
J&T BANKA, a. s.
Pobočka zahraničnej banky
Zverejňované informácie
k 30.9.2009

OBSAH

1. INFORMÁCIE O BANKE	3
1.1 INFORMÁCIE O ČINNOSTI J&T BANKY, A.S. POBOČKY ZAHRANIČNEJ BANKY	3
1.2 ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA BANKY	5
2. SÚVAHA	6
3. VÝKAZ ZISKOV A STRÁT	7
4. VÝKAZ O ZAUČTOVANÝCH VÝNOSOCH A NÁKLADOCH	8
5. VÝKAZ O PEŇAŽNÝCH TOKOCH	9
6. POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ UZÁVIERKE	10
6.1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	10
6.2 ZÁKLAD PRE VYPRACOVANIE ÚČTOVNEJ UZÁVIERKY	11
6.3 VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ POSTUPY	12
6.4 POUŽITIE ODHADOV A ÚSUDKOV	16
6.5 PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY	17
6.6 POKLADNIČNÁ HOTOVOSŤ A ÚČTY V CENTRÁLNEJ BANKE	17
6.7 POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM	17
6.8 POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM	18
6.9 MAJETOK A VYBAVENIE	21
6.10 OPERATÍVNY LEASIG	21
6.11 OSTATNÝ MAJETOK	22
6.12 ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM	22
6.13 OSTATNÉ ZÁVÄZKY	22
6.14 DAŇ Z PRÍJMOV PRÁVNICKÝCH OSÔB	22
6.15 ZÁVÄZKY VOČI CENTRÁLE	23
6.16 PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY	23
6.17 ÚROKOVÉ VÝNOSY	23
6.18 ÚROKOVÉ NÁKLADY	24
6.19 VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ	24
6.20 NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE	24
6.21 ČISTÝ ZISK/STRATA Z OBCHODOVANIA	25
6.22 OSTATNÉ VÝNOSY	25
6.23 VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	25
6.24 DAŇ	26
6.25 TRANSAKCIE S HLAVNÝMI SPRIEZNENÝMI STRANAMI - VŠEOBECNÉ	27
6.26 TRANSAKCIE S HLAVNÝMI SPRIEZNENÝMI STRANAMI - SPOLOČNOSTI SO ZVLÁŠTNÝM VZŤAHO	29
6.27 TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI - VEDENIE	30
6.28 RIADENIE RIZÍK	31
6.29 REÁLNE HODNOTY	36
6.30 POROVNATEĽNÉ ÚDAJE	37
7. SÚHRNNÁ VÝŠKA ÚVEROVÝCH EXPOZÍCIÍ	38
8. ROZDIEL MESAČNÝCH AKTÍV A MESAČNÝCH PASÍV PODĽA ODHADOVANEJ SPLATNOSTI	39
KONTAKTY	41

1.1 INFORMÁCIE O ČINNOSTI J&T BANKY, A.S., POBOČKY ZAHRANIČNEJ BANKY

Celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu k 30.09.2009: 92

Počet vedúcich zamestnancov podľa evidenčného stavu k 30.09.2009: 9

Dátum zápisu do obchodného registra: 23.11.2005

Dátum udelenia bankového povolenia: Oznámenie Národnej banky Slovenska o podmienkach pôsobenia pobočky na území Slovenskej republiky na základe jedného bankového povolenia v súlade s § 12 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov bolo vydané dňa 04.11.2005.

Dátum I. rozšírenia bankového povolenia: Oznámenie NBS podľa článku 26 smernice č. 2006/48/ES týkajúce sa rozšírenia oprávnenia na vykonávanie bankových činností prostredníctvom pobočky zahraničnej banky na území Slovenskej republiky zo dňa 24.07.2007.

Dátum II. rozšírenia bankového povolenia: Oznámenie Národnej banky Slovenska podľa článku 26 Smernice č. 2006/48/ES týkajúce sa rozšírenia oprávnenia na vykonávanie bankových činností prostredníctvom pobočky zahraničnej banky na území Slovenskej republiky zo dňa 22.2.2008.

Dátum III. rozšírenia bankového povolenia: Oznámenie Národnej banky Slovenska podľa článku 26 Smernice č. 2006/48/ES týkajúce sa rozšírenia oprávnenia na vykonávanie bankových činností prostredníctvom pobočky zahraničnej banky na území Slovenskej republiky zo dňa 24.6.2009.

Dátum začatia vykonávania povolených bankových činností: 06.03.2006

Zoznam činností vykonávaných podľa udeleného povolenia

K 30.09.2009 J&T BANKA, a.s., pobočka zahraničnej banky vykonávala nasledovné činnosti:

- a) prijímanie vkladov od verejnosti,
- b) poskytovanie úverov,
- c) platobný styk a zúčtovanie,
- d) poskytovanie záruk,
- e) vydávanie a správa platobných prostriedkov,
- f) obchodovanie na vlastný účet alebo na účet klienta s peňažnými prostriedkami v cudzích menách; a to v rozsahu obchodovania na vlastný účet,
- g) poskytovanie bankových informácií,
- h) obchodovanie s prevoditeľnými cennými papiermi na účet klienta,
- i) úschova a správa cenných papierov.

Zoznam povolených činností, ktoré sa nevykonávajú

K 30.09.2009 J&T BANKA, a.s., pobočka zahraničnej banky nevykonávala nasledovné povolené činnosti:

- a) finančný prenájom (finančný lízing),
- b) obchodovanie na vlastný účet alebo na účet klienta:
 1. s nástrojmi peňažného trhu,
 2. v oblasti termínovaných obchodov (futures),
 3. s prevoditeľnými cennými papiermi; a to v rozsahu obchodovania na vlastný účet,
- c) úschova cenností,
- d) obchodovanie na účet klienta s nástrojmi peňažného trhu,
- e) obchodovanie na účet klienta s devízami,
- f) účasť na emisiách cenných papierov a poskytovanie s tým spojených služieb.

Zoznam činností, ktorých vykonávanie bolo príslušným orgánom obmedzené, dočasne pozastavené alebo zrušené

J&T BANKA, a.s., pobočka zahraničnej banky nemá činnosti obmedzené, pozastavené alebo zrušené.

Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu v priebehu kalendárneho štvrťroka

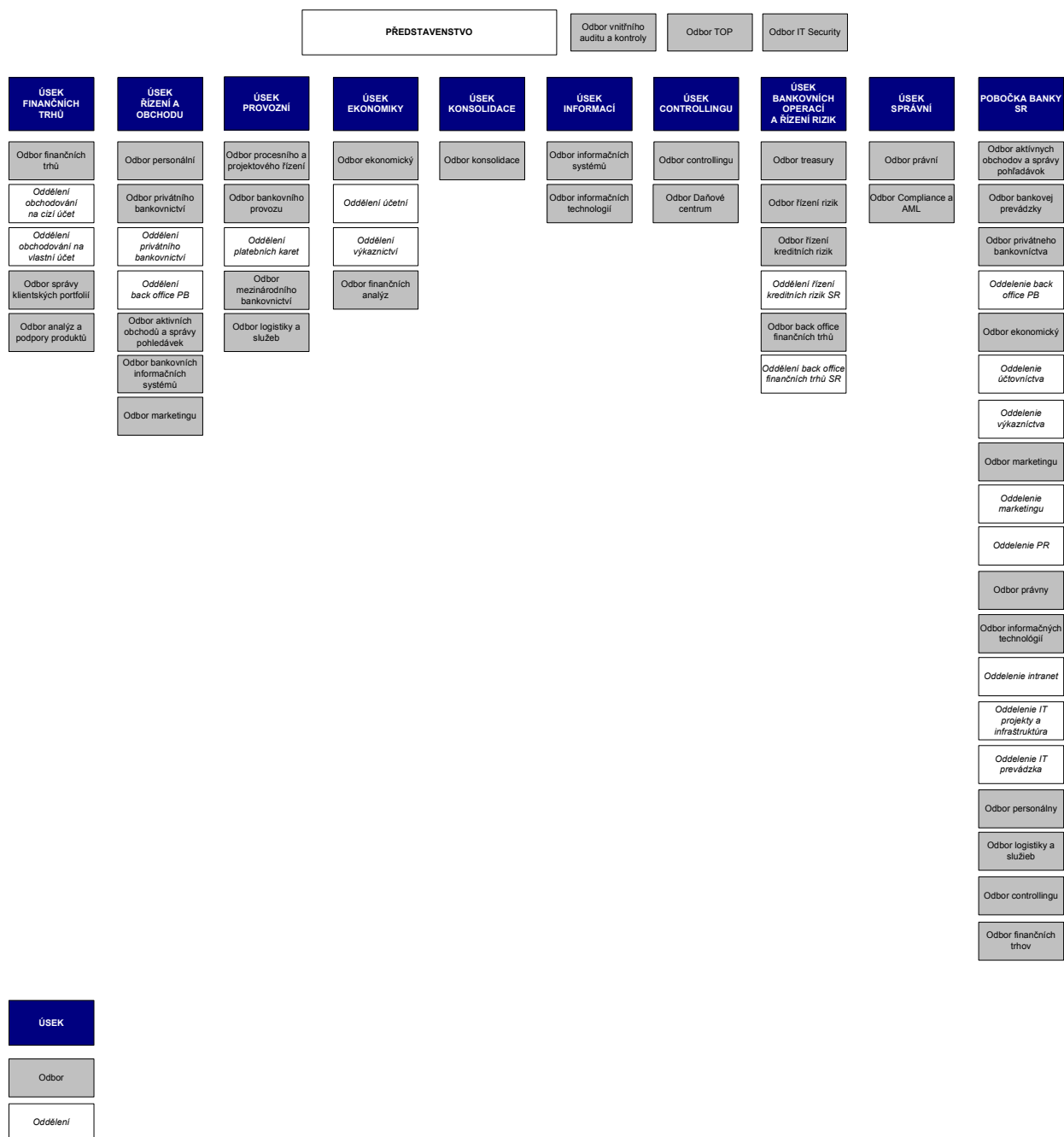
J&T BANKE, a.s., pobočke zahraničnej banky nebolo uložené právoplatné rozhodnutie, ktorým bolo uložené opatrenie na

nápravu.

Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v priebehu kalendárneho štvrťroka
J&T BANKE, a.s., pobočke zahraničnej banky nebolo uložené právoplatné rozhodnutie, ktorým bola uložená pokuta.

1.2 ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA BANKY

Platná k 30.9.2009



SÚVAHA
K 30.6.2009
MAJETOK

tis. EUR	poznámky	30.9.2009	31.12.2008
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6.5	187 655	135 835
Pohľadávky voči bankám	6.7	1 238	136 575
Pohľadávky voči klientom	6.8	558 410	576 227
Majetok a vybavenie	6.9	488	565
Ostatný majetok	6.11	1 289	19
Náklady a príjmy budúcich období		2	4
Spolu		749 082	849 225

ZÁVÄZKY

tis. EUR	poznámky	30.9.2009	31.12.2008
Závazky voči klientom	6.12	254 349	253 014
Zmenky		320	332
Ostatné záväzky	6.13	4 154	670
Daň z príjmov právnických osôb	6.14	200	1 241
Výnosy a výdavky budúcich období		-	2
Spolu		259 023	255 259

ZÁVÄZKY VOČI CENTRÁLE

tis. EUR	poznámky	30.9.2009	31.12.2008
Závazky voči centrále	6.15	490 059	593 966
		490 059	593 966
		749 082	849 225

Poznámky uvedené na stranách 10 až 37 sú súčasťou tejto účtovnej uzávierky.

Ing. Monika Céreová
 Riaditeľka pobočky a vedúca organizačnej zložky

Ing. Zdenka Madunická
 Riaditeľka ekonomického odboru

Ing. Mária Rybárová
 Zodpovedná za vedenie účtovníctva

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

Za 9 mesiacov, končiacich 30. septembra 2009

tis. EUR	poznámky	30.9.2009	30.9.2008
Úrokové výnosy	6.17	29 039	26 371
Úrokové náklady	6.18	(14 989)	(14 769)
Čistý úrokový výnos		14 050	11 602
Výnosy z poplatkov a provízií	6.19	602	192
Náklady na poplatky a provízie	6.20	(23)	(32)
Čistý zisk z obchodovania	6.21	53	469
Ostatné výnosy	6.22	272	20
Prevádzkové výnosy		14 954	12 251
Všeobecné prevádzkové náklady	6.23	(3 961)	(3 371)
Odpisy	6.9	(192)	(186)
Prevádzkové náklady		(4 153)	(3 557)
Zmena hodnoty pohľadávok voči klientom	6.8	3 863	(1 203)
Zisk pred zdanením		14 664	7 491
Daň	6.24	(2 066)	(1 677)
Zisk na obdobie		12 598	5 814

Poznámky uvedené na stranách 10 až 37 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

VÝKAZ O ZAÚČTOVANÝCH VÝNOSOCH A NÁKLADOCH
Za obdobie 9 mesiacov, končiacich 30. septembra 2009

tis. EUR	30.9.2009	30.9.2008
Zisk za obdobie	12 598	5 814
Spolu zaúčtované výnosy za obdobie	12 598	5 814

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

Za obdobie 3 mesiacov, od 1. júla 2009 do 30. septembra 2009, za 3. štvrťrok 2009

tis. EUR	poznámky	3 mesiace 2009	3 mesiace 2008
Úrokové výnosy	6.17	10 917	10 534
Úrokové náklady	6.18	(4 812)	(5 589)
Čistý úrokový výnos		6 105	4 945
Výnosy z poplatkov a provízií	6.19	14	66
Náklady na poplatky a provízie	6.20	(7)	(15)
Čistý zisk (strata) z obchodovania	6.21	(10)	149
Ostatné výnosy	6.22	130	12
Prevádzkové výnosy		6 232	5 157
Všeobecné prevádzkové náklady	6.23	(1 632)	(1 160)
Odpisy		(61)	(65)
Prevádzkové náklady		(1 693)	(1 225)
Zmena hodnoty pohľadávok voči klientom		(147)	(1 203)
Zisk pred zdanením		4 392	2 729
Daň		(869)	(758)
Zisk na obdobie		3 523	1 971

Poznámky uvedené na stranách 10 až 37 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV
Za 9 mesiacov, končiacich 30. septembra 2009

Za obdobie od 1.1. do 30.9.

tis. EUR	poznámky	2009	2008
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zdanením		14 664	7 491
Úpravy o nepeňažné operácie:			
Odpisy		192	186
Zmena hodnoty pohľadávok voči klientom		(3 863)	1 203
Spolu		10 993	8 880
Zvýšenie/ zniženie stavu pohľadávok voči bankám		135 337	(2 139)
Zvýšenie/ zniženie stavu pohľadávok voči klientom		21 680	(138 779)
Zvýšenie stavu ostatného majetku		(1 270)	(6)
Zníženie stavu nákladov a príjmov budúcich období		2	15
Zvýšenie stavu záväzkov voči klientom		1 335	85 067
Zvýšenie/ zniženie stavu záväzkov zo zmeniek		(12)	2 357
Zvýšenie stavu derivátových finančných nástrojov		-	3
Zvýšenie stavu ostatných záväzkov		3 484	1 631
Zníženie stavu výnosov a výdavkov budúcich období		(2)	(1)
Zaplatená daň z príjmov		(3 107)	(2 139)
Čistý peňažný tok z prevádzkových činností		168 440	(45 111)
Peňažné toky z investičných činností			
Nákup majetku a vybavenia		(115)	(51)
Čistý peňažný tok z investičných činností		(115)	(51)
Peňažné toky z finančných činností			
Prostriedky poskytnuté centrálou		(116 505)	23 141
Čistý peňažný tok z finančných činností		(116 505)	23 141
Čisté zvýšenie / zníženie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		51 820	(22 021)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka		135 835	23 141
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia		187 655	1 120

Poznámky uvedené na stranách 10 až 37 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**POZNÁMKY K PRIEBEŽNEJ ÚČTOVNEJ UZÁVIERKE
Za obdobie 9 mesiacov, končiacich 30. septembra 2009**

6.1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

J&T BANKA, a.s., pobočka zahraničnej banky („pobočka“) je pobočka založená v Slovenskej republike. Sídlo pobočky je Lamačská cesta 3, Bratislava; IČO: 35 964 693; IČ DPH: SK202 209 2710.

Založenie

J & T BANKA, a.s., pobočka zahraničnej banky, bola založená rozhodnutím J & T BANKY, a.s. zo dňa 14.11.2005 a do obchodného registra bola zapísaná 23.11.2005 ako organizačná zložka podniku zahraničnej osoby.

Zoznam činností vykonávaných podľa udeleného povolenia:

- prijímanie vkladov od verejnosti,
- poskytovanie úverov,
- platobný styk a zúčtovanie,
- poskytovanie záruk,
- vydávanie a správa platobných prostriedkov,
- obchodovanie na vlastný účet alebo na účet klienta s peňažnými prostriedkami v cudzích menách, a to v rozsahu obchodovania na vlastný účet,
- poskytovanie bankových informácií,
- úschova a správa cenných papierov,
- obchodovanie s prevoditeľnými cennými papiermi na účet klienta.

Zoznam povolených činností, ktoré sa nevykonávajú:

- finančný prenájom (finančný lízing),
- obchodovanie na vlastný účet alebo na účet klienta:
 1. s nástrojmi peňažného trhu,
 2. v oblasti termínovaných obchodov (futures),
 3. s prevoditeľnými cennými papiermi;a to v rozsahu obchodovania na vlastný účet,
- úschova cenností,
- obchodovanie na účet klienta s nástrojmi peňažného trhu,
- obchodovanie na účet klienta s devízami,
- účasť na emisiách cenných papierov a poskytovanie s tým spojených služieb

Vedúca organizačnej zložky

Ing. Monika Céreoová

Zriaďovateľ (ďalej aj „centrála“ alebo „banka“)

J&T BANKA, a.s., Pobřežní 297/14, 186 00 Praha 8, Česká republika

Predstavenstvo banky

Predseda: Ing. Patrik Tkáč

Členovia: JUDr. Ing. Jozef Spišiak, Ing. Kamil Bendák, Štěpán Ašer, MBA

Členovia dozornej rady

Predseda: Ing. Jozef Tkáč

Podpredseda: Ing. Ivan Jakabovič

Členovia: Jozef Šepetka, Ing. Dušan Palcr, Ing. Miloslav Čomaj, Ing. Eva Šagátová, Ing. Miroslav Minařík, Ing. Ingrida Láslopová, Ing. Mgr. Ondřej Popelka

J&T BANKA, a.s. – centrála má zapísané základné imanie 1 838 127 000,- Kč.

Účtovná závierka k 31. decembru 2008 bola schválená dňa 20. marca 2009 štatutárnym zástupcom.

Banka je zahrnutá do konsolidovanej účtovnej závierky spoločnosti J&T FINANCE GROUP, a.s., so sídlom na Lamačskej ceste 3 v Bratislave. Konsolidovanú účtovnú závierku za celú skupinu zostavuje spoločnosť TECHNO PLUS, a.s. (pôvodne TECHNO PLUS, verejná obchodná spoločnosť), konečná materská spoločnosť, so sídlom Donnerova 15, Bratislava. Konsolidované účtovné závierky je možné získať priamo v sídle J&T FINANCE GROUP, a.s.

Predstavenstvo Burzy cenných papierov v Bratislave na svojom riadnom zasadnutí, dňa 20.12.2007 rozhodlo o prijatí spoločnosti J & T BANKA, a.s., pobočka zahraničnej banky, za riadneho člena Burzy cenných papierov v Bratislave, odstúpením riadneho členstva od spoločnosti J&T SECURITIES (SLOVAKIA), o. c. p., a. s. Riadne členstvo nadobudlo účinnosť v súlade s článkom 11 odsek 11.1 Pravidiel pre členstvo dňa 1.2.2008.

Služby boli dňa 4.3.2008 rozšírené o úschovu listinných cenných papierov a správu zahraničných cenných papierov.

6.2 ZÁKLAD PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ UZÁVIERKY

(a) Vyhlásenie o súlade

Účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 Priebežné finančné vykazovanie, v znení prijatom Európskou úniou.

Účtovná závierka bola zostavená podľa §17(a) zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

(b) Základ pre oceňovanie

Účtovná závierka bola zostavená na základe historických cien okrem finančných derivátov, ktoré sú uvedené v reálnej hodnote (fair value).

(c) Funkčná a prezentačná mena

Táto účtovná závierka bola zostavená eurách, ktoré sú funkčnou menou pobočky. Sumy v eurách sú vyjadrené v tisícoch okrem tých, kde je uvedené inak.

(d) Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky vyžaduje, aby vedenie urobilo úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných postupov a výšku vykázaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Skutočné výsledky sa môžu líšiť od týchto odhadov.

Odhady a súvisiace predpoklady sú priebežne prehodnocované. Úpravy účtovných odhadov sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný a vo všetkých budúcich ovplyvnených obdobiach.

Informácie o významných oblastiach neistoty odhadov a významných úsudkoch v použitých účtovných postupoch, ktoré majú významný vplyv na sumy vykázané v účtovnej závierke, sú popísané v bodoch poznámok.

6.3 VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ POSTUPY

Účtovné postupy uvedené nižšie boli aplikované konzistentne pre obidve obdobia uvedené v účtovnej závierke.

(a) Transakcie v cudzej mene

Transakcie v cudzej mene sú prepočítané na euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou v deň predchádzajúci dňu uskutočnenia účtovného prípadu. Peňažný majetok a záväzky v cudzej mene sú prepočítané kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Kurzové rozdiely sú zaúčtované vo výkaze ziskov a strát v položke Čistý zisk z obchodovania.

(b) Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady sú vykazované vo výkaze ziskov a strát použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné platby a príjmy počas životnosti finančného majetku alebo záväzku (prípadne obdobia kratšieho) na účtovnú hodnotu finančného majetku alebo záväzku. Efektívna úroková miera je stanovená pri prvotnom vykázaní finančného majetku a záväzku a nie je neskôr revidovaná.

Výpočet efektívnej úrokovej miery zahŕňa všetky zaplatené alebo prijaté poplatky, transakčné náklady a diskonty alebo prémie, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery. Transakčné náklady sú prírastkové náklady, ktoré sú priamo priraditeľné nadobudnutiu, vydaniu alebo vyradeniu finančného majetku alebo záväzku.

(c) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery finančného majetku a záväzkov, sú zahrnuté vo výpočte efektívnej úrokovej miery.

Ostatné výnosy z poplatkov a provízií, vrátane poplatkov za obsluhu účtu sú vykazované vtedy, keď sú vykonané súvisiace služby.

Ostatné náklady na poplatky a provízie sa týkajú hlavne transakčných nákladov a poplatkov za služby, ktoré sú zaúčtované, keď sú služby prijaté.

(d) Čistý zisk z obchodovania

Čistý zisk z obchodovania zahŕňa zisky znížené o straty súvisiace s majetkom a záväzkami na obchodovanie a zahŕňa všetky realizované a nerealizované zmeny reálnej hodnoty, úrok, dividendy a kurzové rozdiely.

(e) Uhradené nájomné

Uhradené platby v operatívnom lízingu sú rovnomerne vykazované vo výkaze ziskov a strát počas doby trvania lízingu.

(f) Daň z príjmov

Daň z príjmov zahŕňa splatnú a odloženú daň. Daň z príjmov je vykazovaná vo výkaze ziskov a strát okrem položiek, ktoré sú vykazované priamo v oceňovacích rozdieloch v rámci záväzkov voči centrále. V tomto prípade sú tieto vykazované v oceňovacích rozdieloch v rámci záväzkov voči centrále.

Daň splatná je očakávaný daňový záväzok vychádzajúci zo zdaniteľných príjmov za rok prepočítaný platnou sadzbou dane ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, upravený o čiastky súvisiace s minulými obdobiami.

Odložená daň je vypočítaná použitím súvahovej metódy, pri ktorej vzniká dočasný rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov pre účely výkazníctva a ich hodnotami pre daňové účely. Odložená daň je počítaná použitím daňových sadzieb, pri

ktorých sa očakáva, že sa použijú na dočasné rozdiely v čase ich odúčtovania, na základe zákonov, ktoré boli platné alebo dodatočne uzákonené v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka.

Odložená daňová pohľadávka je účtovaná iba do výšky očakávaných daňových ziskov, voči ktorým je možné uplatniť nepoužité daňové straty a prechodné rozdiely. Odložené daňové pohľadávky sú prehodnotené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka a znížené v rozsahu, pre ktorý je nepravdepodobné, že bude možné daňový zisk, ktorý sa ich týka, realizovať.

(g) Finančný majetok a záväzky

(i) Vykazovanie

Pobočka prvotne vykazuje pohľadávky a záväzky voči klientom k dátumu, kedy vznikli.

(ii) Ukončenie vykazovania

Pobočka ukončí vykazovanie finančného majetku, keď sú ukončené zmluvné práva na peňažné toky z finančného majetku, alebo prevedie zmluvné práva na peňažné toky z finančného majetku prevodom podstatnej časti rizík a odmien vyplývajúcich z vlastníctva finančného majetku.

Pobočka ukončí vykazovanie finančného záväzku, ak je zmluvný záväzok splnený, zrušený alebo sa ukončí jeho platnosť.

Pobočka taktiež ukončí vykazovanie určitého majetku, keď odpíše zostatky prislúchajúce k majetku, ktorý je považovaný za nevymožiteľný.

(iii) Kompenzácia

Finančný majetok a záväzky sú vzájomne započítané a ich netto hodnota je vykázaná v súvahe vtedy a len vtedy, ak má pobočka právo na kompenzáciu týchto zostatkov a má v úmysle platiť na netto báze alebo predať majetok a uhradiť záväzok súčasne.

Výnosy a náklady sú vykázané na netto báze len vtedy, ak to dovoľujú účtovné štandardy, alebo v prípade ziskov a strát vznikajúcich zo skupiny podobných transakcií, ako napríklad v obchodnej aktivite pobočky.

(iv) Oceňovanie v umorovanej hodnote

Umorovaná hodnota finančného majetku alebo záväzku je suma, v ktorej je majetok alebo záväzok ocenený pri prvotnom vykázaní, znížená o splátky istiny, znížená alebo zvýšená o kumulovanú umorovanú hodnotu rozdielu medzi prvotne vykázanou hodnotou a hodnotou pri splatnosti pri použití efektívnej úrokovej miery a znížená o straty zo zníženia hodnoty.

(v) Oceňovanie v reálnej hodnote

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sú stanovené na základe kótovaných trhových cien alebo stanovených cien od diera pre finančné nástroje obchodované na aktívnych trhoch. Pre všetky ostatné finančné nástroje je reálna hodnota stanovená pomocou oceňovacích metód. Oceňovacie metódy zahŕňajú metódu diskontovaných peňažných tokov, porovnanie s podobným nástrojom, pre ktorý existuje trhová cena, a oceňovacie modely. Pobočka používa akceptované oceňovacie modely pre určenie reálnej hodnoty bežných finančných nástrojov, ako sú opcie a úrokové a menové swapy. Pre tieto finančné nástroje sú vstupy do modelov zisťované na trhu.

(vi) Identifikácia a oceňovanie zníženia hodnoty

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, pobočka zisťuje, či existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty finančného majetku nevykazovaného v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Finančný majetok vykazuje znaky zníženia hodnoty, keď existuje objektívny dôkaz o udalosti straty, ktorá sa vyskytla po prvotnom vykázaní majetku, a táto strata má dopad na budúci peňažný tok z majetku a tento dopad je možné spoľahlivo odhadnúť.

Pobočka berie do úvahy dôkazy o znížení hodnoty na úrovni individuálneho majetku. Pre každý individuálne významný finančný majetok je uvažovaná strata zo zníženia hodnoty na individuálnej úrovni.

Objektívny dôkaz o znížení hodnoty finančného majetku (vrátane akcií) môže zahŕňať významné finančné problémy alebo porušenie zmluvy zo strany dlžníka, z ekonomických alebo právnych dôvodov týkajúcich sa finančných ťažkostí dlžníka veriteľom udelená úľava dlžníkovi, o ktorej by za iných okolností veriteľ neuvažoval, pravdepodobnosť, že dlžník alebo emitent vyhlási konkurz, zánik aktívneho trhu pre daný cenný papier alebo iné údaje vzťahujúce sa ku skupine majetku, ako sú nepriaznivé zmeny v platobnom stave dlžníkov alebo emitentov v skupine, alebo nepriaznivé zmeny hospodárskych podmienok, ktoré súvisia s významnými finančnými problémami v skupine.

Straty zo zníženia hodnoty majetku vykazovaného v umorovanej hodnote sú vypočítané ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou finančného majetku a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov odúročených pôvodnou efektívnou úrokovou mierou daného majetku. Straty zo zníženia hodnoty sú vykázané vo výkaze ziskov a strát a znižujú hodnotu pohľadávok. Úrok z majetku so zníženou hodnotou je naďalej vykázaný rozpúšťaním diskontu.

Ak budúca udalosť spôsobí, že strata zo zníženia hodnoty poklesne, tento pokles je preúčtovaný cez výkaz ziskov a strát.

(h) Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty zahŕňajú pokladničnú hotovosť, voľné prostriedky na účtoch v Národnej banke Slovenska a vysoko likvidný finančný majetok s pôvodnou dobou splatnosti do 3 mesiacov, ktoré nepodliehajú významnému riziku v zmene ich reálnej hodnoty a sú používané pobočkou v riadení krátkodobých záväzkov.

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty sú vykazované v súvahe v umorovanej hodnote.

(i) Derivátové finančné nástroje

Derivátové finančné nástroje, ktoré zahŕňajú menové forwardy a opcie, sú prvotne vykázané v súvahe v obstarávacej cene (vrátane transakčných nákladov). Následne sú ocenené reálnymi hodnotami. Reálne hodnoty sú stanovené na základe kótovaných trhových cien alebo na základe diskontovaných peňažných tokov. Pozitívna reálna hodnota derivátov je vykázaná ako majetok a záporná reálna hodnota je vykázaná ako záväzok.

Zmeny v reálnej hodnote derivátov sú zahrnuté v Čistom zisku z obchodovania.

(j) Pohľadávky

Pohľadávky sú nederivátovým finančným majetkom s pevnými alebo stanoviteľnými splátkami, ktorých cena nie je stanovená aktívnym trhom a pobočka ich nezamýšľa predať okamžite alebo v krátkom čase.

Pohľadávky sú prvotne vykázané v reálnej hodnote spolu s prírastkovými priamymi transakčnými nákladmi a následne ocenené v ich umorovanej hodnote za použitia metódy efektívnej úrokovej miery.

(k) Majetok a vybavenie

(i) Vykazovanie a oceňovanie

Zložky majetku a vybavenia sú oceňované v obstarávacích cenách znížených o oprávky a straty zo znehodnotenia.

Obstarávacia cena zahŕňa výdavky, ktoré sú priamo priraditeľné k obstaraniu daného majetku. Zakúpený softvér, ktorý je neoddeliteľnou súčasťou úžitkovej hodnoty súvisiaceho vybavenia, je vykázaný ako súčasť daného vybavenia.

V prípade, že časti položky majetku majú rozdielne doby použiteľnosti, sú účtované oddelene ako hlavné súčasti majetku a vybavenia.

(ii) Následné náklady

Položka majetku a vybavenia je vykazovaná v reprodukčnej obstarávacej cene, ak je pravdepodobné, že budúce ekonomické úžitky spojené s danou položkou majetku budú plynúť do pobočky a náklady je možné spoľahlivo merať. Náklady spojené s bežnou údržbou majetku a vybavenia sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v čase ich vzniku.

(iii) Odpisovanie

Odpisy sú vykazované vo výkaze ziskov a strát na rovnomernej báze počas odhadovanej doby použiteľnosti každej položky majetku a vybavenia.

Odhadované doby použiteľnosti pre bežné a predchádzajúce účtovné obdobie sú nasledujúce:

Nábytok, zariadenie a vybavenie	5 – 10 rokov
Softvér a ostatný nehmotný majetok	3 – 5 rokov

Metódy odpisovania, doba použiteľnosti a zostatkové hodnoty sú prehodnocované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

(l) Zníženie hodnoty nefinančného majetku

Účtovná hodnota nefinančného majetku pobočky, iného ako odložená daňová pohľadávka, je prehodnotená ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existuje náznak zníženia hodnoty majetku. Ak je zistený náznak zníženia hodnoty majetku, následne je odhadnutá suma, ktorú je možné z daného majetku získať.

Strata zo zníženia hodnoty sa vykazuje, ak účtovná hodnota majetku alebo jednotky vytvárajúcej peňažné prostriedky prevyšuje jeho hodnotu, ktorú možno získať. Jednotka vytvárajúca peňažné prostriedky je najmenšia identifikovateľná skupina majetku, ktorá vytvára peňažné príjmy, ktoré sú do veľkej miery nezávislé od ostatného majetku alebo skupín majetku.

Straty zo zníženia hodnoty sú vykazované priamo vo výkaze ziskov a strát. Straty zo zníženia hodnoty vykázané v súvislosti s jednotkami vytvárajúcimi peňažné prostriedky sú v prvom rade zaúčtované ako zníženie účtovnej hodnoty goodwillu pripadajúceho na tieto jednotky a potom sú zaúčtované ako zníženie účtovnej hodnoty ostatného majetku v jednotke (skupine jednotiek) na pomernej báze.

Suma, ktorú možno z daného majetku alebo jednotky získať a ktorá vytvára peňažné prostriedky, je buď čistá predajná cena alebo použiteľná hodnota jednotky podľa toho, ktorá je vyššia. Pri použiteľnej hodnote majetku, odhad budúcich peňažných tokov je diskontovaný na ich súčasnú hodnotu pomocou diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ohodnotenie časovej hodnoty peňazí a rizík špecifických pre daný majetok.

Straty zo zníženia hodnoty vykázané v predchádzajúcich obdobiach sú prehodnotené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, či existuje náznak zníženia straty alebo toho, že už strata neexistuje. Strata zo zníženia hodnoty je odúčtovaná, keď nastala zmena v odhade použitom pri určení sumy, ktorú je možné z daného majetku získať. Zníženie hodnoty je odúčtované len do výšky čistej účtovnej hodnoty, ktorú by mal majetok, keby nebolo vykázané zníženie hodnoty.

(m) Závazky voči klientom a záväzky voči centrále

Závazky voči klientom a záväzky voči centrále sú hlavnými zdrojmi financovania pobočky.

Závazky voči klientom a záväzky voči centrále sú prvotne oceňované v reálnej hodnote zvýšenej o transakčné náklady a následne oceňované v umorovanej hodnote, vrátane časového rozlíšenia úrokov, s použitím efektívnej úrokovej miery.

(n) Rezervy

Rezerva sa tvorí v prípade, ak existuje pre pobočku právna alebo vecná povinnosť splniť záväzok, ktorý vyplýva z minulej udalosti a ktorej dopad môže byť spoľahlivo odhadnutý a je pravdepodobné, že záväzok bude splnený a vyžiada si vynaloženie zdrojov prinášajúcich ekonomické úžitky. Rezervy sú vypočítané diskontovaním očakávaných peňažných tokov pomocou diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ocenenie časovej hodnoty peňazí a ak je potrebné, rizík špecifických pre daný majetok.

Rezerva na nevýhodné zmluvy je vykázaná, keď nevyhnutné náklady na splnenie povinností podľa zmluvy prevyšujú ekonomické úžitky, ktoré budú podľa očakávania prijaté na základe tejto zmluvy. Rezerva je oceňovaná nižšou sumou z nákladov na splnenie zmluvy a akýchkoľvek kompenzácií alebo peňále vznikajúcich zo zlyhania jej splnenia. Pred vytvorením rezervy vykazuje pobočka zníženie hodnoty majetku naviazaného na nevýhodnú zmluvu.

(o) Zamestnanecké požitky

Krátkodobé zamestnanecké požitky

Záväzky z krátkodobých zamestnaneckých požitkov sú oceňované na nediskontovanej báze a sú účtované do nákladov v čase, keď je súvisiaca služba poskytnutá.

Rezerva je vykazovaná v hodnote, ktorá je očakávaná, že bude zaplatená ako krátkodobá peňažná odmena alebo v rámci plánov podielu na zisku, keď má pobočka súčasnú zmluvnú alebo mimozmluvnú povinnosť zaplatiť túto sumu ako výsledok služby poskytnutej v minulosti zamestnancami a túto službu je možné spoľahlivo oceniť.

(p) Nové štandardy a interpretácie, ktoré ešte nie sú účinné a neboli aplikované

Nasledujúce nové štandardy, dodatky k štandardom a interpretácie ešte nie sú účinné k 30. júnu 2009 a neboli pri zostavení tejto účtovnej závierky aplikované:

- Dodatky k IAS 39 Financial Instruments: Recognition and Measurement – Eligible Hedged Items (Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie – Kvalifikované podkladové aktíva) objasňuje aplikáciu existujúcich princípov, ktoré stanovujú, či špecifické riziká alebo časti peňažných tokov sú kvalifikované pre určenie zabezpečovacieho vzťahu. Dodatky sa stanú povinnými pre účtovnú závierku pobočky za rok 2010 so spätnou platnosťou. Pobočka neočakáva, že dodatky budú mať vplyv na účtovnú závierku.

6.4 POUŽITIE ODHADOV A ÚSUDKOV

Tieto vyhlásenia dopĺňajú komentár k riadeniu rizik v bode 6.28 poznámok.

Kľúčové zdroje neistoty v odhadoch

Majetok zaúčtovaný v umorovanej hodnote je ocenený v súvislosti s prípadným znížením hodnoty na základe účtovných postupov 3 (g) (vi).

Opravné položky na zníženie hodnoty pohľadávok

Vedenie pobočky posudzuje pohľadávky v súvislosti so znížením hodnoty individuálne na základe najlepšieho odhadu súčasnej hodnoty peňažných tokov, ktoré pobočka očakáva. Pri odhadovaní týchto peňažných tokov robí vedenie úsudky o finančnej situácii zmluvnej strany a o čistej predajnej cene zabezpečenia. Každé zníženie hodnoty majetku je posudzované podľa vlastných meradiel, stratégie vymáhania a odhad vymožitelných peňažných tokov je schválený členom predstavenstva banky zodpovedným za riadenie úverového rizika.

Určovanie reálnej hodnoty

Určovanie reálnej hodnoty finančného majetku a záväzkov, pre ktoré nie je známa trhovú cenu, si vyžaduje použitie oceňovacích techník, ktoré sú popísané v bode 3 (g) (v) poznámok. Pre finančné nástroje, ktoré sú obchodované zriedka a nie sú

cenovo transparentné, reálna hodnota je menej objektívna a vyžaduje si viaceré úrovne úvah založených na likvidite, koncentrácii, neistote trhových faktorov, cenových predpokladov a ostatných rizík ovplyvňujúcich daný nástroj.

6.5 PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY

tis. EUR	k 30.9.2009	k 31.12.2008
Pokladničná hotovosť a účty v centrálnej banke (bod 6.6 poznámok)	1 027	985
Pohľadávky voči bankám so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov (bod 6.7 poznámok)	186 628	134 850
Spolu	187 655	135 835

6.6 POKLADNIČNÁ HOTOVOŠŤ A ÚČTY V CENTRÁLNEJ BANKE

tis. EUR	k 30.9.2009	k 31.12.2008
Pohľadávky voči Národnej banke Slovenska:		
Povinné minimálne rezervy	1 238	136 575
Terminované vklady v Národnej banke Slovenska	33 500	375
Ostatné	-	1
Spolu	34 738	136 951
Pokladničná hotovosť	1 027	984
Spolu	35 765	137 935
Minus povinné minimálne rezervy a termínovaný vklad v Národnej banke Slovenska (bod 6.7 poznámok)	(34 738)	(136 950)
Spolu	1 027	985

Povinné minimálne rezervy sú udržiavané vo výške stanovenej opatrením Národnej banky Slovenska a nie sú určené na každodenné použitie.

6.7 POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

tis. EUR	k 30.9.2009	k 31.12.2008
Splatné na požiadanie	153 128	134 475
Povinné minimálne rezervy (bod 6.6 poznámok)	1 238	136 575
Terminovaný vklad v Národnej banke Slovenska splatný do 3 mesiacov (bod 6.6 poznámok)	33 500	375
Spolu	187 866	271 425
Minus pohľadávky so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov (bod 6.5 poznámok)	(186 628)	(134 850)
Spolu	1 238	136 575

Pobočka nemá pohľadávky voči bankám po lehote splatnosti.

6.8. POHLADÁVKY VOČI KLIENTOM

tis. EUR	k 30.9.2009	k 31.12.2008
Pohľadávky voči klientom	560 681	582 361
Opravné položky na zníženie hodnoty	(2 271)	(6 134)
Spolu	558 410	576 227

tis. EUR	k 30.9.2009	k 31.12.2008
Ostatné úvery a pohľadávky voči klientom so zmluvnou zostatkovou dobou splatnosti:		
- do 3 mesiacov	93 709	132 087
- od 3 mesiacov do 1 roka	145 170	348 195
- od 1 roka do 5 rokov	265 128	63 870
- nad 5 rokov	54 403	32 075
Spolu	558 410	576 227

POHLADÁVKY MÁ POBOČKA VOČI KLIENTOM V NASLEDUJÚCICH ODVETVIACH

tis. EUR	k 30.9.2009	k 31.12.2008
Oblasť nehnuteľností	285 882	328 470
Výrobné podniky	88 044	82 362
Hotely a turizmus	72 785	74 760
Ostatné služby	41 649	20 104
Činnosti v oblasti retransmisie a šírenia signálu	40 766	19 970
Energetika	8 792	8 686
Zdravotníctvo	8 376	26 521
Maloobchod	5 405	5 579
Obyvateľstvo	6 711	4 065
Finančné služby	-	5 709
Veľkoobchod	-	1
Spolu	558 410	576 227

POHLADÁVKY VOČI KLIENTOM PODĽA KRAJÍN

tis. EUR	k 30.9.2009	k 31.12.2008
Slovenská republika	331 713	359 432
Cyprus	202 129	186 071
Veľká Británia	22 339	21 461
Česká republika	2 229	1 959
Britské Panenské ostrovy	-	7 034
Spolu	558 410	576 227

ZABEZPEČENIE K POHLADÁVKAM VOČI KLIENTOM JE NASLEDUJÚCE:

tis. EUR	k 30.9.2009	k 31.12.2008
Nehnutelnosti	225 378	227 662
Cenné papiere	147 637	124 924
Peňažné vklady	800	2 000
Zmenky	65	112
Ručenie tretej osoby	-	287
Ostatné	10 820	11 937
Spolu	384 700	366 922

POHLADÁVKY VOČI KLIENTOM, KTORÉ NIE SÚ PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEVYKAZUJÚ ZNÁMKY ZNEHODNOTENIA:

tis. EUR	k 30.9.2009	k 31.12.2008
Pohľadávky voči klientom	555 379	519 562
Spolu	555 379	519 562

VEKOVÁ ŠTRUKTÚRA NEZNEHODNOTENÝCH POHLADÁVOK VOČI KLIENTOM PO LEHOTE SPLATNOSTI K 30. SEPTEMBRU 2009:

tis. EUR	V lehote splatnosti	Do 1 mesiaca po lehote splatnosti	Do 3 mesiacov po lehote splatnosti	Spolu
Pohľadávky voči klientom	555 379	3	2	555 384

VEKOVÁ ŠTRUKTÚRA NEZNEHODNOTENÝCH POHLADÁVOK VOČI KLIENTOM PO LEHOTE SPLATNOSTI K 31. DECEMBRU 2008:

tis. EUR	V lehote splatnosti	Do 1 mesiaca po lehote splatnosti	Spolu
Pohľadávky voči klientom	519 562	-	519 562
Spolu	519 562	-	519 562

VEKOVÁ ŠTRUKTÚRA POHLADÁVOK VOČI KLIENTOM SO ZNÍŽENOU HODNOTOU A ZLYHANÉ K 30. SEPTEMBRU 2009

tis. EUR	Pohľadávky voči klientom	Opravná položka	Znížená hodnota
Pohľadávky voči klientom so zníženou hodnotou	4 968	(1 942)	3 026
Pohľadávky voči klientom zlyhaná	329	(329)	0
Spolu	5 297	(2 271)	3 026

VEKOVÁ ŠTRUKTÚRA POHLADÁVOK VOČI KLIENTOM SO ZNÍŽENOU HODNOTOU K 31. DECEMBRU 2008

tis. EUR	V lehote splatnosti	Opravná položka	Znížená hodnota
Pohľadávky voči klientom	62 799	(6 134)	56 665
Spolu	62 799	(6 134)	56 665

OPRAVNÉ POLOŽKY SÚ TVORENÉ K POHĽADÁVKAM VOČI KLIENTOM Z NASLEDUJÚCICH KRAJÍN:

tis. EUR	k 30.9.2009	k 31.12.2008
Slovenská republika	(1 926)	(5 771)
Cyprus	(345)	(363)
Spolu	(2 271)	(6 134)

OPRAVNÉ POLOŽKY SÚ TVORENÉ K POHĽADÁVKAM VOČI KLIENTOM Z NASLEDUJÚCICH SEKTOROV:

tis. EUR	k 30.9.2009	k 31.12.2008
Oblasť nehnuteľností	(1 942)	(2 917)
Výrobné podniky	-	(1 726)
Finančné služby	-	(945)
Hotely a turizmus	-	(546)
Obyvateľstvo	(329)	-
Spolu	(2 271)	(6 134)

ZABEZPEČENIE PRIJATÉ ZA POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM PO LEHOTE SPLATNOSTI

tis. EUR	2009		2008	
	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Prijaté zabezpečenie – cenné papiere	2	6	-	-
Spolu	2	6	-	-

ZABEZPEČENIE PRIJATÉ ZA POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM SO ZNÍŽENOU HODNOTOU A SO ZLYHANÍM

tis. EUR	2009		2008	
	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Záložné právo na nehnuteľnosť	3 026	3 026	15 722	15 722
Prijaté zabezpečenie – cenné papiere	-	-	30 632	29 822
Ostatné záložné práva	-	-	1 928	6 325
Spolu	3 026	3 026	48 282	51 869

Reálna hodnota zabezpečenia prijatého za pohľadávky voči klientom so zníženou hodnotou je vykázaná do výšky úveru.

ZNÍŽENIE HODNOTY POHĽADÁVOK VOČI KLIENTOM

Zmeny stavu na účtoch opravných položiek na zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom boli nasledovné:

tis. EUR	2009	2008
K 1. januáru	(6 134)	-
Tvorba opravných položiek na straty z úverov	(2 680)	(7 016)
Rozpustenie opravných položiek na straty z úverov	6 543	882
K 30.septembru 2009/k 31.decembru 2008	(2 271)	(6 134)

K 31.12.2008 boli vytvorené iba individuálne opravné položky.

K 30.9.2008 boli vytvorené iba individuálne opravné položky.

6.9 MAJETOK A VYBAVENIE

tis. EUR	Neprevádzkový hmotný majetok	Zariadenie a vybavenie	Softvér	Obstaranie majetku	Spolu
Obstarávacia cena					
K 1. januáru 2008	-	189	818	79	1 086
Prírastky	12	32	30	-	74
Transfery	-	-	79	(79)	-
K 31. decembru 2008	12	221	927	-	1 160
K 1. januáru 2009	12	221	927	-	1 160
Prírastky	-	-	115	-	115
Transfery	-	-	-	-	-
K 30. septembru 2009	12	221	1 042	-	1 275
Oprávky					
K 1. januáru 2008	-	(63)	(279)	-	(342)
Odpis za aktuálny rok	(1)	(53)	(199)	-	(253)
K 31. decembru 2008	(1)	(116)	(478)	-	(595)
K 1. januáru 2009	(1)	(116)	(478)	-	(595)
Odpis za aktuálny rok	(1)	(36)	(155)	-	(192)
K 30. septembru 2009	(2)	(152)	(633)	-	(787)
Zostatková hodnota					
K 30. septembru 2009	10	69	409	-	488
K 31. decembru 2008	11	105	449	-	565

Majetok a vybavenie sú poistené proti krádeži a živelným pohromám. Zmluva bola uzatvorená centrálou J&T BANKA a.s., v Prahe, a zahŕňa aj pobočku.

6.10 OPERATÍVNY LEASING

Pobočka má uzatvorené lízingové zmluvy s nasledujúcimi výpovednými lehotami:

tis EUR	Výpovedná lehota	Výška splátky počas obdobia výpovednej lehoty v tis. EUR
Nájom motorových vozidiel	30 dní	14
Podnikateľský nájom hmotných vecí (nábytok)	1 mesiac	3
Nájom nebytových priestorov	3 mesiace	44

Pobočka má uzatvorenú zmluvu o nájme hmotných vecí na dobu určitú, s ročným nájomom 7 tis. Eur. Doba ukončenia nájmu je 31.12.2011.

6.11 OSTATNÝ MAJETOK

tis. EUR	k 30.9.2009	k 31.12.2008
Poskytnuté zálohy	956	3
Iné pohľadávky	333	16
Spolu	1 289	19

6.12 ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

tis. EUR	k 30.9.2009	k 31.12.2008
Splatné na požiadanie	35 198	20 824
Ostatné záväzky voči klientom s dohodnutou dobou splatnosti alebo výpovednou lehotou podľa zostatkovej zmluvnej doby splatnosti:		
- do 3 mesiacov	144 268	186 891
- od 3 mesiacov do 1 roka	67 723	44 352
- do 5 rokov	7 160	947
Spolu	254 349	253 014

6.13 OSTATNÉ ZAVÄZKY

tis. EUR	30.9.2009	k 31.12.2008
Rôzni veritelia	3 862	240
Zamestnanci	189	262
Sociálny fond	7	5
Ostatné dane	96	163
Spolu	4 154	670

Pohyby na účte sociálneho fondu boli nasledovné:

tis. EUR	2009	2008
K 1. januáru	5	3
Tvorba	8	9
Čerpanie	(6)	(7)
K 30. septembru 2009/k 31. decembru 2008	7	5

6.14 DAŇ Z PRÍJMOV PRÁVNICKÝCH OSÔB

tis. EUR	k 30.9.2009	k 31.12.2008
Splatná daň z príjmov (bod 6.24 poznámok)	2 066	2 488
Preddavky na daň z príjmov	(1 866)	(1 247)
	200	1 241

6.15 ZÁVÄZKY VOČI CENTRÁLE

tis. EUR	Prostriedky poskytnuté centrálou	Nerozdelený zisk	Spolu
K 1. januáru 2008	162 256	5 243	167 499
Prostriedky poskytnuté centrálou	422 285	-	422 285
Transfery	5 243	(5 243)	-
Zisk 2008	-	4 182	4 182
K 31. decembru 2008	589 784	4 182	593 966
Prostriedky poskytnuté centrálou	(116 505)	-	(116 505)
Transfery	4 182	(4 182)	-
Zisk 2009	-	12 598	12 598
K 30. septembru 2009	477 461	12 598	490 059

Centrála poskytuje prostriedky pobočke so zámerom dlhodobého financovania projektov podľa aktuálnej finančnej potreby v potrebnej mene. Úrokové sadzby odrážajú aktuálnu cenu na trhu, za ktorú centrálou obstaráva zdroje pre pobočku.

6.16 PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

tis. EUR	k 30.9.2009	k 31.12.2008
Podmienené záväzky		
Záruky	19 346	6 087
Podsúvahové zmluvné záväzky		
Potvrdené úverové prísluby	11 476	21 918
Spolu	30 822	28 005

Pobočka nemá právo zrušiť potvrdené úverové prísluby jednostranne, zrušeniu potvrdeného úverového príslubu musí predchádzať dodatok k zmluve s príslušným klientom.

6.17 ÚROKOVÉ VÝNOSY

tis. EUR	k 30.9.2009	k 30.9.2008
Pohľadávky voči klientom	25 747	25 372
Sankčné úrokové výnosy	658	864
Centrála	2 518	19
Národná banka Slovenska	57	73
Ostatné úrokové výnosy	59	43
Spolu	29 039	26 371

tis. EUR	1.7. - 30.9.2009	1.7. - 30.9.2008
Pohľadávky voči klientom	9 525	10 076
Sankčné úrokové výnosy	108	398
Centrála	1 237	1
Národná banka Slovenska	15	27
Ostatné úrokové výnosy	33	32
Spolu	10 917	10 534

6.18 ÚROKOVÉ NÁKLADY

tis. EUR	k 30.9.2009	k 30.9.2008
Závazky voči klientom	4 665	9 888
Závazky voči centrále	10 309	4 811
Zmenky	10	55
Notárske úschovy	5	15
Spolu	14 989	14 769

tis. EUR	1.7. - 30.9.2009	1.7. - 30.9.2008
Závazky voči klientom	1 346	3 718
Závazky voči centrále	3 463	1 844
Zmenky	3	27
Notárske úschovy	-	-
Spolu	4 812	5 589

6.19 VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

tis. EUR	k 30.9.2009	k 30.9.2008
Klienti	329	158
Ostatné	273	34
Spolu	602	192

tis. EUR	1.7. - 30.9.2009	1.7. - 30.9.2008
Klienti	14	46
Ostatné	-	20
Spolu	14	66

6.20 NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE

tis. EUR	k 30.9.2009	k 30.9.2008
Platobný styk	17	31
Ostatné	6	1
Spolu	23	32

tis. EUR	1.7. - 30.9.2009	1.7. - 30.9.2008
Platobný styk	5	15
Ostatné	2	-
Spolu	7	15

6.21 ČISTÝ ZISK / STRATA Z OBCHODOVANIA

tis. EUR	k 30.9.2009	k 30.9.2008
Výnosy z devízových operácií		
Spotové operácie	1	62
Kurzové rozdiely	810	1 350
Finančné deriváty	-	93
Spolu	811	1 505
Náklady na devízové operácie		
Spotové operácie	20	341
Kurzové rozdiely	738	594
Finančné deriváty	-	101
Spolu	758	1 036
Čistý zisk z obchodovania	53	469

tis. EUR	1.7. - 30.9.2009	1.7. - 30.9.2008
Výnosy z devízových operácií		
Spotové operácie	-	17
Kurzové rozdiely	180	371
Finančné deriváty	-	21
Spolu	180	409
Náklady na devízové operácie		
Spotové operácie	10	55
Kurzové rozdiely	180	180
Finančné deriváty	-	25
Spolu	190	260
Čistý zisk (strata) z obchodovania	(10)	149

6.22 OSTATNÉ VÝNOSY

tis. EUR	k 30.9.2009	k 30.9.2008
Iné prevádzkové výnosy	272	20
Spolu	272	20
<hr/>		
tis. EUR	1.7. - 30.9.2009	1.7. - 30.9.2008
Iné prevádzkové výnosy	130	12
Spolu	130	12

6.23 VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

tis. EUR	k 30.9.2009	k 30.9.2008
Osobné náklady:		
Mzdové náklady	1 159	1 236
Náklady na sociálne zabezpečenie	362	351
Ostatné osobné náklady	45	35
Spolu	1 566	1 622
Alokácia nákladov z centrály	846	672
Ostatné prevádzkové náklady	1 549	1 077
Spolu	3 961	3 371

**POZNÁMKY
K ÚČTOVNEJ UZÁVIERKE**

6

tis. EUR	1.7. - 30.9.2009	1.7. - 30.9.2008
Osobné náklady:		
Mzdové náklady	385	410
Náklady na sociálne zabezpečenie	123	124
Ostatné osobné náklady	30	14
Spolu	538	548
Alokácia nákladov z centrály	257	285
Ostatné prevádzkové náklady	837	327
Spolu	1 632	1 160

Celkový priemerný počet zamestnancov pobočky k 30. septembru 2009 bol 87 (2008: 83) vrátane 9 členov vedenia (2008:9).

6.24 DAŇ

tis. EUR	k 30.9.2009	k 30.9.2008
Vykázaná vo výkaze ziskov a strát:		
Splatná daň z príjmov (bod 6.14 poznámok)	2 066	1 677
Spolu	2 066	1 677

Účtovný zisk pred zdanením vynásobený daňovou sadzbou je odsúhlasený na daňový náklad nasledovne:

tis. EUR	2009	k 30.9.2009	2008	k 30.9.2008
	%	Tis. EUR	%	Tis. EUR
Zisk pred zdanením		14 664		7 491
Daň z príjmov pri súčasnej daňovej sadzbe	19,0	2 786	19,0	1 423
Výnosy nepodliehajúce dani	(8,5)	(1 243)	-	-
Daňovo neuznané náklady				
Opravné položky	3,5	509	3,1	229
Ostatné daňovo neuznané náklady	0,1	14	0,3	25
Daň z príjmov	14,1	2 066	22,4	1 677

6.25 TRANSAKČIE S HLAVNÝMI SPRIAZNENÝMI STRANAMI - VŠEOBECNÉ

Za spriaznené osoby sa považujú subjekty, ktoré majú kontrolu nad pobočkou alebo pobočka nad nimi, alebo ak má jedna strana rozhodujúci vplyv na druhú stranu pri rozhodovaní o finančnej a prevádzkovej činnosti. Pobočka je pod kontrolou J & T BANKA, a.s., Praha (registrovaná spoločnosť v Českej republike).

Nasledujúce tabuľky ukazujú neuhradené zostatky a prehľad transakcií pobočky so všeobecnými spriaznenými stranami a osobami so zvláštnym vzťahom (bod 6. 26 poznámok). Všetky transakcie s týmito osobami boli realizované za štandardných trhových podmienok.

Spoločnosti identifikované ako všeobecné spriaznené strany sú:

- (a) Materské a dcérske spoločnosti. Táto kategória zahŕňa J&T FINANCE GROUP, a.s., akcionárov J&T FINANCE GROUP, a.s., a tie dcérske spoločnosti, ktoré sú obsiahnuté v konsolidovaných výkazoch z dôvodu majoritného vlastníctva.
- (b) Manažment a spoločnosti ním vlastnené.

[a] Materské a dcérske spoločnosti

Spriaznené strany, ktoré patria do kategórie Materské a dcérske spoločnosti, sú uvedené súhrnne.

tis. EUR	k 30.9.2009	k 31.12.2008
Pohľadávky	32	1
Závazky	20 365	21 184
Záruky	-	-
Potvrdené úverové prísľuby	333	-

tis. EUR	k 30.9.2009	k 30.9.2008
Výnosy	9	868
Náklady	70	275

Spoločnosti uvedené súhrnne:

rok 2009	rok 2008
Barton & Lloyd Investment, spol. s.r.o.	Barton & Lloyd Investment, spol. s.r.o.
Equity Management Anstalt	J&T Bank Switzerland Ltd (pôvodne : IBI BANK, AG)
J & T Securities, s.r.o.	J&T SECURITIES, s.r.o.
J&T Private Equity B.V.	J&T ASSET MANAGEMENT
J&T ASSET MANAGEMENT, a.s.	J&T Consierge, s.r.o.
J&T FINANCIAL INVESTMENTS LIMITED	J&T Corporate Finance Slovakia, a.s.
J&T FINANCE a.s. - organizačná zložka	(pôvodne J&T SECURITIES (SLOVAKIA), o.c.p., a.s.)
J&T FINANCE GROUP a.s.	J&T FACILITY MANAGEMENT, s.r.o.
J&T International Anstalt	J&T FINANCE a.s., organizačná zložka
J&T Investment Pool - I - SKK, a.s.	J&T FINANCE GROUP a.s.
J&T MEDIA ENTERPRISES, a.s.	J&T FINANCE, a.s.
Jakabovič, Ivan Ing.	J&T FINANCIAL INVESTMENTS LIMITED
KOLIBA REAL s.r.o.	J&T Hotels Management, s.r.o.
Rezidencia BĀRDOŠOVA, s.r.o.	J&T International Anstalt
ROZHINO INVESTMENTS LIMITED	J&T Investment Pool - I - SKK, a.s.
TECHNO PLUS, a.s.	J&T Private Equity B.V.
Tkáč, Jozef Ing.	J&T REAL ESTATE, a.s.
United Energy Trading, a.s., organizačná zložka	J&T Securities, s.r.o.
ZST a.s.	J&T Sport Team
	Jakabovič, Ivan Ing.
	KOLIBA REAL s.r.o.
	Logistics development s.r.o.
	Slovenský odpadový priemysel, a.s.
	SUPPORT & REAL, a.s.
	TECHNOPLUS a.s. (pôvodne: TECHNO PLUS, verejná obchodná spoločnosť)
	Tkáč, Jozef Ing.
	United Energy Trading, a.s., organizačná zložka
	ZST a.s.
	Západoslovenské žriedla, a.s.

(b) Manažment a spoločnosti ním vlastnené

Transakcie so spriaznenými stranami, ktoré sú prepojené cez manažment pobočky a skupiny, sú uvedené súhrnne.

tis. EUR	k 30.9.2009	k 31.12.2008
Pohľadávky	32 492	346 308
Závazky	510	6 476
Záruky	-	4 088
Potvrdené úverové prísľuby	836	1 768

tis. EUR	k 30.9.2009	k 30.9.2008
Výnosy	2 590	2 070
Náklady	12	73

Pobočka v roku 2009 rozpustila opravné položky voči spriaznenej osobe Tatranské lanové dráhy, a.s.. vo výške 546 tis. eur. Tieto nie sú zahrnuté vo výnosoch voči spriazneným osobám.

6.26 TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI – OSOBY SO ZVLÁŠTNÝM VZŤAHO

Osoby so zvláštnym vzťahom zahŕňajú klientov, s ktorými má J&T FINANCE GROUP, a.s., podpísanú zmluvu o podiele na zisku z projektov klientov, ktoré pobočka financuje. Povaha vzťahov s týmito spoločnosťami je popísaná v tabuľke, ktorá uvádza súhrn zostatkov a ich transakcie.

Pobočka uzavrela transakcie s osobami, ktoré uzavreli zmluvy o podiele na zisku s J&T FINANCE GROUP, a.s. Podľa týchto zmlúv J&T FINANCE GROUP, a.s., zaisťuje pre spoločnosti štruktúrovanie a projektový manažment. Za tieto činnosti jej plynie významná časť podielu na zisku realizovaného klientom v projekte.

Aj keď J&T FINANCE GROUP, a.s., nevlastní dané spoločnosti, sú tieto zahrňované do konsolidovaných finančných výkazov J&T FINANCE GROUP, a.s., nakoľko J&T FINANCE GROUP, a.s., má právo získať významnú časť zisku plynúcu z aktivít daných spoločností.

tis. EUR	k 30.9.2009	k 31.12.2008
Pohľadávky	14 795	10 471
Závazky	1	-
Záruky	-	-
Potvrdené úverové príeluby	-	-

tis. EUR	k 30.9.2009	k 30.9.2008
Výnosy	646	15 052
Náklady	52	388

Pobočka počas roku 2009 nezaznamenala žiadne straty z úverov poskytnutých spriazneným stranám so zvláštnym vzťahom, ani nevytvorila opravné položky na straty z takýchto úverov.

6.27 TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI - VEDENIE

Vedenie

Pohľadávky a záväzky k 30. septembru voči členom vedenia, ich blízkym príbuzným alebo voči spoločnostiam, v ktorých majú významný vplyv, sú nasledovné:

tis. EUR	k 30.9.2009	k 31.12.2008
Mejetok		
Pohľadávky voči klientom	246	215
Záväzky		
Záväzky voči klientom	385	257
Transakcie počas roka:	k 30.9.2009	k 30.9.2008
Výnosy		
Úrokové výnosy	14	14
Náklady		
Úrokové náklady	3	4

Odmeny

Mzdy a odmeny vyplatené manažmentu boli nasledovné :

tis. EUR	k 30.9.2009	k 30.9. 2008
Mzdy a odmeny	1	34

6.28 RIADENIE RIZÍK

Ako pobočka J&T BANKY, a.s., časť rizík pobočky je riadená a kontrolovaná centrálou. Nižšie popísané procedúry zahŕňajú procedúry a postupy J&T BANKY, a.s., ktoré sa týkajú riadenia rizík pobočky.

Pobočka je vystavená nasledovným rizikám z dôvodu používania finančných nástrojov:

- úverové riziko,
- riziko likvidity,
- trhové riziko,
- operačné riziko.

Informácie o vystavení sa jednotlivým rizikám, ciele, prístup a procesy na meranie a riadenie rizik, sú uvedené nižšie.

(a) Úverové riziko

Pobočka je vystavená úverovému riziku, t.j. riziku, že druhá zmluvná strana nebude schopná plne vyplatiť dlžnú čiastku v čase jej splatnosti. Pobočka riadi úverové riziko prostredníctvom:

- a) uplatňovania zavedených jasných pravidiel riadenia individuálneho úverového rizika,
- b) riadenia rizika úverového portfólia.

Pobočka ďalej stanovuje postup pre ohodnotenie kreditného rizika protistrany, resp. emitovaného dlhu v rámci interného ratingu banky. Pobočka nemôže využívať iba kreditné hodnotenie vypracované renomovanými ratingovými spoločnosťami. Tieto spoločnosti totiž spravidla hodnotia iba najvýznamnejšie spoločnosti, čo platí o teritóriách Českej a Slovenskej republiky, kde banka operuje ešte výraznejšie. Preto pobočka využíva systém interného ratingu. Ten vychádza z kreditnej stupnice spoločnosti S&P, Moody's, prípadne Fitch a je založený na scoringu.

Protistrany, resp. emitované dlhy, ktoré nie sú nositeľmi kreditnej triedy od žiadnej z renomovaných ratingových agentúr (vrátane Dun & Bradstreet a ratingu Moody's Central Europe a.s.), sú podrobené scoringu obchodného rizika klienta, resp. úverového rizika pobočky. Na základe jeho výsledku je protistrane, resp. emitovanému dlhu stanovené v internom ratingu banky ich kreditné hodnotenie v rozsahu špekulatívnych tried stupnice S&P.

Pravidlá pobočky pre vystavenie sa úverovému riziku zahŕňajú:

- a) stanovenie limitov na výšku rizika akceptovaných v súvislosti s jedným dlžníkom alebo skupinou dlžníkov, ktoré sú založené hlavne na legislatívnych požiadavkách;
- b) prísne pravidlá úverovania;
- c) pravidlá pre poskytovanie a monitorovanie úverov;
- d) pravidlá pre vymáhanie úverov po splatnosti.

Celková angažovanosť voči jednému klientovi alebo skupine klientov zahŕňa všetky produkty s úverovým rizikom a jednotlivé limity môžu byť zmenené v dôsledku zhoršenia finančnej alebo inej pozície. Využívanie limitov sa sleduje mesačne. Podrobnejšie informácie týkajúce sa úverového rizika sú uvedené v bode 8 poznámok.

Hodnotenie zaistenia úverov

Pobočka vo všeobecnosti vyžaduje zaistenie úverových pohľadávok niektorých dlžníkov pred poskytnutím úveru. Banka považuje za akceptovateľné nasledujúce typy zaistenia:

- hotovosť,
- cenné papiere,
- bonitné pohľadávky,
- bankové záruky,
- záruka bonitnej tretej strany,
- nehnuteľnosti,
- stroje a zariadenie.

Pri stanovení realizovateľnej hodnoty zaistenia pobočka vychádza zo znaleckých posudkov, prípadne vnútorných hodnotení banky.

Záväzky z úverových príslubov a podmienené záväzky

Primárnym cieľom pobočky pri poskytovaní úverových príslubov je zabezpečiť, aby mal zákazník v prípade potreby dostupné finančné prostriedky. Podmienené záväzky predstavujú neodvolateľné záruky, že pobočka uskutoční platbu, ak zákazník nie je schopný plniť svoje záväzky voči tretej strane, a predstavujú rovnaké úverové riziko ako úvery.

(b) Riziko likvidity

Pobočka je vystavená každodenným požiadavkám na jej dostupné zdroje hotovosti, a to z titulu prijatých jednodňových úložiek, bežných účtov, splatných termínovaných vkladov, z titulu čerpania úverov a kontokorentných úverov, z poskytnutia garancií a z marže a ostatných požiadaviek, ako napríklad na vyrovnanie derivátových obchodov v hotovosti. Keďže skúsenosť ukazuje, že je možné s vysokou mierou presnosti predpovedať istú minimálnu mieru opätovného investovania fondov, ktoré sa stanú splatnými, pobočka si neudržiava zdroje hotovosti potrebné na splatenie všetkých uvedených požiadaviek. Banka má k dispozícii spoľahlivú historickú databázu výberov, ktorá jej umožňuje vykonať relatívne presnú analýzu stability uvedených typov výberov.

Rámec riadenia rizika likvidity pobočky je daný opatreniami národných bánk, ako aj internými postupmi vypracovanými bankou pre riadenie likvidity.

V pravidelných časových intervaloch je spracovávaná správa o vývoji likvidity, ktorá zahŕňa i hodnotenie dodržiavania stanovených ukazovateľov likvidity. Banka má spracovaný pohotovostný plán pre riešenie kríz likvidity a pravidelne vyhodnocuje základný i alternatívny scenár vývoja likvidity.

Nasledujúca tabuľka rozdeľuje nediskontované peňažné toky z majetku a záväzkov do jednotlivých pásiem splatností podľa zostatkovej doby od dátumu zostavenia účtovnej závierky do zmluvnej splatnosti. Majetok a záväzky, ktoré nemajú dohodnutú splatnosť, sú vykázané ako „nešpecifikované“. Očakávané toky pobočky sa môžu významne líšiť od tejto analýzy. Napríklad, očakáva sa, že klientske účty záväzkov zostanú stabilné s rastúcim zostatkom.

Významná časť pohľadávok voči klientom s dohodnutou dobou splatnosti do jedného roka súvisí s financovaním projektov, ktorých ukončenie presahuje jeden rok. V prípade, že sa pobočka nerozhodne predĺžiť financovanie klienta, splatnosť takýchto pohľadávok v dohodnutej lehote závisí od schopnosti klienta prefinancovať úver z iných zdrojov. Tieto zmluvy vystavujú likviditu pobočky refinančnému riziku zo strany klientov.

**POZNÁMKY
K ÚČTOVNEJ UZÁVIERKE**

6

Zmluvná doba splatnosti majetku a záväzkov k 30. septembru 2009 mala nasledovnú štruktúru:

tis. EUR	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifikované	Spolu
Majetok					
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	187 655	-	-	-	187 655
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	1 238	1 238
Pohľadávky voči klientom	238 879	265 128	54 403	-	558 410
Majetok a vybavenie	-	-	-	488	488
Ostatný majetok	-	-	-	1 289	1 289
Náklady a príjmy budúcich období	-	-	-	2	2
Spolu	426 534	265 128	54 403	3 017	749 082
Záväzky					
Záväzky voči klientom	247 189	7 160	-	-	254 349
Zmenky	320	-	-	-	320
Ostatné záväzky	4 035	-	-	119	4 154
Daň z príjmov právnických osôb	200	-	-	-	200
Záväzky voči centrále	-	-	-	490 059	490 059
Spolu	251 744	7 160	-	490 178	749 082
Čistá pozícia	174 790	257 968	54 403	(487 161)	-
Kumulatívna pozícia	174 790	432 758	487 161	-	-

Zmluvná doba splatnosti majetku a záväzkov k 31. decembru 2008 mala nasledovnú štruktúru:

tis. EUR	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifikované	Spolu
Majetok					
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	135 835	-	-	-	135 835
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	136 575	136 575
Pohľadávky voči klientom	480 282	63 870	32 075	-	576 227
Majetok a vybavenie	-	-	-	565	565
Ostatný majetok	-	-	-	19	19
Náklady a príjmy budúcich období	-	-	-	4	4
Spolu	616 117	63 870	32 075	137 163	849 225
Záväzky					
Záväzky voči klientom	252 068	946	-	-	253 014
Zmenky	332	-	-	-	332
Ostatné záväzky	667	-	-	3	670
Daň z príjmov právnických osôb	1 241	-	-	-	1 241
Výnosy a výdavky budúcich období	-	-	-	2	2
Záväzky voči centrále	-	-	-	593 966	593 966
Spolu	254 308	946	-	593 971	849 225
Čistá pozícia	361 809	62 924	32 075	(456 808)	-
Kumulatívna pozícia	361 809	424 733	456 808	-	-

(c) Trhové riziko

Trhovým rizikom pobočka rozumie riziko straty vyplývajúce zo zmien cien, kurzov a sadzieb na finančných trhoch. Jedná sa o súhrnný pojem pre úrokové, menové, akciové a iné riziká spojené s pohybom trhových cien. Trhové riziko je riadené a kontrolované centrálou.

Metódy kvantifikácie rizík

Systém riadenia rizík banky vychádza v oblasti kvantifikácie a riadenia rozsahu podstupovaného rizika hlavne z metodiky Value-At-Risk (VAR). Hodnota VAR kvantifikuje dopady potencionálnej straty vyvolanej trhovým rizikom neočakávaného rozsahu na otvorenej pozícii banky. Pritom sa vychádza z charakteristík relevantného prostredia, teda úrokových sadzieb v jednotlivých menách, menových kurzov, cien akcií, ako aj zo vzťahu medzi nimi.

Pre posúdenie dopadov extrémne nepriaznivých trhových podmienok robí banka stresové testovanie. To zahŕňa potencionálne náhle zmeny hodnôt otvorených pozícií banky, ku ktorým by mohlo dôjsť následkom málo pravdepodobných, avšak možných udalostí.

V jeho rámci sú podrobované pozície obchodnej knihy s cudzomennou a komoditnou pozíciou banky historickým scenárom, teda scenárom vplyvu dopadu najväčšej jednodennej zmeny rizikových faktorov za historické obdobie stanovených dĺžok na aktuálne portfólio, pričom je vyhodnocovaná zodpovedajúca potencionálna zmena hodnoty tohto portfólia.

Úrokové pozície bankovej knihy sú podrobované scenárom štandardizovaného úrokového šoku, teda okamžitého poklesu a rastu úrokových sadzieb v rozsahu 200 bp.

(d) Devízové riziko

Aktíva a pasíva v cudzích menách vrátane podsúvahových angažovaností predstavujú otvorenú pozíciu pobočky voči menovým rizikám. Realizované i nerealizované kurzové zisky a straty sú účtované priamo vo výkaze ziskov a strát.

Devízové riziko vyplýva zo zmien hodnoty finančných aktív a pasív v dôsledku zmien výmenných kurzov.

Politikou banky je udržiavať čo najnižšiu otvorenú čistú devízovú pozíciu. Limity sú stanovené na každú menu individuálne. Pobočka tiež využíva forwardy s cudzou menou a menové swapy na zabezpečenie devízových pozícií.

Hlavným nástrojom riadenia devízového rizika je metodológia Value-At-Risk. Banka pri aplikácii Value-At-Risk používa 99% interval spoľahlivosti a horizont 10 obchodných dní.

(e) Úrokové riziko

Pobočka je vystavená riziku, že výkyvy rozhodujúcich trhových úrokových sadzieb budú mať nepriaznivý vplyv na jej finančnú pozíciu a peňažné toky. V dôsledku zmien úrokových sadzieb môže úroková marža stúpnuť, ale môže tiež klesnúť alebo vytvoriť stratu v prípade, že dôjde k neočakávaným pohybom.

Úrokové riziko bankovej knihy je kvantifikované na podklade výsledkov stresového testu, v rámci ktorého je pozícia bankovej knihy podrobená scenáru štandardizovaného úrokového šoku, teda okamžitého poklesu/rastu úrokových sadzieb bankovej knihy v rozsahu 200 bázických bodov.

V rámci kvantifikácie úrokového rizika bankovej knihy vyhodnocuje banka tak isto hodnotou VAR pre interval spoľahlivosti 99% a horizont 10 obchodných dní.

(f) Operačné riziko

Operačným rizikom pobočka rozumie riziko straty vplyvom nedostatkov alebo zlyhaní vnútorných procesov, ľudského faktoru alebo systému, ako aj riziko straty pobočky vplyvom vnútorných udalostí, vrátane rizika straty pobočky v dôsledku porušenia či nenaplnenia právnej normy.

Minimalizáciu operačného rizika banka zabezpečuje kontrolnými systémami, ktoré v rámci svojich riadiacich právomocí uplatňuje každý vedúci zamestnanec banky. V rámci kontrolného systému zabezpečia vedúci zamestnanci banky maximálnu kontrolu všetkých činností, pričom rozhodujúce kontrolné systémy zahŕňajú do plánu kontrol daného organizačného útvaru banky.

Základnými prvkami aktívneho riadenia operačných rizík banky je databáza hlásení strát z udalostí operačného rizika banky a mapa operačných rizík banky, ktorej výstupné údaje poskytujú do niekoľko úrovní agregovaný prehľad o rozsahu podstupovaného operačného rizika banky, ako i umožňujú špecifikovať smery postupu v procese ďalšieho obmedzovania tohto rizika.

(g) Súčasná ekonomická podmienka

Pobočka analyzovala nedávny vývoj na medzinárodných finančných a kapitálových trhoch a jeho možný dopad na:

- obchodné aktivity spoločnosti, a to aj v súvislosti so schopnosťou pobočky aj naďalej pokračovať vo svojej činnosti (tzv. going concern),
- jednotlivé položky vykázané v predkladanej účtovnej závierke, predovšetkým z pohľadu adekvátnosti ich ocenenia, zohľadnenia neistoty súvisiacej s uskutočnenými odhadmi a z toho vyplývajúcej prípadnej významnej chyby v tejto účtovnej závierke,
- významné riziká (úverové riziko, riziko likvidity a pod.) a neistotu spojenú s analýzou vplyvu zmeny predpokladov ovplyvňujúcich dopad uvedených rizík.

Na základe uvedenej analýzy vedenie pobočky nepredpokladá významný vplyv nepriaznivého vývoja medzinárodných finančných a akciových trhov na aktivity pobočky.

Napriek tomuto očakávaniu pobočka zaviedla niekoľko preventívnych opatrení, ktoré podporia súčasnú stabilnú pozíciu pobočky. Ide predovšetkým o:

- detailné sledovanie očakávaných splatností na aktívnej, ako aj pasívnej strane bilancie a ich zohľadnenie v scenároch likvidity,
- dočasná úprava úverových limitov voči niektorým protistranám,
- zavedenie nových stres testov pri trhovom riziku.

6.29 REÁLNE HODNOTY

Reálna hodnota je peňažná čiastka, za ktorú môže pobočka určitý druh majetku vymeniť, alebo za ktorú zaplatí pobočka záväzok voči druhej strane za cenu obvyklú.

Pri odhade reálnych hodnôt finančného majetku a záväzkov pobočky sa používajú nasledovné metódy a predpoklady:

Pohľadávky voči bankám

Reálne hodnoty zostatkov bežných účtov sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Pri účtoch, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty pohľadávok voči bankám sa počítajú diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití platných medzibankových sadzieb.

Pohľadávky voči klientom

Pohľadávky voči klientom sú uvádzané netto, teda po odpočítaní strát zo zníženia hodnoty. Pri účtoch, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty ostatných pohľadávok voči klientom sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití bežných trhových sadzieb.

Záväzky voči klientom

Reálne hodnoty bežných účtov a termínovaných vkladov so zostatkovou dobou splatnosti menej ako tri mesiace sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Reálne hodnoty ostatných záväzkov voči klientom sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití súčasných sadzieb na vklady.

Zmenky

Reálne hodnoty zmeniek sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití bežných trhových sadzieb.

Derivátové finančné nástroje

Reálna hodnota derivátových finančných nástrojov je určovaná použitím kótovaných trhových cien alebo teoretických cien určených diskontovaním budúcich peňažných tokov referenčnou medzibankovou úrokovou mierou na príslušné obdobie do splatnosti.

6.30 POROVNATEĽNÉ ÚDAJE

1. januára 2009 vstúpila Slovenská republika do Eurozóny a slovenská koruna bola nahradená novou platnou menou - eurom. Preto s účinnosťou od uvedeného dátumu pobočka zostavuje účtovnú závierku a vedie svoje účtovné záznamy v eurách. Porovnateľné údaje v účtovnej závierke za rok 2009 sú prepočítané konverzným kurzom 30,1260 SKK/EUR.

SÚHRNNÁ VÝŠKA ÚVEROVÝCH EXPOZÍCIÍ BEZ IDENTIFIKOVATEĽNÉHO ZNEHODNOTENIA

tis. EUR	k 30.9.2009	k 31.12.2008
Expozície voči štátom a centrálnym bankám	0	0
Expozície voči inštitúciám	0	0
Expozície voči obchodným spoločnostiam, špecializované expozície a odkúpené podnikové pohľadávky	548 525	515 784
Retailové expozície	6 558	3 776

SÚHRNNÁ VÝŠKA ÚVEROVÝCH EXPOZÍCIÍ SO ZNÍŽENOU HODNOTOU

tis. EUR	k 30.9.2009	k 31.12.2008
Expozície voči štátom a centrálnym bankám	0	0
Expozície voči inštitúciám	0	0
Expozície voči obchodným spoločnostiam, špecializované expozície a odkúpené podnikové pohľadávky	4 968	62 799
Retailové expozície	0	0

SÚHRNNÁ VÝŠKA ZLYHANÝCH POHLADÁVOK

tis. EUR	k 30.9.2009	k 31.12.2008
Expozície voči štátom a centrálnym bankám	0	0
Expozície voči inštitúciám	0	0
Expozície voči obchodným spoločnostiam, špecializované expozície a odkúpené podnikové pohľadávky	0	0
Retailové expozície	329	0

ROZDIEL MESAČNÝCH AKTÍV A MESAČNÝCH PASÍV PODĽA ODHADOVANEJ SPLATNOSTI

9

Ukazovateľ	Č.r.	splatnosť do 7 dní vrátane	splatnosť od 7 dní do 1 mes. vrátane	splatnosť od 1 do 3 mes. vrátane	splatnosť od 3 do 6 mes. vrátane	splatnosť od 6 do 9 mes. vrátane	splatnosť od 9 do 12 mes. vrátane	splatnosť od 12 do 24 mes. vrátane	splatnosť od 24 do 60 mes. vrátane	splatnosť viac ako 60 mesiacov	nešpecifiko- vané položky	Celkom (stl.1 až stl.10)
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Časť I. - SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PASÍV												
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV	1	191 759	11 211	78 594	48 851	27 004	69 315	65 553	199 575	54 403	2 817	749 082
pokladničné hodnoty	2	1 027										1 027
účty centrálnych bánk a šekové poštové účty	3	33 500									1 238	34 738
účty ostatných bánk	4	153 128										153 128
účty klientov	5	4 104	11 011	78 594	48 851	27 004	69 315	65 553	199 575	54 403		558 410
príjmy budúcich období	6											0
štátne pokladničné poukážky	7											0
štátne dlhopisy	8											0
pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bánk	9											0
ostatné dlhové cenné papiere	10											0
ostatné CP na predaj a CP v reálnej hodnote proti zisku a strate	11											0
cenné papiere so zriadeným záložným právom (z r.7 až 11 a r.13)	12											0
ostatné finančné investície	13											0
hmotný a nehmotný investičný majetok	14										488	488
ostatné aktíva	15		200								1 091	1 291
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV	16	83 985	38 864	58 821	49 972	14 161	3 790	7 160	0	0	492 329	749 082
účty centrálnych bánk a šekové poštové účty	17											0
účty ostatných bánk	18											0
účty klientov a subjektov verejnej správy	19	82 078	38 605	58 821	49 972	14 161	3 790	7 160	0	0	0	254 397
záväzky voči ARDALu	20											0
záväzky voči fyzickým osobám	21	11 417	1 949	8 087	1 876	56	2 771	520				26 676
záväzky voči právnickým osobám a voči subjektom verejnej správy okrem ARDALu	22	70 661	36 656	50 734	47 896	14 105	1 019	6 640				227 711
vydané krátkodobé cenné papiere	23	320										320
výdavky budúcich období	24											0
dotácie a podobné zdroje	25											0
emisie dlhopisov	26											0
emitované hypotekárne záložné listy	27											0
rezervy a vlastné imanie	28										490 085	490 085
ostatné pasíva	29	1 587	259		200						2 244	4 290
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (r.1-r.16)	30	107 774	-27 653	19 773	-1 121	12 843	65 525	58 393	199 575	54 403	-489 512	0
KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY	31	107 774	80 121	99 894	98 773	111 616	177 141	235 534	435 109	489 512	0	0
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za SKK	32											0
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za CZK	33	-11 584	-317	10 690	227			5 210	6 305		-10 819	-288
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za USD	34	-419	-35		-73			4 073			-3 869	-323
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za EUR	35	119 766	-27 301	9 083	-1 275	12 843	65 525	49 110	193 270	54 403	-474 095	1 329

ROZDIEL MESAČNÝCH AKTÍV A MESAČNÝCH PASÍV PODĽA ODHADOVANEJ SPLATNOSTI

9

Ukazovateľ	Č.r.	splatnosť do 7 dní vrátane	splatnosť od 7 dní do 1 mes. vrátane	splatnosť od 1 do 3 mes. vrátane	splatnosť od 3 do 6 mes. vrátane	splatnosť od 6 do 9 mes. vrátane	splatnosť od 9 do 12 mes. vrátane	splatnosť od 12 do 24 mes. vrátane	splatnosť od 24 do 60 mes. vrátane	splatnosť viac ako 60 mesiacov	nešpecifiko- vané položky	Celkom (stl.1 až stl.10)
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
Časť II. - VYBRANÉ PODSÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PODSÚVAHOVÉ ÚČTY PASÍV												
SÚČET VYBRANÝCH PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV	36	0	0	0	0	0	0	0	0	0	384 700	384 700
prísľuby na prijatie úveru	37											0
z toho: neodvolateľné	38											0
ostatné záväzky zo záruk voči bankám	39											0
z toho: kolaterály prijaté v REPO obchodoch	40											0
ostatné záväzky zo záruk voči klientom	41										384 700	384 700
z toho: kolaterály prijaté v REPO obchodoch	42											0
prijaté záruky z akreditívov	43											0
pohľadávky zo spotových operácií	44											0
pohľadávky z termínových operácií	45											0
pohľadávky z operácií s opciami	46											0
SÚČET VYBRANÝCH PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV	47	2 909	0	697	1 353	17 411	0	1 584	1 162	5 705	0	30 821
prísľuby na poskytnutie úveru bankám	48											0
z toho: neodvolateľné	49											0
prísľuby na poskytnutie úveru klientom	50	2 909		447	2			1 250	1 162	5 705		11 475
z toho: neodvolateľné	51	2 909		447	2			1 250	1 162	5 705		11 475
ostatné pohľadávky zo záruk voči bankám	52											0
ostatné pohľadávky zo záruk voči klientom	53			250	1 351	17 411		334				19 346
poskytnuté záruky z akreditívov	54											0
záväzky zo spotových operácií	55											0
záväzky z termínových operácií	56											0
záväzky z operácií s opciami	57											0
ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (r.36-r.47)	58	-2 909	0	-697	-1 353	-17 411	0	-1 584	-1 162	-5 705	384 700	353 879
KUMULATÍVNA ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY	59	-2 909	-2 909	-3 606	-4 959	-22 370	-22 370	-23 954	-25 116	-30 821	353 879	0
ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za SKK	60											0
ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za CZK	61										16 685	16 685
ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za USD	62											0
ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za EUR	63	-2 909		-697	-1 353	-17 411		-1 584	-1 162	-5 705	368 015	337 194

KONTAKTY

**SLOVENSKÁ REPUBLIKA
LAMAČSKÁ CESTA 3
814 04 BRATISLAVA 4**

J&T BANKA, a. s., pobočka zahraničnej banky
Tel.: + 421 259 418 111
Fax: + 421 259 418 115