
Zveřejňované informace RKC k 30.6.2009

Část II.



J&T BANKA
CZECH REPUBLIC
PRAGUE

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

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

OBSAH

1. REGULOVANÝ KONSOLIDAČNÍ CELEK	3
1.1. ÚDAJE O STRUKTUŘE KONSOLIDAČNÍHO CELKU	3
1.2. REGULOVANÝ KONSOLIDAČNÍ CELEK DLE ČNB	6
1.2.1. ROZVAHA	6
1.2.2. VÝKAZ ZISKŮ A ZTRÁT	11
1.2.3. FINANČNÍ AKTIVA PODLE ZNEHODNOCENÍ, SEKTORŮ A OCENĚNÍ	14
1.2.4. DERIVÁTY	15
1.2.5. POMĚROVÉ A DALŠÍ UKAZATELE	16
2. SOUHRNNÁ INFORMACE	18
KONTAKTY	19

1.1 ÚDAJE O STRUKTUŘE KONSOLIDAČNÍHO CELKU

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

VĚTŠINOVÝ SPOLEČNÍK

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

OVLÁDAJÍCÍ OSOBY

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

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

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

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

DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE

v tis. Kč	k 30.6.2009	k 31.3.2009	k 31.12.2008	k 30.9.2008	k 30.6.2008
souhrnná výše pohledávek banky vůči těmto osobám	526	978	6 795	1 306	600
souhrnná výše závazků banky vůči těmto osobám	19 758	34 340	146 323	35 013	34 926
souhrnná výše vydaných záruk vůči těmto osobám	1 424	1 506	1 481	1 357	1 314
souhrnná výše přijatých záruk vůči těmto osobám	25 890	0	0	0	0
souhrnná výše nevyčerpaných limitů_charge karty	10 934	21 217	8 667	8 916	8 584
souhrnná výše CP v aktivech banky (emitované těmito osobami)	0	0	0	0	0
souhrnná výše závazků z těchto CP	0	0	0	0	0

B) informace o osobách, které jsou ve vztahu k bance ovládanými osobami, popřípadě v nichž je banka většinovým společníkemObchodní 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 %

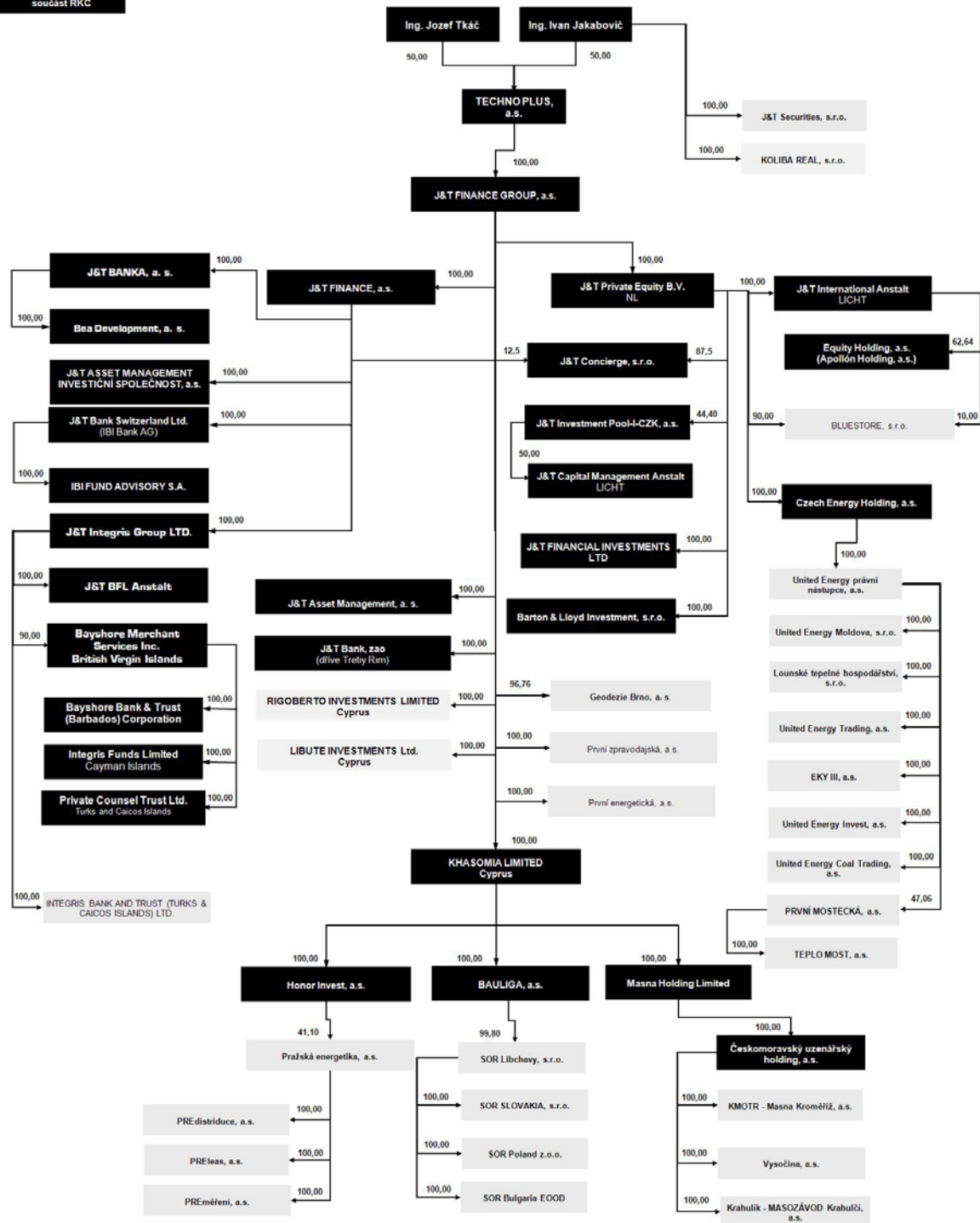
DOPLŇUJÍCÍ INFORMACE

v tis. Kč	k 30.6.2009	k 31.3.2009	k 31.12.2008	k 30.9.2008	k 30.6. 2008
souhrnná výše pohledávek banky vůči těmto osobám	95 827	95 545	94 392	95 715	98 001
souhrnná výše závazků banky vůči těmto osobám	159	539	395	539	257
souhrnná výše vydaných záruk vůči těmto osobám	1 592	1 684	1 656	1 517	1 470
souhrnná výše přijatých záruk vůči těmto osobám	0	0	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	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 - 30.6.2009

Finanční instituce -
součást RKC



1.2 REGULOVANÝ KONSOLIDAČNÍ CELEK DLE ČNB (RKC)

1.2.1 BILANCE AKTIV A PASIV K 30.6.2009

AKTIVA VYKAZUJÍCÍHO SUBJEKTU V ZÁKLADNÍM ČLENĚNÍ

Údaje kompenzované o položky a oprávky

	Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky	Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky	Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky	Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky	Údaj kompenzovaný o opravné položky a oprávky
V tis. Kč.	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008	30.9.2008	30.6.2008
1 Aktiva celkem	83 144 821	82 769 258	82 955 597	79 146 976	81 026 714
2 Pokladní hotovost a pohledávky vůči centrálním bankám	4 409 912	4 004 598	5 051 564	4 825 716	4 034 765
3 Pokladní hotovost	103 356	85 313	76 528	86 148	88 997
4 Pohledávky vůči centrálním bankám	4 306 556	3 919 284	4 975 037	4 739 568	3 945 767
5 Finanční aktiva k obchodování	2 705 445	2 263 927	2 039 730	4 915 186	11 906 954
6 Deriváty k obchodování s kladnou reálnou hodnotou	1 747 217	1 135 659	949 830	3 782 300	7 807 709
7 Kapitálové nástroje k obchodování	29 378	29 506	87 343	59 018	3 051 479
8 Dluhové cenné papíry k obchodování	928 851	1 098 762	1 002 557	1 073 867	1 047 767
9 Pohledávky k obchodování	0	0	0	0	0
10 Pohledávky k obchodování vůči úvěrovým institucím	0	0	0	0	0
11 Pohledávky k obchodování vůči j. osobám než úvěr. institucím	0	0	0	0	0
12 Ostatní pohledávky k obchod. sektorově nečleněné	0	0	0	0	0
13 Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	333 051	186 814	183 744	0	3 229
14 Kapitálové nástroje v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	176 648	186 814	183 744	0	3 229
15 Dluhové cenné papíry v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	156 403	0	0	0	0
16 Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0
17 Pohledávky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z vůči úvěr. inst.	0	0	0	0	0
18 Pohledávky v RH vykázané do Z/Z vůči j.osobám než úvěr.inst.	0	0	0	0	0
19 Ostatní pohledávky v RH vykázané do Z/Z sektorově nečleněné	0	0	0	0	0
20 Realizovatelná finanční aktiva	1 925 876	1 619 136	1 600 972	1 459 903	1 436 423
21 Kapitálové nástroje realizovatelné	1 076 257	1 134 905	1 125 295	759 800	744 896
22 Dluhové cenné papíry realizovatelné	849 618	484 231	475 676	700 103	691 528
23 Pohledávky realizovatelné	0	0	0	0	0
24 Pohledávky realizovatelné vůči úvěrovým institucím	0	0	0	0	0
25 Pohledávky realizovatelné vůči j.osobám než úvěr.institucím	0	0	0	0	0
26 Ostatní pohledávky realizovatelné sektorově nečleněné	0	0	0	0	0
27 Úvěry a jiné pohledávky	56 251 891	57 198 872	57 025 769	51 228 212	50 781 536
28 Dluhové cenné papíry neobchodovatelné	0	0	0	0	0
29 Pohledávky	56 251 891	57 198 872	57 025 769	51 228 212	50 781 536
30 Pohledávky vůči úvěrovým institucím	3 427 436	3 842 957	3 972 198	5 687 730	7 643 416
31 Pohledávky vůči osobám jiným než úvěrovým institucím	51 148 193	51 433 648	50 923 282	45 287 361	42 842 917
32 Ostatní pohledávky sektorově nečleněné	1 676 262	1 992 266	2 130 288	253 122	295 204
33 Finanční investice držené do splatnosti	25 941	27 910	27 791	24 107	22 762
34 Dluhové cenné papíry držené do splatnosti	25 941	27 910	27 791	24 107	22 762
35 Pohledávky držené do splatnosti	0	0	0	0	0
36 Pohledávky držené do splatnosti vůči úvěrovým institucím	0	0	0	0	0
37 Pohledávky držené do splatnosti vůči j.osobám než úvěr.inst.	0	0	0	0	0
38 Ostatní pohledávky držené do splatnosti sektorově nečleněné	0	0	0	0	0
39 Zajišťovací deriváty s kladnou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0
40 Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění reálné hodnoty	0	0	0	0	0
41 Zajišť. deriváty s kladnou RH - zajištění peněžních toků	0	0	0	0	0
42 Zajišť.deriváty s kl.RH- zaj. čistých investic do zahr.jedn.	0	0	0	0	0

pokračování >

> pokračování

	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008	30.9.2008	30.6.2008
43 Zajišť.deriváty s kladnou RH-zajištění úrok.rizika - RH	0	0	0	0	0
44 Zajišť.deriváty s kladnou RH- zajištění úrok.rizika-pen.toky	0	0	0	0	0
45	0	0	0	0	0
46 Hmotný majetek	322 920	331 322	338 800	337 383	333 800
47 Pozemky, budovy a zařízení	322 920	331 322	338 800	337 383	333 800
48 Investice do nemovitostí	0	0	0	0	0
49 Nehmotný majetek	954 937	1 057 796	1 019 127	1 043 710	945 079
50 Goodwill	163 660	172 200	168 397	890 270	792 468
51 Ostatní nehmotný majetek	791 277	885 596	850 730	153 440	152 611
52 Účasti v přidružených a ovládaných osobách a ve spol.podn.	82 229	82 272	81 016	13 768 569	10 050 086
53 Daňové pohledávky	10 234	50 297	53 460	49 284	41 059
54 Pohledávky ze splatné daně	10 047	49 690	45 921	45 385	37 340
55 Pohledávky z odložené daně	187	608	7 539	3 899	3 719
56 Ostatní aktiva	1 552 824	1 650 833	1 673 219	1 494 906	1 471 020
57 Neoběžná aktiva a vyřazované skupiny určené k prodeji	14 569 562	14 295 481	13 860 405	0	0

ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL VYKAZ. SUBJEKTU V ZÁKLADNÍM ČLENĚNÍ

v tis. Kč	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008	30.9.2008	30.6.2008
1 Závazky a vlastní kapitál celkem	83 144 821	82 769 258	82 955 596	79 146 976	81 026 714
2 Závazky celkem	66 062 115	65 727 663	66 655 327	62 667 525	64 354 851
3 Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky vůči centr.bankám	65 396	30 651	41 193	0	0
4 Finanční závazky k obchodování	72 012	243 966	521 138	173 042	308 427
5 Deriváty k obchodování se zápornou reálnou hodnotou	72 012	243 966	521 138	173 042	284 257
6 Závazky z krátkých prodejů	0	0	0	0	24 170
7 Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky k obchodování	0	0	0	0	0
8 Vklady, úvěry a ostatní fin.závazky k obch. vůči úvěr.inst.	0	0	0	0	0
9 Vklady, úvěry a ost.fin.závaz.k obch.vůči j.os.než úvěr.inst	0	0	0	0	0
10 Ostatní finanční závazky k obchodování sektorové nečleněné	0	0	0	0	0
11 Emitované dluhové CP určené k odkupu v krátkém období	0	0	0	0	0
12 Finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do zisku/ztráty	0	0	0	0	0
13 Vklady,úvěry a ostatní finanční závazky v RH vykázané do Z/Z	0	0	0	0	0
14 Vklady,úvěry a ost.fin.závaz.v RH vyk.do Z/Z vůči úvěr.inst.	0	0	0	0	0
15 Vklady a ost.fin.záv.v RH vyk.do Z/Z vůči j.os.než úvěr.inst	0	0	0	0	0
16 Ostatní fin.závazky v RH hodnotě výkáz.do Z/Z sektor.nečlen.	0	0	0	0	0
17 Emitované dluhové CP v RH vykázané do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0
18 Podřízené závazky v RH vykázané do zisku nebo ztráty	0	0	0	0	0
19 Finanční závazky v naběhlé hodnotě	57 781 903	56 851 845	58 264 075	59 291 985	61 073 842
20 Vklady, úvěry a ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě	51 100 241	49 630 332	50 481 516	52 791 619	55 021 497
21 Vklady a ost.fin.závazky v naběhlé hodnotě vůči úvěr.inst.	3 036 018	2 889 043	3 047 769	9 762 496	7 734 377
22 Vklady a ost.fin.záv.v naběhlé hodn.vůči j.os.než úvěr.inst.	45 984 186	43 641 719	43 889 262	40 637 058	45 392 386
23 Ostatní finanční závazky v naběhlé hodnotě sektor.nečleněné	2 080 036	3 099 571	3 544 484	2 392 065	1 894 734
24 Emitované dluhové cenné papíry v naběhlé hodnotě	4 752 296	5 181 223	5 777 165	4 662 095	4 268 002
25 Podřízené závazky v naběhlé hodnotě	1 929 366	2 040 290	2 005 394	1 838 271	1 784 343
26 Finanční závazky spojené s převáděnými aktivy	0	0	0	0	0
27 Zajišťovací deriváty se zápornou reálnou hodnotou	0	0	0	0	0
28 Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění reálné hodnoty	0	0	0	0	0
29 Zajišť. deriváty se zápornou RH - zajištění peněžních toků	0	0	0	0	0
30 Zajišť.deriváty s záp.RH- zaj.čistých investic do zahr.jedn.	0	0	0	0	0
31 Zajišť.deriváty se zápornou RH-zajištění úrok.rizika - RH	0	0	0	0	0
32 Zajišť.deriváty s záp.RH-zajištění úrok.rizika-peněžní toky	0	0	0	0	0
33 Záporné změny reál. hodnoty portfolia zajišťovaných nástrojů	0	0	0	0	0
34 Rezervy	3 335	6 847	9 269	2 382 850	2 057 005
35 Rezervy na restrukturalizace	0	0	0	0	0
36 Rezervy na daně a soudní spory	1 357	1 445	1 451	11 952	11 891
37 Rezervy na důchody a podobné závazky	1 978	5 400	5 021	0	0
38 Rezervy na podrozvahové položky	0	0	0	0	0
39 Rezervy na nevýhodné smlouvy	0	0	0	0	0
40 Ostatní rezervy	0	2	2 797	2 370 899	2 045 114
41 Daňové závazky	34 396	29 734	60 050	87 185	91 704
42 Závazky ze splatné daně	12 616	8 418	38 284	23 863	22 998
43 Závazky z odložené daně	21 780	21 316	21 765	63 321	68 706
44 Ostatní závazky	1 290 329	1 735 803	924 713	732 463	823 874
45 Základní kapitál družstev splatný na požádání	0	0	0	0	0
46 Závazky spojené s vyřazovanými skupinami určenými k prodeji	6 814 743	6 828 816	6 834 889	0	0
47 Vlastní kapitál celkem	17 082 706	17 041 595	16 300 270	16 479 451	16 671 863
48 Základní kapitál	791	791	791	0	0
49 Splacený základní kapitál	791	791	791	0	0
50 Nesplacený základní kapitál	0	0	0	0	0

pokračování >

> pokračování

	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008	30.9.2008	30.6.2008
51 Emisní ážio	0	0	0	0	0
52 Další vlastní kapitál	0	0	0	0	0
53 Kapitálová složka finančních nástrojů	0	0	0	0	0
54 Ostatní kapitálové nástroje	0	0	0	0	0
55 Fondy z přecenění a ostatní oceňovací rozdíly	217 383	299 941	346 209	-35 279	-86 052
56 Oceňovací rozdíly z hmotného majetku	0	0	0	0	0
57 Oceňovací rozdíly z nehmotného majetku	169 850	169 850	169 850	-265	0
58 Zajištění čistých investic do zahraničních jednotek	0	0	0	0	0
59 Zajištění peněžních toků	60 140	139 505	179 653	-11 901	-62 132
60 Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv	-12 873	-9 680	-3 559	-23 075	-23 882
61 Oceň.rozdíly z neoběž.aktiv a ukončov.čin.určených k prodeji	266	266	266	0	0
62 Ostatní oceňovací rozdíly	0	0	0	-38	-38
63 Rezervní fondy	1 527 543	1 430 383	1 416 048	1 179 483	875 383
64 Nerozdělený zisk (neuhrazená ztráta) z předchozích období	13 989 272	14 242 057	14 014 002	14 373 962	14 581 922
65 Vlastní akcie	0	0	0	0	0
66 Zisk (ztráta) za běžné účetní období	1 052 426	762 076	228 055	533 344	882 859
67 Mezitímní dividendy	0	0	0	0	0
68 Menšinové podíly	295 291	306 348	295 164	427 941	417 750
69 Menšinové podíly na fondech z přecenění a ost.oceň.rozdílech	-91 917	-91 917	-91 917	-11 666	-24 884
70 Ostatní menšinové podíly	387 208	398 265	387 080	439 607	442 635

PODROZVAHA AKTIVA

v tis. Kč	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008	30.9.2008	30.6.2008
1 Úhm poskytnutých příslibů, záruk aj. podrozvahových pohledávek	62 829 963	75 609 020	67 093 998	93 108 996	62 240 539
2 Poskytnuté přísliby a záruky	14 064 585	23 457 066	20 919 269	19 428 524	12 855 334
3 Poskytnuté přísliby	4 482 445	5 411 977	5 653 947	4 559 890	4 264 183
4 Poskytnuté záruky a ručení	9 289 486	17 442 623	14 606 795	13 664 515	7 453 750
5 Poskytnuté záruky z úvěrových derivátů	0	0	0	0	0
6 Poskytnuté záruky ostatní	9 289 486	17 442 623	14 606 795	13 664 515	7 453 750
7 Poskytnuté záruky ze směnek	292 654	602 467	658 527	1 204 119	1 137 401
8 Poskytnuté záruky z akreditivů	0	0	0	0	0
9 Poskytnuté zástavy	17 975 655	17 080 617	9 807 079	9 133 781	5 560 927
10 Pohledávky ze spotových operací	724 975	1 105 804	0	927 053	364 894
11 Pohledávky z pevných termínových operací	15 939 197	18 983 499	21 407 857	17 035 410	27 311 282
12 Pohledávky z opcí	2 717 750	2 678 598	2 746 665	2 789 823	7 109 113
13 Odepsané pohledávky	430 266	430 266	430 266	33 378 871	430 266
14 Hodnoty předané k obhospodařování	0	0	0	0	0
15 Hodnoty předané do úschovy, správy a k uložení	10 977 536	11 873 171	11 782 863	10 415 535	8 608 722

PODROZVAHA PASIVA

v tis. Kč	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008	30.9.2008	30.6.2008
1 Úhm přijatých příslibů, záruk aj. podrozvahových závazků	87 967 588	99 663 287	105 645 352	117 734 770	120 482 486
2 Přijaté přísliby a záruky	3 019 120	5 399 172	12 488 885	14 636 510	15 463 374
3 Přijaté přísliby	2 311 251	2 879 173	2 028 391	2 311 821	1 912 384
4 Přijaté záruky a ručení	13 697	682 583	18 867	180 548	152 343
5 Přijaté záruky z úvěrových derivátů	0	0	0	0	0
6 Přijaté záruky ostatní	13 697	682 583	18 867	180 548	152 343
7 Přijaté záruky ze směnek	694 173	1 837 415	10 441 626	12 144 141	13 398 647
8 Přijaté záruky z akreditivů	0	0	0	0	0
9 Přijaté zástavy	21 672 236	22 178 862	19 786 384	23 568 725	20 431 835
10 Závazky ze spotových operací	727 774	1 111 138	0	1 060 650	364 734
11 Závazky z pevných termínových operací	15 688 546	18 886 027	21 663 015	17 113 812	27 084 710
12 Závazky z opcí	2 622 740	2 592 269	2 675 246	2 693 948	7 059 227
13 Hodnoty převzaté k obhospodařování	26 661 291	30 888 723	30 123 777	43 039 082	36 678 132
14 Hodnoty převzaté do úschovy, správy a k uložení	17 575 881	18 607 097	18 908 044	15 622 043	13 400 474

1.2.2 VÝKAZ ZISKU A ZTRÁT K 30.6.2009
VÝNOSY, NÁKLADY, ZISKY A ZTRÁTY VYKAZUJÍCÍHO SUBJEKTU

v tis. Kč	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008	30.9.2008	30.6.2008
1 Zisk z finanční a provozní činnosti	578 255	622 856	-2 625 830	-3 842 186	839 338
2 Úrokové výnosy	1 745 335	898 201	3 483 592	2 503 502	1 579 001
3 Úroky z pohledávek vůči centrálním bankám	30 993	15 182	156 282	135 447	87 794
4 Úroky z finančních aktiv k obchodování	33 701	15 574	46 648	32 618	18 994
5 Úroky z finančních aktiv v reálné hodnotě vykázaných do Z/Z	4 753	1 679	5 064	2 758	907
6 Úroky z realizovatelných finančních aktiv	1 576	349	6 620	5 729	3 991
7 Úroky z úvěrů a jiných pohledávek	1 673 055	864 691	3 263 361	2 323 881	1 465 397
8 Úroky z finančních investic držených do splatnosti	393	203	659	524	349
9 Zisk ze zajišťovacích úrokových derivátů	0	0	0	0	0
10 Úroky z ostatních aktiv	863	523	4 958	2 545	1 568
11 Úrokové náklady	-1 359 542	-732 216	-2 697 914	-1 997 008	-1 263 267
12 Úroky na vklady, úvěry a ost.fin.závazky vůči centr.bankám	-3 507	-1 957	-777		
13 Úroky na finanční závazky k obchodování	0	0	0	0	0
14 Úroky na finanční závazky v reálné hodnotě vykázané do Z/Z	0	0	0	0	0
15 Úroky na finanční závazky v naběhlé hodnotě	-1 356 035	-730 260	-2 695 168	-1 996 996	-1 263 260
16 Ztráta ze zajišťovacích úrokových derivátů	0	0	0	0	0
17 Úroky na ostatní závazky	0	0	-1 968	-12	-7
18 Náklady na základní kapitál splatný na požádání	0	0	0	0	0
19 Výnosy z dividend	0	0	47 262	54 395	1 535
20 Výnosy z dividend z finančních aktiv k obchodování	0	0	46 565	44 614	1 535
21 Výnosy z dividend z finan.aktiv v RH vykázaných do Z/Z	0	0	0	0	0
22 Výnosy z dividend z realizovatelných finančních aktiv	0	0	698	9 781	
23 Výnosy z poplatků a provizí	311 024	142 112	877 615	508 528	408 431
24 Poplatky a provize z operací s finan. nástroji pro zákazníky	36 908	19 636	78 985	58 585	39 314
25 Poplatky a provize z obstarání emisí	64	0	34	34	
26 Poplatky a provize z obstarání finančních nástrojů	36 843	19 636	72 922	52 552	35 634
27 Poplatky a provize za poradenskou činnost	0	0	6 029	5 998	3 680
28 Poplatky a provize z clearingů a vypořádání	0	0	0	0	0
29 Poplatky a provize za obhospodařování hodnot	29 645	13 172	54 764	21 355	393
30 Poplatky a provize za správu, úschovu a uložení hodnot	828	306	1 491	17 343	12 853
31 Poplatky a provize z příslibů a záruk	17 335	7 100	23 742	11 086	7 256
32 Poplatky a provize z platebního styku	5 631	2 726	15 746	11 551	7 399
33 Poplatky a provize ze strukturovaného financování	0	0	0	0	0
34 Poplatky a provize ze sekuritizace	0	0	0	0	0
35 Poplatky a provize z ostatních služeb	220 678	99 172	702 887	388 608	341 217
36 Náklady na poplatky a provize	-833 906	-206 132	-849 824	-1 326 140	-725 045
37 Poplatky a provize na operace s finančními nástroji	-975	-498	-34 724	-33 659	-32 865
38 Poplatky a provize na obhospodařování hodnot	-1 446	-1 057	-3 455	-2 159	-1 397
39 Poplatky a provize na správu, úschovu a uložení hodnot	-3 333	-1 598	-8 272	-6 318	-4 750
40 Poplatky a provize na clearing a vypořádání	0	0	0	0	0
41 Poplatky a provize na sekuritizaci	0	0	0	0	0
42 Poplatky a provize na ostatní služby	-828 152	-202 979	-803 373	-1 284 005	-686 033
43 Realizované Z/Z z finan.aktiv a závazků nevykáz. v RH do Z/Z	-42 070	175	100 405	104 112	104 799
44 Zisk (ztráta) z realizovatelných finančních aktiv	249	0	-3 781	1 145	1 147
45 Zisk (ztráta) z úvěrů a jiných pohledávek	-42 319	175	104 187	102 979	103 664
46 Zisk (ztráta) z finančních investic držených do splatnosti	0	0	-1	-12	-12
47 Zisk (ztráta) z finančních závazků v naběhlé hodnotě	0	0	0	0	0
48 Zisk (ztráta) z ostatních závazků	0	0	0	0	0

pokračování >

> pokračování

	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008	30.9.2008	30.6.2008
49 Zisk [ztráta] z finančních aktiv a závazků k obchodování	1 522 371	155 994	-3 558 704	-3 051 676	1 653 043
50 Zisk [ztráta] z kapitálových nástrojů a akciových derivátů	12 847	6 874	-3 724 688	-3 907 487	300 086
51 Zisk [ztráta] z úrokových nástrojů (včetně úrok. derivátů)	4 093	-2 994	-159 632	-51 173	4 802
52 Zisk [ztráta] z měnových nástrojů (včetně měn. derivátů)	747 656	27 621	-698 026	611 391	1 137 734
53 Zisk [ztráta] z úvěrových nástrojů (včetně úvěr. derivátů)	0	0	0	0	0
54 Zisk [ztráta] z komodit a komoditních derivátů	82	-920	-9 069	-452	7 721
55 Zisk [ztráta] z ostatních nástrojů včetně hybridních	757 693	125 414	1 032 711	296 045	202 700
56 Zisk [ztráta] z finan. aktiv a závazků v RH vykázané do Z/Z	865	185	170 555	31 053	23 869
57 Zisk [ztráta] ze zajišťovacího účetnictví	82	29	16	484	392
58 Kurzové rozdíly	-906 272	178 791	1 503 218	-360 371	-922 639
59 Zisk [ztráta] z odúčtování aktiv j. než držení k prodeji	-32 286	-187	-1 663 095	1 614	12 093
60 Ostatní provozní výnosy	230 605	203 055	259 648	111 886	70 748
61 Ostatní provozní náklady	-57 952	-17 150	-298 605	-422 564	-103 621
62 Správní náklady	-457 543	-213 495	-2 949 266	-847 658	-413 977
63 Náklady na zaměstnance	-224 100	-118 564	-333 299	-339 763	-220 618
64 Mzdy a platy	-177 228	-94 574	-237 899	-269 080	-172 299
65 Sociální a zdravotní pojištění	-39 011	-20 597	-80 051	-60 105	-41 223
66 Penzijní a podobné výdaje	-3 193	-1 542	-5 336	-3 873	-2 614
67 Náklady na dočasné zaměstnance	-1 373	-616	-1 907	-786	-421
68 Odměny - vlastní kapitálové nástroje	0	0	0	0	0
69 Ostatní náklady na zaměstnance	-3 295	-1 235	-8 106	-5 918	-4 061
70 Ostatní správní náklady	-233 444	-94 931	-2 615 967	-307 895	-192 759
71 Náklady na reklamu	-6 887	-5 267	-16 647	-12 180	-4 467
72 Náklady na poradenství	-62 541	-29 128	-177 845	-91 755	-55 135
73 Náklady na informační technologie	-4 113	-2 361	-10 726	-7 284	-4 719
74 Náklady na outsourcing	-10 344	-5 313	-33 625	-22 446	-13 117
75 Nájemné	-31 758	-15 568	-51 921	-37 574	-25 157
76 Jiné správní náklady	-117 802	-37 293	-2 325 203	-136 656	-90 164
77 Odpisy	-36 778	-18 686	-65 243	-43 976	-33 109
78 Odpisy pozemků, budov a zařízení	-15 983	-8 182	-33 463	-24 110	-21 842
79 Odpisy investic do nemovitostí	0	0	0	0	0
80 Odpisy nehmotného majetku	-20 795	-10 504	-31 781	-19 867	-11 267
81 Tvorba rezerv	0	0	1 983 601	0	0
82 Ztráty ze znehodnocení	-37 868	-120 613	-1 991 680	-19 205	81 251
83 Ztráty ze znehodnocení finan.aktiv nevykázaných v RH do Z/Z	-38 285	-120 555	-1 788 972	-22 643	80 418
84 Ztráty ze znehodnocení finančních aktiv v pořizovací ceně	0	0	0	0	0
85 Ztráty ze znehodnocení realizovatelných finančních aktiv	0	0	0	0	0
86 Ztráty ze znehodnocení úvěrů a jiných pohledávek	-38 285	-120 555	-1 788 372	-22 643	80 418
87 Ztráty ze znehodnocení finan.investic držení do splatnosti	0	0	0	0	0
88 Ztráty ze znehodnocení nefinančních aktiv	418	-58	-203 309	3 438	833
89 Ztráty ze znehodnocení pozemků, budov a zařízení	0	0	0	0	0
90 Ztráty ze znehodnocení z investic do nemovitostí	0	0	0	0	0
91 Ztráty ze znehodnocení goodwillu	0	0	0	0	0
92 Ztráty ze znehodnocení nehmotného majetku	0	0	-210 236	0	0
93 Ztráty ze znehodnocení účasti v přídr.a ovlád.os.a sp.podn.	0	0	0	0	0
94 Ztráty ze znehodnocení ostatních nefinančních aktiv	418	-58	6 928	3 438	833
95 Negativní goodwill bezprostředně zahrnutý do výkazu Z/Z	0	0	4 923 120	4 804 987	13 304
96 Podíl na Z/Z přídr. a ovládaných osob a společných podniků	1 104 641	525 169	1 287 808	461 091	477 124
97 Zisk nebo ztráta z neoběžných aktiv a vyřazovaných skupin	0	0	0	0	0

pokračování >

> pokračování

	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008	30.9.2008	30.6.2008
98 Zisk nebo ztráta z pokračujících činností před zdaněním	1 150 707	795 231	562 509	713 053	964 531
99 Náklady na daň z příjmů	-93 349	-27 662	-64 211	-80 782	-63 526
100 Zisk nebo ztráta z pokračujících činností po zdanění	1 057 358	767 569	498 298	632 271	901 005
101 Zisk nebo ztráta z ukončované činnosti po zdanění	0	0	0	0	0
102 Zisk nebo ztráta po zdanění	1 057 358	767 569	498 298	632 271	901 005
103 Menšinové podíly na zisku nebo ztrátě	4 932	5 493	270 243	98 927	18 145
104 Zisk nebo ztráta bez menšinových podílů	1 052 426	762 076	228 055	533 344	882 859

1.2.3 FINANČNÍ AKTIVA PODLE ZNEHODNOCENÍ, SEKTORŮ A OCENĚNÍ

v tis. Kč		30.6.2009				
		Hodnota před znehodnocením	Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	Účetní hodnota (netto)	
		Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou
3	Pohledávky bez znehodnocení	59 259 097	0	0	59 259 097	0
9	Pohledávky se znehodnocením	4 199 425	0	2 900 074	1 299 350	0

v tis. Kč		31.3.2009				
		Hodnota před znehodnocením	Opravné položky	Kumulovaná ztráta z ocenění reálnou hodnotou	Účetní hodnota (netto)	
		Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanční aktiva oceňovaná naběhlou hodnotou nebo pořizovací cenou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou	Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou
3	Pohledávky bez znehodnocení	58 441 891	0	0	58 441 891	0
9	Pohledávky se znehodnocením	5 754 858	0	3 078 593	2 676 265	0

v tis. Kč		31.12.2008				
		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 reálnou hodnotou
3	Pohledávky bez znehodnocení	58 602 420	0	0	58 602 420	0
9	Pohledávky se znehodnocením	6 339 498	0	2 941 113	3 398 385	0

v tis. Kč		30.9.2008				
		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 reálnou hodnotou
3	Pohledávky bez znehodnocení	41 595 633	0	0	41 595 633	0
9	Pohledávky se znehodnocením	2 378 393	0	1 011 089	1 367 304	0

v tis. Kč		30.6.2008				
		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 reálnou hodnotou
3	Pohledávky bez znehodnocení	54 222 921	0	0	54 222 921	0
9	Pohledávky se znehodnocením	1 400 790	0	896 408	504 382	0

1.2.4 DERIVÁTY**DERIVÁTY K OBCHODOVÁNÍ – AKTIVA**

v tis. Kč	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008	30.9.2008	30.6.2008
reálná hodnota	1 747 217	1 135 659	949 830	3 782 300	7 807 709
jmenovitá hodnota	18 656 947	21 662 096	24 154 522	19 825 233	33 771 983

DERIVÁTY K OBCHODOVÁNÍ – PASIVA

v tis. Kč	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008	30.9.2008	30.6.2008
reálná hodnota	72 012	243 966	521 138	173 042	284 257
jmenovitá hodnota	18 311 285	21 478 296	24 338 262	19 807 760	33 677 204

DERIVÁTY ZAJIŠŤOVACÍ – AKTIVA

v tis. Kč	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008	30.9.2008	30.6.2008
reálná hodnota	0	0	0	0	0
jmenovitá hodnota	0	0	0	0	0

DERIVÁTY ZAJIŠŤOVACÍ – PASIVA

v tis. Kč	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008	30.9.2008	30.6.2008
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	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008	30.9.2008	30.6.2008
Souhrnná výše původního kapitálu (Tier 1)	14 931 281	14 769 680	14 524 201	14 815 136	14 850 664
Souhrnná výše dodatkového kapitálu (Tier 2)	626 927	663 007	652 110	597 263	578 617
Souhrnná výše kapitálu na krytí tržního rizika (Tier 3)	0	0	0	0	0
Souhrnná výše odčitatelných položek	0	0	0	0	0
Souhrnná výše kapitálu po zohlednění odčitatelných položek	15 558 208	15 432 686	15 176 311	15 412 399	15 429 281

2. Údaje o kapitálových požadavcích

v tis. Kč	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008	30.9.2008	30.6.2008
1 Kapitálové požadavky celkem	8 424 694	9 010 414	9 078 111	8 453 335	9 113 679
2 Kap. pož. k úvěrovému riziku celkem	6 556 434	7 343 026	7 065 691	6 508 953	6 374 665
3 Kap. pož. k úvěr. riziku při STA celkem	6 556 434	7 343 026	7 065 691	6 508 953	6 374 665
4 Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k expozicím celkem	6 556 434	7 343 026	7 065 691	6 508 953	6 374 665
5 Kap. pož. při STA k expoz. vůči centr. vládám a bankám	1 125	1 750	2 669	8 630	9 992
6 Kap. pož. při STA k expoz. vůči reg. vládám a míst. orgánům	0	0	0	0	0
7 Kap. pož. při STA k expoz. vůči org. veřejného sektoru a ost.	0	0	0	0	0
8 Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním rozvoj. bankám	0	0	0	0	0
9 Kap. pož. při STA k expoz. vůči mezinárodním organizacím	0	0	0	0	0
10 Kap. pož. při STA k expoz. vůči institucím	97 646	92 758	100 374	160 641	199 110
11 Kap. pož. při STA k podnikovým expoz.	4 296 420	5 020 801	4 837 324	4 345 740	4 405 014
12 Kap. pož. při STA k retailovým expoz.	0	0	0	0	0
13 Kap. pož. při STA k expoz. zajištěným nemovitostmi	725 715	716 493	634 255	597 231	430 707
14 Kap. pož. při STA k expoz. po splatnosti	4 289	3 801	70	1 653	7 197
15 Kap. pož. při STA k regulaturně vysoce rizikovým expoz.	0	0	0	0	0
16 Kap. pož. při STA k expoz. v krytých dluhopisech	0	0	0	0	0
17 Kap. pož. při STA ke krátkod. expoz. vůči inst. a podn. expoz.	0	0	0	0	0
18 Kap. pož. při STA k expoz. vůči fondům kolekt. investování	0	0	0	0	0
19 Kap. pož. při STA k ostatním expoz.	1 431 239	1 507 422	1 491 000	1 395 058	1 322 644
20 Kap. pož. k úvěr. riziku při STA v IRB k expozicím celkem	0	0	0	0	0
21 Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	0	0	0	0	0
22 Kap. pož. při STA v IRB k expoz. vůči institucím	0	0	0	0	0
23 Kap. pož. při STA v IRB k podnikovým expoz.	0	0	0	0	0
24 Kap. pož. při STA v IRB k retailovým expoz.	0	0	0	0	0
25 Kap. pož. při STA v IRB k akciovým expoz.	0	0	0	0	0
26 Kap. pož. při STA v IRB k ostatním expoz.	0	0	0	0	0
27 Kap. pož. k úvěr. riziku při STA k sekuritizovaným expozicím	0	0	0	0	0
28 Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB celkem	0	0	0	0	0
29 Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k vybr. expozicím celkem	0	0	0	0	0
30 Kap. pož. při IRB k expoz. vůči centr. vládám a bankám	0	0	0	0	0
31 Kap. pož. při IRB k expoz. vůči institucím	0	0	0	0	0
32 Kap. pož. při IRB k podnikovým expoz.	0	0	0	0	0
33 Kap. pož. při IRB k retailovým expoz.	0	0	0	0	0
34 Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k akciovým expozicím	0	0	0	0	0
35 Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k sekuritizovaným expozicím	0	0	0	0	0
36 Kap. pož. k úvěr. riziku při IRB k ostatním expozicím	0	0	0	0	0
37 Kap. pož. k vypořádacímu riziku	0	0	0	0	0
38 Kap. pož. k pozičnímu, měnovému a komoditnímu riziku celkem	1 373 844	1 148 582	1 493 614	1 425 576	2 220 208

pokračování >

> pokračování

v tis. Kč	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008	30.9.2008	30.6.2008
39 Kap.pož.k poz.,měn.a kom.riziku při st.přístupu (STA) celkem	1 373 844	1 148 582	1 493 614	1 425 576	2 220 208
40 Kap. pož. při STA k úrokovému riziku	53 819	70 440	46 727	57 416	55 373
41 Kap. pož. při STA k akciovému riziku	4 390	4 330	3 985	1 867	22 500
42 Kap. pož. při STA k měnovému riziku	1 315 532	1 073 756	1 442 534	1 362 425	2 140 887
43 Kap. pož. při STA ke komoditnímu riziku	103	56	367	3 867	1 448
44 Kap. pož. k poz.,měn.a kom.riziku při přístupu založ.na vl.m	0	0	0	0	0
45 Kap. pož. k operačnímu riziku celkem	494 416	518 806	518 806	518 806	518 806
46 Kap. pož. k oper. riziku při BIA	494 416	518 806	518 806	518 806	518 806
47 Kap. pož. k oper. riziku při TSA	0	0	0	0	0
48 Kap. pož. k oper. riziku při ASA	0	0	0	0	0
49 Kap. pož. k oper. riziku při AMA	0	0	0	0	0
50 Kap. pož. k riziku angažovanosti obch. portfolia	0	0	0	0	0
51 Kap. pož. k ostatním nástrojům obch. portfolia	0	0	0	0	0
52 Přechodný kap. pož. - dorovnání k Basel 1	0	0	0	0	0

3. Poměrové ukazatele

v tis. Kč	30.6.2009	31.3.2009	31.12.2008	30.9.2008	30.6.2008
Kapitálová přiměřenost	14,77%	13,70%	13,37%	14,59%	13,54%
Rentabilita průměrných aktiv (ROAA)	2,53%	3,34%	0,53%	0,95%	2,39%
Rentabilita průměrného vlastního kapitálu (ROAE)	14,36%	19,13%	3,06%	5,45%	14,17%

2. SOURHNNÁ INFORMACE

Souhrnné informace o přístupu povinné osoby k posuzování dostatečnosti vnitřně stanoveného kapitálu vzhledem k jejím současným a budoucím činnostem (vnitřně stanovená a udržovaná kapitálová přiměřenost):

Základním cílem je zabezpečení dostatečné obezřetnosti při podnikání v rámci regulovaného konsolidačního celku, tj. zajištění, aby ztráty případně vzniklé při podstupování rizika nesli majitelé, nikoli věřitelé.

Pro naplnění tohoto cíle regulovaný konsolidační celek kvalitně a obezřetně řídí rizika, kterým je vystavena, přičemž rizika která identifikovala jako významná pokrývá interním kapitálem (tj. významná rizika jsou měřena a sledována a stanovovány na ně interní kapitálové požadavky).

Jako odraz rizikového apetitu si regulovaného konsolidačního celku stanovuje představenstvo banky cíle, kterých má být ve stanoveném časovém horizontu u interní kapitálové přiměřenosti dosaženo (tj. v jakém poměru by rizika měla být pokryta interním kapitálem), jakož i limity, pod které by interní kapitálová přiměřenost neměla poklesnout.

Regulovaný konsolidační celek používá pro:

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

Regulovaný konsolidační celek využívá 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.

Vnitřně stanovené kapitálové zdroje alokuje regulovaný konsolidační celek k podstupovaným významným rizikům, a to v hodnotě k nim vnitřně stanovené kapitálové potřeby.

ČESKÁ REPUBLIKA
Pobřežní 14
186 00 PRAHA 8

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

SLOVENSKÁ REPUBLIKA
Lamačská cesta 3
841 04 Bratislava

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