

Obsah

Prezentační část

| | |
|--|----|
| Vybrané ekonomické ukazatele | 2 |
| Úvodní slovo | 3 |
| Zpráva představenstva | 5 |
| Vedení banky | 11 |
| Organizační struktura | 14 |
| Zpráva dozorčí rady | 16 |
| Korespondenční banky | 17 |
| Zpráva auditora pro akcionáře společnosti J&T Banky, a.s. | 18 |
| Čestné prohlášení | 20 |

Finanční část

| | |
|--|----|
| Rozvaha | 21 |
| Podrozvahové položky | 23 |
| Výkaz zisku a ztráty | 24 |
| Přehled o změnách vlastního kapitálu | 25 |
| Příloha účetní závěrky | 26 |
| Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami | 73 |

Vybrané ekonomické ukazatele

| tis. Kč | 2010 | 2009 | 2008 | 2007 | 2006 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| ROČNÍ VÝSLEDKY | | | | | |
| Zisk před zdaněním | 271 865 | 345 076 | 314 800 | 278 395 | 224 012 |
| Daň | -60 642 | -102 921 | -73 579 | -69 712 | -59 045 |
| Celkový čistý zisk | 211 223 | 242 155 | 241 221 | 208 683 | 164 967 |
| STAV KE KONCI ROKU | | | | | |
| Vlastní kapitál | 3 464 170 | 3 287 540 | 3 045 385 | 2 804 164 | 2 595 482 |
| Závazky za bankami | 2 573 756 | 1 438 376 | 2 179 625 | 1 807 720 | 691 222 |
| Závazky za klienty | 38 634 049 | 32 186 908 | 29 762 033 | 25 092 552 | 17 646 003 |
| Pohledávky za bankami | 8 370 667 | 10 359 982 | 3 183 068 | 5 294 465 | 4 000 606 |
| Pohledávky za klienty | 29 486 549 | 25 283 696 | 29 936 432 | 26 097 249 | 16 921 614 |
| Aktiva | 46 821 497 | 39 542 429 | 38 542 010 | 33 160 603 | 22 434 679 |
| POMĚROVÉ UKAZATELE | | | | | |
| Rentabilita kapitálu | 6.26% | 7.65% | 8.25% | 7.73% | 6.56% |
| Rentabilita aktiv | 0.49% | 0.62% | 0.67% | 0.75% | 0.83% |
| Kapitálová přiměřenost | 11.66% | 11.81% | 10.15% | 10.58% | 12.55% |
| Celkový vlastní kapitál/celková aktiva | 7.40% | 8.31% | 7.90% | 8.46% | 11.57% |
| Průměrný počet zaměstnanců | 312 | 264 | 265 | 230 | 202 |
| Aktiva na jednoho zaměstnance | 150 069 | 149 782 | 145 442 | 144 177 | 111 063 |
| Správní náklady na jednoho zaměstnance | -2 123 | -1 973 | -1 733 | -1 695 | -1 567 |
| Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance | 677 | 917 | 910 | 907 | 817 |

Úvodní slovo

Vážení klienti, akcionáři, obchodní partneři a přátelé,

rok 2010 byl jedním z nejdůležitějších v historii J&T Banky. Ve složitém ekonomickém prostředí se nám podařilo zvýšit výnosy o 12 %, vklady klientů vzrostly o téměř 18 % a při kapitálové přiměřenosti, která je výrazně výše, než požaduje regulátor, poskytnout nové úvěry klientům za více než 9 mld. Kč.

Za největší úspěch a současně obrovský závazek do budoucnosti považujeme několikanásobné zvýšení počtu klientů banky. Na konci roku 2009 jsme nabídkou atraktivních vkladových produktů oslovili širší okruh potenciálních klientů. Zaměřili jsme se také na zlepšení znalosti značky v naší cílové skupině v České republice i na Slovensku. Správnost našich kroků potvrzují samotné výsledky. Počet klientů banky vzrostl v průběhu 12 měsíců o 10 000 a přibližuje se ke 14 000. Věříme, že počet klientů banky bude růst i v následujících letech a že mnoho z nich se stane členem vybraného klubu Private Banking J&T Banky.

Přestože toto číslo vysoce překročilo naše očekávání, nechceme usnout na vavřínech. Je to jen první krok naší strategie poskytovat vysoce nadstandardní služby privátního bankovníctví, především pak individuální péči o majetek klientů. Z tohoto důvodu jsme posílili naše týmy zaměřené na péči o klienta, poradenství, vývoj nových produktů a informačních technologií. Výrazně jsme investovali do rozvoje bezpečnosti a flexibility informačních systémů banky, otevřeli jsme dvě nová obchodní místa na Slovensku, a to v Košicích a Bratislavě. Koncept poboček v podobě kavárny je velmi příjemný a klienti si tohoto komfortu váží. Pobočky banky se tak stávají oblíbeným místem pro obchodní i soukromé schůzky našich klientů.

Všechna zmíněná rozhodnutí směrem ke klientům samozřejmě ovlivňují náklady banky. I přesto se nám podařilo udržet provozní zisk na úrovni roku 2009, čistý zisk však



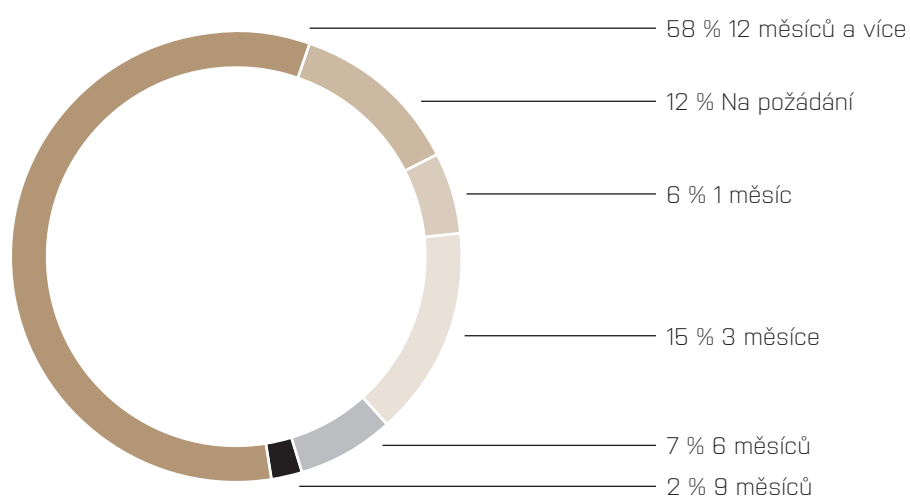
meziročně klesl o 13 %. Tento pokles byl způsoben změnou vyčíslení opravných položek k poskytnutým úvěrům, a to přechodem z metody koeficientů na metodu diskontování budoucích peněžních toků, která koresponduje s metodikou mezinárodních účetních standardů (IFRS).

Počet zaměstnanců banky meziročně vzrostl o téměř 50 a překročil tak hranici 300. Začlenění nových zaměstnanců proběhlo ve velmi pozitivním duchu, zaměstnanci jsou stále připraveni udělat maximum pro své kolegy a především pro klienty banky. Při této příležitosti bych jim chtěl poděkovat za odvedenou práci v minulém roce, za množství zajímavých nápadů a pracovní prostředí, ve kterém je velmi příjemné pracovat.

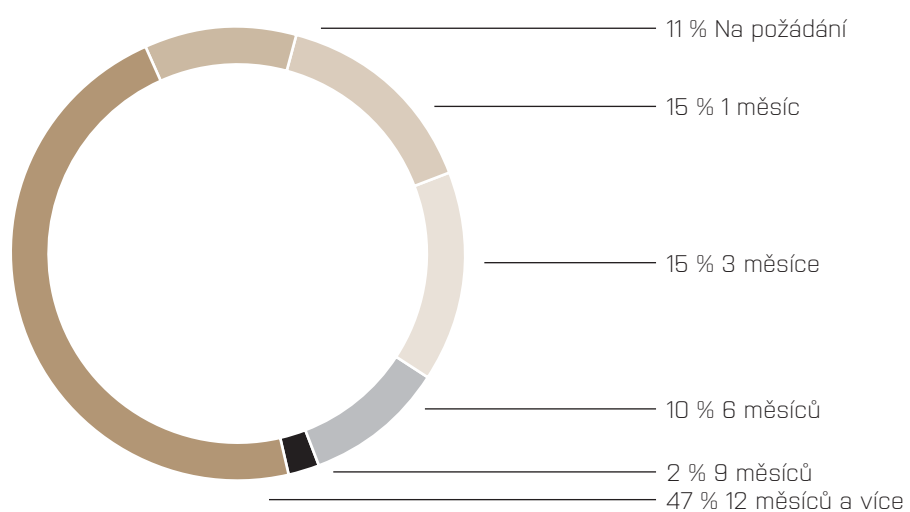
A stylized, handwritten signature in brown ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke at the end.

Štěpán Ašer, MBA
Generální ředitel J&T Banky

VKLADY – SMLUVNÍ PLATNOST 2010



VKLADY – SMLUVNÍ PLATNOST 2009



Smluvní splatnost je splatnost, která je sjednaná ve smlouvě o vkladovém účtu.

Zpráva představenstva

VÝSLEDKY V ROCE 2010

Banka v roce 2010 v oblasti obchodu vysoko překročila stanovené cíle jak v oblasti poskytování úvěrů, tak v segmentu privátního a osobního bankovníctví.

Čistý zisk meziročně klesl o 13 %, provozní zisk zůstal podle našeho očekávání na stejné úrovni jako v roce 2009.

Provozní zisk

Hospodaření banky ovlivnilo v roce 2010 několik skutečností. Snaha oslovit širší skupinu potenciálních klientů v České republice a na Slovensku stejně jako snaha zvýšit povědomí značky v cílové skupině se odrazilo v růstu marketingových nákladů na více než 155 mil. Kč, což je dvojnásobek oproti roku 2009. V dalších letech už výrazný růst marketingových nákladů nepředpokládáme. Úspěch našich kroků potvrzuje meziroční růst vkladů klientů o přibližně 18 % na téměř 40 mld. Kč a 10 000 nových klientů.

Abychom dokázali zvyšovat kvalitu poskytovaných služeb i při rostoucím počtu klientů, zvýšili jsme počet zaměstnanců banky meziročně o 50 na 312. Byl to jeden z hlavních faktorů, který ovlivnil růst personálních nákladů o 19 %.

I navzdory výraznému růstu provozních nákladů se nám podařilo udržet, díky růstu výnosů, provozní zisk na úrovni minulého roku. Růst provozních výnosů ve výši 12 % byl způsoben především čistým úrokovým výnosem, který meziročně vzrostl o 134 mil. Kč. Nové úvěry banka poskytovala s vyššími maržemi, díky čemuž průměrná úroková sazba úvěrů vzrostla oproti roku 2009 o 60 bps, současně klesla i průměrná úroková sazba vkladů klientů o 30 bps na 2,68 %.

Strategicky důležitou oblastí podnikání je pro nás podpora našich klientů při obchodování na finančních a kapitálových trzích. Po těžkém roce 2009 nastalo oživení, což se projevilo na růstu objemů obchodů v roce 2010 ze

178 mld. Kč na 350 mld. Kč. Patrné je to rovněž na růstu brokerage fee o 60 % na 55 mil. Kč.

Průměrná čistá tvorba opravných položek ve vztahu k velikosti portfolia vzrostla z 0,89 % v roce 2009 na 1,02 % v roce 2010. Objem opravných položek dotvořených v průběhu roku 2010 očištěný o rozpuštění nevyužitých dříve vytvořených položek dosáhl 309 mil. Kč.

Na základě těchto klíčových faktorů tak čistý zisk banky dosáhl 211 mil. Kč, čímž meziročně klesl o 13 %.

| Zisk (tis. Kč) | Čistý zisk po zdanění |
|-------------------|--------------------------|
| 2006 | 164 967 |
| 2007 | 208 683 |
| 2008 | 241 221 |
| 2009 | 242 155 |
| 2010 | 211 223 |

Likvidita

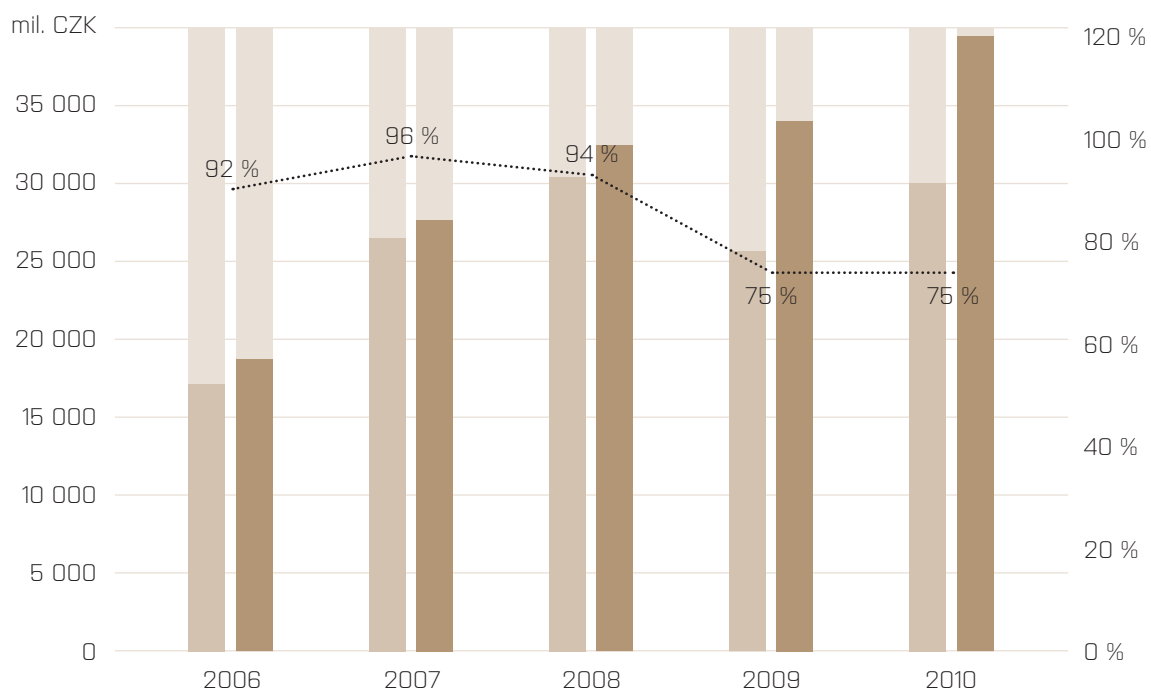
Objem vkladů klientů dosáhl na konci roku 2010 výše 39,2 mld. Kč, čímž meziročně vzrostl o téměř 6 mld. Kč. Výrazný podíl na tomto růstu má zahraniční pobočka v Bratislavě, kde objem vkladů v průběhu roku narostl o 62 % na 533 mil. EUR.

Přijímáním vkladů i s menším objemem jsme oproti minulosti získali několik tisíc nových klientů, u kterých je patrný potenciál využívání i jiných než standardních vkladových produktů. Současně jsme snížili průměrnou cenu zdrojů.

Z hlediska smluvních splatností vkladů je jejich struktura velmi stabilní, objem vkladů se smluvní splatností nad 3 měsíce činí 67 %, což je o 35 procentních bodů více objemu těchto vkladů než na konci roku 2009.

Rovněž nás těší fakt, že 75 % z klientů, kteří začali využívat produkty banky v posledním čtvrtletí roku 2009,

ÚVĚRY A VKLADY KLIENTŮ



- Úvěry a ostatní pohledávky za klienty
- Vklady klientů
- Loan / Deposit Ratio %

svoje vklady v průběhu roku prolongovalo, navýšilo nebo využilo i jiné služby banky. Je to pro nás další motivace pro zlepšování produktové škály a pro zkvalitňování nabízených služeb.

I když zdroje banky vykazují vysokou stabilitu, přistupuje banka k řízení likvidity konzervativně. Permanentně udržujeme vysoké likvidní rezervy na úrovni minimálně 20 % objemu vkladů, L/D Ratio je na úrovni 75 % a banka aktuálně disponuje volnou likviditou v objemu 13,5 mld. Kč. Volná likvidita je umístěna na krátkodobých vkladech v centrálních nebo komerčních bankách.

Financování

Při poskytování úvěrů jsme v roce 2010 zaznamenali značné oživení. Objem úvěrů vzrostl o 17 % na 29,5 mld. Kč, přičemž objem nových obchodů se meziročně zdvojnásobil a přesáhl 9 mld. Kč. Stále největší položkou z hlediska typu financování jsou úvěry na projekty real estate, jejich podíl na celkovém objemu klesl ze 47 % na 38 %. Našimi klienty jsou především firmy a podniky, tyto úvěry tak tvoří převážnou část portfolia banky.

Velmi obezřetně přistupujeme k posuzování kvality úvěrů a v případě, že na základě aktuální situace na trhu není reálné plné splacení úvěru klientem, přistupujeme k vytváření opravných položek, případně ke klasifikaci podle předpisů ČNB. Podíl úvěrů se znehodnocením po očištění o natvořené opravné položky klesl v průběhu roku ze 7,5 % na 6,5 % a pohybuje se na úrovni 1,9 mld. Kč.

Při poskytování nového financování přísně posuzujeme jeho dopad na bilanci banky stejně jako na předpisy obezřetného podnikání, především na kapitálovou přiměřenost. Její výška se pohybovala na konci roku 2010 na úrovni 11,66 %.

Obchod

Banka i v roce 2010 rozvíjela koncept specializovaného přístupu ke klientovi a podle potřeb jednotlivých segmentů

přizpůsobovala nabídku produktů a služeb. Mimo segmenty Finanční instituce, Podniky, Veřejný sektor a Privátní bankovníctví jsme zavedli nový segment Osobní bankovníctví, který nabízí naše služby středně majetným klientům s perspektivou přechodu do segmentu Privátního bankovníctví.

Jsme velmi spokojeni se spoluprací s finančními poradci. Její výsledky značně předčily naše očekávání jak v oblasti prodeje jednotlivých bankovních produktů, tak v aktivní spolupráci při nastavování produktů banky.

Mimo standardní vkladové produkty se velké oblibě těšily strukturované vklady Prémie za odpovědnost (závisí na vývoji koše měn oproti EUR) a Prémie nad inflaci. Naším strategickým záměrem rovněž bude zvyšovat objem spravovaného majetku klientů, který se v roce 2010 zdvojnásobil a překročil 5 mld. Kč.

CÍLE PRO ROK 2011

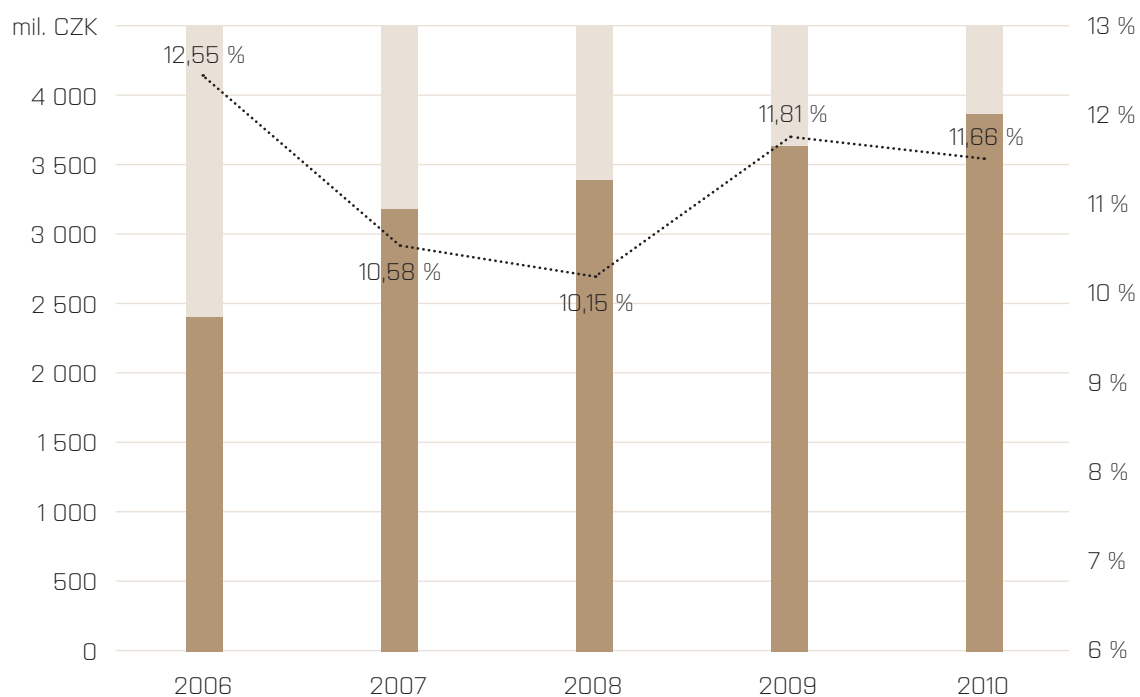
Integrace Atlantik FT a AM do struktur bank

V roce 2010 společnost J&T Finance odkoupila společnost Atlantik FT a Atlantik AM od společnosti KKCG. Dalším krokem této transakce je přizpůsobení struktur a vnitřních procesů společností potřebám klientů privátního a osobního bankovníctví J&T Banky, nastavení spolupráce s klienty Atlantiku a současně začlenění obou společností do struktur banky. Cílem je využít know-how zaměstnanců, výborné softwarové vybavení a také existující klientskou základnu pro zvýšení výnosů banky, především v oblasti obchodování s cennými papíry.

Rozvoj obchodu a posilování klientského zázemí

S růstem počtu klientů se jim banka přibližuje i regionálně. V roce 2010 jsme otevřeli dvě obchodní místa na Slovensku, a to v Košicích a Bratislavě. V tomto roce je naším záměrem otevřít dvě pobočky v České republice, konkrétně v Brně a na přelomu roku v Ostravě.

REGULATORNÍ KAPITÁL A KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST



■ Regulační kapitál
..... Kapitálová přiměřenost %

S cílem rychle a flexibilně reagovat na potřeby klienta se banka rozhodla implementovat systém pro řízení vztahů se zákazníky (CRM). V roce 2010 proběhla analýza a vývoj systému, v roce 2011 proběhne nasazení do produkce. V oblasti financování klientů jsme dostatečně likvidně a kapitálově vybavení. Při schvalování nových úvěrů je pro nás klíčové přezkoumání návratnosti poskytnutých prostředků, dostatečné zabezpečení a marže, jejíž výška se pohybuje taktéž v závislosti na kvalitě projektu.

Integrace J&T Banka Švýcarsko a J&T Banka Rusko

S cílem využít synergické efekty bylo akcionáři rozhodnuto o vložení obou bank do struktur J&T Banky. Chceme využít znalosti regionů a pomáhat klientům při startu projektů v těchto centrech, zároveň vnímáme možnosti úspor v provozu a obchodě, které jednotným řízením budou vznikat.

Finanční cíle

Po počátečních investicích do znalosti značky a do budování klientského kmenu očekáváme při dalším růstu výnosů stagnaci provozních nákladů a díky tomu 5–10% nárůst provozního zisku. Stále klademe důraz na výnosy z poplatků, především z obchodování s CP a z emisních programů.

Kapitálovou přiměřenost nadále chceme držet na úrovni 11%, vysoko nad limitem regulátora. Stejně tak v tomto roce chceme pokračovat v obezřetné politice řízení likvidity a držet vždy dostatečnou volnou rezervu zdrojů k dispozici.

Věřím, že se nám podaří naplnit naše cíle, které jsme si pro tento rok stanovili.



ING. PATRIK TKÁČ



ŠTĚPÁN AŠER, MBA



ING. KAMIL BENDÁK



JUDR. ING. JOZEF SPIŠIAK

Vedení banky

PŘEDSTAVENSTVO

Ing. Patrik Tkáč

Předseda představenstva

Štěpán Ašer, MBA

Člen představenstva

Ing. Kamil Bendák

Člen představenstva

JUDr. Ing. Jozef Spišiak

Člen představenstva

Ke dni 15.2.2011 odstoupil z funkce člena představenstva Ing. Kamil Bendák.

Dozorčí rada J&T Banky zvolila, po předchozím souhlasu ČNB a s účinností od 16.2.2011, za člena představenstva Ing. Igora Kováče.

DOZORČÍ RADA

Ing. Jozef Tkáč

Předseda dozorčí rady

Ing. Ivan Jakabovič

Člen dozorčí rady

Ing. Dušan Palcr

Člen dozorčí rady

Jozef Šepetka

Člen dozorčí rady

Ing. Miloslav Čomaj

Člen dozorčí rady

Ing. Eva Šagátová

Člen dozorčí rady

Ing. Miroslav Minařík

Člen dozorčí rady

Ing. Mgr. Ondřej Popelka

Člen dozorčí rady

Ing. Ingrida Láslopová

Člen dozorčí rady



ŠTĚPÁN AŠER, MBA



ING. MONÍKA CĚŘEOVÁ

J&T BANKA, a. s.
PRAHA

Štěpán Ašer, MBA

Generální ředitel banky

Je absolventem School of Business and Public Management na George Washington University ve Washingtonu se specializací na finance a finanční trhy. Následně vystudoval MBA na Rochester Institute of Technology. V oblasti financí se pohybuje v České republice od roku 1997, nejprve jako analytik, později jako portfolio manažer v Credit Suisse Asset Management. V letech 1999 až 2002 byl členem představenstva Commerz Asset Management odpovědný za řízení portfolií a prodej. V České spořitelně se krátce specializoval v asset managementu na institucionální klienty. Od roku 2003 pracuje v J&T BANCE, kde je pověřen vedením úseku řízení a obchodu.

J&T BANKA, a. s.
POBOČKA ZAHRANIČNÍ BANKY BRATISLAVA

Ing. Monika Céreová

Ředitelka pobočky zahraniční banky

Je absolventkou Obchodní fakulty Ekonomické Univerzity v Bratislavě. Ve společnosti J&T SECURITIES (SLOVAKIA), o. c. p., a. s., začínala v roce 1996 jako vedoucí oddělení obchodování s cennými papíry a podílela se na zavedení systému vypořádání obchodů s tuzemskými cennými papíry. V roce 1999 se stala místopředsedkyní představenstva a zároveň zástupkyní ředitele společnosti. Je členkou top managementu, kde odpovídá za řízení pobočky J&T BANKY v Bratislavě a za banking na Slovensku.

Organizační struktura



| |
|----------|
| ÚSEK |
| Odbor |
| Oddělení |

| ÚSEK EKONOMIKY | ÚSEK KONSOLIDACE | ÚSEK INFORMACÍ | ÚSEK CONTROLLINGU | ÚSEK BANKOVNÍCH OPERACÍ A ŘÍZENÍ RIZIK | ÚSEK SPRÁVNÍ | POBOČKA BANKY SR |
|-------------------------------|-------------------|--------------------------------|----------------------|---|------------------------|---|
| Odbor ekonomický | Odbor konsolidace | Odbor informačních systémů | Odbor controllingu | Odbor treasury | Odbor právní | Odbor aktivních obchodů a správy pohledávek |
| Oddělení účetní | | Odbor informačních technologií | Odbor Daňové centrum | Odbor řízení rizik | Odbor Compliance a AML | Odbor bankovního provozu |
| Oddělení výkaznictví | | | | Odbor back office finančních trhů | | Expozitura Vysoké Tatry |
| Odbor finančních analýz | | | | Oddělení back office finančních trhů SR | | Expozitura River Park |
| Odbor řízení kreditních rizik | | | | | | Expozitura Košice |
| | | | | | | Odbor privátního bankovníctví |
| | | | | | | Oddělení back office PB |
| | | | | | | Odbor osobního bankovníctví |
| | | | | | | Oddělení obchodně distribuční |
| | | | | | | Odbor ekonomický |
| | | | | | | Oddělení účetní |
| | | | | | | Oddělení výkaznictví |
| | | | | | | Odbor marketingu |
| | | | | | | Oddělení marketingu |
| | | | | | | Oddělení PR |
| | | | | | | Odbor právní |
| | | | | | | Odbor informačních technologií |
| | | | | | | Oddělení intranet |
| | | | | | | Oddělení IT projekty a infrastruktura |
| | | | | | | Oddělení IT provoz |
| | | | | | | Odbor personální |
| | | | | | | Odbor logistiky a služeb |
| | | | | | | Oddělení recepce |
| | | | | | | Odbor controllingu |
| | | | | | | Odbor finančních trhů |

Zpráva dozorčí rady

Dozorčí rada akciové společnosti J&T BANKA, a. s., pracovala v roce 2010 v devítičlenném složení.

Dozorčí rada se při své činnosti řídila příslušnými ustanoveními obchodního zákoníku a stanovami banky. Dozorčí rada se během roku 2010 sešla celkem čtyřikrát na svých pravidelných zasedáních.

Dozorčí rada se na svých zasedáních zabývala zejména pravidelnými zprávami představenstva banky o činnosti společnosti a její finanční situaci a dále pak všemi záležitostmi vyplývajícími z příslušných právních předpisů.

Konsolidovaná účetní závěrka banky byla zpracována v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví (IFRS). Rovněž byla zpracována nekonsolidovaná účetní závěrka připravená v souladu se zákonem o účetnictví a příslušnými obecně závaznými právními předpisy České republiky. Konsolidovanou účetní závěrku ověřil externí auditor společnost KPMG Česká republika, s. r. o. Auditor vyjádřil na základě provedeného auditu výrok bez výhrad.

K nekonsolidované účetní závěrce vyjádřila auditorská firma rovněž výrok bez výhrad.

Dozorčí rada přezkoumala roční účetní závěrku za rok 2010 včetně návrhu na vypořádání hospodářského výsledku za rok 2010 a doporučila jedinému akcionáři v působnosti valné hromady její schválení. Dále konstatovala, že podnikatelská činnost banky se uskutečnila v souladu s právními předpisy a stanovami banky.

V Praze dne 28. dubna 2011



Ing. Jozef Tkáč
Předseda dozorčí rady

Korespondenční banky

STANDARD CHARTERED BANK NEW YORK

New York, USA
SWIFT: SCBL US 33
Currency: USD

ING BELGIUM SA/NV

Brussels, Belgium
SWIFT: BBRU BE BB
Currency: EUR

UBS AG

Zurich, Switzerland
SWIFT: UBSW CH ZH 80A
Currency: CHF

CRÉDIT AGRICOLE C. I. B. S. A. PRAHA, ORG.

Praha, Czech Republic
SWIFT: CRLY CZ PP
Currency: CZK, EUR, USD

ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA, A. S.

Praha, Czech Republic
SWIFT: CEKO CZ PP
Currency: CZK, EUR, USD

ING BANK N. V.

Praha, Czech Republic
SWIFT: INGB CZ PP
Currency: CZK, EUR, CHF, GBP, RUB, USD

UNICREDIT BANK SLOVAKIA, a. s.

Bratislava, Slovak Republic
SWIFT: UNCR SK BX
Currency: EUR

POŠTOVÁ BANKA, a. s.

Bratislava, Slovak Republic
SWIFT: POBN SK BA
Currency: EUR

UNICREDIT BANK CZECH REPUBLIC, a. s.

Praha, Czech Republic
SWIFT: BACX CZ PP
Currency: CZK, EUR, USD

J&T BANK (ZAO)

Moscow, Russian Federation
SWIFT: TRRY RU MM
Currency: RUB

Zpráva auditora pro akcionáře společnosti J&T Banky, a.s

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

Na základě provedeného auditu jsme dne 31. března 2011 vydali k nekonsolidované účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy, zprávu následujícího znění:

„Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti J&T BANKA, a.s., tj. rozvahy k 31. prosinci 2010, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok 2010 a přílohy této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a ostatních doplňujících údajů. Údaje o společnosti J&T BANKA, a.s. jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán společnosti J&T BANKA, a.s. je odpovědný za sestavení účetní závěrky, která podává věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Odpovědnost auditora

Naší odpovědností je vyjádřit na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické požadavky a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně vyhodnocení rizik, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém, který je relevantní pro sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Jsme přesvědčeni, že získané důkazní informace poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti J&T BANKA, a.s. k 31. prosinci 2010 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2010 v souladu s českými účetními předpisy."

ZPRÁVA O VZTAZÍCH

Provedli jsme ověření věcné správnosti údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti J&T BANKA, a.s. za rok končící 31. prosincem 2010. Za sestavení této zprávy o vztazích a její věcnou správnost je odpovědný statutární orgán společnosti. Naší odpovědností je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

Ověření jsme provedli v souladu s auditorským standardem č. 56 Komory auditorů České republiky. Tento standard vyžaduje, abychom plánovali a provedli ověření s cílem získat omezenou jistotu, že zpráva o vztazích neobsahuje významné věcné nesprávnosti. Ověření je omezeno především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto toto ověření poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit zprávy o vztazích jsme neprováděli, a proto nevyjadřujeme výrok auditora.

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích mezi propojenými osobami společnosti J & T BANKA, a.s. za rok končící 31. prosincem 2010 obsahuje významné věcné nesprávnosti.

VÝROČNÍ ZPRÁVA

Provedli jsme ověření souladu výroční zprávy s výše uvedenou nekonsolidovanou účetní závěrkou. Za správnost výroční zprávy je odpovědný statutární orgán společnosti. Naší odpovědností je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu výroční zprávy s nekonsolidovanou účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu s Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy požadují, abychom ověření naplánovali a provedli tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v nekonsolidované účetní závěrce, jsou ve všech významných ohledech v souladu s příslušnou nekonsolidovanou účetní závěrkou. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření našeho výroku.

Podle našeho názoru jsou informace uvedené ve výroční zprávě ve všech významných ohledech v souladu s výše uvedenou nekonsolidovanou účetní závěrkou.

V Praze dne 28. dubna.2011

KPMG Česká republika Audit

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Oprávnění číslo 71



Ing. Vladimír Dvořáček
Partner



Ing. Jindřich Vašina
Partner
Oprávnění číslo 2059

Čestné prohlášení

J&T BANKA, a. s., prohlašuje, že veškeré informace a údaje uvedené v této výroční zprávě odpovídají skutečnosti a žádné podstatné okolnosti nebyly vynechány.

V Praze dne 29. dubna 2011

A handwritten signature in brown ink, appearing to read 'Patrik Tkáč', with a stylized flourish at the end.

Ing. Patrik Tkáč
Předseda představenstva

Rozvaha k 31.12.2010

| tis. Kč | Poznámka | 2010 | 2009 |
|--|----------|-------------------|-------------------|
| AKTIVA | | | |
| Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank | | 817 327 | 725 850 |
| Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování | 14 | 2 953 441 | 176 656 |
| v tom: a) vydané vládními institucemi | | 2 953 441 | 176 656 |
| Pohledávky za bankami a družstevními záložnami | 12 | 8 370 667 | 10 359 982 |
| v tom: a) splatné na požádání | | 1 803 883 | 1 575 716 |
| b) ostatní pohledávky | | 6 566 784 | 8 784 266 |
| Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen | 13 | 29 486 549 | 25 283 696 |
| v tom: a) splatné na požádání | | 4 036 | 40 162 |
| b) ostatní pohledávky | | 29 482 513 | 25 243 534 |
| Dluhové cenné papíry | 15 | 2 439 697 | 1 189 093 |
| v tom: b) vydané ostatními osobami | | 2 439 697 | 1 189 093 |
| Akcie, podílové listy a ostatní podíly | 16 | 2 199 710 | 1 508 605 |
| Účasti s rozhodujícím vlivem | 17 | 41 360 | 41 360 |
| Dlouhodobý nehmotný majetek | 18 | 56 168 | 67 885 |
| z toho: b) goodwill | | 3 726 | 4 280 |
| Dlouhodobý hmotný majetek | 19 | 33 783 | 25 093 |
| Ostatní aktiva | 20 | 359 548 | 131 156 |
| Náklady a příjmy příštích období | | 63 247 | 33 053 |
| Aktiva celkem | | 46 821 497 | 39 542 429 |

Příloha uvedená na stranách 26 až 72 tvoří součást této účetní závěrky.

| tis. Kč | Poznámka | 2010 | 2009 |
|--|----------|-------------------|-------------------|
| PASIVA | | | |
| Závazky vůči bankám a družstevním záložnám | 21 | 2 573 756 | 1 438 376 |
| v tom: a) splatné na požádání | | 359 493 | 271 816 |
| b) ostatní závazky | | 2 214 263 | 1 166 560 |
| Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen | 22 | 38 634 049 | 32 186 908 |
| v tom: a) splatné na požádání | | 4 787 554 | 3 741 866 |
| b) ostatní závazky | | 33 846 495 | 28 445 042 |
| Závazky z dluhových cenných papírů | 23 | 654 083 | 1 193 029 |
| v tom: a) emitované dluhové cenné papíry | | 654 083 | 1 193 029 |
| Ostatní pasiva | 25 | 772 114 | 750 730 |
| Výnosy a výdaje příštích období | 25 | 34 030 | 29 827 |
| Rezervy | 27 | 16 157 | 7 058 |
| v tom: a) rezervy na případné ztráty z úvěrů a záruk | | 8 704 | – |
| b) ostatní | | 7 453 | 7 058 |
| Podřízené závazky | 24 | 673 138 | 648 961 |
| Základní kapitál | 26 | 1 838 127 | 1 838 127 |
| z toho: a) splacený základní kapitál | | 1 838 127 | 1 838 127 |
| Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku | 28 | 1 449 413 | 1 207 258 |
| v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy | | 83 246 | 71 138 |
| b) ostatní rezervní fondy | | 1 366 167 | 1 136 120 |
| Oceňovací rozdíly | | (34 593) | – |
| z toho: a) z majetku a závazků | | (34 593) | – |
| Zisk nebo ztráta za účetní období | | 211 223 | 242 155 |
| Pasiva celkem | | 46 821 497 | 39 542 429 |

Příloha uvedená na stranách 26 až 72 tvoří součást této účetní závěrky.

Podrozvahové položky k 31.12.2010

| tis. Kč | Poznámka | 2010 | 2009 |
|--|----------|------------|------------|
| PODROZVAHOVÁ AKTIVA | | | |
| Poskytnuté přísliby a záruky | 31 | 3 797 583 | 2 452 016 |
| Poskytnuté zástavy | | 49 600 | 48 587 |
| Pohledávky ze spotových operací | | 63 081 | 2 118 624 |
| Pohledávky z pevných termínových operací | 31 | 11 367 465 | 13 633 513 |
| Pohledávky z opcí | 31 | 142 729 | 26 207 |
| Odepsané pohledávky | | 431 550 | 431 550 |
| PODROZVAHOVÁ PASIVA | | | |
| Přijaté přísliby a záruky | | 913 323 | 483 043 |
| Přijaté zástavy a zajištění | | 29 925 374 | 25 938 418 |
| Závazky ze spotových operací | | 63 098 | 2 106 424 |
| Závazky z pevných termínových operací | 31 | 11 256 439 | 13 826 380 |
| Závazky z opcí | 31 | 142 838 | 26 207 |
| Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení | 32 | 12 443 715 | 11 004 129 |
| Hodnoty převzaté k obhospodařování | 32 | 5 005 020 | 2 370 209 |

Příloha uvedená na stranách 26 až 72 tvoří součást této účetní závěrky.

Výkaz zisku a ztráty za rok 2010

| tis. Kč | Poznámka | 2010 | 2009 |
|---|----------|----------------|----------------|
| Výnosy z úroků a podobné výnosy | 4 | 2 256 136 | 2 044 530 |
| z toho: úroky z dluhových cenných papírů | | 190 827 | 30 079 |
| Náklady na úroky a podobné náklady | 4 | (1 092 132) | (1 014 348) |
| z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů | | (76 775) | (95 438) |
| Výnosy z akcií a podílů | | 32 610 | - |
| v tom: c) ostatní výnosy z akcií a podílů | | 32 610 | - |
| Výnosy z poplatků a provizí | 5 | 136 499 | 96 236 |
| Náklady na poplatky a provize | 5 | (78 276) | (62 643) |
| Zisk nebo ztráta z finančních operací | 6 | 106 063 | 122 292 |
| Ostatní provozní výnosy | 7 | 13 653 | 17 649 |
| Ostatní provozní náklady | 7 | (90 649) | (62 111) |
| Správní náklady | 8 | (662 477) | (520 910) |
| v tom: a) náklady na zaměstnance | | (285 762) | (239 884) |
| z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění | | (63 432) | (50 061) |
| b) ostatní správní náklady | | (376 715) | (281 026) |
| Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku | 18, 19 | (39 419) | (41 701) |
| Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek | 27 | 329 624 | 381 155 |
| Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám | 27 | (639 205) | (613 944) |
| Tvorba a použití ostatních rezerv | 27 | (562) | (1 129) |
| Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním | | 271 865 | 345 076 |
| Daň z příjmů | 30 | (60 642) | (102 921) |
| Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění | | 211 223 | 242 155 |

Příloha uvedená na stranách 26 až 72 tvoří součást této účetní závěrky.

Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok 2010

| tis. Kč | Základní kapitál | Rezervní fondy | Oceňovací rozdíly | Zisk (ztráta) | Celkem |
|------------------------------------|------------------|------------------|-------------------|----------------|------------------|
| Zůstatek k 1.1.2009 | 1 838 127 | 966 037 | - | 241 221 | 3 045 385 |
| Čistý zisk/ztráta za účetní období | - | - | - | 242 155 | 242 155 |
| Převody do fondů | - | 241 221 | - | (241 221) | - |
| Zůstatek 31.12.2009 | 1 838 127 | 1 207 258 | - | 242 155 | 3 287 540 |
| Zůstatek k 1.1.2010 | 1 838 127 | 1 207 258 | - | 242 155 | 3 287 540 |
| Oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV | - | - | (34 593) | - | (34 593) |
| Čistý zisk/ztráta za účetní období | - | - | - | 211 223 | 211 223 |
| Převody do fondů | - | 242 155 | - | (242 155) | - |
| Zůstatek 31.12.2010 | 1 838 127 | 1 449 413 | (34 593) | 211 223 | 3 464 170 |

Příloha uvedená na stranách 26 až 72 tvoří součást této účetní závěrky.

Příloha účetní závěrky za rok končící 31.12.2010

1. OBECNÉ INFORMACE

J&T BANKA, a.s. (dále jen „banka“) byla založena jako akciová společnost dne 13. října 1992 a je zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1731.

Česká národní banka udělila bance oprávnění vykonávat činnosti uvedené v § 1 odst. 1 a) a b), odst. 3 písm. a) až h) a i) až o) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách.

Banka je dle platné bankovní licence oprávněna:

k výkonu činností uvedených v zákoně o bankách v § 1 odst. 1 písmena

- a) přijímání vkladů od veřejnosti
- b) poskytování úvěrů

k výkonu činností uvedených v zákoně o bankách v § 1 odst. 3 písmena

- a) investování do cenných papírů na vlastní účet
- b) finanční pronájem (finanční leasing)
- c) platební styk a zúčtování
- d) vydávání a správa platebních prostředků
- e) poskytování záruk
- f) otvírání akreditivů
- g) obstarávání inkasa
- h) poskytování investičních služeb podle zvláštního právního předpisu:
 - j) finanční makléřství
 - k) výkon funkce depozitáře
 - l) směnárenskou činnost (nákup devizových prostředků)
 - m) poskytování bankovních informací
 - n) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem v rozsahu:
 - obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s peněžními prostředky v cizí měně;
 - obchodování na vlastní účet se zahraničními cennými papíry;
 - obchodování na vlastní účet s penězi ocenitelnými právy a závazky odvozenými od výše uvedených devizových hodnot; obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta se zlatem.
 - o) pronájem bezpečnostních schránek
 - p) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci J&T BANKY

Banka se v souladu se svojí obchodní strategií ve své činnosti orientuje na oblast investičního a privátního bankovníctví. Tomu odpovídá i struktura aktiv a pasiv banky.

K 1. listopadu 2004 došlo k zápisu fúze společnosti J&T BANKA, a.s., se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, IČ 47115378, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1731, jako nástupnické společnosti se společností J&T SECURITIES (CZECH REPUBLIC), a.s. se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ

186 00, IČ 25067532, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 7398, jako zanikající společnosti, do Obchodního rejstříku.

Tomuto zápisu předcházelo rozhodnutí valné hromady banky dne 15. června 2004 a rozhodnutí jediného akcionáře společnosti J&T SECURITIES (CZECH REPUBLIC), a.s. (dále jen „obchodník“) ze dne 15. června 2004, které schválily zejména „Návrh smlouvy o fúzi společnosti J&T BANKA, a.s. a společnosti J&T SECURITIES (CZECH REPUBLIC), a.s.“ a další předložené dokumenty a materiály požadované příslušnými právními předpisy.

Rozhodný den fúze tj. den, od něhož se jednání zanikající společnosti považují z účetního hlediska za jednání uskutečněná na účet nástupnické společnosti (banky) byl stanoven na 1. ledna 2004.

Dne 23. listopadu 2005 byla založena pobočka banky, která je zapsána jako organizační složka J&T BANKA, a.s., pobočka zahraniční banky do obchodního registru Okresního soudu Bratislava I, oddiel Po, vložka 1320/B se sídlem Bratislava, Lamačská cesta 3, PSČ 841 04 , IČ 35 964 693.

Pobočka J&T BANKY, a.s. se sídlem ve Slovenské republice od 1. ledna 2009 vstoupila do Eurozóny a její lokální měna slovenská koruna (SKK) byla nahrazená novou platnou měnou eurem (EUR). Jako důsledek pobočka překonvertovala od tohoto data svoje účetnictví z SKK na EUR.

Dne 17. srpna 2005 se uskutečnila mimořádná valná hromada banky, která v souladu s novelou Obchodního zákoníku rozhodla o přechodu všech ostatních akcií na hlavního akcionáře společnost J&T FINANCE GROUP, a.s. Usnesení této mimořádné valné hromady bylo zapsáno do Obchodního rejstříku dne 31. srpna 2005. Uplynutím měsíce od tohoto zveřejnění v Obchodním rejstříku přešly ze zákona akcie ve vlastnictví drobných akcionářů na hlavního akcionáře a J&T BANKA, a.s. měla počínaje dnem 1. října 2005 pouze jediného akcionáře, kterým byla společnost J&T FINANCE GROUP, a.s.

Dne 21. října 2005 došlo k navýšení základního kapitálu banky o 420 000 tis. Kč upsáním nových akcií jediným akcionářem, společností J&T FINANCE GROUP, a.s.

V roce 2005 byl navýšen kapitálový fond J&T BANKY, a.s. o 580 000 tis. Kč na částku 904 426 tis. Kč společností J&T FINANCE GROUP, a.s. na základě „Smlouvy o poskytnutí finančních prostředků formou vkladu do kapitálového fondu za účelem posílení vlastního jmění“ ze dne 9. srpna 2005.

Dne 7. června 2006 došlo k navýšení základního kapitálu o 580 000 tis. Kč v souladu s ustanovením § 208 a následujících zákona č. 513/1991 Sb., Obchodního zákoníku, a to z výše uvedeného kapitálového fondu. Důvodem zvýšení základního kapitálu bylo posílení základního kapitálu J&T BANKY, a.s. v zájmu zajištění nezbytné míry finanční stability.

Dne 15. prosince 2006 se stala jediným akcionářem společnost J&T FINANCE, a.s. na základě Smlouvy o převodu cenných papírů do základního kapitálu společnosti uzavřené s J&T FINANCE GROUP, a.s.

Dne 11. července 2007 došlo k navýšení základního kapitálu o 324 426 tis. Kč v souladu s ustanovením § 208 a následujících zákona č. 513/1991 Sb., Obchodního zákoníku. Navýšení bylo provedeno z kapitálových fondů. Důvodem zvýšení základního kapitálu bylo posílení základního kapitálu J&T BANKY, a.s. v zájmu zajištění nezbytné míry finanční stability.

Členové představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2010

Členové představenstva

Ing. Patrik Tkáč (předseda), JUDr. Ing. Jozef Spišiak, Ing. Kamil Bendák (do 24.2.2011), Ing. Igor Kováč (od 16.2.2011), Štěpán Ašer, MBA

Členové dozorčí rady

Ing. Jozef Tkáč (předseda), Ing. Ivan Jakabovič (místopředseda), Ing. Ingrida Láslopová, Jozef Šepetka, Ing. Dušan Palcr, Ing. Miloslav Čomaj, Ing. Eva Šagátová, Ing. Miroslav Minařík, Ing. Mgr. Ondřej Popelka

(b) Výhodiska pro přípravu účetní závěrky

Účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu se zákonem o účetnictví a příslušnými nařízeními a vyhláškami platnými v České republice. Závěrka byla zpracována na principech časového rozlišení nákladů a výnosů a historických cen, s výjimkou vybraných finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou.

Tato účetní závěrka je připravená v souladu s vyhláškou MF ČR č. 501 ze dne 6. listopadu 2002, ve znění pozdějších předpisů, kterou se stanoví uspořádání a označování položek účetní závěrky a obsahové vymezení položek této závěrky a účetní metody a jejich použití pro banky a jiné finanční instituce.

Čísla uvedená v závorkách představují záporná čísla.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

Účetní závěrka banky byla připravena v souladu s následujícími důležitými účetními metodami:

(a) Den uskutečnění účetního případu

V závislosti na typu transakce je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den příkazu na korespondenta k provedení platby, den zúčtování příkazů banky s clearingovým centrem ČNB, den připsání (valuty) prostředků podle zprávy došlé od korespondenta banky (zprávou se rozumí zpráva v systému SWIFT, avízo banky, převzaté medium, výpis z účtu, popř. jiné dokumenty), den sjednání a den vypořádání obchodu s cennými papíry, devizami, opcemi popř. jinými deriváty, den vydání nebo převzetí záruky, popř. úvěrového příslibu, den převzetí hodnot do úschovy.

Účetní případy nákupu a prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání (spotové operace) a dále pevné termínové a opční operace jsou od okamžiku sjednání obchodu do okamžiku vypořádání obchodu zaúčtovány na podrozvahových účtech.

Finanční aktivum nebo jeho část banka odúčtuje z rozvahy v případě, že ztratí kontrolu nad smluvními právy k tomuto finančnímu aktivu nebo jeho části. Banka tuto kontrolu ztratí, jestliže uplatní práva na výhody definované smlouvou, tato práva zaniknou nebo se těchto práv vzdá.

[b] Dluhové cenné papíry, akcie, podílové listy a ostatní podíly

Státní pokladniční poukázky, dluhopisy a jiné dluhové cenné papíry a akcie včetně podílových listů a ostatních podílů jsou klasifikovány podle záměru banky do portfolia drženého do splatnosti, portfolia oceňovaného reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů nebo portfolia realizovatelných cenných papírů. Do portfolia do splatnosti mohou být zařazeny pouze dluhové cenné papíry.

Státní pokladniční poukázky, dluhopisy a jiné dluhové cenné papíry jsou účtovány v pořizovací ceně zahrnující poměrnou část diskontu nebo prémie. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto cenných papírů. Akcie, podílové listy a ostatní podíly jsou účtovány v pořizovací ceně.

Prémie či diskont u dluhových cenných papírů jsou rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty od okamžiku pořízení do data splatnosti metodou efektivní úrokové sazby. V případě cenných papírů se zbytkovou splatností kratší než 1 rok od data vypořádání koupě jsou prémie či diskont rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty rovnoměrně od okamžiku pořízení do data splatnosti.

Dluhové cenné papíry a akcie, podílové listy a ostatní podíly oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů jsou oceňovány reálnou hodnotou a zisky/ztráty z tohoto ocenění se zachycují do výkazu zisku a ztráty v rámci položky „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Realizovatelné cenné papíry a akcie, podílové listy a ostatní podíly jsou oceňovány reálnou hodnotou a zisky a ztráty z tohoto ocenění se zachycují ve vlastním kapitálu v rámci položky „Oceňovací rozdíl“. Při prodeji je příslušný oceňovací rozdíl zachycen ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“. Naběhlé úroky jsou zachyceny odděleně a jsou vykazovány do výkazu zisku a ztráty v položce „Výnosy z úroků z dluhových cenných papírů“.

Reálná hodnota používaná pro přecenění cenných papírů se stanoví jako tržní cena vyhlášená ke dni stanovení reálné hodnoty, pokud banka prokáže, že za tržní cenu je možné cenný papír prodat.

V případě veřejně obchodovaných dluhových cenných papírů a majetkových cenných papírů jsou reálné hodnoty rovny cenám dosaženým na veřejném trhu zemí OECD, pokud jsou zároveň splněny požadavky na likviditu cenných papírů.

Není-li možné stanovit reálnou hodnotou jako tržní cenu (např. banka neprokáže, že za tržní cenu je možné cenný papír prodat), reálná hodnota se stanoví jako upravená hodnota cenného papíru.

Upravená hodnota cenného papíru se rovná míře účasti na vlastním kapitálu společnosti, pokud se jedná o akcie, míře účasti na vlastním kapitálu podílového fondu, pokud se jedná o podílové listy a současné hodnotě cenného papíru, pokud se jedná o dluhové cenné papíry.

K dluhovým cenným papírům drženým do splatnosti se tvoří opravné položky. Opravné položky k těmto cenným papírům jsou tvořeny v částce, která odráží pouze změnu rizikovosti emitenta, nikoliv změny bezrizikových úrokových sazeb, a to podle jednotlivých cenných papírů.

Požizovací cena cenných papírů držených do splatnosti se při prodeji stanovuje metodou průměrných cen.

Operace, ve kterých se cenné papíry prodávají se závazkem ke zpětnému odkupu (repo operace) za předem stanovenou cenu nebo se nakupují se závazkem ke zpětnému prodeji (reverzní repo operace), jsou účtovány jako zajištěné přijaté nebo poskytnuté úvěry. Vlastnické právo k cenným papírům se převádí na subjekt poskytující úvěr. Cenné papíry převedené v rámci repo operací jsou nadále zahrnuty v příslušných položkách cenných papírů v rozvaze banky a částka získaná převodem cenných papírů v rámci repo operací je účtována do položky „Závazky vůči bankám a družstevním záložnám“ či „Závazky vůči klientům-členům družstevních záložen“. Cenné papíry přijaté v rámci reverzních repo operací jsou evidovány pouze v podrozvaze, a to v položce „Přijaté zástavy a zajištění“. Úvěr poskytnutý v rámci reverzních repo operací je zařazen v položce „Pohledávky za bankami a družstevními záložnami“ nebo „Pohledávky za klienty-členy družstevních záložen“. U dluhopisů převedených v rámci repo operací se úrok časově rozlišuje, v případě dluhopisů přijatých v rámci reverzních repo operací se úrok časově nerozlišuje.

Výnosy a náklady vzniklé v rámci repo resp. reverzních repo operací jako rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou jsou časově rozlišovány po dobu transakce a vykázány ve výkazu zisku a ztráty jako „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ nebo „Náklady na úroky a podobné náklady“.

[c] Operace s cennými papíry pro klienty

Cenné papíry přijaté bankou do úschovy, správy nebo k uložení jsou účtovány ve jmenovitých hodnotách a evidovány na podrozvaze v položce „Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení“. Cenné papíry převzaté bankou za účelem jejich obhospodařování jsou účtovány v tržních cenách a evidovány na podrozvaze v položce „Hodnoty převzaté k obhospodařování“. V rozvaze jsou v pasivech účtovány na řádku „Ostatní pasiva“ závazky banky vůči klientům zejména z titulu přijaté hotovosti určené ke koupi cenných papírů, hotovosti určené k vrácení klientovi, atd.

[d] Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem

Účastí s rozhodujícím vlivem se rozumí účast na subjektu, ve kterém je banka většinovým podílníkem. Banka má v tomto případě rozhodující vliv na řízení subjektu a plně kontroluje jeho činnost. Tento vliv vyplývá z podílu na základním kapitálu, nebo ze smlouvy či stanov bez ohledu na výši majetkové účasti.

Účastí s podstatným vlivem se rozumí účast na subjektu, ve kterém banka má nejméně 20% [účasť] na jeho základním kapitálu. Banka má v tomto případě podstatný vliv na řízení subjektu, který vyplývá z uvedeného podílu na základním kapitálu, nebo ze smlouvy či stanov bez ohledu na výši majetkové účasti.

Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem jsou oceňovány pořizovací cenou. K takto oceněným účastem vytváří banka k datu sestavení řádné účetní závěrky opravné položky ve výši rozdílu, o který ocenění účasti v účetnictví převyšuje míru účasti banky na vlastním kapitálu.

[e] Pohledávky za bankami a za klienty

Pohledávky jsou účtovány v pořizovacích cenách snížených o opravné položky. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto pohledávek.

Pohledávky jsou posuzovány z hlediska návratnosti. Na základě toho Banka stanovuje k jednotlivým pohledávkám opravné položky. Metodika tvorby opravných položek pro účetní období je uvedena v bodě 34 přílohy. Opravné položky vytvářené na vrub nákladů jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ v analytické evidenci pro potřebu výpočtu daňové povinnosti.

Daňově odčitatelná část celkově vytvořených opravných položek na ztráty z úvěrů za účetní období je vypočítána podle § 5 („Bankovní rezervy a opravné položky“) a § 8 („Opravné položky k pohledávkám za dlužníky v konkurzním a vyrovnávacím řízení“) zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, v platném znění.

U úrokového výnosu z ohrožených pohledávek může banka rozhodnout o přerušení časového rozlišování až do doby jejich skutečného zaplacení.

Odpisy nedobytných pohledávek jsou zahrnuty v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ výkazu zisku a ztráty. V případě odpisu pohledávky, ke které byla vytvořena opravná položka v plné výši, se o stejnou částku snižují opravné položky ve stejné položce výkazu zisku a ztráty. Výnosy z dříve odepsaných úvěrů jsou uvedeny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek“.

[f] Tvorba rezerv

Rezerva představuje pravděpodobné plnění, s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se tvoří v případě, pokud jsou splněna následující kritéria:

- existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí,
- je pravděpodobné nebo jisté, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch, přičemž „pravděpodobné“ znamená pravděpodobnost vyšší než 50 %,
- je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

Rezerva na nevybranou dovolenou je tvořena na základě analýzy nevybrané dovolené k datu účetní závěrky a průměrných mzdových nákladů včetně nákladu na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění dle jednotlivých zaměstnanců.

[g] Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je účtován v historických cenách a odpisován rovnoměrně po odhadovanou dobu životnosti.

Doby odpisování pro jednotlivé kategorie dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku jsou následující:

| | |
|------------------|--------------|
| Software | 3 roky |
| Budovy a pozemky | 50 let |
| Trezory | 10 až 15 let |
| Ostatní | 3 až 8 let |

Technická zhodnocení najatého majetku jsou odpisována rovnoměrně po zbytek jejich doby životnosti.

Nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 60 000,- Kč a hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 40 000,- Kč je účtován do nákladů za období, ve kterém byl pořízen, přičemž doba použitelnosti je kratší než jeden rok.

[h] Přepoččet cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené devizovým kurzem platným v den transakce. Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně společně s devizovými spotovými transakcemi před dnem splatnosti jsou přepočítávána do tuzemské měny v kurzu vyhlášeném ČNB platném k datu rozvahy. Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně, kromě majetkových účastí v cizí měně, je vykázán ve výkazu zisku a ztráty jako „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

[i] Finanční deriváty

Deriváty k obchodování

Finanční deriváty držené za účelem obchodování jsou vykazovány v reálných hodnotách a zisky [ztráty] ze změny reálných hodnot jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

[j] Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, který je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro následující období. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

[k] Položky z jiného účetního období a změny účetních metod

Položky z jiného účetního období, než kam daňově a účetně patří, a změny účetních metod jsou účtovány jako výnosy nebo náklady ve výkazu zisku a ztráty v běžném účetním období s výjimkou oprav zásadních chyb účtování výnosů a nákladů minulých období, které jsou zachyceny prostřednictvím „Nerozděleného zisku nebo neuhrazené ztráty z předchozích období“ v rozvaze banky.

3. ZMĚNY ÚČETNÍCH METOD

V roce 2010 ani 2009 nedošlo k žádné změně účetních metod.

4. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

| tis. Kč | 2010 | 2009 |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| VÝNOSY Z ÚROKŮ | | |
| – z vkladů | 24 753 | 39 364 |
| – z úvěrů | 2 040 182 | 1 974 432 |
| – z dluhových cenných papírů | 190 827 | 30 079 |
| Ostatní | 374 | 655 |
| Výnosy z úroků celkem | 2 256 136 | 2 044 530 |
| NÁKLADY NA ÚROKY | | |
| – z vkladů | 1 012 957 | 918 710 |
| – z dluhových cenných papírů | 76 775 | 95 438 |
| – z podřízeného vkladu | 2 046 | – |
| – z úvěrů | 354 | 200 |
| Náklady na úroky celkem | 1 092 132 | 1 014 348 |
| Čistý úrokový výnos | 1 164 004 | 1 030 182 |

5. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

| tis. Kč | 2010 | 2009 |
|--|----------------|---------------|
| VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ | | |
| – z operací s cennými papíry | 55 724 | 38 385 |
| – z obhospodařování, správy a uložení CP | 23 186 | 16 127 |
| – z bankovního styku | 10 432 | 8 123 |
| – z úvěrů | 19 599 | 31 305 |
| – ze smlouvy o získávání klientů | 2 960 | 1 232 |
| – ze smluv o zprostředkování a investiční spolupráci | 18 125 | – |
| Ostatní | 6 473 | 1 064 |
| Celkem | 136 499 | 96 236 |
| NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE | | |
| – z bankovního styku | 5 175 | 5 438 |
| – z operací s cennými papíry | 11 811 | 5 552 |
| – ze smluv o zprostředkování | 13 767 | – |
| – ze smlouvy o poskytování garancí | 47 398 | 49 620 |
| Ostatní | 125 | 2 033 |
| Celkem | 78 276 | 62 643 |
| Čisté výnosy z poplatků a provizí | 58 223 | 33 593 |

6. ČISTÝ ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

| tis. Kč | 2010 | 2009 |
|--|----------------|----------------|
| Zisk / (ztráta) z operací s cennými papíry | 86 236 | 47 019 |
| Zisk / (ztráta) z operací s deriváty | 565 124 | 370 192 |
| Zisk / (ztráta) z devizových operací a kurzové rozdíly | (545 774) | (295 047) |
| Zisk / (ztráta) z postoupených pohledávek | 477 | 128 |
| Celkem | 106 063 | 122 292 |

7. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

| tis. Kč | 2010 | 2009 |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY | | |
| Výnosy z prodeje majetku | 242 | 1 333 |
| Výnosy z pronajatého majetku | 1 093 | 1 003 |
| Náhrady od pojišťovny | 314 | 203 |
| Výnosy z přefakturace | 9 993 | 13 894 |
| Ostatní provozní výnosy | 2 011 | 1 216 |
| Celkem | 13 653 | 17 649 |

| tis. Kč | 2010 | 2009 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY | | |
| Příspěvky do Fondu pojištění vkladů | 48 229 | 26 904 |
| Náklady z neuplatněného DPH | 26 012 | 15 201 |
| Pokuty a penále | 2 119 | 2 833 |
| Náklady k přefakturaci | 9 993 | 13 894 |
| Ostatní | 4 296 | 3 279 |
| Celkem | 90 649 | 62 111 |

8. SPRÁVNÍ NÁKLADY

| tis. Kč | 2010 | 2009 |
|--|----------------|----------------|
| OSOBNÍ NÁKLADY | | |
| Mzdy a odměny zaměstnanců | 216 687 | 184 993 |
| Sociální a zdravotní pojištění | 63 432 | 50 061 |
| Ostatní osobní náklady | 5 643 | 4 830 |
| Z TOHO MZDY A ODMĚNY PLACENÉ: | | |
| – členům představenstva | 6 073 | 5 228 |
| – členům dozorčí rady | 23 417 | 30 962 |
| – ostatním členům vedení | 26 305 | 27 561 |
| Ostatní správní náklady | 376 715 | 281 026 |
| – z toho náklady na audit, právní a daňové poradenství | 21 246 | 46 129 |
| Celkem | 662 477 | 520 910 |

Náklady na audit, právní a daňové poradenství zahrnuje v roce 2010 i v roce 2009 50% nákladů na audit konsolidačních balíčků jednotlivých společností skupiny J&T Finance Group.

Průměrný počet zaměstnanců banky byl následující:

| | 2010 | 2009 |
|------------------------------|------|------|
| Zaměstnanci | 312 | 264 |
| Členové představenstva banky | 4 | 4 |
| Členové dozorčí rady | 9 | 9 |
| Ostatní členové vedení | 28 | 25 |

9. VÝNOSY A NÁKLADY Z OPERACÍ S ÚČASTMI S PODSTATNÝM A ROZHODUJÍCÍM VLIVEM

| tis. Kč | 2010 | 2009 |
|--|-----------------|-----------------|
| Výnosy z úroků | 2 601 | 3 817 |
| Náklady na úroky | (1) | (1) |
| Výnosy z poplatků a provizí | 18 | 4 |
| Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací | 2 618 | 3 820 |
| Výnosy z nájemného a pronájmu inventáře | - | - |
| Náklady z nájemného a pronájmu inventáře | (30 019) | (31 254) |
| Výnosy z ostatních operací | - | - |
| Náklady z ostatních operací | (10 159) | (9 895) |
| Čistý zisk nebo ztráta z ostatních operací | (40 178) | (41 149) |

10. VÝNOSY A NÁKLADY PODLE OBLASTÍ ČINNOSTI

[a] Oblasti podnikatelské činnosti

| tis. Kč | 2010 Drobné bankovníctví | 2009 Drobné bankovníctví | 2010 Podnikové bankovníctví | 2009 Podnikové bankovníctví | 2010 Investiční bankovníctví | 2009 Investiční bankovníctví | 2010 Celkem | 2009 Celkem |
|---|--------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|----------------|----------------|
| Výnosy z úroků | 81 644 | 68 420 | 1 930 871 | 1 875 133 | 243 621 | 100 977 | 2 256 136 | 2 044 530 |
| Náklady na úroky | (186 078) | (34 392) | (778 755) | (970 981) | (127 299) | (8 975) | (1 092 132) | (1 014 348) |
| Výnosy z poplatků a provizí | 2 863 | 1 978 | 48 218 | 41 925 | 85 418 | 52 333 | 136 499 | 96 236 |
| Náklady na poplatky a provize | (151) | (106) | (72 512) | (67 814) | (5 613) | (4 723) | (78 276) | (62 643) |
| Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací | - | - | - | - | 106 063 | 122 292 | 106 063 | 122 292 |
| Výnosy z akcií a podílů | - | - | - | - | 32 610 | - | 32 610 | - |

[b] Geografické oblasti

| tis. Kč | 2010 Česká republika | 2009 Česká republika | 2010 Evropská unie | 2009 Evropská unie | 2010 Ostatní | 2009 Ostatní | 2010 Celkem | 2009 Celkem |
|---|----------------------------|----------------------------|--------------------------|--------------------------|-----------------|-----------------|----------------|----------------|
| Výnosy z úroků | 835 474 | 632 958 | 1 418 410 | 1 381 303 | 2 252 | 30 269 | 2 256 136 | 2 044 530 |
| Náklady na úroky | (720 461) | (759 761) | (365 185) | (246 299) | (6 486) | (8 288) | (1 092 132) | (1 014 348) |
| Výnosy z poplatků a provizí | 116 250 | 75 598 | 19 239 | 19 984 | 1 010 | 654 | 136 499 | 96 236 |
| Náklady na poplatky a provize | (72 207) | (60 726) | (5 757) | (1 609) | (312) | (308) | (78 276) | (62 643) |
| Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací | (238 405) | 509 341 | 356 728 | (481 253) | (12 260) | 94 204 | 106 063 | 122 292 |
| Výnosy z akcií a podílů | 32 610 | - | - | - | - | - | 32 610 | - |

11. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

| tis. Kč | 2010 | 2009 |
|-------------------|-----------|-----------|
| Pohledávky | 416 134 | 106 756 |
| Závazky | 1 519 873 | 1 011 532 |
| Výnosy | 51 505 | 30 914 |
| Náklady | 37 936 | 53 928 |
| Poskytnuté záruky | 10 860 | 6 413 |

Tabulka zahrnuje veškeré transakce se spřízněnými osobami a osobami se zvláštním vztahem k bance. Další informace k transakcím s účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem a k transakcím s osobami se zvláštním vztahem k bance jsou uvedeny v bodech 9, 12 (e), 13 (g), 13 (h), 21 (b), 22 (c), 22 (d), 22 (e), 31 (b) a 31 (c).

12. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

(a) Kategorizace pohledávek za bankami

| tis. Kč | 2010 | 2009 |
|--|-----------|------------|
| Standardní | 8 370 667 | 10 359 982 |
| – z toho běžné účty u bank, vklady do 24 hodin | 1 803 883 | 1 575 716 |
| – z toho termínované vklady u bank | 137 463 | 131 607 |
| – z toho termínované vklady u centrálních bank | 1 729 152 | 915 695 |
| – z toho repo operace s centrálními bankami | 4 700 169 | 7 736 964 |
| Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek | – | – |
| Čisté pohledávky za bankami | 8 370 667 | 10 359 982 |

(b) Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění

Část pohledávek představují pohledávky z reverzních repo operací ve výši 4 700 169 tis. Kč (v roce 2009: 7 736 964 tis. Kč), které jsou zajištěné cennými papíry. Ostatní pohledávky jsou nezajištěné.

(c) Úvěry zvláštního charakteru (podřízené)

Banka neposkytla žádný úvěr zvláštního charakteru.

(d) Odepsané pohledávky a výnosy z odepsaných pohledávek

Banka nemá žádné odepsané úvěry za bankami.

[e] Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance

| tis. Kč | Správní orgány | Řídící orgány | Dozorčí orgány | Ostatní |
|---------------------|----------------|---------------|----------------|---------|
| K 31. prosinci 2010 | - | - | - | 1 778 |
| Úrokový výnos 2010 | - | - | - | 74 |
| K 31. prosinci 2009 | - | - | - | 647 |
| Úrokový výnos 2009 | - | - | - | 19 |

13. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

[a] Kategorizace pohledávek za klienty

| tis. Kč | 2010 | 2009 |
|--|-------------------|-------------------|
| Standardní | 24 381 434 | 20 317 812 |
| Sledované | 3 805 139 | 3 492 169 |
| Nestandardní | 1 813 959 | 1 792 345 |
| Pochybné | 10 724 | 32 812 |
| Ztrátové | 375 297 | 395 301 |
| Pohledávky za klienty celkem | 30 386 553 | 26 030 439 |
| Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek (bod 27) | [900 004] | [746 743] |
| Čisté pohledávky za klienty | 29 486 549 | 25 283 696 |

Pohledávky za klienty k 31. prosinci 2010 zahrnují časové rozlišení úroků z úvěrů ve výši 953 470 tis. Kč (v roce 2009: 982 248 tis. Kč).

[b] Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

| tis. Kč | 2010 | 2009 |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Finanční organizace | 5 349 | 16 956 |
| Nefinanční organizace | 8 404 807 | 6 518 243 |
| Domácnosti (živnosti) | 48 577 | 52 702 |
| Obyvatelstvo (rezidenti) | 1 167 260 | 659 048 |
| Nerezidenti | 20 760 560 | 18 783 490 |
| Celkem | 30 386 553 | 26 030 439 |

[c] Pohledávky z reverzních repo operací

Část pohledávek představují pohledávky z reverzních repo operací ve výši 6 042 767 tis. Kč (v roce 2009: 1 408 054 tis. Kč), které jsou zajištěny cennými papíry.

[d] Analýza pohledávek za klienty podle sektorů a podle druhu zajištění

| tis. Kč | Zást. právo peníze | Zást. právo nemovitosti | Zást. právo CP | Ostatní | Směnečné ručení | Nezajištěno | Celkem |
|----------------------------|--------------------|-------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| K 31. PROSINCI 2010 | | | | | | | |
| Finanční organizace | – | – | 5 275 | – | – | 74 | 5 349 |
| Nefinanční organizace | 50 349 | 4 009 459 | 743 204 | 545 272 | 63 041 | 2 993 482 | 8 404 807 |
| Domácnosti (živnosti) | – | – | – | – | – | 48 557 | 48 577 |
| Obyvatelstvo | 2 258 | 24 825 | 1 100 824 | 1 894 | 181 | 37 278 | 1 167 260 |
| Nerezidenti | 2 421 | 6 437 250 | 7 629 073 | 1 729 779 | 961 993 | 4 000 044 | 20 760 560 |
| Celkem | 55 028 | 10 471 534 | 9 478 376 | 2 276 945 | 1 025 215 | 7 079 455 | 30 386 553 |
| K 31. PROSINCI 2009 | | | | | | | |
| Finanční organizace | – | – | 6 053 | – | – | 10 903 | 16 956 |
| Nefinanční organizace | 139 884 | 3 072 594 | 282 479 | 870 954 | 9 280 | 2 143 052 | 6 518 243 |
| Domácnosti (živnosti) | – | – | – | – | – | 52 702 | 52 702 |
| Obyvatelstvo | 2 385 | 73 018 | 535 262 | 16 871 | 560 | 30 952 | 659 048 |
| Nerezidenti | 2 000 | 5 294 370 | 5 193 373 | 1 586 377 | 299 662 | 6 407 708 | 18 783 490 |
| Celkem | 144 269 | 8 439 982 | 6 017 167 | 2 474 202 | 309 502 | 8 645 317 | 26 030 439 |

[e] Odepsané pohledávky za klienty a výnosy z odepsaných pohledávek

Přehled odepsaných úvěrů a výnosů z odepsaných pohledávek dle sektorů.

| tis. Kč | 2010 | 2009 |
|----------------------------|----------------|----------------|
| ODEPSANÉ POHLEDÁVKY | | |
| Nefinanční organizace | 6 343 | 59 489 |
| Domácnosti (živnosti) | 3 829 | 84 575 |
| Nerezidenti | 127 238 | 1 122 |
| Celkem | 137 410 | 145 186 |

Odepsané pohledávky obsahují úvěry v konkurzním řízení převzaté od bývalé Podnikatelské banky, u kterých bylo vydáno rozvrhové usnesení ve výši 3 829 tis. Kč (v roce 2009: 103 561 tis. Kč) a dále odepsané pohledávky z titulu jejich prodeje ve výši 133 581 tis. Kč (v roce 2009: 40 503 tis. Kč), tudíž banka nemá nárok na další plnění z těchto pohledávek. Na tyto pohledávky byly v minulých obdobích tvořeny opravné položky.

Dále odepsané pohledávky obsahují odpisy k pohledávkám, ke kterým nebyly tvořeny opravné položky ve výši 0 tis. Kč (v roce 2009: 122 tis. Kč).

[f] Konsorcionální úvěry

Banka v roce 2010 ani v roce 2009 neposkytla žádný konsorcionální úvěr.

(g) Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance

| tis. Kč | Správní orgány | Řídící orgány | Dozorčí orgány | Ostatní |
|----------------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
| K 31. prosinci 2010 | 7 110 | 608 | 21 937 | 384 701 |
| Úrokový výnos 2010 | 34 | 38 | 1 038 | 34 133 |
| K 31. prosinci 2009 | 1 848 | 581 | 3 091 | 12 475 |
| Úrokový výnos 2009 | 27 | 29 | 62 | 26 956 |

Banka poskytuje půjčky osobám se zvláštním vztahem k bance. Úroková sazba u těchto půjček je vždy odvozena od aktuálních tržních podmínek na mezibankovním trhu. Vzhledem k délce jejich splatností (převážná většina je splatná do 2 let) a míře rizika z nich vyplývající, nevznikají bance z těchto operací žádné významné dopady do likvidity ani do hospodářských výsledků banky.

(h) Pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem podle data splatnosti

| tis. Kč | 2010 | 2009 |
|-------------------------|----------|---------------|
| ROZHODUJÍCÍ VLIV | | |
| Do 3 měsíců | – | 214 |
| Nad 5 let | – | 87 900 |
| Celkem | – | 88 114 |

(i) Pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem a související úrokové výnosy

| tis. Kč | Rozhodující vliv |
|----------------------------|------------------|
| K 1. lednu 2009 | 88 257 |
| Přírůstky | 3 823 |
| Úbytky | (3 966) |
| K 31. prosinci 2009 | 88 114 |
| Úrokový výnos | 3 817 |
| K 1. lednu 2010 | 88 114 |
| Přírůstky | 2 609 |
| Úbytky | (90 723) |
| K 31. prosinci 2010 | – |
| Úrokový výnos | 2 601 |

Banka nemá žádnou účast s podstatným vlivem.

14. STÁTNÍ BEZKUPÓNOVÉ DLUHOPISY A OSTATNÍ CENNÉ PAPIRY PŘIJÍMANÉ CENTRÁLNÍ BANKOU K REFINANCOVÁNÍ

[a] Čistá účetní hodnota státních bezkupónových dluhopisů a ostatních cenných papírů přijímaných ČNB k refinancování

| tis. Kč | 2010 | 2009 |
|----------------------|-----------|---------|
| Státní dluhopisy | 2 953 441 | 176 656 |
| Čistá účetní hodnota | 2 953 441 | 176 656 |

[b] Klasifikace státních bezkupónových dluhopisů a ostatních cenných papírů přijímaných ČNB k refinancování do jednotlivých portfolií podle záměru banky

| tis. Kč | 2010 | 2009 |
|--|-----------|---------|
| Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů | 2 953 441 | 176 656 |
| Celkem | 2 953 441 | 176 656 |

[c] Repo a reverzní repo transakce

Banka k 31. prosinci 2010 držela v rámci reverzních repo transakcí pokladniční poukázky ČNB ve výši 4 608 201 tis. Kč (v roce 2009: 7 593 251 tis. Kč), které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

Banka nezískala v rámci reverzních repo transakcí žádné dluhové cenné papíry.

Banka k 31.12.2010 v hodnotě státních bezkupónových dluhopisů držela cenné papíry v hodnotě 1 569 220 tis. Kč (v roce 2009: 0 tis. Kč), které jsou převedeny v rámci repo transakcí.

15. DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY

[a] Klasifikace dluhových cenných papírů do jednotlivých portfolií podle záměru banky

| tis. Kč | 2010 | 2009 |
|---|-----------|-----------|
| Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů | 2 098 516 | 1 054 088 |
| Dluhové cenné papíry realizovatelné | 341 181 | 135 005 |
| Celkem | 2 439 697 | 1 189 093 |

(b) Analýza dluhových cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů

| tis. Kč | 2010 Tržní cena | 2009 Tržní cena |
|--|--------------------|--------------------|
| VYDANÉ FINANČNÍMI INSTITUCEMI | | |
| – Kótované na burze v ČR | 81 446 | 30 970 |
| – Kótované na jiném trhu CP | 718 069 | 197 096 |
| Celkem | 799 515 | 228 066 |
| VYDANÉ NEFINANČNÍMI INSTITUCEMI | | |
| – Kótované na burze v ČR | 131 309 | – |
| – Kótované na jiném trhu CP | 342 593 | 27 441 |
| – Nekótované | 825 099 | 798 581 |
| Celkem | 1 299 001 | 826 022 |

Cenné papíry kótované na jiném trhu CP jsou obchodovány především na SKD Praha. Zůstatek označený jako „Nekótované“ obsahuje dluhový cenný papír, který se k 31. prosinci 2009 nacházel ve stavu upisování. Tento dluhový cenný papír je kotován na Burze cenných papírů Praha od 22. února 2010.

(c) Analýza realizovatelných dluhových cenných papírů

| tis. Kč | 2010 Tržní cena | 2009 Tržní cena |
|--|--------------------|--------------------|
| VYDANÉ NEFINANČNÍMI INSTITUCEMI | | |
| – Nekótované | 289 523 | 135 005 |
| Celkem | 289 523 | 135 005 |
| VYDANÉ OSTATNÍMI | | |
| – Nekótované | 51 658 | – |
| Celkem | 51 658 | – |

Zůstatek označený jako „Nekótované“ obsahuje směnky, které nejsou obchodované na veřejném trhu.

16. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY

(a) Klasifikace akcií, podílových listů a ostatních podílů do jednotlivých portfolií podle záměru banky

| tis. Kč | 2010 | 2009 |
|--|------------------|------------------|
| Akcie, podílové listy a ostatní podíly oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů | 1 514 555 | 1 508 537 |
| Akcie, podílové listy a ostatní podíly realizovatelné | 685 155 | 68 |
| Čistá účetní hodnota | 2 199 710 | 1 508 605 |

[b] Analýza akcií, podílových listů a ostatních podílů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů

| tis. Kč | 2010 Tržní cena | 2009 Tržní cena |
|--|--------------------|--------------------|
| VYDANÉ NEFINANČNÍMI INSTITUCEMI | | |
| Kótované na burze v ČR | 283 | – |
| Kótované na jiném trhu CP | 1 514 272 | 1 508 537 |
| Celkem | 1 514 555 | 1 508 537 |

[c] Analýza akcií, podílových listů a ostatních podílů realizovatelných

| tis. Kč | 2010 Tržní cena | 2009 Tržní cena |
|--|--------------------|--------------------|
| VYDANÉ FINANČNÍMI INSTITUCEMI | | |
| – Nekótované | 282 480 | – |
| Celkem | 282 480 | – |
| VYDANÉ NEFINANČNÍMI INSTITUCEMI | | |
| – Kótované na burze v ČR | 402 597 | – |
| – Nekótované | 78 | 68 |
| Celkem | 402 675 | 68 |

[d] Repo a reverzní repo transakce

Banka k 31. prosinci 2010 držela v rámci reverzních repo transakcí akcie v tržní hodnotě 8 601 020 tis. Kč (v roce 2009: 2 290 175 tis. Kč), které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

17. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM

[a] Účasti s rozhodujícím vlivem

| tis. Kč | | | | | | | | |
|----------------------------|--------------------------|----------------------|------------------|-------------------|-------------|------------------------|----------------|--|
| Obchodní firma | Sídlo | Předmět podnikání | Základní kapitál | Ostatní složky VK | Podíl na VK | Podíl na hlas. právech | Účetní hodnota | |
| K 31. PROSINCI 2010 | | | | | | | | |
| Bea Development, a.s. | Pobřežní 297/14, Praha 8 | pronájem nemovitostí | 41 000 | 50 113 | 100 | 100 | 41 360 | |
| Celkem | – | – | 41 000 | – | – | – | 41 360 | |
| K 31. PROSINCI 2009 | | | | | | | | |
| Bea Development, a.s. | Pobřežní 297/14, Praha 8 | pronájem nemovitostí | 41 000 | 42 472 | 100 | 100 | 41 360 | |
| Celkem | – | – | 41 000 | – | – | – | 41 360 | |

(b) Účasti s podstatným vlivem

Banka v roce 2010 ani v roce 2009 neměla žádnou účast s podstatným vlivem.

18. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého nehmotného majetku

| tis. Kč | Goodwill | Software | Nehmotný majetek nezařazený do užívání | Drobný a ostatní nehmotný majetek | Celkem |
|----------------------------------|----------|----------|---|--------------------------------------|---------|
| POŘIZOVACÍ CENA | | | | | |
| K 1. lednu 2009 | 8 580 | 164 393 | 2 137 | 1 309 | 176 419 |
| Přírůstky | – | 9 774 | 57 | – | 9 831 |
| Ostatní změny | – | 1 725 | (2 137) | – | (412) |
| Úbytky | – | (175) | – | (39) | (214) |
| K 31. prosinci 2009 | 8 580 | 175 717 | 57 | 1 270 | 185 624 |
| K 1. lednu 2010 | 8 580 | 175 717 | 57 | 1 270 | 185 624 |
| Přírůstky | – | 5 551 | 10 049 | – | 15 600 |
| Ostatní změny | – | (1 467) | – | – | (1 467) |
| Úbytky | – | (687) | (57) | – | (744) |
| K 31. prosinci 2010 | 8 580 | 179 114 | 10 049 | 1 270 | 199 013 |
| OPRÁVKY A OPRAVNÉ POLOŽKY | | | | | |
| K 1. lednu 2009 | 3 746 | 84 261 | – | 1 283 | 89 290 |
| Roční odpisy | 554 | 28 297 | – | 13 | 28 864 |
| Ostatní změny | – | (210) | – | – | (210) |
| Úbytky | – | (166) | – | (39) | (205) |
| K 31. prosinci 2009 | 4 300 | 112 182 | – | 1 257 | 117 739 |
| K 1. lednu 2010 | 4 300 | 112 182 | – | 1 257 | 117 739 |
| Roční odpisy | 554 | 26 205 | – | 13 | 26 772 |
| Ostatní změny | – | (1 002) | – | – | (1 002) |
| Úbytky | – | (664) | – | – | (664) |
| K 31. prosinci 2010 | 4 854 | 136 721 | – | 1 270 | 142 845 |
| ZŮSTATKOVÁ CENA | | | | | |
| K 31. prosinci 2010 | 3 726 | 42 393 | 10 049 | – | 56 168 |
| K 31. prosinci 2009 | 4 280 | 63 535 | 57 | 13 | 67 885 |

19. DLOUHODOBÝ H MOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého hmotného majetku

| tis. Kč | Inventář | Přístroje a zařízení | Drobný majetek | Hmotný majetek nezařazený do užívání | Celkem |
|----------------------------------|----------|-------------------------|-------------------|---|---------|
| K 1. lednu 2009 | 14 379 | 40 132 | 2 389 | - | 56 900 |
| Přírůstky | 161 | 14 364 | - | - | 14 525 |
| Ostatní změny | (18) | (86) | - | - | (104) |
| Úbytky | (1 903) | (2 148) | - | - | (4 051) |
| K 31. prosinci 2009 | 12 619 | 52 262 | 2 389 | - | 67 270 |
| K 1. lednu 2010 | 12 619 | 52 262 | 2 389 | - | 67 270 |
| Přírůstky | 2 802 | 17 724 | - | 1 194 | 21 720 |
| Ostatní změny | (67) | (302) | - | (11) | (380) |
| Úbytky | - | (4 174) | (530) | - | (4 704) |
| K 31. prosinci 2010 | 15 354 | 65 510 | 1 859 | 1 183 | 83 906 |
| OPRÁVKY A OPRAVNÉ POLOŽKY | | | | | |
| K 1. lednu 2009 | 2 928 | 27 255 | 2 389 | - | 32 572 |
| Roční odpisy | 4 433 | 8 404 | - | - | 12 837 |
| Ostatní změny | (3) | (49) | - | - | (52) |
| Úbytky | (1 179) | (2 001) | - | - | (3 180) |
| K 31. prosinci 2009 | 6 179 | 33 609 | 2 389 | - | 42 177 |
| K 1. lednu 2010 | 6 179 | 33 609 | 2 389 | - | 42 177 |
| Roční odpisy | 2 513 | 10 134 | - | - | 12 647 |
| Ostatní změny | (13) | (227) | - | - | (240) |
| Úbytky | - | (3 931) | (530) | - | (4 461) |
| K 31. prosinci 2010 | 8 679 | 39 585 | 1 859 | - | 50 123 |
| ZŮSTATKOVÁ CENA | | | | | |
| K 31. prosinci 2010 | 6 675 | 25 925 | - | 1 183 | 33 783 |
| K 31. prosinci 2009 | 6 440 | 18 653 | - | - | 25 093 |

20. OSTATNÍ AKTIVA

| tis. Kč | 2010 | 2009 |
|---|----------------|----------------|
| POHLEDÁVKY | | |
| Ostatní dlužníci | 9 571 | 4 539 |
| Ostatní dlužníci (ve skupině) | 32 782 | 6 439 |
| Kladná reálná hodnota spotových transakcí | – | 12 326 |
| Kladná reálná hodnota derivátů | 128 505 | 16 379 |
| Kladná reálná hodnota derivátů (ve skupině) | 1 591 | 108 |
| Pohledávky za dlužníky v konkurzním řízení | 5 931 | 5 931 |
| Pohledávky ke státnímu rozpočtu | 70 769 | 31 860 |
| Ostatní pohledávky | 9 669 | 2 659 |
| Pohledávky (ve skupině) | 29 | 16 |
| Zúčtování s trhem CP | 58 348 | 22 283 |
| ZÁLOHY | | |
| Zálohy na soudní poplatky | 15 | 15 |
| Ostatní zálohy | 31 674 | 26 736 |
| Ostatní zálohy (ve skupině) | 5 831 | 6 072 |
| OSTATNÍ | | |
| Odložená daňová pohledávka | 9 226 | 407 |
| Zásoby | 1 357 | 1 042 |
| Dohadné účty aktivní | 196 | 290 |
| Opravné položky | (5 946) | (5 946) |
| Celkem | 359 548 | 131 156 |

Položka Ostatní zálohy v roce 2010 zahrnuje zálohu garančnímu fondu obchodníků s cennými papíry ve výši 24 025 tis. Kč (v roce 2009: 24 025 tis. Kč).

Opravné položky k pohledávkám za různými dlužníky

| tis. Kč | 2010 | 2009 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Stav k 1. lednu | (5 946) | (9 332) |
| Tvorba v průběhu roku | – | (8) |
| Použití, rozpuštění v průběhu roku | – | 3 394 |
| Stav k 31. prosinci | (5 946) | (5 946) |

Banka v roce 2010 odepsala pohledávky za různými dlužníky ve výši 12 tis. Kč (v roce 2009: 3 394 tis. Kč). V roce 2009 tento odpis obsahuje odpis pohledávek související s ukončenými konkurzními řízeními, dle rozvrhových usnesení, kde banka nemá již nárok na další plnění z těchto pohledávek.

21. ANALÝZA ZÁVAZKŮ VŮČI BANKÁM

[a] Analýza závazků vůči bankám podle zbytkové doby splatnosti

| tis. Kč | 2010 | 2009 |
|-----------------------|------------------|------------------|
| Splatné na požádání | 359 493 | 271 816 |
| Do 3 měsíců | 2 170 785 | 1 042 314 |
| Od 3 měsíců do 1 roku | 43 478 | 124 246 |
| Od 1 roku do 5 let | - | - |
| Celkem | 2 573 756 | 1 438 376 |

Závazky k bankám zahrnují i časové rozlišení úroků z mezibankovních vkladů ve výši 7 015 tis. Kč [v roce 2009: 11 410 tis. Kč].

[b] Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

| tis. Kč | Správní orgány | Řídící orgány | Dozorčí orgány | Ostatní |
|---------------------|----------------|---------------|----------------|---------|
| k 31. prosinci 2010 | - | - | - | 430 900 |
| Úrokový náklad 2010 | - | - | - | 5 036 |
| k 31. prosinci 2009 | - | - | - | 257 401 |
| Úrokový náklad 2009 | - | - | - | 4 134 |

22. ANALÝZA ZÁVAZKŮ VŮČI KLIENTŮM

[a] Závazky vůči klientům

| tis. Kč | 2010 | 2009 |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Běžné účty | 4 787 554 | 3 741 866 |
| Termínované vklady | 33 832 624 | 28 394 821 |
| Ostatní závazky vůči klientům | 13 871 | 50 221 |
| Závazky vůči klientům celkem | 38 634 049 | 32 186 908 |

Závazky vůči klientům zahrnují i časové rozlišení úroků, a to z běžných účtů v částce 936 tis. Kč [v roce 2009: 2 079 tis. Kč], z termínovaných vkladů v částce 340 640 tis. Kč [v roce 2009: 175 542 tis. Kč], z účelově vázaných vkladů v částce 21 tis. Kč [v roce 2009: 23 tis. Kč].

(b) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

| tis. Kč | 2010 | 2009 |
|--|-------------------|-------------------|
| TERMÍNOVANÉ ZÁVAZKY SE SPLATNOSTÍ | | |
| Finanční organizace | 105 490 | 230 035 |
| Nefinanční organizace | 9 048 114 | 9 344 353 |
| Organizace pojišťovnictví | 3 387 147 | 4 231 606 |
| Vládní sektor | 2 984 411 | 4 018 951 |
| Domácnosti (živnosti) | 10 693 | 10 563 |
| Obyvatelstvo (rezidenti) | 5 951 391 | 1 195 768 |
| Neziskové instituce | 152 075 | 17 944 |
| Nerezidenti | 12 193 303 | 9 345 601 |
| Celkem | 33 832 624 | 28 394 821 |

(c) Závazky vůči účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem

| tis. Kč | 2010 | 2009 |
|---|----------|------------|
| ROZHODUJÍCÍ VLIV | | |
| Splatné na požádání (do 24 hodin nebo 1 pracovního dne) | – | 192 |
| Celkem | – | 192 |

(d) Závazky vůči účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem

| tis. Kč | Rozhodující vliv |
|----------------------------|------------------|
| K 1. lednu 2009 | 83 |
| Přírůstky | 109 |
| Úbytky | – |
| K 31. prosinci 2009 | 192 |
| K 1. lednu 2010 | 192 |
| Přírůstky | – |
| Úbytky | (192) |
| K 31. prosinci 2010 | – |
| Úrokový náklad | (1) |

[e] Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

| tis. Kč | Správní orgány | Řídící orgány | Dozorčí orgány | Ostatní |
|----------------------------|----------------|---------------|----------------|------------------|
| K 31. prosinci 2010 | 2 188 | 6 554 | 5 017 | 1 075 224 |
| Úrokový náklad 2010 | 22 | 122 | 52 | 6 094 |
| K 31. prosinci 2009 | 1 776 | 9 103 | 5 204 | 737 856 |
| Úrokový náklad 2009 | 51 | 196 | 55 | 8 342 |

Závazky představují zejména zůstatky na běžných účtech a termínovaných vkladech.

23. ANALÝZA ZÁVAZKŮ Z DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ

Analýza vkladových certifikátů a obdobných dluhopisů podle sektorů (depozitní směnky)

| tis. Kč | 2010 | 2009 |
|-----------------------|----------------|------------------|
| Nefinanční organizace | 654 083 | 1 186 190 |
| Nerezidenti | – | 6 839 |
| Celkem | 654 083 | 1 193 029 |

Z celkové hodnoty dluhových cenných papírů je hodnota časového rozlišení 31 332 tis. Kč (v roce 2009: 37 298 tis. Kč).

24. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

| tis. Kč | 2010 | 2009 |
|---------------------|----------------|----------------|
| Podřízené dluhopisy | 616 425 | 648 961 |
| Podřízené vklady | 56 713 | – |
| Celkem | 673 138 | 648 961 |

Banka vydala 28. února 2007 podřízený dluhopis v nominální hodnotě 25 000 tis. EUR se splatností v roce 2022. Dluhopis byl vydán ve formě dvou emisí, jeho prvotními nabyvateli jsou společnosti Dekania Europe CDO plc a společnost Merrill Lynch International, za účelem posílení kapitálové přiměřenosti z titulu podpory obchodních aktivit banky. Banka je oprávněna předčasně splatit celou emisi k 15. červnu 2017 nebo po tomto datu vždy k následujícímu datu splatnosti úroku. Výše úrokové sazby k 31. prosinci 2010 je 5.776% (v roce 2009: 5.464 %).

Banka přijala 8. července 2010 podřízený vklad od společnosti Nadace orientačního běhu splatný k 8. červenci 2020 s úrokovou sazbou 7% a 22. června 2010 podřízený vklad od společnosti Nadace EURONISA splatný k 22. červnu 2020 s úrokovou sazbou 7.40%.

Česká národní banka schválila započtení všech výše uvedených podřízených závazků do Tier 2 kapitálu banky.

25. OSTATNÍ PASIVA VÝNOSY A VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

| tis. Kč | 2010 | 2009 |
|--|----------------|----------------|
| OSTATNÍ PASIVA | | |
| Z neuhrazených faktur | 49 802 | 16 057 |
| Z neuhrazených faktur (ve skupině) | 11 708 | 51 002 |
| Záporné reálné hodnoty derivátů | 10 050 | 211 631 |
| Záporné reálné hodnoty derivátů (ve skupině) | 7 645 | - |
| Záporné reálné hodnoty spotových transakcí | 16 | - |
| Zúčtování se zaměstnanci | 26 565 | 18 590 |
| Zúčtování se soc. institucemi | 7 159 | 4 952 |
| Dohadné účty pasivní | 35 630 | 22 306 |
| Dohadné účty pasivní (ve skupině) | 970 | 1 175 |
| Odchozí platby z nostro účtů | 87 409 | 223 |
| Zúčtování se státním rozpočtem | 17 013 | 7 147 |
| Odložený daňový závazek | 6 677 | 4 770 |
| Závazky z obchodů s CP (komisionářské a obhosp. smlouvy) | 475 745 | 394 275 |
| Závazky z obchodů s CP (komisionářské a obhosp. sml. ve skupině) | 17 325 | 2 650 |
| Ostatní | 18 400 | 13 375 |
| Ostatní (ve skupině) | - | 2 577 |
| Celkem | 772 114 | 750 730 |
| VÝNOSY A VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ | | |
| Výdaje příštích období | 23 924 | 29 058 |
| Výdaje příštích období (ve skupině) | 403 | 575 |
| Výnosy příštích období | 9 703 | 194 |
| Celkem | 34 030 | 29 827 |

26. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

Složení akcionářů banky k 31. prosinci 2010:

| tis. Kč | | | | |
|-------------------|-----------------|-------------|-------------------|---------------------------------------|
| Název | Sídlo | Počet akcií | Nominální hodnota | Nominální hodnota základního kapitálu |
| J&T FINANCE, a.s. | Česká republika | 1 837,126 | 1 000,00 | 1 837 126 |
| J&T FINANCE, a.s. | Česká republika | 700 | 1,43 | 1 001 |
| Celkem | - | - | - | 1 838 127 |

Osoby se zvláštním vztahem nevlastní žádné akcie banky.

27. REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY

[a] Rezervy na případné ztráty z úvěrů a záruk

tis. Kč

| | |
|---|--------------|
| Zůstatek k 1. lednu 2010 | – |
| Tvorba v průběhu roku | 9 083 |
| Rozpuštění v průběhu roku | (225) |
| Kurzové rozdíly | (154) |
| Zůstatek rezervy k bankovním zárukám a ostatním podrozvahovým položkám k 31. prosinci 2010 | 8 704 |

V roce 2009 banka netvořila žádné rezervy na případné ztráty z úvěrů a záruk.

[b] Ostatní rezervy

tis. Kč

| | |
|---|--------------|
| Zůstatek k 1. lednu 2009 | 5 980 |
| Tvorba v průběhu roku | 7 054 |
| Rozpuštění v průběhu roku | (5 925) |
| Kurzové rozdíly | (51) |
| Zůstatek rezervy na nevybranou dovolenou k 31. prosinci 2009 | 7 058 |
| Zůstatek k 1. lednu 2010 | 7 058 |
| Tvorba v průběhu roku | 7 484 |
| Rozpuštění v průběhu roku | (6 922) |
| Kurzové rozdíly | (167) |
| Zůstatek rezervy na nevybranou dovolenou k 31. prosinci 2010 | 7 453 |

[c] Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám

tis. Kč

| OPRAVNÉ POLOŽKY KE SLEDOVANÝM A OHROŽENÝM POHLEDÁVKÁM (DAŇOVĚ ODPOČITATELNÉ) | |
|--|----------------|
| Zůstatek k 1. lednu 2009 | 663 996 |
| Tvorba v průběhu roku | 439 702 |
| Sledované úvěry | 24 554 |
| Nestandardní pohledávky | 372 891 |
| Pochybné úvěry | 3 739 |
| Ztrátové pohledávky | 38 518 |
| Použití v průběhu roku | (144 063) |
| Odpis úvěrů | 144 063 |
| Rozpuštění nepotřebných opravných položek | (313 999) |
| Kurzové rozdíly | (8 775) |
| Zůstatek opravných položek daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2009 | 636 861 |
| Zůstatek k 1. lednu 2010 | 636 861 |
| Tvorba v průběhu roku | 529 752 |
| Sledované úvěry | 70 318 |
| Nestandardní pohledávky | 282 075 |
| Pochybné úvěry | 32 740 |
| Ztrátové pohledávky | 144 619 |
| Použití v průběhu roku | (137 116) |
| Odpis úvěrů | 137 116 |
| Rozpuštění nepotřebných opravných položek | (229 013) |
| Kurzové rozdíly | (6 213) |
| Zůstatek opravných položek daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2010 | 794 271 |

tis. Kč

| OSTATNÍ OPRAVNÉ PLOŽKY NA ZTRÁTY Z POHLEDÁVEK (DAŇOVĚ NEODPOČITATELNÉ) | |
|--|----------------|
| Zůstatek k 1. lednu 2009 | 1 032 |
| Tvorba v průběhu roku | 174 111 |
| Použití v průběhu roku | – |
| Nestandardní pohledávky | 146 553 |
| Pochybné úvěry | 5 540 |
| Ztrátové úvěry | 22 018 |
| Použití v průběhu roku | (1 000) |
| Odpis úvěrů | 1 000 |
| Rozpuštění nepotřebných opravných položek | (67 156) |
| Kurzové rozdíly | 2 895 |
| Zůstatek opravných položek daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2009 | 109 882 |
| Zůstatek k 1. lednu 2010 | 109 882 |
| Tvorba v průběhu roku | 100 266 |
| Nestandardní pohledávky | 55 078 |
| Pochybné úvěry | 1 228 |
| Ztrátové úvěry | 43 960 |
| Použití v průběhu roku | (203) |
| Odpis úvěrů | 203 |
| Rozpuštění nepotřebných opravných položek | (100 386) |
| Kurzové rozdíly | (3 826) |
| Zůstatek opravných položek daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2010 | 105 733 |
| Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2009 [bod 13] | 746 743 |
| Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2010 [bod 13] | 900 004 |

28. NEROZDĚLENÝ ZISK, REZERVNÍ FONDY A OSTATNÍ FONDY ZE ZISKU

Banka rozdělna svůj zisk za rok 2009 a navrhuje rozdělení zisku roku 2010 následujícím způsobem:

| tis. Kč | Zisk | Nerozdělený zisk | Povinný rezervní fond | Kapitálové fondy a ostatní fondy ze zisku |
|---|-----------|------------------|-----------------------|---|
| Zůstatek k 1. lednu 2010 | - | - | 71 138 | 1 136 120 |
| Zisk roku 2009 | 242 155 | - | - | - |
| Rozdělení zisku roku 2009: | | | | |
| Převod do fondů | (242 155) | - | 12 108 | 230 047 |
| Zůstatek k 31. prosinci 2010 před rozdělením zisku z roku 2010 | - | - | 83 246 | 1 366 167 |
| Zisk roku 2010 | 211 223 | - | - | - |
| Návrh rozdělení zisku roku 2010: | | | | |
| Převod do fondů | (211 223) | - | 10 561 | 200 662 |
| Celkem | - | - | 93 807 | 1 566 829 |

29. OCEŇOVACÍ ROZDÍLY

| tis. Kč | Realizovatelné cenné papíry |
|-------------------------------------|-----------------------------|
| Zůstatek k 1. lednu 2009 | - |
| Snížení | - |
| Zvýšení | - |
| Zůstatek k 31. prosinci 2009 | - |
| Zůstatek k 1. lednu 2010 | - |
| Snížení | (79 667) |
| Zvýšení | 36 959 |
| Odložená daňová pohledávka | 8 115 |
| Zůstatek k 31. prosinci 2010 | (34 593) |

30. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA

[a] Daň z příjmů

| tis. Kč | 2010 | 2009 |
|---|---------------|----------------|
| Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním | 271 865 | 345 076 |
| Výnosy nepodléhající zdanění | (101 269) | (129 247) |
| Daňově neodčitatelné náklady | 82 965 | 200 721 |
| Základ daně | 253 561 | 416 550 |
| Daň vypočtená při použití sazby 19% [v roce 2009: 20%] | 48 177 | 83 310 |
| Odložená daň | 1 188 | 946 |
| Opravy splatné daně minulých let | (369) | 18 613 |
| Rozdíl ze zápočtu daně slovenské pobočky | 13 269 | - |
| Daňové doměrky | (1 623) | 52 |
| Daň z příjmu celkem | 60 642 | 102 921 |

Položka „Opravy splatné daně minulých let“ v roce 2009 obsahuje rozdíl ze zápočtu daně slovenské pobočky ve výši 18 852 tis. Kč za rok 2008 a úpravu splatné daně ve výši (239) tis. Kč.

Zúčtování s finančním úřadem z titulu daně z příjmů je tvořeno z vypočtené daně z příjmů za rok 2010 ve výši 48 177 tis. Kč [v roce 2009: 83 310 tis. Kč], která byla upravena na hodnotu skutečně očekávaného zúčtování daně z příjmů za rok 2010, tj. byla započtena proti zálohám na daň z příjmů uhrazeným v průběhu roku 2010 v objemu 21 224 tis. Kč [v roce 2009: 34 662 tis. Kč], proti srážkové dani stržené v roce 2010 z obdržovaných dividend v objemu 4 892 tis. Kč [v roce 2009: 0 tis. Kč] a dále proti dani zaplacené v zahraničí z titulu slovenské pobočky ve výši 46 300 tis. Kč [v roce 2009: 70 893 tis. Kč].

[b] Odložená daň – [závazek] / pohledávka

Odložené daně z příjmu jsou počítány ze všech dočasných rozdílů za použití daňové sazby platné pro rok 2011 ve výši 19 %. Odložené daňové pohledávky a závazky se skládají z následujících položek:

| tis. Kč | 2010 | 2009 |
|---|----------------|----------------|
| ODLOŽENÉ DAŇOVÉ POHLEDÁVKY | | |
| Ocenění realizovatelných cenných papírů | 8 115 | – |
| Opravná položka k pohledávkám | 118 | 118 |
| Sociální a zdravotní pojištění – bonusy | 993 | 289 |
| Celkem | 9 226 | 407 |
| ODLOŽENÉ DAŇOVÉ ZÁVAZKY | | |
| Hmotný a nehmotný majetek | (6 105) | (4 764) |
| Neuhrazené sankční úroky | (572) | (6) |
| Celkem | (6 677) | (4 770) |
| Odložená daňová pohledávka / [závazek] | 2 549 | (4 363) |

| tis. Kč | Odložená daňová pohledávka/závazek |
|---|------------------------------------|
| Zůstatek k 1. lednu 2009 | (3 417) |
| Vliv do výkazu zisků a ztráty | (946) |
| Zůstatek k 31. prosinci 2009 | (4 363) |
| Zůstatek k 1. lednu 2010 | (4 363) |
| Vliv do výkazu zisků a ztráty | 1 188 |
| Vliv do kapitálu | 8 115 |
| Kurzový rozdíl z přepočtu odložené daně pobočky | (15) |
| Zůstatek k 31. prosinci 2010 | 2 549 |

31. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

[a] Neodvolatelné závazky z akceptů a indosamentů, jiných písemných závazků, hodnoty dané do zástavy

| tis. Kč | 2010 | 2009 |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| KLIENTI | | |
| Závazky ze záruk | 1 202 090 | 1 383 974 |
| Ostatní potenciální závazky | 2 645 093 | 1 116 629 |
| Celkem | 3 847 183 | 2 500 603 |

(b) Záruky vystavené ve prospěch osob se zvláštním vztahem k bance

| tis. Kč | Správní orgány | Řídící orgány | Dozorčí orgány | Ostatní |
|----------------------------|----------------|---------------|----------------|--------------|
| K 1. lednu 2009 | 967 | – | 2 448 | 118 601 |
| Přírůstky | – | – | – | – |
| Úbytky | (49) | – | (74) | (117 108) |
| K 31. prosinci 2009 | 918 | – | 2 374 | 1 493 |
| K 1. lednu 2010 | 918 | – | 2 374 | 1 493 |
| Přírůstky | 19 | – | 19 | 6 114 |
| Úbytky | – | – | (77) | – |
| K 31. prosinci 2010 | 937 | – | 2 316 | 7 607 |

(c) Záruky vystavené ve prospěch účastí s podstatným a rozhodujícím vlivem

Banka vystavila záruku ve prospěch účastí s rozhodujícím vlivem ve výši 0 tis. Kč (2009: 1 628 tis. Kč).

Banka nevystavila ani nepřijala žádnou záruku ve prospěch účastí s podstatným vlivem.

(d) Podrozvahové finanční deriváty

| tis. Kč | Smluvní částky (nákup) | Smluvní částky (prodej) | Reálná hodnota kladná | Reálná hodnota záporná | Celkem |
|---------------------------------|---------------------------|----------------------------|--------------------------|---------------------------|-----------|
| DERIVÁTY K OBCHODOVÁNÍ | | | | | |
| Termínové měnové operace | | | | | |
| 2010 | 11 386 199 | (11 275 190) | 125 342 | (13 954) | 222 397 |
| 2009 | 13 633 513 | (13 826 380) | 15 844 | (210 988) | (195 144) |
| Opční kontrakty | | | | | |
| 2010 | 142 729 | (142 838) | 4 754 | (3 757) | 888 |
| 2009 | 26 207 | (26 207) | 643 | (643) | – |

(e) Zbytková splatnost finančních derivátů

Níže uvedené údaje představují alokaci nominálních hodnot jednotlivých typů finančních derivátů k jejich zbytkovým dobám do splatnosti.

K 31. prosinci 2010

| tis. Kč | Do 3 měsíců | Od 3 měsíců do 1 roku | Od 1 roku do 5 let | Nad 5 let | Bez specifikace | Celkem |
|-----------------------------------|--------------|--------------------------|-----------------------|-----------|--------------------|--------------|
| NÁSTROJE K OBCHODOVÁNÍ | | | | | | |
| Termínové měnové operace (nákup) | 11 071 072 | 315 127 | – | – | – | 11 386 199 |
| Termínové měnové operace (prodej) | (10 960 836) | (314 354) | – | – | – | (11 275 190) |
| Opční kontrakty (nákup) | – | 21 391 | 106 112 | 15 226 | – | 142 729 |
| Opční kontrakty (prodej) | – | (21 391) | (106 257) | (15 190) | – | (142 838) |

K 31. prosinci 2009

| tis. Kč | Do 3 měsíců | Od 3 měsíců do 1 roku | Od 1 roku do 5 let | Nad 5 let | Bez specifikace | Celkem |
|-----------------------------------|--------------|--------------------------|-----------------------|-----------|--------------------|--------------|
| NÁSTROJE K OBCHODOVÁNÍ | | | | | | |
| Termínové měnové operace (nákup) | 13 625 201 | 8 312 | - | - | - | 13 633 513 |
| Termínové měnové operace (prodej) | (13 817 832) | (8 548) | - | - | - | (13 826 380) |
| Opční kontrakty (nákup) | - | 5 337 | 20 870 | - | - | 26 207 |
| Opční kontrakty (prodej) | - | (5 337) | (20 870) | - | - | (26 207) |

(f) Potenciální aktiva

Obsahem některých úvěrových smluv jsou ujednání o podílu banky na dosaženém zisku klienta z realizace projektů, které jsou bankou financovány. Tato ujednání mohou být v budoucnu předmětem výnosů, které v současné době není možné vyčíslit a ocenit. Z uvedených ujednání pro banku nevznikají žádná dodatečná rizika.

32. HODNOTY PŘEVZATÉ DO SPRÁVY A K OBHOSPODAŘOVÁNÍ

(a) Hodnoty převzaté do správy

| tis. Kč | 2010 | 2009 |
|----------------------|----------------|---------------|
| Dluhové cenné papíry | 503 511 | 1 341 |
| Akcie | 18 596 | 18 727 |
| Celkem | 522 107 | 20 068 |

(b) Hodnoty převzaté do úschovy

| tis. Kč | 2010 | 2009 |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| Dluhové cenné papíry | 107 338 | 425 109 |
| Akcie | 11 814 270 | 10 558 952 |
| Celkem | 11 921 608 | 10 984 061 |

Převážně se jedná o hromadné akcie.

(c) Hodnoty převzaté k obhospodařování

| tis. Kč | 2010 | 2009 |
|----------------------|------------------|------------------|
| Dluhové cenné papíry | 4 586 473 | 2 019 022 |
| Akcie | 418 547 | 351 187 |
| Celkem | 5 005 020 | 2 370 209 |

33. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO

Strategie, postupy a přístupy k řízení rizik

Základním cílem řízení rizik je maximalizace výnosu ve vztahu k podstupovanému riziku při zohlednění rizikového profilu banky. Přitom je třeba zajistit, aby aktivity banky, jejichž součástí je podstupování rizika, dosáhly očekávaného výsledku a byly v souladu s obchodními cíli i rizikovým profilem banky.

Za účelem plnění tohoto cíle banka identifikuje a obezřetně řídí rizika, kterým je vystavena, přičemž vybraná rizika pokrývá interním kapitálem:

- V rámci toho jsou rizika sledována, měřena a případně limitována i nad rámec omezení míry rizika požadovaného regulačním orgánem. Interní limity jsou pravidelně či při významných tržních změnách přehodnocovány, aby odpovídaly celkové strategii banky i tržním a úvěrovým podmínkám. Dodržování stanovených limitů je denně monitorováno a reportováno. V případě jejich překročení banka bezodkladně přijímá adekvátní opatření směřující k nápravě.
- U interní kapitálové přiměřenosti si banka vymezuje cíle, kterých chce v daném 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 bance schvalovány nezávisle na obchodních útvarech.

Tržním rizikem banka rozumí riziko ztráty vyplývající ze změn tržních cen, měnových kurzů a úrokových měr na finančních trzích. Jedná se o souhrnný pojem pro obecné úrokové a akciové riziko, měnové riziko, komoditní riziko a jiná rizika spojená s pohybem tržních cen.

Banka je vystavena tržním rizikům, která vyplývají z otevřených pozic transakcí s úrokovými, akciovými, měnovými a komoditními nástroji citlivými na změny podmínek na finančních trzích.

Banka drží pozice v různých finančních nástrojích včetně finančních derivátů. Většina obchodních aktivit banky je řízena požadavky klientů banky. Tyto pozice jsou také drženy za účelem budoucího očekávaného vývoje finančních trhů a představují tedy spekulaci na tento vývoj. Obchodní strategie banky je tak ovlivněna spekulativním očekáváním a tvorbou trhu a jejím cílem je maximalizace čistých výnosů z obchodování.

Banka řídí rizika spojená s obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých rizik a také jednotlivých typů finančních nástrojů. Základním nástrojem řízení rizik jsou limity na objemy jednotlivých transakcí a Value at Risk (VaR) limity, doplněné o stresové testování. V části „Řízení rizik“ (bod 33 [c]) jsou uvedeny kvantitativní metody, které se uplatňují při řízení tržních rizik.

[a] Riziko likvidity

Rizikem likvidity banka rozumí riziko ztráty schopnosti dostát svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými, nebo nebude schopna financovat svá aktiva.

Riziko likvidity vzniká z typu financování aktivit banky a řízení jejich pozic. Zahrnuje jak riziko schopnosti financovat aktiva banky nástroji s vhodnou splatností, tak i schopnost banky likvidovat/prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu.

Snahou banky je přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování tvoří depozita a ostatní vklady, vydané cenné papíry, přijaté úvěry a také vlastní kapitál banky. Diverzifikace omezuje závislost banky na jednom zdroji financování.

Banka pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity, monitoruje změny ve struktuře financování a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo banky. Banka dále drží část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích jako jsou státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy.

Za účelem měření rizika likvidity banka denně vyhodnocuje očekávané, rizikové, stresové scénáře vývoje likvidity a vybrané ukazatele rizika likvidity. V případě překročení příslušného limitu je za účelem zajištění opětovného souladu se stanovenými limity likvidity informován odbor Treasury a výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO). U předem specifikovaných stavů je informováno i představenstvo banky.

V pravidelných časových intervalech je zpracovávána zpráva o vývoji likvidity, která shrnuje vývoj likvidity a interpretuje dodržování stanovených ukazatelů likvidity. Banka průběžně aktualizuje pohotovostní plán pro řešení krize likvidity.

Zbytková splatnost aktiv a závazků banky

| tis. Kč | Do 3 měsíců | Od 3 měsíců do 1 roku | Od 1 roku do 5 let | Nad 5 let | Bez specifikace | Celkem |
|----------------------------------|--------------------|--------------------------|-----------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| K 31. PROSINCI 2010 | | | | | | |
| Pokladní hotovost a vklady u CB | 101 365 | – | – | – | 715 962 | 817 327 |
| Státní bezkupónové dluhopisy | 38 400 | 28 493 | 858 296 | 2 028 252 | – | 2 953 441 |
| Pohledávky za bankami | 8 370 667 | – | – | – | – | 8 370 667 |
| Pohledávky za klienty | 8 414 042 | 4 722 048 | 11 900 683 | 4 423 965 | 25 811 | 29 486 549 |
| Dluhové cenné papíry | 61 787 | 381 108 | 579 121 | 1 417 681 | – | 2 439 697 |
| Akcie, podílové listy a podíly | – | – | – | – | 2 199 710 | 2 199 710 |
| Účasti s rozhodujícím vlivem | – | – | – | – | 41 360 | 41 360 |
| Ostatní aktiva | 180 978 | 68 170 | 1 936 | 1 502 | 196 913 | 449 499 |
| Náklady a příjmy příštích období | 259 | 4 471 | 17 146 | – | 41 371 | 63 247 |
| Celkem | 17 167 498 | 5 204 290 | 13 357 182 | 7 871 400 | 3 221 127 | 46 821 497 |
| Závazky vůči bankám | 2 530 278 | 43 478 | – | – | – | 2 573 756 |
| Závazky vůči klientům | 20 160 259 | 13 945 942 | 4 510 220 | 17 628 | – | 38 634 049 |
| Závazky z dluh. cenných papírů | 3 010 | 651 073 | – | – | – | 654 083 |
| Ostatní pasiva | 716 081 | 3 024 | 1 483 | 957 | 3 530 896 | 4 252 441 |
| Výnosy a výdaje příštích období | – | – | – | – | 34 030 | 34 030 |
| Podřízené závazky | – | – | – | 673 138 | – | 673 138 |
| Celkem | 23 409 628 | 14 643 517 | 4 511 703 | 691 723 | 3 564 926 | 46 821 497 |
| Gap | [6 242 130] | [9 439 227] | 8 845 479 | 7 179 677 | [343 799] | – |
| Kumulativní gap | [6 242 130] | [15 681 357] | [6 835 878] | 343 799 | – | – |

| tis. Kč | Do 3 měsíců | Od 3 měsíců do 1 roku | Od 1 roku do 5 let | Nad 5 let | Bez specifikace | Celkem |
|----------------------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|------------------|------------------|-------------------|
| K 31. PROSINCI 2009 | | | | | | |
| Pokladní hotovost a vklady u CB | 82 087 | - | - | - | 643 763 | 725 850 |
| Státní bezkupónové dluhopisy | - | 73 981 | - | 102 675 | - | 176 656 |
| Pohledávky za bankami | 10 359 982 | - | - | - | - | 10 359 982 |
| Pohledávky za klienty | 3 723 143 | 8 220 085 | 11 974 373 | 1 358 429 | 7 666 | 25 283 696 |
| Dluhové cenné papíry | 137 091 | 176 890 | 49 485 | 825 627 | - | 1 189 093 |
| Akcie, podílové listy a podíly | - | - | - | - | 1 508 605 | 1 508 605 |
| Účasti s rozhodujícím vlivem | - | - | - | - | 41 360 | 41 360 |
| Ostatní aktiva | 41 719 | 32 066 | 535 | - | 149 814 | 224 134 |
| Náklady a příjmy příštích období | - | - | - | - | 33 053 | 33 053 |
| Celkem | 14 344 022 | 8 503 022 | 12 024 393 | 2 286 731 | 2 384 261 | 39 542 429 |
| Závazky vůči bankám | 1 314 130 | 124 246 | - | - | - | 1 438 376 |
| Závazky vůči klientům | 19 490 236 | 11 567 142 | 1 102 250 | 17 280 | 10 000 | 32 186 908 |
| Závazky z dluh. cenných papírů | 7 224 | 635 441 | 550 364 | - | - | 1 193 029 |
| Ostatní pasiva | 720 058 | 448 | 536 | - | 3 324 286 | 4 045 328 |
| Výnosy a výdaje příštích období | - | - | - | - | 29 827 | 29 827 |
| Podřízené závazky | - | - | - | 648 961 | - | 648 961 |
| Celkem | 21 531 648 | 12 327 277 | 1 653 150 | 666 241 | 3 364 113 | 39 542 429 |
| Gap | (7 187 626) | (3 824 255) | 10 371 243 | 1 620 490 | (979 852) | - |
| Kumulativní gap | (7 187 626) | (11 011 881) | (640 638) | 979 852 | - | - |

Výše uvedené tabulky představují zbytkovou splatnost účetních hodnot jednotlivých finančních nástrojů, nikoliv veškerých peněžních toků, které z těchto nástrojů plynou.

(b) Měnové riziko

Aktiva a pasiva v cizích měnách včetně podrozvahových angažovaností představují expozici banky vůči měnovým rizikům. Realizované i nerealizované kursové zisky a ztráty jsou zachyceny přímo ve výkazu zisku a ztráty. Devizová pozice banky v nejvýznamnějších měnách je následující:

Devizová pozice banky

| tis. Kč | EUR | USD | CZK | Ostatní | Celkem |
|--|-------------------|------------------|-------------------|----------------|-------------------|
| K 31. PROSINCI 2010 | | | | | |
| Pokladní hotovost a vklady u CB | 287 545 | 3 785 | 523 148 | 2 849 | 817 327 |
| Státní bezkupónové dluhopisy | 71 257 | 38 400 | 2 843 784 | – | 2 953 441 |
| Pohledávky za bankami | 2 038 792 | 166 612 | 6 021 808 | 143 455 | 8 370 667 |
| Pohledávky za klienty | 14 847 113 | 3 057 318 | 11 582 045 | 73 | 29 486 549 |
| Dluhové cenné papíry | 1 271 836 | 271 321 | 896 540 | – | 2 439 697 |
| Akcie, podílové listy a ostatní podíly | 1 691 200 | – | 508 510 | – | 2 199 710 |
| Účasti s rozhodujícím vlivem | – | – | 41 360 | – | 41 360 |
| Ostatní aktiva | 68 327 | 42 553 | 338 185 | 434 | 449 499 |
| Náklady a příjmy příštích období | 16 325 | – | 46 914 | 8 | 63 247 |
| Celkem | 20 292 395 | 3 579 989 | 22 802 294 | 146 819 | 46 821 497 |
| Závazky vůči bankám | 365 792 | 35 487 | 2 034 835 | 137 642 | 2 573 756 |
| Závazky vůči klientům | 13 984 939 | 78 514 | 24 555 505 | 15 091 | 38 634 049 |
| Závazky z dluhových cenných papírů | 3 010 | – | 651 073 | – | 654 083 |
| Ostatní pasiva | 249 937 | 78 747 | 456 677 | 2 910 | 788 271 |
| Výnosy a výdaje příštích období | 4 128 | 1 | 29 901 | – | 34 030 |
| Podřízené závazky | 616 425 | – | 56 713 | – | 673 138 |
| Vlastní kapitál | – | – | 3 464 170 | – | 3 464 170 |
| Celkem | 15 224 231 | 192 749 | 31 248 874 | 155 643 | 46 821 497 |
| Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů | 987 696 | 480 500 | 10 012 984 | 48 057 | 11 529 238 |
| Krátké pozice podrozvahových nástrojů | 6 234 336 | 3 773 974 | 1 381 679 | 28 349 | 11 418 339 |
| Čistá devizová pozice | (178 476) | 93 766 | 184 725 | 10 884 | 110 899 |

| tis. Kč | EUR | USD | CZK | Ostatní | Celkem |
|--|-------------------|-----------------|-------------------|----------------|-------------------|
| K 31. PROSINCI 2009 | | | | | |
| Pokladní hotovost a vklady u CB | 183 882 | 907 | 539 728 | 1 333 | 725 850 |
| Státní bezkupónové dluhopisy | – | – | 176 656 | – | 176 656 |
| Pohledávky za bankami | 1 485 974 | 201 453 | 8 650 837 | 21 718 | 10 359 982 |
| Pohledávky za klienty | 14 941 159 | 272 145 | 9 887 854 | 182 538 | 25 283 696 |
| Dluhové cenné papíry | 798 581 | – | 390 512 | – | 1 189 093 |
| Akcie, podílové listy a ostatní podíly | 1 508 632 | – | [27] | – | 1 508 605 |
| Účasti s rozhodujícím vlivem | – | – | 41 360 | – | 41 360 |
| Ostatní aktiva | 16 548 | 16 772 | 190 814 | – | 224 134 |
| Náklady a příjmy příštích období | 8 104 | 1 | 24 946 | 2 | 33 053 |
| Celkem | 18 942 880 | 491 278 | 19 902 680 | 205 591 | 39 542 429 |
| Závazky vůči bankám | 864 263 | 27 192 | 533 196 | 13 725 | 1 438 376 |
| Závazky vůči klientům | 9 336 298 | 105 682 | 22 735 209 | 9 719 | 32 186 908 |
| Závazky z dluhových cenných papírů | 6 839 | – | 1 186 190 | – | 1 193 029 |
| Ostatní pasiva | 142 160 | 85 093 | 529 756 | 779 | 757 788 |
| Výnosy a výdaje příštích období | 322 | 5 | 29 500 | – | 29 827 |
| Podřízené závazky | 648 961 | – | – | – | 648 961 |
| Vlastní kapitál | – | – | 3 287 540 | – | 3 287 540 |
| Celkem | 10 998 843 | 217 972 | 28 301 391 | 24 223 | 39 542 429 |
| Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů | 2 738 385 | 973 137 | 12 015 419 | 51 403 | 15 778 344 |
| Krátké pozice podrozvahových nástrojů | 10 875 456 | 1 320 659 | 3 582 742 | 180 154 | 15 959 011 |
| Čistá devizová pozice | [193 034] | [74 216] | 33 966 | 52 617 | [180 667] |

[c] Řízení rizik

Metody kvantifikace rizik

Systém řízení tržních rizik banky využívá zejména metodiku Value-at-Risk (VaR). Hodnota VaR kvantifikuje dopady potenciální ztráty vyvolané tržním rizikem neočekávaného rozsahu na otevřené pozice banky. Přitom se vychází z charakteristik relevantního prostředí, tedy úrokových sazeb v jednotlivých měnách, měnových kurzů, cen akcií, komodit a hodnot jejich indexů, jakož i ze vztahů mezi nimi.

Pro posouzení dopadů extrémně nepříznivých tržních podmínek provádí banka stresové testování. To postihuje potenciální náhlé změny hodnot otevřených pozic banky, k nimž by mohlo dojít následkem málo pravděpodobných, avšak možných událostí.

V jeho rámci jsou podrobovány pozice obchodní knihy s cizoměnovou a komoditní pozicí banky historickým scénářům, tedy scénářům vlivu dopadu největší jednodenní změny rizikových faktorů za historická období stanovených délek na aktuální portfolio, přičemž je vyhodnocována odpovídající potenciální změna hodnoty tohoto portfolia.

Úrokové pozice bankovní knihy jsou podrobovány scénáři standardizovaného úrokového šoku, tedy okamžitého poklesu / růstu úrokových sazeb v rozsahu 200 bazických bodů (dále jen „bp“).

Vyhodnocení

Obchodní kniha

Podstupované tržní riziko obchodní knihy je kvantifikováno hodnotou VaR, vyhodnocenou s intervalem spolehlivosti 99 % a v horizontu 10 obchodních dní, a to jak v rámci jednotlivých tržních rizik, tak i na úrovni celkového tržního rizika obchodní knihy a měnové i komoditní pozice banky:

| tis. Kč | Stav k 31. prosinci 2010 | Průměr 2010 | Stav k 31. prosinci 2009 | Průměr 2009 |
|---------------------------|-----------------------------|----------------|-----------------------------|----------------|
| VaR tržního rizika celkem | 43 190 | 16 559 | 7 804 | 8 220 |
| VaR úrokového rizika | 47 095 | 15 538 | 5 066 | 6 251 |
| VaR měnového rizika | 9 226 | 7 249 | 6 235 | 4 853 |
| VaR komoditního rizika | 137 | 36 | 65 | 45 |
| VaR akciového rizika | 289 | 641 | 239 | 648 |

Meziroční zvýšení hodnoty celkového tržního VaR je způsobeno nárůstem pozic v úrokových instrumentech (v roce 2010 došlo ke zvýšení limitu pro úrokové riziko).

V rámci stresového testování je pozice obchodní knihy a cizoměnové a komoditní pozice podrobena krátkodobému, střednědobému a dlouhodobému historickému scénáři. Vyhodnocen je největší jednodenní pokles hodnoty současného portfolia, který by nastal v předchozím roce (krátkodobý scénář), posledních dvou letech (střednědobý scénář) a v posledních pěti letech (dlouhodobý scénář):

| tis. Kč | 2010 | 2009 |
|-------------------------------|--------|-------|
| STRESOVÝ SCÉNÁŘ | | |
| Krátkodobý historický scénář | 17 144 | 4 179 |
| Střednědobý historický scénář | 20 198 | 4 179 |
| Dlouhodobý historický scénář | 58 834 | 4 179 |

Meziroční zvýšení hodnot ve výše uvedených výsledcích stresového testování je způsobeno nárůstem pozic v úrokových instrumentech.

Bankovní kniha

Úrokové riziko bankovní knihy je kvantifikováno na podkladě výsledku stresového testu, v rámci něhož je pozice bankovní knihy podrobena scénáři standardizovaného úrokového šoku, tedy okamžitého poklesu / růstu úrokových sazeb v rozsahu 200bp. Změna hodnoty bankovního portfolia odpovídající zvýšení úrokových sazeb dosáhla hodnoty:

| Scénář | 2010 (v % Tier 1+ Tier 2) | 2009 (v % Tier 1+ Tier 2) |
|---|------------------------------|------------------------------|
| Změna hodnoty bankovního portfolia při zvýšení úrokových sazeb o 200 bp | 7,01 | 0,75 |

Zvýšení je způsobeno zpřesněním metodiky výpočtu, vývojem na straně úvěrů i vkladů, a to zejména nárůstem splatnosti.

Úvěrové riziko

Úvěrovým rizikem banka rozumí riziko ztráty vyplývající ze selhání smluvní strany tím, že nedostojí svým závazkům podle podmínek smlouvy, na základě které se banka stala věřitelem smluvní strany.

Banka je vystavena úvěrovému riziku z titulu svých obchodních aktivit, poskytování úvěrů, zajišťovacích transakcí, investičních aktivit a zprostředkovatelských činností.

Úvěrová rizika spojená s obchodními a investičními aktivitami banky jsou řízena prostřednictvím metod a nástrojů zahrnutých v části „Řízení rizik“ (bod 33).

Kategorizace pohledávek

Banka vyhodnocuje bonitu klientů s využitím vlastního scoringového systému. V rámci scoringu klienta jsou vyhodnocovány informace o klientovi, o jeho finanční situaci, o jeho podnikatelských aktivitách, včetně informací o podnikatelském záměru klienta a z něho vyplývající schopnosti hradit své závazky vůči bance. Finanční a důchodová situace klienta je posuzována s ohledem na veškeré dostupné informace o průběhu jeho aktivit a z nich očekávaných finančních toků, tzn. včetně aktuálního stavu podnikatelského záměru, který je bankou financován.

Standardní pohledávky [bez selhání dlužníka]

Standardní pohledávkou se rozumí pohledávka, o jejímž úplném splacení není důvodu pochybovat, aniž by banka přistoupila k uspokojení se ze zajištění. Splátky jistiny a příslušenství jsou řádně hrazeny, žádná z nich není po splatnosti déle než 30 dní, žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 2 letech z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována.

Sledované pohledávky [bez selhání dlužníka]

Sledovanou pohledávkou se rozumí pohledávka, jejíž úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka pravděpodobné, aniž by banka přistoupila k uspokojení se ze zajištění. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s dílčími problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 90 dní, žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 6 měsících z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována.

Nestandardní pohledávky [se selháním dlužníka]

Nestandardní pohledávkou se rozumí pohledávka, jejíž úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nejisté, částečné splacení je však vysoce pravděpodobné, aniž by banka přistoupila k uspokojení se ze zajištění. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 180 dní.

Pochybné pohledávky [se selháním dlužníka]

Pochybnou pohledávkou se rozumí pohledávka, jejíž úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka vysoce nepravděpodobné, aniž by banka přistoupila k uspokojení se ze zajištění, částečné splacení je možné a pravděpodobné. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 360 dní.

Ztrátové pohledávky [se selháním dlužníka]

Ztrátovou pohledávkou se rozumí pohledávka, jejíž úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nemožné. Předpokládá se, že tato pohledávka nebude uspokojena nebo bude uspokojena pouze částečně ve velmi malé části, aniž by banka přistoupila k uspokojení se ze zajištění Splátky jistiny nebo příslušenství jsou po splatnosti déle než 360 dní. Za ztrátovou se také považuje:

- pohledávka za dlužníkem ve vyrovnávacím řízení,
- pohledávka za dlužníkem, na jehož majetek byl prohlášen konkurz, ledaže jde o pohledávku za podstatou vzniklou po prohlášení konkurzu.

Kategorizace je bankou prováděna v měsíční periodicitě, přičemž hlavními kritérii pro kategorizaci pohledávky je:

- finanční situace dlužníka a plnění dohodnuté splátkové povinnosti
- plnění informační povinnosti ze strany dlužníka
- provedení (neprovedení) restrukturalizace dluhu
- prohlášení konkurzu nebo povolení vyrovnání na dlužníkův majetek

Banka dále stanovuje postup pro ohodnocení kreditního rizika protistrany resp. emitovaného dluhu v rámci interního ratingu banky. Banka nemůže využívat pouze kreditní hodnocení vypracovaná renomovanými ratingovými společnostmi. Tyto společnosti totiž zpravidla hodnotí pouze nejvýznamnější společnosti, což platí o teritoriích České a Slovenské republiky, kde banka operuje zejména, ještě výrazněji. Proto banka využívá systém interního ratingu. Ten vychází z kreditní stupnice společnosti S&P případně Moody's či Fitch a je založen na scoringu.

Hodnocení zajištění úvěrů

Banka obecně vyžaduje zajištění úvěrových pohledávek některých dlužníků před poskytnutím úvěru. Banka za akceptovatelné zajištění snižující hrubou úvěrovou angažovanost pro účely výpočtu opravných položek považuje následující typy zajištění:

- Hotovost
- Cenné papíry
- Bonitní pohledávky
- Bankovní záruka
- Záruka bonitní třetí strany
- Nemovitosti
- Stroje a zařízení

Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění banka vychází ze znaleckých posudků, případně vnitřních hodnocení banky.

Ztráty ze znehodnocení

Banka posuzuje, zda došlo ke snížení účetní hodnoty (tj. k znehodnocení) jednotlivých pohledávek nebo portfolií pohledávek s obdobnými charakteristikami vzhledem k úvěrovému riziku (dále jen „portfolio stejnorodých pohledávek“).

Indikátorem snížení očekávaných budoucích peněžních toků z portfolia stejnorodých pohledávek může být:

- významné finanční problémy emitenta nebo dlužníka
- porušení smlouvy, jako např. prodlení s platbami úroků nebo jistiny či jejich nezaplacení
- úleva udělená věřitelem dlužníkovi z ekonomických či jiných právních důvodů souvisejících s finančními obtížemi dlužníka, kterou by jinak věřitel neudělil
- pravděpodobnost konkurzu či jiné finanční restrukturalizace dlužníka
- zánik aktivního trhu pro toto finanční aktivum z důvodu finančních potíží
- pozorovatelné údaje značící, že došlo k měřitelnému poklesu odhadovaných budoucích peněžních toků ze skupiny finančních aktiv po okamžiku prvotního zaúčtování těchto aktiv, přestože zatím není možné tento pokles zjistit u jednotlivých finančních aktiv ve skupině, včetně:
 - (i) nepříznivých změn v platební situaci dlužníků ve skupině (např. zvýšený objem opožděných plateb nebo zvýšený objem dlužníků z kreditních karet, kteří dosáhli svého úvěrového limitu a splácejí minimální měsíční částku); nebo
 - (ii) celostátních nebo místních hospodářských podmínek, které korelují s prodleními u aktiv ve skupině (např. nárůst míry nezaměstnanosti v geografické oblasti dlužníků, pokles cen nemovitostí, což je relevantní pro hypotéky v dané oblasti nebo nepříznivé změny v průmyslových podmínkách, které ovlivňují dlužníky ve skupině).

Individuální přístup

Pokud dojde ke znehodnocení jednotlivé pohledávky, banka provede úpravu ocenění. Pokud banka pohledávku nebo její část, která odpovídá ztrátě ze znehodnocení, neodepíše přímo, tvoří k této části pohledávky opravnou položku.

Banka jednou za čtvrtletí posuzuje dostatečnost a odůvodněnost vytvořených opravných položek k pohledávkám a upravuje jejich výši.

Ztrátu ze znehodnocení jednotlivých pohledávek banka stanovuje pomocí diskontování očekávaných budoucích peněžních toků. Banka stanovuje ztrátu ze znehodnocení pohledávky jako rozdíl mezi účetní hodnotou pohledávky a současnou hodnotou očekávaných budoucích peněžních toků z pohledávky diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou, zjištěnou v okamžiku vzniku pohledávky.

Úvěrové riziko portfolia

Na úrovni portfolia řídí banka úvěrové riziko zejména na základě IRB (Internal Rating Based – BASEL II) metodologie.

Pro posouzení dopadů extrémně nepříznivých úvěrových podmínek provádí banka analýzy úvěrového vývoje. Ty postihují potenciální náhlé změny hodnot otevřených pozic banky, k nimž by mohlo dojít následkem málo pravděpodobných, avšak možných událostí.

V rámci obchodní knihy je tak vyhodnocován vliv náhlého poklesu kreditního hodnocení o jeden stupeň na hodnotu otevřených pozic v dluhopisech a repo obchodech, tedy rozsah potenciálního poklesu hodnoty obchodní knihy:

| tis. Kč | 2010 | 2009 |
|--|--------|-------|
| ANALÝZA ÚVĚROVÉHO VÝVOJE | | |
| Pokles kreditního hodnocení o jeden stupeň | 31 978 | 2 482 |

Sektorová analýza

Analýza koncentrace úvěrového rizika do jednotlivých odvětví/sektorů je uvedena v bodech 13b), d) a e).

Analýza podle zeměpisných oblastí – pohledávky za bankami v čisté výši

| tis. Kč | 2010 | 2009 |
|-----------------|------------------|-------------------|
| Česká republika | 6 223 113 | 8 709 543 |
| Slovensko | 1 831 726 | 922 914 |
| Belgie | 16 591 | 74 205 |
| Rusko | 1 884 | 753 |
| USA | 9 431 | 32 575 |
| Holandsko | 263 199 | 617 215 |
| Ostatní | 24 723 | 2 777 |
| Celkem | 8 370 667 | 10 359 982 |

Analýza podle zeměpisných oblastí – pohledávky za klienty v čisté výši

| tis. Kč | 2010 | 2009 |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Česká republika | 9 036 200 | 6 793 781 |
| Slovensko | 9 813 325 | 7 682 104 |
| Kypr | 9 096 721 | 9 730 692 |
| Velká Británie | 845 510 | 602 761 |
| Holandsko | 12 | 327 572 |
| Irsko | 74 620 | 128 845 |
| Britské panenské ostrovy | 94 423 | 2 |
| Argentina | – | 8 071 |
| Lichtenštejsko | – | 8 444 |
| Lucembursko | 525 666 | – |
| Ostatní | 72 | 1 424 |
| Celkem | 29 486 549 | 25 283 696 |

Řízení rizik clientských obchodů

U clientských obchodů typu Sell/Buy a Buy/Sell, kde banka vystupuje jako komisionář, banka zamezuje možnosti vzniku úvěrové expozice klienta. To je dáno:

- a) zajištěním nastavení a průběžného setrvání hodnoty závazku protistrany plynoucího z jednotlivého clientského obchodu na úrovni vyšší než je hodnota pohledávky této protistrany z obchodu, a to nejméně o stanovenou diferenci. Rozsah tohoto rozdílu (haircut) je nastaven ve vztahu k maximální možné změně hodnoty obchodu v průběhu stanoveného počtu obchodních dní. Z tohoto časového intervalu se vyjde při nastavení délky období, které je dáno klientovi k dispozici na eventuální doplnění kolaterálu, je-li k tomu bankou vyzván. V případě že klient tuto výzvu nesplní, banka je oprávněna uzavřít jeho pozice v clientských obchodech uzavřených počínaje datem výzvy;
- b) klesne-li kdykoliv hodnota celkového rozdílu závazků a pohledávek klienta ze všech clientských obchodů pod polovinu celkové stanovené difference, banka bezodkladně uzavře pozice ve všech obchodech uvedených typů, s tímto klientem uzavřených;
- c) jako podkladový instrument pro uvedené typy obchodů akceptuje banka pouze instrumenty stanovené minimální bonity.

Nad tento rámec banka omezuje objem jak uvedených typů obchodů uzavřených s jednotlivým klientem, a to ve vztahu k jeho bonitě, tak i celkovému objemu jednotlivých instrumentů, použitých jako kolaterál.

Banka eviduje k 31. prosinci 2010 tyto clientské obchody ve výši 1 104 553 tis. Kč (k 31. prosinci 2009: 3 195 499 tis. Kč).

35. FINANČNÍ NÁSTROJE – OPERAČNÍ RIZIKO A RIZIKO VYPOŘÁDÁNÍ

Riziko vypořádání

Rizikem vypořádání banka rozumí riziko ztráty z nevypořádání obchodů. V zájmu minimalizace rizik spojených s vypořádáním jednotlivých operací prováděných bankou stanovuje banka smluvní strany, se kterými je povoleno sjednávat obchody.

Riziko operační

Operačním rizikem banka rozumí riziko ztráty vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů či riziko ztráty banky vlivem vnějších událostí, včetně rizika ztráty banky v důsledku porušení či nenaplnění právní normy.

Minimalizaci operačního rizika banka zabezpečuje kontrolními systémy, které v rámci svých řídicích pravomocí uplatňuje každý vedoucí zaměstnanec banky. V rámci kontrolního systému zabezpečí vedoucí zaměstnanci banky maximální kontrolu všech činností, přičemž rozhodující kontrolní systémy zahrnou do plánu kontrol daného organizačního útvaru banky.

Základními prvky aktivního řízení operačních rizik banky je databáze hlášení ztrát z událostí operačního rizika banky a mapa operačních rizik banky, jejíž výstupní údaje poskytují do několika úrovní agregovaný přehled o rozsahu podstupovaného operačního rizika banky, jakož i umožňují specifikovat směry postupu v procesu dalšího omezování tohoto rizika.

36. VÝZNAMNÉ SKUTEČNOSTI

Významná část výnosů banky souvisí s aktivitami v oblasti investičního bankovníctví. Výše výnosů a ziskovost banky je proto silně závislá na schopnosti banky získat dostatečný počet projektů v oblasti investičního bankovníctví.

Městský soud v Praze vydal dne 12. března 2004 platební rozkaz, kterým uložil J&T BANCE, a.s. uhradit do konkurzní podstaty DEVÍN BANKY, a.s. pohledávku ve výši 340 000 tis. Kč s příslušenstvím a dále pohledávku ve výši 70 000 tis. SKK. Tyto pohledávky byly v minulosti započteny oproti závazkům DEVÍN BANKY, a.s. vyplývajícím ze smluv o úplatném převodu cenných papírů.

Po obdržení platebního rozkazu dne 29. března 2004, tedy v zákonné lhůtě, podala J&T BANKA, a.s. proti platebnímu rozkazu odpor. Na základě podaného odporu došlo ke zrušení platebního rozkazu v plném rozsahu a soud v Praze k této věci nařídí jednání.

Dne 7. března 2008 byl vydán rozsudek, kterým Městský soud v Praze žalobu SKP DEVÍN BANKY, a.s. proti J&T BANCE, a.s. zamítl. SKP DEVÍN BANKY, a.s. na to podal proti tomuto rozsudku odvolání k Vrchnímu soudu v Praze. Vrchní soud v Praze 19. února 2009 pravomocně zamítl žalobu SKP DEVÍN BANKY, a.s. proti J&T BANCE, a.s. Rozsudek ze dne 19. února 2009 je pravomocný, ale žalobce dne 29. května 2009 podal dovolání k Nejvyššímu soudu v Brně.

Vedení banky se po konzultaci s externími právními poradci domnívá, že tento nárok je neoprávněný, a proto se rozhodlo nevytvářet rezervu k tomuto případu.

37. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

V březnu 2011 zahájila Česká národní banka („ČNB“) s Bankou správní řízení týkající se plnění některých ustanovení zákona o bankách a vyhlášky č. 123/2007 Sb. o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry. Banka připravuje a bude zasílat vyjádření ke zjištěním uváděným ČNB. K datu sestavení účetní závěrky nebyla účtována rezerva na případnou sankci vzhledem ke skutečnosti, že správní řízení nebylo ukončeno a vedení Banky má za to, že nebyly splněny podmínky pro tvorbu případné rezervy.

Odesláno dne 31. března 2011



Štěpán Ašer, MBA
Člen představenstva J&T BANKY, a.s.



Ing. Igor Kováč
Člen představenstva J&T BANKY, a.s.

Osoba odpovědná za účetnictví



Jitka Šustová
Ředitelka ekonomického odboru

Osoba odpovědná za účetní závěrku



Jitka Šustová
Ředitelka ekonomického odboru

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

Zpracovalo představenstvo společnosti J&T BANKA, a.s., se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, IČ: 47115378 [dále jen „Banka“].

1.1

Představenstvu společnosti J&T BANKA, a. s., je známo, že v období od 1.1.2010 do 31.12.2010 byla J&T BANKA, a. s., ovládána přímo následujícími osobami:

J&T FINANCE, a. s.

IČ: 27592502, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika

1.2

Představenstvu J&T BANKA, a. s., je známo, že v období od 1.1.2010 do 31.12.2010 byla J&T BANKA, a. s., ovládána nepřímo následujícími osobami:

Ing. Ivan Jakobovič

r.č. 721008/6246, bytem Bratislava, Donnerova 15, PSČ 841 05, Slovenská republika, který ovládá spolu s Ing. Jozefem Tkáčem [viz níže] společnost TECHNO PLUS, a. s.

dále Ing. Ivan Jakobovič vlastní podíl ve společnosti:

J&T Securities, s.r.o.

IČ: 31366431, se sídlem Bratislava, Lamačská cesta 3, PSČ 841 04, Slovenská republika, ovládá Ing. Ivan Jakobovič.

Ing. Jozef Tkáč

r.č. 500616/210, bytem Bratislava, Na Revíne 2941/13, PSČ 830 00, Slovenská republika, který ovládá spolu s Ing. Ivanem Jakobovičem [viz výše] společnost TECHNO PLUS, a. s.

TECHNO PLUS, a. s.

IČ: 31385419, se sídlem Bratislava, Lamačská cesta 3, PSČ 841 04, Slovenská republika, která ovládá společnost J&T FINANCE GROUP, a. s.

J&T FINANCE GROUP, a. s.

IČ: 31391087, se sídlem Bratislava, Lamačská cesta 3, PSČ 841 04, Slovenská republika, kterou ovládá společnost TECHNO PLUS, a. s.

2.1

Představenstvu J&T BANKA, a. s. je známo, že od 1.1.2010 do 31.12.2010 byla J&T BANKA, a. s. ovládána stejnými osobami, společně s následujícími ostatními ovládanými osobami, prostřednictvím společnosti J&T FINANCE GROUP, a. s.:

J&T Private Equity B.V.

IČ: 34157775, se sídlem 1017SG Amsterdam, Weteringschans 26, Holandsko, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a. s.

J&T International Anstalt

IČ: FL00020857848, se sídlem Industriestrasse 105/A, Rugell, Lichtenštejnsko, ovládána společností J&T Private Equity B.V.

J&T Investment Pool – I – CZK, a. s.

IČ: 26714493, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika, pod podstatným vlivem společnosti J&T Private Equity B.V.

J&T Capital Management Anstalt

IČ: FL00021166286, se sídlem Industriestrasse 105/A, Ruggell, Lichtenštejnsko, ovládána společností J&T Investment Pool - I- CZK, a. s.

J&T FINANCIAL INVESTMENTS LTD.

IČ: HE99801, se sídlem SAVIDES CENTER, 59-61 Akropoleos Avenue, 1st floor, Flat/Office 102, P.C. 2012, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T Private Equity B.V.

Ingramm International, N.V.

IČ: 24323401, se sídlem 1017SG Amsterdam, Weteringschans 26, Holandsko, ovládána společností J&T Private Equity B.V.

ASSET MANAGEMENT Bratislava, a. s. v likvidaci

IČ: 31399941, se sídlem Bratislava, Lamačská cesta 3, PSČ 841 04, Slovenská republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a. s.

První zpravodajská, a. s.

IČ: 27204090, se sídlem Praha 2, Blanická 1008/28, PSČ 120 00, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a. s.

J&T Management, a. s. [formerly J&T Finance Management, a. s.]

IČ: 28168305, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a. s.

J&T GLOBAL SERVICES LIMITED (J&T FINANCIAL SERVICES LTD)

IČ: HE131634, se sídlem Klimentos, 41-43, Klimentos Tower, 2nd floor, Flat/Office 21, P.C. 1061, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a. s.,

JTG Services Anstalt

IČ: FLO0023085917, se sídlem Industriestrasse 26, 9491 Ruggell, Lichtenštejnsko, ovládána společností J&T GLOBAL SERVICES LIMITED.

J&T FINANCE, LLC

IČ: 1067746577, se sídlem Rosolimo 17, Moskva, Ruská federace, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a. s.

J&T SECURITIES MANAGEMENT LTD.

IČ: HE260821, se sídlem Akropoleos, 59-61, SAVVIDES CENTER, 1st floor, Flat/Office 102, P.C.2012, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a. s. **Od 16.1.2010.**

J&T MINORITIES PORTFOLIO LTD

IČ: HE260754 se sídlem Akropoleos, 59-61, SAVVIDES CENTER, 1st floor, Flat/Office 102, P.C.2012, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a. s. **Od 15.1.2010.**

Equity Holding, a. s.

IČ: 100050005, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T MINORITIES PORTFOLIO LTD.

Geodezie Brno, a. s.

IČ: 46345906, se sídlem Brno, Dornych 47, PSČ 656 16, Česká republika, ovládána společností J&T MINORITIES PORTFOLIO LTD.

KOTRAB ENTERPRISES LIMITED

IČ: HE251765, se sídlem Akropoleos, 59-61 SAVVIDES CENTER, 1st floor, Flat/Office 102, P.C.2012, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a. s.

KHASOMIA LIMITED

IČ: HE238546, se sídlem Nicosia, Akropoleos,59-61, SAVVIDES CENTRE, 1 st. floor, Flat/Office 102, P.C. 2012, Kypr, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a. s.

RIGOBERTO INVESTMENTS LIMITED

IČ: HE234362 se sídlem Akropoleos, 59-61, SAVVIDES CENTER, 1st floor, Flat/Office 102, P.C.2012, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a. s.

EAST BOHEMIA ENERGY HOLDING LIMITED (LIBUTE INVESTMENTS Ltd.)

IČ: HE250826, se sídlem Akropoleos, 59-61, SAVVIDES CENTER, 1st floor, Flat/Office 102, P.C. 2012, Nicosia, Kypr, ovládána společností RIGOBERTO INVESTMENTS LIMITED.

EBEH Opatovice, a. s. [Elektrárny Opatovice a. s.]

IČ: 45534292, se sídlem Opatovice nad Labem, Pardubice 2, PSČ 532 13, Česká republika, ovládána společností EAST BOHEMIA ENERGY HOLDING LIMITED.

Elektrárny Opatovice, a. s.

IČ: 28800621, se sídlem Opatovice nad Labem, Pardubice 2, PSČ 532 13, Česká republika, ovládána společností EAST BOHEMIA ENERGY HOLDING LIMITED. **Od 1.8.2010.**

REATEX, a. s.

IČ: 60917865, se sídlem Hradec Králové, Na Rybárně 1519, PSČ 500 02, Česká republika, ovládána společností Elektrárny Opatovice, a. s.

V A H O, s.r.o.

IČ: 64792030, se sídlem Pardubice 2, areál elektrárny Opatovice nad Labem, PSČ 532 13, Česká republika, ovládána společností Elektrárny Opatovice, a. s.

EOP & HOKA, s.r.o.

IČ: 49815172 se sídlem Pardubice 2, areál elektrárny Opatovice nad Labem, PSČ 532 13, Česká republika, ovládána společností Elektrárny Opatovice, a. s.

NPTH, a. s.

IČ: 28800648, se sídlem Opatovice nad Labem, Pardubice 2, PSČ 532 13, Česká republika, ovládána společností EAST BOHEMIA ENERGY HOLDING LIMITED. **Od 1.8.2010.**

J&T IB Capital Markets, a. s.

IČ: 24766259, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a. s. **Od 19.11.2010.**

Barton & Lloyd Investment, spol. s r.o.

IČ: 31385061, se sídlem Bratislava, Lamačská cesta 3, PSČ 841 04, Slovenská republika, ovládána společností J&T Private Equity B.V. **Do 16.3.2010.**

2.2

Představenstvu J&T BANKA, a. s., je známo, že J&T BANKA, a. s., je ovládána stejnými osobami, společně s následujícími ostatními ovládanými osobami, prostřednictvím společnosti J&T FINANCE, a. s.

J&T Bank ZAO [dříve Tretij Rim ZAO]

IČ: 1027739121651, se sídlem Moskva, Trubnikovskij pereulok 13-1, Ruská federace, ovládána společností J&T FINANCE, a. s.

J&T ASSET MANAGEMENT, INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a. s.

IČ: 47672684, se sídlem Praha 8, Pobřežní 14/297, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE a. s.

J&T Bank Switzerland Ltd. [dříve IBI Bank AG]

IČ: CH02030069721, se sídlem Zürich, Talacker 50, 12th floor, P.C. 8001, Švýcarská konfederace, ovládána společností J&T FINANCE a. s.

IBI FUND ADVISORY S.A.

IČ: B65741, se sídlem 11, rue Aldrigen, L-1118, Velkovévodství lucemburské, ovládána společností J&T Bank Switzerland Ltd.

J&T Concierge, s.r.o.

IČ: 28189825, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE, a. s.

J&T Concierge SR, s.r.o.

IČ: 43905323, se sídlem Bratislava, Lamačská cesta 3, PSČ 841 04, Slovenská republika, ovládána společností J&T FINANCE, a. s. **Od 30.8.2010.**

ATLANTIK Asset Management investiční společnost, a. s.

IČ: 63470411, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE, a. s. **Od 16.6.2010.**

ATLANTIK finanční trhy, a. s.

IČ: 26218062, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE, a. s. **Od 16.6.2010.**

J&T Integris Group Ltd.

IČ: HE207436, se sídlem Klimentos, 41-43, KLIMENTOS TOWER, 2nd floor, Flat/Office 21, Nicosia, P.C. 1061, Kypr, ovládána společností J&T FINANCE, a. s.

J&T BFL Anstalt

IČ: FL00022538043, se sídlem Industriestrasse 26, 9491 Ruggell, Lichtenštejnsko, ovládána společností J&T Integris Group Ltd.

Bayshore Merchant Services Inc.

Se sídlem TMF Place, Road Town, Tortola, Britské Panenské ostrovy, ovládána společností J&T Integris Group Ltd.

J&T Bank & Trust Barbados

Se sídlem Lauriston House, Lower Collymore Rock, St. Michael, Barbados, ovládána společností Bayshore Merchant Services Inc.

Integris Funds Limited

Se sídlem Walkers House, Mary Street, George Town, Grand Cayman, Kajmanské ostrovy, ovládána společností Bayshore Merchant Services Inc.

Private Counsel Trust Ltd.

Se sídlem Times Square, Building 1, Providenciales, Turks a Caicos, ovládána společností Bayshore Merchant Services Inc.

J&T Advisors (Canada) Inc.

IČ: 7602871, se sídlem Suite 5700, 100 King St. W., Toronto, Ontario, M5X 1C7, Kanada, ovládána společností Bayshore Merchant Services Inc.

J&T Capital, Sociedad Anonima de Capital Variable

Se sídlem Explanada 905-A, Lomas de Chapultepec, 11000, Ciudad de Mexico, Mexiko, ovládána společností Bayshore Merchant Services Inc. **Od 18.10.2010.**

INTEGRIS BANK AND TRUST (TURKS & CAICOS ISLANDS) LTD.

Se sídlem Times Square, Building 1, Providenciales, Turks a Caicos, ovládána společností J&T Integris Group Ltd.

Operace s propojenými osobami v průběhu roku 2010:

Se společností J&T FINANCE, a. s.:

- Smlouva o úschově cenných papírů ze dne 15.1.2006, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Komisionářská smlouva ze dne 15.12.2008, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Smlouva o úvěru č. CZK 24/OAO/2010 ze dne 15.6.2010, na základě které se J&T BANKA, a. s. zavazuje poskytnout peněžní prostředky/úvěr a J&T FINANCE, a. s. se zavazuje vrátit úvěr a zaplatit úroky za stanovených podmínek. Smlouva se dále rozšiřuje o Dodatek č. 1 ze dne 30.8.2010. a Dodatek č. 2 ze dne 11.11.2010.
- Kupní smlouva ze dne 10.6.2010, na základě které J&T FINANCE, a. s. poskytla následující plnění prodej výpočetní techniky, následujícímu protiplnění zaplacení kupní ceny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání platebních karet dle obchodních podmínek Banky.

S Ing. Ivanem Jakabovičem:

- Komisionářská smlouva č. 17726 k obstarání koupě a prodeje cenných papírů ze dne 13.3.2009, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.

- Rámcová zmluva o úschove listinných finančných nástrojov ze dne 5.10.2009, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání charge karty dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Securities, s.r.o.:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

S Ing. Jozefem Tkáčem

- Rámcová zmluva o úschove listinných finančných nástrojov ze dne 10.12.2009, na základě které mezi propojenými osobami nebylo v roce 2010 uskutečněno žádné plnění.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání charge karty dle obchodních podmínek Banky.

Se společností TECHNO PLUS, a. s.:

- Komisionářská smlouva ze dne 12.12.2008, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Smlouva o úschově cenných papírů ze dne 11.2.2005, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Rámcová zmluva o úschove listinných cenných papierov ze dne 1.4.2008 ve znění pozdějšího dodatku ze dne 15.8.2009, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T FINANCE GROUP, a. s.:

- Komisionářská smlouva ze dne 30.12.2008, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Zmluva o delení nákladov ze dne 11.1.2010, na základě které si společnosti navzájem poskytly následující plnění 50% nákladů za audit konsolidačních balíčků, k následujícímu protiplnění zaplacení služby.
- Smlouva o úschově cenných papírů ze dne 2.11.2005, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o poskytnutí garance ze dne 15.12.2005, na základě které J&T FINANCE GROUP, a. s. poskytla v roce 2010 následující plnění garanci určité hodnoty minimálního výnosu portfolia klienta, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Nájomná Zmluva ze dne 22.12.2008, na základě které J&T FINANCE GROUP, a. s. Bance poskytla v roce 2010 následující plnění nájem motorového vozidla, k následujícímu protiplnění zaplacení nájmu.
- Zmluva o podnikateľskom nájme hnutelných vecí ze dne 1.1.2006, na základě které J&T FINANCE GROUP, a. s. Bance poskytla v roce 2010 následující plnění nájem inventáře, k následujícímu protiplnění zaplacení nájmu.

- Smlouva o poskytování ručení ze dne 21.8.2006, na základě které J&T FINANCE GROUP, a. s. Bance poskytla v roce 2010 následující plnění garanci vybraným klientům banky, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o přistoupení k závazku ze dne 11.7.2007, na základě které J&T FINANCE GROUP, a. s. Bance poskytla v roce 2010 následující plnění přistoupení k případnému závazku J&T BANKY, a. s. vyplývající z Kupní smlouvy s prvotními nabyvateli podřízeného dluhu, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Zmluva o poskytování datových služeb ze dne 1.1.2007, na základě které J&T FINANCE GROUP, a. s. poskytla Bance v roce 2010 plnění dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Zmluva o podnikatelskom nájme hnutelných vecí ze dne 1.1.2008, na základě které J&T FINANCE GROUP, a. s. Bance poskytla v roce 2010 následující plnění nájem vypočetnej techniny, k následujícímu protiplnění zaplacení nájmu.
- Rámcová zmluva o úschove listinných cenných papierov ze dne 1.4.2008 a dodatku k této zmluve ze dne 15.8.2009, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o zprostředkování ze dne 1.3.2010, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 následující plnění služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění zaplacení odměny.
- Smlouva o zprostředkování ze dne 10.12.2010, na základě které J&T FINANCE GROUP, a. s., organizační složka poskytla v roce 2010 následující plnění služby dle této smlouvy vedoucí k uzavírání Rámcových smluv mezi J&T BANKA, a. s. a potenciálními klienty, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání platebních karet dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Private Equity B.V.:

- Rámcová smlouva o uzavírání a vypořádání obchodů v oblasti devizových operací ze dne 1.11.2001, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 termínované obchody s měnovými nástroji za podmínek obvyklých na trhu, Bance ani jiné propojené osobě nevznikla z této smlouvy újma.
- Contract on providing of Guarantee ze dne 2.1.2006, na základě které J&T Private Equity B.V., poskytla v roce 2010 následující plnění garanci vybraným klientům banky, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o úschově listinných cenných papírů ze dne 12.6.2007, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Komisionářská smlouva č. 17279 k obstarání koupě a prodeje cenných papírů ze dne 10.3.2009, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Zmluva o spolupráci v zmenkovom programe ze dne 9.11.2009 ve znění pozdějšího dodatku ze dne 3.12.2009, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 služby dle této smlouvy spojené s vystavováním vlastních směnec J&T Private Equity, k následujícímu protiplnění zaplacení odměny.
- Smlouva o zprostředkování ze dne 7.12.2009, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 následující plnění služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění zaplacení odměny.
- Smlouva o investiční spolupráci ze dne 28.12.2009, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 následující plnění služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění zaplacení odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vedení termínovaného vkladu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T International Anstalt:

- Rámcová smlouva o uzavírání a vypořádání obchodů v oblasti devizových operací ze dne 2.1.2006, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 termínované obchody s měnovými nástroji za podmínek obvyklých na trhu.
- Komisionářská smlouva č. 17874 k obstarání koupě a prodeje cenných papírů ze dne 10.3.2009, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Investment Pool – I – CZK, a. s.:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Capital Management Anstalt:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T FINANCIAL INVESTMENTS LTD.

- Rámcová smlouva o úvěru zajištěném převodem cenných papírů ze dne 29.3.2005, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla v roce 2010 propojené osobě poskytnutí a zprostředkování jednotlivých úvěrů nebo půjček zajištěných převodem cenných papírů „repo obchody“ za podmínek obvyklých na trhu.
- Komisionářská smlouva č. 17615 ze dne 21.1.2009, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností Ingramm International, N.V.:

- Komisionářská smlouva č. 17621 k obstarání koupě a prodeje cenných papírů ze dne 5.5.2009 na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností ASSET MANAGEMENT Bratislava, a. s. v likvidaci

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností První zpravodajská, a. s.:

- Smlouva o poskytnutí bankovní záruky Z 34/OAO/2007 ze dne 5.12.2007, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla v roce 2010 propojené osobě vystavení bankovní záruky, k následujícímu protiplnění zaplacení odměny, Bance ani jiné osobě nevznikla z této smlouvy újma. Smlouva se dále rozšiřuje o Dodatek č. 1 ze dne 9.12.2010 a Dodatek č. 1 k Záruční listině ze dne 9.12.2010.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání platební karty dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Management, a.s [dříve J&T Finance Management, a. s.]

- Mandátní smlouva o vedení mzdové agendy ze dne 2.10.2006, na základě které J&T Management, a. s. Bance poskytla v roce 2010 následující plnění vedení mzdové agendy, k následujícímu protiplnění zaplacení služby.
- Smlouva o úvěru CZK 33/OAQ/2008 ze dne 30.4.2008 ve znění pozdějších dodatků, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla v roce 2010 propojené osobě následující plnění poskytnutí střednědobého úvěru dle obchodních podmínek Banky.
- Smlouva o poskytnutí bankovní záruky č. Z 09/OAQ/2008 ze dne 21.4.2008, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla v roce 2010 propojené osobě vystavení bankovní záruky, k následujícímu protiplnění zaplacení odměny. Bance ani jiné osobě nevznikla z této smlouvy újma.
- Nájemní smlouva o podnájmu nebytových prostor ze dne 1.7.2008, na základě které J&T Management, a. s. Bance poskytla následující plnění nájem nebytových prostor a inventáře v budově Sokolovská 394/17, Praha 8 v roce 2010, k následujícímu protiplnění zaplacení nájmu.
- Smlouva o zprostředkování ze dne 30.9.2009, na základě které J&T Management, a. s. poskytla v roce 2010 následující plnění služby dle této smlouvy vedoucí k uzavírání Rámcových smluv mezi J&T BANKA, a. s. a potenciálními klienty, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Smlouva o prodeji movitých věcí ze dne 29.12.2010, na základě které J&T BANKA a. s. poskytla následující plnění prodej zařízení, k následujícímu protiplnění zaplacení kupní ceny.
- Kupní smlouva ze dne 1.7.2010, na základě které J&T BANKA a. s. poskytla následující plnění prodej zařízení, k následujícímu protiplnění zaplacení kupní ceny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky
- Vydání platební karty dle obchodních podmínek Banky

Se společností J&T Global Services Ltd. (dříve J&T Financial Services Ltd.):

- Mandátní smlouva ze dne 22.4.2004, na základě které J&T Global Services Limited poskytl Bance v roce 2010 následující plnění identifikaci klientů mandanta a úkony s tím spojené, k následujícímu protiplnění zaplacení služby.
- Vyhlášení klienta ze dne 1.2.2008, na základě kterého J&T BANKA a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 služby člena Centrálního depozitáře.
- Komisionářská smlouva ze dne 22.12.2008, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Rámcová komisionářská smlouva o obstarání kúpy alebo predaja cenných papierov ze dne 1.2.2008 a dodatku č. 1 k této smlouvě ze dne 15.8.2009, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Smlouva o úschově investičních nástrojů č. 17 617 ze dne 27.10.2010, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností JTG Services Anstalt

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T SECURITIES MANAGEMENT LTD.

- Rámcová zmluva o zpráve finančných nástrojov ze dne 1.11.2010, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla v roce 2010 propojené osobě plnění dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Rámcová komisionářská zmluva o obstarání kúpy alebo predaja finančných nástrojov ze dne 26.5.2010, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla v roce 2010 následující plnění služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb. K zmluvě se vztahuje Žiadost o zriadenie a vedenie majetkového účtu ze dne 26.5.2010.
- Smlouva mandátní ze dne 21.10.2010, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla v roce 2010 propojené osobě plnění dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T MINORITIES PORTFOLIO LTD

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností Equity Holding, a. s.:

- Smlouva o úschově cenných papírů ze dne 25.9.2008, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Komisionářská smlouva ze dne 15.12.2008, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností Geodezie Brno, a. s.:

- Rámcová smlouva o úschově listinných cenných papírů ze dne 18.1.2008, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností KOTRAB ENTERPRISES LIMITED

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností KHASOMIA LIMITED

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností RIGOBERTO INVESTMENTS LIMITED

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností EAST BOHEMIA ENERGY HOLDING LIMITED (LIBUTE INVESTMENTS Ltd.)

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností Barton & Lloyd Investment, spol. s r.o.:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Bank ZAO (dříve Tretij Rim ZAO)

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T ASSET MANAGEMENT, INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a. s.

- Smlouva o kontrolní činnosti (výkony vnitřního auditu) ze dne 30.6.2005, na základě které poskytla v roce 2010 J&T BANKA, a. s. následující plnění výkony vnitřního auditu, k následujícímu protiplnění zaplacení odměny.
- Smlouva o zajištění správy IS ze dne 30.6.2005, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla v roce 2010 propojené osobě následující plnění zajištění správy IS, k následujícímu protiplnění zaplacení služby.
- Komisionářská smlouva č. 17573 k obstarání koupě a prodeje cenných papírů ze dne 26.2.2009 na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb. Smlouva se dále rozšiřuje o Dodatek č. 1 ze dne 30.9.2010.
- Smlouva o spolupráci ze dne 30.9.2010, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 služby dle této smlouvy spojené s činností kolektivního investování podle platného zákona na území Slovenské republiky.
- Smlouva o vzájemné spolupráci ze dne 14.10.2010, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 služby dle této smlouvy spojené s poskytováním vzájemné součinnosti v oblasti nákupu a prodeje podílových listů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o výkonu činností v oblasti řízení rizik ze dne 1.9.2010, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Rámcová smlouva o vydávání a odkupu podílových listů č. 10000025 ze dne 29.9.2010, na základě které J&T ASSET MANAGEMENT, INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a. s. poskytla propojené osobě J&T BANKA, a. s. služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě odměny poskytnutých služeb.
- Smlouva o úplatném převodu cenných papírů – Buy/Sell ze dne 6.5.2010, na základě které J&T ASSET MANAGEMENT, INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a. s. poskytla propojené osobě J&T BANKA, a. s. úplatný převod cenných papírů a Dohoda o ukončení smlouvy o úplatném převodu cenných papírů a o vzájemném vypořádání práv a povinností ze smlouvy vyplývající ze dne 26.11.2010.
- Smlouva o úplatném převodu cenných papírů – Buy/Sell ze dne 26.11.2010, na základě které J&T ASSET MANAGEMENT, INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a. s. poskytla propojené osobě J&T BANKA, a. s. úplatný převod cenných papírů.
- Smlouva o zprostředkování ze dne 30.9.2010, na základě které J&T ASSET MANAGEMENT, INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a. s. poskytla v roce 2010 následující plnění služby dle této smlouvy vedoucí k uzavírání Rámcových smluv mezi J&T BANKA, a. s. a potenciálními klienty, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vedení vázaného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Bank Switzerland Ltd.:

- Smlouva o úschově cenných papírů ze dne 14.6.2006, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla v roce 2010 propojené osobě úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Komisionářská smlouva č. 18387 k obstarání koupě a prodeje cenných papírů ze dne 9.7.2009, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vedení termínovaného vkladu dle obchodních podmínek Banky

Se společností J&T Concierge, s.r.o.:

- Smlouva o poskytování služeb ze dne 23.9.2008, na základě které J&T Concierge, s.r.o. poskytla v roce 2010 J&T BANCE, a. s. následující plnění služby pro klienty dle zadání, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Smlouva o zprostředkování ze dne 1.10.2009, na základě které J&T Concierge, s.r.o. poskytla v roce 2010 následující plnění služby dle této smlouvy vedoucí k uzavírání Rámcových smluv mezi J&T BANKA, a. s. a potenciálními klienty, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Smlouva o kontokorentním úvěru č. CZK 23/KTK/2010 ze dne 9.6.2010, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala poskytnout finanční prostředky – kontokorentní úvěr a J&T Concierge, s.r.o. se zavázala vrátit úvěr, zaplatit úroky a jiné platby za stanovených podmínek. Smlouva se dále rozšiřuje o Dodatek č. 1 ze dne 23.8.2010.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání platebních karet dle obchodních podmínek Banky.

J&T Concierge SR, s.r.o

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

ATLANTIK Asset Management investiční společnost, a. s.

- Smlouva o výkonu vnitřního auditu ze dne 22.6.2010, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 následující plnění služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o obchodní spolupráci ze dne 22.6.2010, na základě které se propojené osoby v roce 2010 dohodly na pravidlech obstarávání a vypořádání termínovaných operací, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.

ATLANTIK finanční trhy, a. s.

- Smlouva o úschově investičních nástrojů č. 19 154 ze dne 7.7.2010, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Komisionářská smlouva ze dne 15.7.2010, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Smlouva o zprostředkování ze dne 30.9.2010, na základě které se J&T BANKA, a. s. poskytla v roce 2010 následující plnění služby dle této smlouvy vedoucí k uzavírání Komisionářských a Repo smluv se třetími osobami, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.

- Rámcová komisionářská zmluva o obstaraní kúpy alebo predaja finančných nástrojov ze dne 2.8.2010, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla v roce 2010 následující plnění služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb. Smlouva se dále rozšiřuje o Dodatek č. 1 ze dne 16.9.2010. K zmluvě se vztahuje Žiadosť o zriadenie a vedenie majetkového účtu ze dne 20.8.2010 a 21.9.2010
- Smlouva o výkonu vnitřního auditu ze dne 22.6.2010, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 následující plnění služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Integris Group Ltd.:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

J&T BFL Anstalt

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

3.

Z uvedených smluv a ostatních vztahů mezi propojenými osobami nevznikla Bance ani jiné propojené osobě újma.

V průběhu účetního období nebyly v zájmu či na popud osoby ovládající a osob ovládaných osobou ovládající učiněny žádné jiné právní úkony, ostatní opatření, plnění a protiplnění.

4.

Prohlašujeme, že jsme do zprávy o vztazích mezi propojenými osobami společnosti J&T BANKA, a. s. vyhotovované dle § 66a, odst. 9, Obchodního zákoníku pro účetní období od 1.1.2010 do 31.12.2010 uvedli veškeré informace, k datu podpisu této zprávy známé, o:

- smlouvách mezi propojenými osobami,
- plnění a protiplnění poskytnutém propojeným osobám,
- jiných právních úkonech učiněných v zájmu těchto osob,
- veškerých opatřeních přijatých nebo uskutečněných v zájmu nebo na popud těchto osob.

Představenstvo společnosti J&T BANKA, a. s. dále konstatuje, že společnost J&T BANKA, a. s. nebyla žádným způsobem poškozena jednáním ovládající osoby či osoby ovládané stejnou osobou, společnosti J&T BANKA, a. s. nevznikla na základě smluvních a jiných vztahů s propojenými osobami žádná újma či majetková výhoda.

V Praze dne 7. března 2011

Představenstvo společnosti
J&T BANKA, a. s.



J&T BANKA, a.s.

Pobřežní 14, 186 00 Praha 8

Česká republika

tel.: +420 221 710 111

fax: +420 221 710 2100

www.jtbanka.cz

J&T BANKA, a.s., pobočka Bratislava

Lamačská cesta 3, 841 04 Bratislava

Slovenská republika

tel.: +420 221 710 111

fax: +420 221 710 2100

www.jtbanka.cz



