-730 260	-2 695 168
Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů					
Úroky na ostatní závazky	0	0	0	0	-1 968
Náklady na základní kapitál splatný na požádání					
Výnosy z dividend	<b>486</b>	<b>152</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>47 262</b>
Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	486	152			46 565
Výnosy z dividend z finan.aktiv v RH vykázaných do Z/Z					
Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv					698
Výnosy z poplatků a provizí	<b>1 571 518</b>	<b>790 264</b>	<b>311 024</b>	<b>142 112</b>	<b>877 615</b>
Poplatky a provize z operací s finan. nástroji pro zákazníky	<b>77 786</b>	<b>53 093</b>	<b>36 908</b>	<b>19 636</b>	<b>78 985</b>
Poplatky a provize z obstarání emisí	32	32	64		34
Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	76 756	53 062	36 843	19 636	72 922
Poplatky a provize za poradenskou činnost	999				6 029
Poplatky a provize z clearingů a vypořádání					0
Poplatky a provize za obhospodařování hodnot	55 455	28 399	29 645	13 172	54 764
Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot	2 029	1 234	828	306	1 491
Poplatky a provize z příslibů a záruk	84 031	55 507	17 335	7 100	23 742
Poplatky a provize z platebního styku	10 976	8 291	5 631	2 726	15 746
Poplatky a provize ze strukturovaného financování					
Poplatky a provize ze sekuritizace					
Poplatky a provize z ostatních služeb	1 341 241	643 740	220 678	99 172	702 887
Náklady na poplatky a provize	<b>-1 393 740</b>	<b>-1 220 447</b>	<b>-833 906</b>	<b>-278 168</b>	<b>-849 824</b>
Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-2 033	-1 522	-975	-498	-34 724
Poplatky a provize na obhospodařování hodnot	-1 883	-1 949	-1 446	-1 057	-3 455
Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot	-6 750	-4 832	-3 333	-1 598	-8 272
Poplatky a provize na clearing a vypořádání	0	0	0	0	0
Poplatky a provize na sekuritizaci					
Poplatky a provize na ostatní služby	-1 383 076	-1 212 143	-828 152	-275 015	-803 373
Realizované Z/Z z finan .aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	<b>-57 969</b>	<b>-43 759</b>	<b>-42 070</b>	<b>175</b>	<b>100 405</b>
Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	-1 942	-2 040	249		-3 781
Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	-56 027	-41 720	-42 319	175	104 187
Zisk (ztráta) z finančních investic držných do splatnosti					-1
Zisk (ztráta) z finančních závazků v naběhlé hodnotě					

pokračování &gt;

> pokračování

v tis. Kč	31.12.2009	30.9.2009	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008
Zisk [ztráta] z ostatních závazků					
Zisk [ztráta] z finančních aktiv a závazků k obchodování	<b>1 156 817</b>	<b>2 867 666</b>	<b>1 522 371</b>	<b>155 994</b>	<b>-3 816 466</b>
Zisk [ztráta] z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	-443 249	29 512	12 847	6 874	-3 982 450
v tis. Kč	<b>31.12.2009</b>	<b>30.9.2009</b>	<b>30.6.2009</b>	<b>31.3.2009</b>	<b>31.12.2008</b>
Zisk [ztráta] z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	47 015	39 280	4 093	-2 994	-159 632
Zisk [ztráta] z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	672 790	1 189 826	747 656	27 621	-698 026
Zisk [ztráta] z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů)					
Zisk [ztráta] z komodit a komoditních derivátů	4 547	971	82	-920	-9 069
Zisk [ztráta] z ostatních nástrojů včetně hybridních	875 715	1 608 077	757 693	125 414	1 032 711
Zisk [ztráta] z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	47 551	3 273	865	185	170 555
Zisk [ztráta] ze zajišťovacího účetnictví	125	206	82	29	16
Kurzové rozdíly	-1 057 411	-1 483 733	-906 272	178 791	1 503 218
Zisk [ztráta] z odúčtování aktiv j. než držení k prodeji	3 787 744	-31 394	-32 286	-187	-1 474 276
Ostatní provozní výnosy	322 032	258 354	230 605	203 055	259 648
Ostatní provozní náklady	-115 552	-60 596	-57 952	-17 150	-298 605
Správní náklady	<b>-1 084 383</b>	<b>-679 697</b>	<b>-457 543</b>	<b>-213 495</b>	<b>-3 092 951</b>
Náklady na zaměstnance	<b>-485 641</b>	<b>-331 958</b>	<b>-224 100</b>	<b>-118 564</b>	<b>-476 984</b>
Mzdy a platy	-392 022	-262 724	-177 228	-94 574	-381 584
Sociální a zdravotní pojištění	-76 357	-55 340	-39 011	-20 597	-80 051
Penzijní a podobné výdaje	-5 994	-4 575	-3 193	-1 542	-5 336
Náklady na dočasné zaměstnance	-2 649	-1 989	-1 373	-616	-1 907
Odměny - vlastní kapitálové nástroje					
Ostatní náklady na zaměstnance	-8 618	-7 340	-3 295	-1 235	-8 106
Ostatní správní náklady	<b>-598 741</b>	<b>-347 730</b>	<b>-233 444</b>	<b>-94 931</b>	<b>-2 615 967</b>
Náklady na reklamu	-82 103	-18 686	-6 887	-5 267	-16 647
Náklady na poradenství	-159 912	-86 352	-62 541	-29 128	-177 845
Náklady na informační technologie	-8 925	-6 188	-4 113	-2 361	-10 726
Náklady na outsourcing	-19 631	-14 899	-10 344	-5 313	-33 625
Nájemné	-63 793	-46 162	-31 758	-15 568	-51 921
Jiné správní náklady	-264 376	-175 443	-117 802	-37 293	-2 325 203
Odpisy	<b>-75 060</b>	<b>-54 228</b>	<b>-36 778</b>	<b>-18 686</b>	<b>-65 187</b>
Odpisy pozemků, budov a zařízení	-35 918	-24 263	-15 983	-8 182	-33 463
Odpisy investic do nemovitostí					
Odpisy nehmotného majetku	-39 142	-29 965	-20 795	-10 504	-31 724
Tvorba rezerv					1 983 601
Ztráty ze znehodnocení	<b>-2 134 123</b>	<b>3 401</b>	<b>-37 868</b>	<b>-120 813</b>	<b>-1 325 403</b>
Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	<b>-1 905 004</b>	<b>3 023</b>	<b>-38 285</b>	<b>-120 555</b>	<b>-1 332 313</b>
Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně					
Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv					
Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	-1 905 004	3 023	-38 285	-120 555	-1 332 313
Ztráty ze znehodnocení finan.investic držení do splatnosti					
Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	<b>-229 119</b>	<b>378</b>	<b>418</b>	<b>-58</b>	<b>6 910</b>
Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení	0				0
Ztráty ze znehodnocení z investic do nemovitostí	0	0	0	0	0
Ztráty ze znehodnocení goodwillu	-141 458	0		0	0
Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku	-88 523	0	0		-18
Ztráty ze znehodnocení účasti v přídr.a ovlád.os.a sp.podn.					0
Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	862	378	418	-58	6 928

pokračování >

> pokračování

v tis. Kč	31.12.2009	30.9.2009	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008
Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	129 935	130 836			4 740 466
Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků	1 334 650	1 178 895	1 104 641	529 991	1 217 430
Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin					
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	<b>3 472 203</b>	<b>2 302 683</b>	<b>1 150 707</b>	<b>728 018</b>	<b>763 184</b>
Náklady na daň z příjmů	-136 011	-144 041	-93 349	-27 662	-64 211
Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	3 336 192	2 158 642	1 057 358	700 356	698 972
Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění					
Zisk nebo ztráta po zdanění	<b>3 336 192</b>	<b>2 158 642</b>	<b>1 057 358</b>	<b>700 356</b>	<b>698 972</b>
Menšinové podíly na zisku nebo ztrátě	11 828	6 445	4 932	5 493	291 050
Zisk nebo ztráta bez menšinových podílů	3 324 364	2 152 197	1 052 426	694 863	407 923

**1.2.3. FINANČNÍ AKTIVA PODLE ZNEHODNOCENÍ, SEKTORŮ A OCENĚNÍ**

v tis. Kč							<b>30.9.2009</b>
		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	<b>73 162 345</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>73 162 345</b>	<b>0</b>	
9	Pohledávky se znehodnocením	<b>6 969 532</b>	<b>0</b>	<b>3 697 532</b>	<b>0</b>	<b>3 272 000</b>	

v tis. Kč							<b>30.9.2009</b>
		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	<b>63 790 662</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>63 790 662</b>	<b>0</b>	
9	Pohledávky se znehodnocením	<b>3 234 555</b>	<b>0</b>	<b>2 103 183</b>	<b>0</b>	<b>1 131 372</b>	

v tis. Kč							<b>30.6.2009</b>
		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	<b>59 259 097</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>59 259 097</b>	<b>0</b>	
9	Pohledávky se znehodnocením	<b>4 199 425</b>	<b>0</b>	<b>2 900 074</b>	<b>0</b>	<b>1 299 350</b>	

v tis. Kč							<b>31.3.2009</b>
		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	<b>58 441 891</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>58 441 891</b>	<b>0</b>	
9	Pohledávky se znehodnocením	<b>5 754 858</b>	<b>0</b>	<b>3 078 593</b>	<b>0</b>	<b>2 676 265</b>	

v tis. Kč							<b>31.12.2008</b>
		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	<b>58 602 420</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>58 602 420</b>	<b>0</b>	
9	Pohledávky se znehodnocením	<b>6 339 498</b>	<b>0</b>	<b>2 941 113</b>	<b>0</b>	<b>3 398 385</b>	

## 1.2.4 DERIVÁTY

### Deriváty k obchodování - aktiva

v tis. Kč	31.12.2009	30.9.2009	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008
reálná hodnota	1 587 187	2 355 352	1 747 217	1 135 659	692 068
jmenovitá hodnota	18 024 073	18 569 128	18 656 947	21 662 096	24 154 522

### Deriváty k obchodování - pasiva

v tis. Kč	31.12.2009	30.9.2009	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008
reálná hodnota	240 740	36 398	72 012	243 966	521 138
jmenovitá hodnota	18 079 834	18 405 758	18 311 285	21 478 296	24 338 262

### Deriváty zajišťovací - aktiva

v tis. Kč	31.12.2009	30.9.2009	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008
reálná hodnota	0	0	0	0	0
jmenovitá hodnota	0	0	0	0	0

### Deriváty zajišťovací - pasiva

v tis. Kč	31.12.2009	30.9.2009	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008
reálná hodnota	0	0	0	0	0
jmenovitá hodnota	0	0	0	0	0

## 1.2.5 POMĚROVÉ A DALŠÍ UKAZATELE (RKC)

### KAPITÁL A KAPITÁLOVÁ PŘÍMĚŘENOST

#### 1. ÚDAJE O KAPITÁLU

v tis. Kč	31.12.2009	30.9.2009	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008
a) Souhrnná výše původního kapitálu (Tier 1)	15 413 264	14 862 157	14 931 281	14 582 218	14 472 323
b) Souhrnná výše dodatkového kapitálu (Tier 2)	640 850	609 370	626 927	663 007	652 110
c) Souhrnná výše kapitálu na krytí tržního rizika (Tier 3)	-	-	-	-	-
d) Souhrnná výše odčitatelných položek	-	-	-	-	-
e) Souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek	16 054 114	15 471 528	15 558 208	15 245 224	15 124 433

#### 2. POMĚROVÉ UKAZATELE

v tis. Kč	31.12.2009	30.9.2009	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008
a) Kapitálová příměříenost	15,34%	15,08%	14,77%	13,48%	13,41%
b) Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	3,96%	3,47%	2,53%	3,34%	0,53%
c) Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	22,38%	19,51%	14,36%	19,13%	3,06%

**3. ÚDAJE O KAPITÁLOVÝCH POŽADAVCÍCH**

v tis. Kč	31.12.2009	30.9.2009	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008
Kapitálové požadavky celkem	<b>8 370 051</b>	<b>8 205 425</b>	<b>8 424 694</b>	<b>9 047 618</b>	<b>9 021 900</b>
Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	<b>6 646 979</b>	<b>6 245 286</b>	<b>6 556 434</b>	<b>7 380 229</b>	<b>7 008 980</b>
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	<b>6 646 979</b>	<b>6 245 286</b>	<b>6 556 434</b>	<b>7 380 229</b>	<b>7 008 980</b>
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	<b>6 646 979</b>	<b>6 245 286</b>	<b>6 556 434</b>	<b>7 380 229</b>	<b>7 008 980</b>
Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	<b>2 469</b>	<b>1 854</b>	<b>1 125</b>	<b>1 750</b>	<b>2 689</b>
Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům					
Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.					
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním rozvoj. bankám					
Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním organizacím					
Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	<b>114 847</b>	<b>89 146</b>	<b>97 646</b>	<b>92 758</b>	<b>99 785</b>
Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	<b>4 596 402</b>	<b>4 202 983</b>	<b>4 296 420</b>	<b>5 060 683</b>	<b>4 813 066</b>
Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	<b>679 301</b>	<b>773 118</b>	<b>725 715</b>	<b>716 493</b>	<b>634 255</b>
Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	<b>3 567</b>	<b>2 695</b>	<b>4 289</b>	<b>3 801</b>	<b>70</b>
Kap. pož. při STA k regulačně vysoce rizikovým expoz.					
Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech					
Kap. pož. při STA ke krátkod. expoz. vůči inst. a podn. expoz.	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování					
Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	<b>1 250 393</b>	<b>1 175 491</b>	<b>1 431 239</b>	<b>1 504 743</b>	<b>1 459 136</b>
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA v IRB k expozicím celkem	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči institucím	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Kap. pož. při STA v IRB k podnikovým expoz.	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expoz.	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expoz.	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expoz.	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k sekuritizovaným expozicím					
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz.	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Kap. pož. při IRB k retailovým expoz.	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k akciovým expozicím	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k sekuritizovaným expozicím					
Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k ostatním expozicím					
Kap. pož. k vypořádacímu riziku					
Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	<b>1 228 656</b>	<b>1 465 722</b>	<b>1 373 844</b>	<b>1 148 582</b>	<b>1 494 114</b>
Kap. pož. k poz., měn. a kom. riziku při st. přístupu (STA) celkem	<b>1 228 656</b>	<b>1 465 722</b>	<b>1 373 844</b>	<b>1 148 582</b>	<b>1 494 114</b>
Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	<b>90 733</b>	<b>72 296</b>	<b>53 819</b>	<b>70 440</b>	<b>46 727</b>
Kap. pož. při STA k akciovému riziku	<b>4 467</b>	<b>4 204</b>	<b>4 390</b>	<b>4 330</b>	<b>3 985</b>
Kap. pož. při STA k měnovému riziku	<b>1 133 124</b>	<b>1 389 069</b>	<b>1 315 532</b>	<b>1 073 756</b>	<b>1 442 534</b>
Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	<b>332</b>	<b>153</b>	<b>103</b>	<b>56</b>	<b>867</b>
Kap. pož. k poz., měn. a kom. riziku při přístupu založ. na vl.m					
Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	<b>494 416</b>	<b>494 416</b>	<b>494 416</b>	<b>518 806</b>	<b>518 806</b>
Kap. pož. k oper. riziku při BIA	<b>494 416</b>	<b>494 416</b>	<b>494 416</b>	<b>518 806</b>	<b>518 806</b>
Kap. pož. k oper. riziku při TSA					
Kap. pož. k oper. riziku při ASA					
Kap. pož. k oper. riziku při AMA	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia					
Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia					
Přechodný kap. pož. - dorovnání k Basel 1					



## 2. ŘÍZENÍ RIZIK

### Strategie, postupy a přístupy k řízení rizik

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

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

- V rámci regulovaného konsolidačního celku jsou stanovená rizika sledována a měřena a případně limitována i nad rámec omezení míry rizika požadovaného regulačním orgánem. Interní limity jsou přehodnocovány pravidelně a při významných změnách podmínek na trhu tak, aby odpovídaly celkové strategii regulovaného konsolidačního celku i tržním a úvěrovým podmínkám. Dodržování stanovených limitů je denně monitorováno a reportováno. V případě jejich eventuálního překročení jsou bezodkladně přijímána adekvátní opatření směřující k nápravě.

- U interní kapitálové přiměřenosti si regulovaný konsolidační celek stanovuje cíle, kterých chce v stanoveném časovém horizontu dosáhnout (tj. v jakém poměru by rizika měla být interním kapitálem pokryta) a limity, pod které by interní kapitálová přiměřenost neměla poklesnout.

Veškeré interní limity jsou v regulovaném konsolidačním celku schvalovány nezávisle na obchodních útvarech.

### Riziko úvěrové

#### - *úvěrové riziko investičního portfolia*

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

#### - *úvěrové riziko obchodního portfolia*

##### o *specifické úrokové riziko*

##### o *riziko protistran*

Kvantifikaci podstupovaných výše uvedených úvěrových rizik zakládá banka zejména na externím (případně interním) ratingovém systému. Při jejich vyhodnocení vychází z funkční závislosti IRB, a to při intervalu spolehlivosti 99,9 %.

##### o *specifické akciové riziko*

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

V rámci obchodních portfolií jednotlivých členů – bank jsou interně limitovány úvěrové expozice jednotlivých protistran resp. emitentů.

#### - *riziko koncentrace*

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

- na úrovni regulovaného konsolidačního celku je pravidelně vyhodnocován a aktualizován seznam ekonomicky spjatých skupin dlužníků, jakož i sledován rozsah angažovanosti skupiny ve vztahu k nim.

- využití je mechanismus interně stanovených úvěrových limitů na smluvní strany

- nepřímá expozice vznikající následkem aktivit člena - banky při snižování úvěrového rizika, vznikající jako expozice v jednom typu kolaterálu nebo v kreditním riziku jedné protistrany poskytující kreditní ochranu je řešena formou interních limitů.

Z pohledu významné koncentrace expozic vůči skupině osob, kde pravděpodobnost jejich selhání je ovlivněna společným faktorem rizika, je na úrovni regulovaného konsolidačního celku pravidelně ročně vyhodnocována expozice ve vztahu k ekonomickým sektorům a k geografickým oblastem.

Ke snižování úvěrových rizik jsou používány zejména tyto nástroje:

- mezibankovní depozita dle standardní smlouvy o započtení pohledávek

- úvěry z repooperací jsou zajištěny bonitními aktivy.

- (klasické) úvěry jsou zajišťovány prioritně rychle likvidními aktivy, jako jsou např. pohledávky k penězům na vkladovém účtu, cenné papíry, směnky, případně lukrativními nemovitostmi k bydlení, eventuálně k podnikání.

- pokud klient nedodá bance měnu dle uzavřeného měnového forwardového obchodu či swapu a je v prodlení, může člen - banka pozici obchodu zavřít, započíst ji, a uhradit případnou svoji zbylou pohledávku z tohoto obchodu za klientem ze složeného kolaterálu, případně z jakékoliv jiné pohledávky klienta za bankou.

Rozsah podstupovaného úvěrového rizika obchodního portfolia člena – banky je reportován denně. V případě překročení stanovených interních limitů informuje odbor řízení rizik banky členy – banky, které zajistí návrat podstupovaného rizika zpět pod stanovený limit.

Rozsah podstupovaného konsolidovaného úvěrového rizika vyhodnocuje odbor řízení rizik banky čtvrtletně.

Pro posouzení dopadů extrémně nepříznivých úvěrových podmínek na portfolio provádí banka čtvrtletně analýzu dopadu úvěrového šoku.

Rozsah podstupovaného úvěrového rizika dle 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 rizika obchodního portfolia: riziko poziční, měnové a komoditní*

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

Rozklad rizikovosti úrokového portfolia do časových pásem je vyhodnocován hodnotami Present Value Basis Point (PVBP), a to samostatně v jednotlivých měnách.

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

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

Rozsah podstupovaného úrokového rizika je reportován čtvrtletně.

##### *Akciové riziko investičního portfolia*

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

Ke snižování tržních rizik jsou používány zejména tyto nástroje:

- 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 Piliře 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 banky.
- b) Rizikový scénář, který zohledňuje rizikový vývoj banky, 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 minimalizaci operačního rizika při zajištění bankou požadované úrovně jejich aktivit, zabezpečuje banka zejména kontrolními systémy, které v rámci svých řídicích pravomocí uplatňuje každý vedoucí zaměstnanec konsolidačního celku.

Základními prvky aktivního řízení operačních rizik členů - bank je mapa operačních rizik banky a databáze událostí operačního rizika banky:

◦ Do mapy operačních rizik zaznamenávají vedoucí pracovníci útvarů členů - bank identifikovaná operační rizika, s cílem získat ucelený, do odpovídajících úrovní agregovaný přehled o rozsahu podstupovaného operačního rizika členu - banky. Tento přehled následně členu - bance mimo jiné umožňuje specifikovat směry postupu v procesu dalšího omezování tohoto rizika (tedy soustředit přednostně pozornost na kvalitu prostředí u rizik, u nichž byla vyhodnocena hrozba největších ztrát), jakož i rozhodnout, zda:

- jednotlivá podstupovaná rizika přijme,
- bude iniciovat procesy směřující k omezení jejich případných dopadů, či zda
- sníží rozsah nebo zcela ukončí příslušnou aktivitu.

◦ Databáze událostí operačního rizika poskytuje členu - bance zpětnou vazbu k mapě operačních rizik.

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

Rozsah podstupovaného rizika dle Píliře 1 vyhodnocuje odbor konsolidace banky.

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

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

#### Banka

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

#### Představenstvo banky

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

#### Statutární orgány členů regulovaného konsolidačního celku:

- projednávají, upravují a schvalují případná opatření ke snížení podstupovaného rizika (např. snížení velikosti rizika, získání dodatečného kapitálu atd.).

#### Banka používá pro:

- a) stanovení a průběžné posuzování vnitřně stanovené kapitálové potřeby a
  - b) plánování a průběžné udržování vnitřně stanovených kapitálových zdrojů
- kvantitativní i kvalitativní vstupy, přístupy a metody včetně vlastních expertních analýz, odhadů a scénářů přiměřené charakteru, rozsahu a složitosti činností probíhajících v rámci konsolidačního celku a s nimi spjatých rizik.

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

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

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

- a) procesy plánování, přípravy a schvalování nových činností, produktů nebo systémů,
- b) veškeré další podstatné probíhající či očekávané změny a faktory v rizikovém profilu nebo ve vnějším prostředí,
- c) vlivy možných odchylek od očekávaného vývoje, včetně vlivů možných mimořádných okolností,
- d) výsledky stresového testování,

a to včetně způsobů jejich promítnutí do plánování a 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 schvaluje členové jednotlivě.

---

## KONTAKTY

---

**ČESKÁ REPUBLIKA**  
Pobřežní 14  
186 00 PRAHA 8

**J&T BANKA, a.s.**  
Tel.: +420 221 710 111  
Fax: +420 221 710 211  
[info@itbank.cz](mailto:info@itbank.cz)

**SLOVENSKÁ REPUBLIKA**  
Lamačská cesta 3  
841 04 Bratislava

**J&T BANKA, a. s., pobočka zahraničnej banky**  
Tel.: +421 2 5941 8111  
Fax: +421 2 5941 8115  
[info@it-banka.sk](mailto:info@it-banka.sk)