

---

J&T BANKA, a. s.  
Pobočka zahraničnej banky  
Zverejňované informácie  
k 30.9.2010

**J&T** BANKA

---

## OBSAH

<b>1. INFORMÁCIE O BANKE</b>	<b>3</b>
1.1 INFORMÁCIE O ČINNOSTI J&T BANKY, A.S. POBOČKY ZAHRANIČNEJ BANKY	3
1.2 ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA BANKY	5
<b>2. VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCII</b>	<b>6</b>
<b>3. VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU</b>	<b>7</b>
<b>4. VÝKAZ O PEŇAŽNÝCH TOKOCH</b>	<b>9</b>
<b>5. POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE</b>	<b>10</b>
5.1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	10
5.2 ZÁKLAD PRE VYPRACOVANIE ÚČTOVNEJ UZÁVIERKY	12
5.3 VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY	13
5.4 POUŽITIE ODHADOV A ÚSUDKOV	17
5.5 PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ÚČTY V CENTRÁLNYCH BANKÁCH	18
5.6 POHLADÁVKY Z FINANČNÝCH DERIVÁTOV K OBCHODOVANIU	18
5.7 POHLADÁVKY VOČI KLIENTOM	18
5.8 MAJETOK A VYBAVENIE	21
5.9 OPERATÍVNY LEASING	21
5.10 OSTATNÝ MAJETOK	22
5.11 ZÁVÄZKY Z FINANČNÝCH DERIVÁTOV K OBCHODOVANIU	22
5.12 ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM	22
5.13 OSTATNÉ ZÁVÄZKY	23
5.14 DAŇ Z PRÍJMOV PRÁVNICKÝCH OSÔB	23
5.15 ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK	23
5.16 ZÁVÄZKY VOČI CENTRÁLE	23
5.17 PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI	24
5.18 ÚROKOVÉ VÝNOSY	24
5.19 ÚROKOVÉ NÁKLADY	25
5.20 NÁKLADY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ	25
5.21 NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE	25
5.22 ČISTÁ STRATA Z OBCHODOVANIA	26
5.23 OSTATNÉ VÝNOSY	26
5.24 ADMINISTRATÍVNE A OSOBNÉ NÁKLADY	27
5.25 DAŇ	27
5.26 TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI - VŠEOBECNÉ	28
5.27 TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI - OSOBY SO ZVLÁŠTNÝM VZŤAHO	30
5.28 TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI - VEDENIE	31
5.29 RIADENIE RIZÍK	
<b>6. SÚHRNNÁ VÝŠKA ÚVEROVÝCH EXPOZÍCIÍ</b>	<b>39</b>
<b>7. ROZDIEL MESAČNÝCH AKTÍV A MESAČNÝCH PASÍV PODĽA ODHADOVANEJ SPLATNOSTI</b>	<b>40</b>
<b>KONTAKTY</b>	<b>42</b>

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

**Celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu k 30.9.2010:** 115

**Počet vedúcich zamestnancov podľa evidenčného stavu k 30.9.2010:** 12

**Datum 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 30.9.2010 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,
- j) účasť na emisii cenných papierov a poskytovanie s tým spojených služieb,
- k) služby člena Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s.

### Zoznam povolených činností, ktoré sa nevykonávajú

K 30.9.2010 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.

**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**

**štvrtroka**

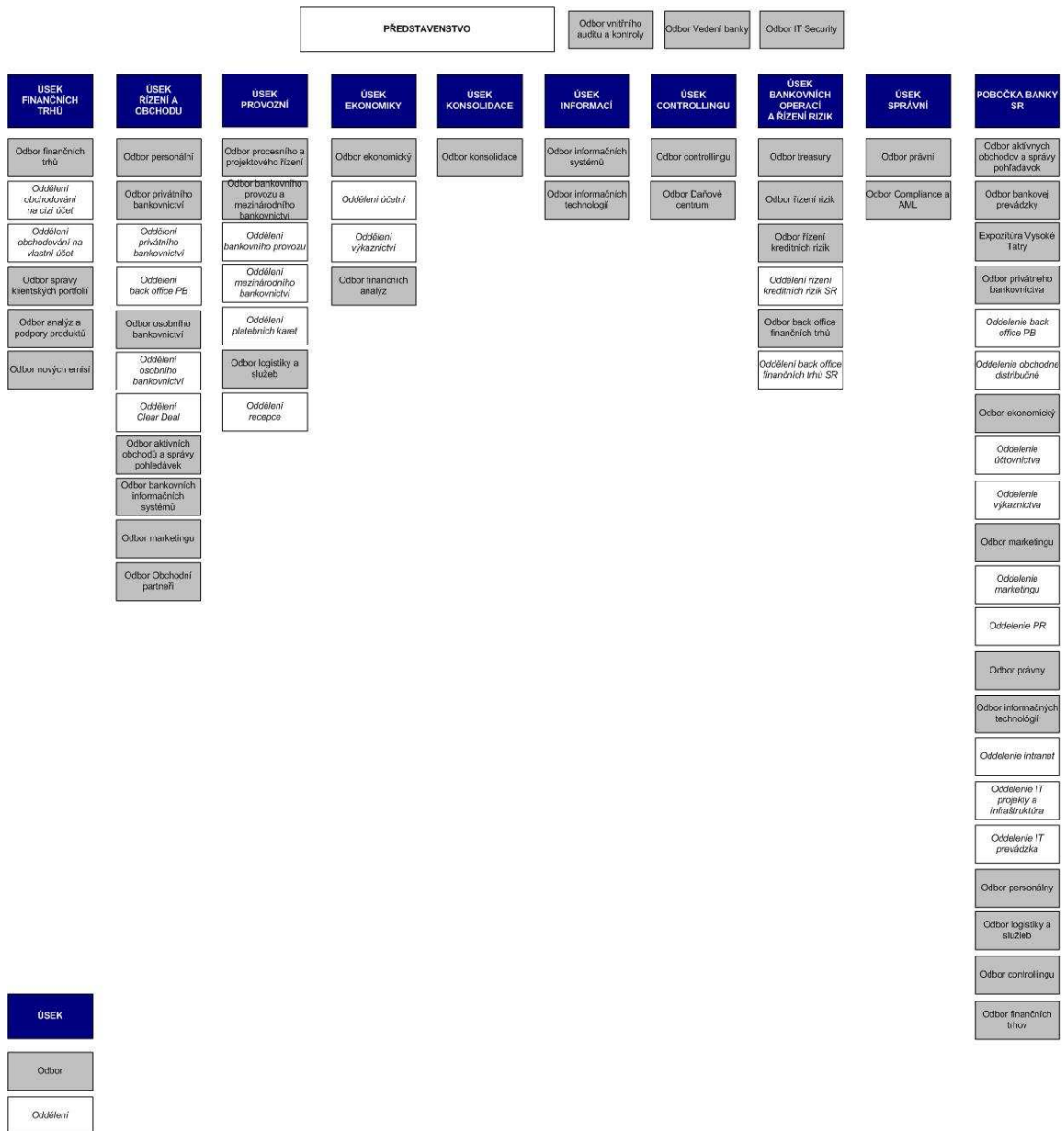
J&T BANKE, a.s., pobočke zahraničnej banky nebolo uložené právoplatné rozhodnutie, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu.

**Citácia výrokovej časti právoplatného rozhodnutia, ktorým bola uložená pokuta v priebehu kalendárneho štvrtroka**

J&T BANKE, a.s., pobočke zahraničnej banky nebolo uložené právoplatné rozhodnutie, ktorým bola uložená pokuta.

1.2 ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA BANKY

Platná k 30.9.2010



**VÝKAZ O FINANČNEJ SITUÁCIÍ**  
**k 30. septembru 2010**
**MAJETOK**

tis. EUR	poznámky	30.9.2010	31.12.2009
Peňažné prostriedky a účty v centrálnych bankách	5.5	228 653	195 596
Pohľadávky z finančných derivátov k obchodovaniu	5.6	54	-
Pohľadávky voči klientom	5.7	529 717	490 954
Majetok a vybavenie	5.8	374	441
Ostatný majetok	5.10	952	428
<b>Spolu majetok</b>		<b>759 750</b>	<b>687 419</b>

**ZÁVÄZKY**

tis. EUR	poznámky	30.9.2010	31.12.2009
Závazky z finančných derivátov k obchodovaniu	5.11	246	-
Závazky voči bankám		11 076	30
Závazky voči klientom	5.12	480 536	329 812
Zmenky		220	258
Ostatné záväzky	5.13	12 161	4 646
Daň z príjmov právnických osôb	5.14	447	193
Odložený daňový záväzok	5.15	1	-
<b>Spolu</b>		<b>504 687</b>	<b>334 939</b>
Závazky voči centrále	5.16	255 063	352 480
		255 063	352 480
<b>Spolu záväzky</b>		<b>759 750</b>	<b>687 419</b>

Účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 10 až 38, sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

Ing. Monika Céreevová  
riaditeľka pobočky a vedúca organizačnej zložky

Ing. Mária Rybárová  
riaditeľka ekonomického odboru

Ing. Mária Rybárová  
zodpovedná za vedenie účtovníctva

VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU

za 9 mesiacov, končiacich 30. septembra 2010

tis. EUR	poznámky	30.9.2010	30.9.2009
Úrokové výnosy	5.18	32 336	29 039
Úrokové náklady	5.19	(13 126)	(14 989)
<b>Čistý úrokový výnos</b>		<b>19 210</b>	<b>14 050</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	5.20	628	752
Náklady na poplatky a provízie	5.21	(65)	(59)
Čistá strata z obchodovania	5.22	(120)	(61)
Ostatné výnosy	5.23	321	194
<b>Prevádzkové výnosy</b>		<b>19 974</b>	<b>14 876</b>
Osobné náklady	5.24	(2 200)	(1 488)
Administratívne náklady	5.24	(5 116)	(2 395)
Odpisy	5.8	(179)	(192)
<b>Prevádzkové náklady</b>		<b>(7 495)</b>	<b>(4 075)</b>
Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty		12 479	10 801
Zmena hodnoty pohľadávok voči klientom	5.7	(1 493)	3 863
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>10 986</b>	<b>14 664</b>
Daň z príjmov	5.25	(2 457)	(2 066)
<b>Zisk za obdobie</b>		<b>8 529</b>	<b>12 598</b>
<b>Ostatné súčasti komplexného výsledku</b>		-	-
<b>Celkový komplexný výsledok za obdobie</b>		<b>8 529</b>	<b>12 598</b>

Poznámky uvedené na stranách 10 až 38 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

VÝKAZ KOMPLEXNÉHO VÝSLEDKU

za 3 mesiace, od 1. júla do 30. septembra

tis. EUR	poznámky	3 mesiace 2010	3 mesiace 2009
<b>1. júl - 30. september</b>			
Úrokové výnosy	5.18	11 359	10 917
Úrokové náklady	5.19	(4 667)	(4 812)
<b>Čistý úrokový výnos</b>		<b>6 692</b>	<b>6 105</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	5.20	420	40
Náklady na poplatky a provízie	5.21	(31)	(14)
<b>Čistý zisk / strata z obchodovania</b>	5.22	<b>54</b>	<b>(29)</b>
Ostatné výnosy	5.23	128	107
<b>Prevádzkové výnosy</b>		<b>7 263</b>	<b>6 209</b>
Osobné náklady	5.24	(1 024)	(515)
Administratívne náklady	5.24	(1 537)	(1 094)
Odpisy	5.8	(60)	(61)
<b>Prevádzkové náklady</b>		<b>(2 621)</b>	<b>(1 670)</b>
Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty		4 642	4 539
Zmena hodnoty pohľadávok voči klientom	5.7	(288)	(147)
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>4 354</b>	<b>4 392</b>
Daň z príjmov	5.25	(892)	(869)
<b>Zisk za obdobie</b>		<b>3 462</b>	<b>3 523</b>
Ostatné súčasti komplexného výsledku		-	-
<b>Celkový komplexný výsledok za obdobie</b>		<b>3 462</b>	<b>3 523</b>

Poznámky uvedené na stranách 10 až 38 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.



VÝKAZ O PEŇAŽNÝCH TOKOCH  
za 9 mesiacov, končiacich 30. septembra 2010

Obdobie od 1. Januára do 30. septembra

tis. EUR	poznámky	2010	2009
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>			
Zisk pred zdanením		10 986	14 664
Úpravy o nepeňažné operácie:			
Odpisy		180	192
Zmena hodnoty pohľadávok voči klientom		1 492	(3 863)
<b>Spolu</b>		<b>12 658</b>	<b>10 993</b>
Zníženie stavu pohľadávok voči bankám		3 008	135 337
Zvýšenie stavu pohľadávok z finančných derivátov		(54)	-
Zvýšenie / zníženie stavu pohľadávok voči klientom		(40 255)	21 681
Zvýšenie stavu ostatného majetku		(524)	(1 269)
Zvýšenie stavu záväzkov z finančných derivátov		246	-
Zvýšenie stavu záväzkov voči bankám		11 046	-
Zvýšenie stavu záväzkov voči klientom		150 724	1 372
Zníženie stavu záväzkov zo zmeniek		(38)	(12)
Zvýšenie stavu ostatných záväzkov		7 516	3 445
Zaplatená daň z príjmov		(2 203)	(3 107)
<b>Čistý peňažný tok z prevádzkových činností</b>		<b>142 124</b>	<b>168 440</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>			
Nákup majetku a vybavenia		(113)	(115)
<b>Čistý peňažný tok z investičných činností</b>		<b>(113)</b>	<b>(115)</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>			
Zníženie prostriedkov poskytnutých centrálou		(105 946)	(116 505)
<b>Čistý peňažný tok z finančných činností</b>		<b>(105 946)</b>	<b>(116 505)</b>
<b>Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>		<b>36 065</b>	<b>51 820</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka</b>		<b>189 899</b>	<b>135 835</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka</b>	5.5	<b>225 964</b>	<b>187 655</b>

Poznámky uvedené na stranách 10 až 38 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

## POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

Za obdobie 9 mesiacov, ktoré sa skončili 30. septembra 2010

### 5.1 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
- účasť na emisiách cenných papierov a poskytovanie s tým spojených služieb
- služby člena Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s.

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.

#### 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 2009 bola schválená dňa 15. marca 2010 štatutárnym zástupcom.

Účtovná závierka pobočky je zahrňovaná do konsolidovanej účtovnej závierky J & T BANKA, a.s., so sídlom Pobřežní 297/14, 186 00 Praha 8, Česká republika.

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., konečná materská spoločnosť, so sídlom Lamačská cesta 3, Bratislava. Konsolidované účtovné závierky je možné získať priamo v sídle J&T FINANCE GROUP, a.s.

## 5.2 ZÁKLAD PRE ZOSTAVENIE ÚČTOVNEJ UZÁVIERKY

### (a) Vyhlásenie o súlade

Účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou.

Účtovná závierka bola zostavená ako priebežná účtovná závierka podľa 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 v eurách (€), ktoré sú funkčnou menou pobočky od vstupu Slovenska do eurozóny dňa 1. januára 2009.

Sumy v eurách sú vyjadrené v tisícoch a zaokrúhlené, okrem tých, pri ktorých je uvedené inak.

### (d) Použitie odhadov a úsudkov

Zostavenie účtovnej závierky vyžaduje, aby vedenie urobilo úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných zásad a účtovných metód 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 zásadách a účtovných metódach, ktoré majú významný vplyv na sumy vykázané v účtovnej závierke, sú popísané v bode 5.4 a 5.29 poznámok.

### (e) Prezentačia účtovnej závierky

Pobočka postupuje podľa upraveného štandardu IAS 1 Prezentačia účtovnej závierky, ktorý nadobudol účinnosť 1. januára 2009. Z tohto dôvodu sú všetky výnosy a náklady, vrátane všetkých položiek nevykázaných vo výsledku hospodárenia, vykázané vo výkaze komplexného výsledku. Porovnateľné údaje boli upravené podľa požiadaviek upraveného štandardu.

### 5.3 VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

Účtovné zásady a účtovné metódy 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 výmenným kurzom platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Peňažný majetok a záväzky v cudzej mene sú prepočítané kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Kurzové rozdiely sú zaúčtované vo výsledku hospodárenia v položke Čistý zisk z obchodovania.

#### (b) Úrokové výnosy a úrokové náklady

Úrokové výnosy a náklady sú vykazované vo výsledku hospodárenia 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) Poplatky a provízie

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery finančného majetku alebo záväzku, 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 výsledku hospodárenia počas doby trvania lízingu.

#### (f) Daň z príjmov

Daň z príjmov zahŕňa splatnú a odloženú daň. Daň z príjmov je vykazovaná vo výsledku hospodárenia okrem položiek, ktoré sú vykazované priamo v ostaných súčiastiach komplexného výsledku.

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 sumy súvisiace s minulými obdobiami.

Odložená daň sa vykáže v súvislosti s dočasnými rozdielmi medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov pre účely výkazníctva a ich hodnotami pre daňové účely. Odložená daň sa počíta použitím daňových sadzieb, pri ktorých sa očakáva, že sa použijú na dočasné rozdiely v čase ich zúčtovania, na základe zákonov, ktoré boli platné alebo dodatočne uzákonené v deň, ku ktorému sa

zostavuje účtovná závierka.

Odložená daňová pohľadávka je vykázaná iba do tej miery, do akej je pravdepodobné, že v budúcnosti budú dosiahnuté zdaniteľné zisky, voči ktorým sa dá pohľadávka uplatniť. Odložené daňové pohľadávky sa prehodnocujú ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, a znižujú v rozsahu, pre ktorý je nepravdepodobné, že bude možné daňový úžitok, 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 odpiše zostatky prislúchajúce k majetku, ktorý je považovaný za nevymožiteľný.

#### **(iii) Kompenzácia**

Finančný majetok a záväzky sú vzájomne započítané a ich netto hodnota je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii 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 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 závierka, pobočka zisťuje, či existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty finančného majetku nevykazovaného v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia. 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 výsledku hospodárenia a znižujú hodnotu pohľadávok. Úrok z majetku so zníženou hodnotou je naďalej vykázaný rozpúšťaním diskontu.

Ak následná udalosť spôsobí, že strata zo zníženia hodnoty poklesne, tento pokles je preúčtovaný cez výsledok hospodárenia.

#### **(h) Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty**

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

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii v umorovanej hodnote.

#### **(i) Derivátové finančné nástroje**

Derivátové finančné nástroje, ktoré zahŕňajú menové forwardy, menové swapy a menové opcie, sú prvotne vykázané vo výkaze o finančnej situácii 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.

Kladná 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.

O vložených derivátoch je účtované oddelene a sú vykázané samostatne.

#### **(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.

O vložených derivátoch je účtované oddelene a sú vykázané samostatne.

#### **(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.

Zisky a straty z predaja majetku sú určené porovnaním tržieb z predaja s účtovnou hodnotou majetku a sú vykázané v položke Ostatné výnosy vo výsledku hospodárenia.

**(ii) Odpisovanie**

Odpisy sú vykazované vo výsledku hospodárenia na rovnomernej báze počas odhadovanej doby použiteľnosti každej položky majetku a vybavenia, keďže toto najlepšie odráža spotrebu budúcich ekonomických úžitkov majetku.

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 je odložená daňová pohľadávka, sa prehodnocuje ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, s cieľom zistiť, či existuje indikácia zníženia hodnoty majetku. Ak sa zistí indikácia zníženia hodnoty majetku, následne sa odhadne návratná hodnota.

Strata zo zníženia hodnoty sa vykáže vtedy, ak účtovná hodnota majetku alebo jednotky generujúcej peňažné prostriedky prevyšuje jeho návratnú hodnotu. Jednotka generujúca peňažné prostriedky je najmenšia identifikovateľná skupina majetku, ktorá generuje peňažné príjmy, ktoré sú do veľkej miery nezávislé od ostatného majetku alebo skupín majetku.

Straty zo zníženia hodnoty sa vykazujú priamo vo výsledku hospodárenia. Straty zo zníženia hodnoty vykázané v súvislosti s jednotkami generujúcimi peňažné prostriedky sa v prvom rade vykážu ako zníženie účtovnej hodnoty goodwillu pripadajúceho na tieto jednotky a potom sa vykážu ako zníženie účtovnej hodnoty ostatného majetku v jednotke (skupine jednotiek) na pomernej báze.

Suma, ktorú možno z daného majetku alebo jednotky získať a ktorá generuje peňažné prostriedky, je buď čistá predajná cena, alebo hodnota v používaní (value in use) jednotky, podľa toho, ktorá je vyššia. Pri hodnote v používaní sa odhad budúcich peňažných tokov diskontuje 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 sa prehodnotia ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, podľa toho, či existuje indikácia zníženia straty alebo toho, že už strata neexistuje. Strata zo zníženia hodnoty sa zruší, ak nastala zmena v odhade použítom pri určení návratnej hodnoty. Zníženie hodnoty sa zruší len do takej výšky, pokiaľ účtovná hodnota majetku nepresiahne jeho účtovnú hodnotu, ktorá by mu prislúchala po úprave o odpisy, keby sa zníženie hodnoty nevykázalo.

**(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 úbytok 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 rizik špecifických pre daný záväzok.

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 súčasnou hodnotou očakávaných nákladov na splnenie zmluvy alebo očakávanými čistými nákladmi na vypovedanie zmluvy podľa toho, ktorá je nižšia. 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.

**5.4 POUŽITIE ODHADOV A ÚSUDKOV**

Tieto vyhlásenia dopĺňajú komentár k riadeniu rizik v bode 5.29 poznámok.

**Kľúčové zdroje neistoty v odhadoch**

Majetok zaúčtovaný v umorovanej hodnote je ocenený v súvislosti s prípadným znížením hodnoty na základe účtovných postupov 5.3 (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 5.,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, koncentracii, neistote trhových faktorov, cenových predpokladov a ostatných rizík ovplyvňujúcich daný nástroj.

## 5.5 PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ÚČTY V CENTRÁLNYCH BANKÁCH

tis. EUR	k 30.9.2010	k 31.12.2009
Pokladničná hotovosť	1 163	1 042
Pohľadávky voči Národnej banke Slovenska:		
Povinné minimálne rezervy	2 689	5 697
Termínované vklady v Národnej banke Slovenska	16 900	34 600
Pohľadávky voči bankám:		
Splatné na požiadanie	207 901	154 257
<b>Spolu</b>	<b>228 653</b>	<b>195 596</b>

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty vo výške 225 964 tis. € (2009: 189 899 tis. €) pozostávajú z pokladničnej hotovosti a pohľadávok voči centrálnym bankám vo výške 228 653 tis. € znížené o povinné minimálne rezervy vo výške 2 689 tis. €

## 5.6 POHLADÁVKY Z FINANČNÝCH DERIVÁTOV K OBCHODOVANIU

tis. EUR	k 30.9. 2010	k 30.9. 2010
	Nominálna hodnota súvisiacich pohľadávok	Nomonálna hodnota súvisiacich záväzkov
Menové forwardy	2 052	(2 000)
<b>Spolu</b>	<b>2 052</b>	<b>(2 000)</b>

tis. EUR	k 31.12. 2009	k 31.12. 2009
	Nominálna hodnota súvisiacich pohľadávok	Nominálna hodnota súvisiacich záväzkov
Menové forwardy	-	-
<b>Spolu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

tis. EUR	k 30.9. 2010	k 31.12. 2009
	Reálna hodnota	Reálna hodnota
Menové forwardy	54	-
<b>Spolu</b>	<b>54</b>	<b>-</b>

## 5.7 POHLADÁVKY VOČI KLIENTOM

tis. EUR	k 30.9. 2010	k 31.12. 2009
Pohľadávky voči klientom	540 265	500 010
Opravné položky na zníženie hodnoty	(10 548)	(9 056)
<b>Spolu</b>	<b>529 717</b>	<b>490 954</b>

tis. EUR	k 30.9.2010	k 31.12.2009
Ostatné úvery a pohľadávky voči klientom so zmluvnou zostatkovou dobou splatnosti:		
- do 3 mesiacov	52 055	46 062
- od 3 mesiacov do 1 roka	83 429	122 297
- od 1 roka do 5 rokov	306 928	281 268
- nad 5 rokov	87 305	41 327
<b>Spolu</b>	<b>529 717</b>	<b>490 954</b>

**POHLADÁVKY MÁ POBOČKA VOČI KLIENTOM V NASLEDUJÚCICH ODVETVIACH:**

tis. EUR	k 30.9.2010	k 31.12.2009
Oblasť nehnuteľností	283 617	279 344
Výrobné podniky	86 167	93 591
Ostatné služby	64 435	37 591
Činnosti v oblasti retransmisie a šírenia signálu	54 882	40 494
Obyvateľstvo	9 266	9 348
Finančné služby	7 131	6 132
Hotely a turizmus	6 227	6 250
Maloobchod	4 867	5 494
Energetika	9 620	9 381
Zdravotníctvo	3 503	3 329
<b>Spolu</b>	<b>529 717</b>	<b>490 954</b>

**POHLADÁVKY VOČI KLIENTOM PODĽA KRAJÍN:**

tis. EUR	k 30.9.2010	k 31.12.2009
Slovenská republika	380 570	291 585
Cyprus	114 174	174 040
Česká republika	2 895	2 554
Veľká Británia	32 076	22 775
Malta	2	-
<b>Spolu</b>	<b>529 717</b>	<b>490 954</b>

**ZABEZPEČENIE K POHLADÁVKAM VOČI KLIENTOM JE NASLEDUJÚCE:**

tis. EUR	k 30.9.2010	k 31.12.2009
Nehnuteľnosti	250 682	199 856
Cenné papiere	108 223	114 392
Ručenie tretej osoby	19 788	12 369
Peňažné vklady	27	800
Zmenky	426	355
Ostatné	16 860	8 759
<b>Spolu</b>	<b>395 826</b>	<b>336 531</b>

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

tis. EUR	k 30.9.2010	k 31.12.2009
Pohľadávky voči klientom	509 831	475 302
<b>Spolu</b>	<b>509 831</b>	<b>475 302</b>

Pobočka má k 30.9.2010 pohľadávky voči klientom po lehote splatnosti, ktoré nie sú znehodnotenú, vo výške 165 tis. €. K 31.12.2009 sú všetky neznehodnotenú pohľadávky voči klientom sú v lehote splatnosti . Pobočka nemá pohľadávky voči bankám po lehote splatnosti.

**VEKOVÁ ŠTRUKTÚRA POHLADÁVOK VOČI KLIENTOM SO ZNÍŽENOU HODNOTOU A ZLYHANÍM K 30.9.2010**

tis. EUR	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Opravná položka	Znížená hodnota
Pohľadávky voči klientom so zníženou hodnotou	29 446	-	(9 938)	19 508
Pohľadávky voči klientom so zlyhaním	410	413	(610)	213
<b>Spolu</b>	<b>29 856</b>	<b>413</b>	<b>(10 548)</b>	<b>19 721</b>

**VEKOVÁ ŠTRUKTÚRA POHLADÁVOK VOČI KLIENTOM SO ZNÍŽENOU HODNOTOU K 31.12.2009**

tis. EUR	V lehote splatnosti	Po lehote splatnosti	Opravná položka	Znížená hodnota
Pohľadávky voči klientom so zníženou hodnotou	24 358	-	(8 706)	15 652
Pohľadávky voči klientom so zlyhaním	7	343	(350)	
<b>Spolu</b>	<b>24 365</b>	<b>343</b>	<b>(9 056)</b>	<b>15 652</b>

**OPRAVENÉ POLOŽKY SÚ TVORENÉ K POHLADÁVKAM VOČI KLIENTOM Z NASLEDUJÚCICH KRAJÍN:**

tis. EUR	k 30.9.2010	k 31.12.2009
Slovenská republika	(10 548)	(8 684)
Cyprus	-	(372)
<b>Spolu</b>	<b>(10 548)</b>	<b>(9 056)</b>

**OPRAVENÉ POLOŽKY SÚ TVORENÉ K POHLADÁVKAM VOČI KLIENTOM Z NASLEDUJÚCICH SEKTOROV:**

tis. EUR	k 30.9.2010	k 31.12.2009
Obyvateľstvo	(610)	(350)
Oblasť nehnuteľností	(9 938)	(8 706)
<b>Spolu</b>	<b>(10 548)</b>	<b>(9 056)</b>

**ZABEZPEČENIE PRIJATÉ ZA POHLADÁVKY VOČI KLIENTOM SO ZNÍŽENOU HODNOTOU A ZLYHANÍM**

tis. EUR	2010		2009	
	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Záložné právo na nehnuteľnosť	20 720	20 720	15 652	15 652
<b>Spolu</b>	<b>20 720</b>	<b>20 720</b>	<b>15 652</b>	<b>15 652</b>

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

**ZNÍŽENIE HODNOTY POHLADÁVOK VOČI KLIENTOM**

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

tis. EUR	2010	2009
K 1. januáru	9 056	6 134
Tvorba opravných položiek na straty z úverov	1 911	9 588
Rozpustenie opravných položiek na straty z úverov	(419)	(6 666)
K 30. septembra/31. decembru	<b>10 548</b>	<b>9 056</b>

K 30.9.2010 a 31.12.2009 boli vytvorené iba individuálne opravné položky.

## 5.8 MAJETOK A VYBAVENIE

tis. EUR	Neprevádzkový hmotný majetok	Zariadenie a vybavenie	Softvér	Obstaranie majetku	Spolu
<b>Obstarávacia cena</b>					
K 1. januáru 2009	12	221	927	-	1 160
Prírastky	-	11	115	-	126
Úbytky	-	-	-	-	-
K 31. decembru 2009	<b>12</b>	<b>232</b>	<b>1 042</b>	-	<b>1 286</b>
K 1. januáru 2010	12	232	1 042	-	1 286
Prírastky	-	99	14	-	113
Úbytky	-	(4)	-	-	(4)
K 30. júnu 2010	<b>12</b>	<b>327</b>	<b>1 056</b>	-	<b>1 395</b>
<b>Oprávky</b>					
K 1. januáru 2009	(1)	(116)	(478)	-	(595)
Odpis za aktuálny rok	(1)	(47)	(202)	-	(250)
K 31. decembru 2009	<b>(2)</b>	<b>(163)</b>	<b>(680)</b>	-	<b>(845)</b>
K 1. januáru 2010	(2)	(163)	(680)	-	(845)
Odpis za aktuálny rok	(1)	(33)	(146)	-	(180)
Úbytky	-	4	-	-	4
K 30. septembru 2010	<b>(3)</b>	<b>(192)</b>	<b>(826)</b>	-	<b>(1 021)</b>
<b>Zostatková hodnota</b>					
K 30. septembru 2010	<b>9</b>	<b>135</b>	<b>230</b>	-	<b>374</b>
K 31. Decembru 2009	<b>10</b>	<b>69</b>	<b>362</b>	-	<b>441</b>

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.

## 5.9 OPERATÍVNY LEASING

Pobočka má uzatvorené lízingové zmluvy s nasledujúcimi výpovednými lehotami:

tis EUR	Výpovedná lehota	Výška splátky počas obdobia výpovednej lehoty v tis.EUR
Podnikateľský nájom hmotných vecí (nábytok)	1 mesiac	3
Nájom nebytových priestorov - byt	3 mesiace	2
Nájom nebytových priestorov	3 mesiace	56
Nájom nebytových priestorov - expozitúry	3 mesiace	1

## 5.10 OSTATNÝ MAJETOK

tis. EUR	k 30.9.2010	k 31.12.2009
Poskytnuté zálohy	352	5
Náklady a príjmy budúcich období	429	306
Iné pohľadávky	171	117
<b>Spolu</b>	<b>952</b>	<b>428</b>

## 5.11 ZÁVÄZKY Z FINANČNÝCH DERIVÁTOV K OBCHODOVANIU

tis. EUR	k 30.9. 2010	k 30.9. 2010
	Nominálna hodnota súvisiacich pohľadávok	Nomonálna hodnota súvisiacich záväzkov
Menové swapy	9 971	(10 096)
Menové forwardy	2 000	(2 106)
Menové opcie	913	(888)
<b>Spolu</b>	<b>12 884</b>	<b>(13 090)</b>

tis. EUR	k 31.12. 2009	k 31.12. 2009
	Nominálna hodnota súvisiacich pohľadávok	Nomonálna hodnota súvisiacich záväzkov
Menové swapy	-	-
Menové forwardy	-	-
Menové opcie	-	-
<b>Spolu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

tis. EUR	k 30.9. 2010	k 31.12. 2009
	Reálna hodnota	Reálna hodnota
Menové swapy	122	-
Menové forwardy	99	-
Menové opcie	25	-
<b>Spolu</b>	<b>246</b>	<b>-</b>

## 5.12 ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

tis. EUR	k 30.9.2010	k 31.12.2009
Splatné na požiadanie	31 936	17 227
Ostatné záväzky voči klientom s dohodnutou dobou splatnosti alebo výpovednou lehotou podľa zostatkovej zmluvnej doby splatnosti:		
- do 3 mesiacov	218 754	201 600
- od 3 mesiacov do 1 roka	153 356	82 167
- do 5 rokov	76 490	28 818
<b>Spolu</b>	<b>480 536</b>	<b>329 812</b>

### 5.13 OSTATNÉ ZAVÄZKY

tis. EUR	k 30.9.2010	k 31.12.2009
Odchádzajúce platby	2 452	-
Rôzni veritelia	8 678	4 113
Zamestnanci	668	397
Sociálny fond	9	8
Výnosy a výdavky budúcich období	133	12
Ostatné dane	221	116
<b>Spolu</b>	<b>12 161</b>	<b>4 646</b>

Pohyby na účte sociálneho fondu boli nasledovné:

tis. EUR	2010	2009
K 1. januáru	8	6
Tvorba	8	11
Čerpanie	(7)	(9)
<b>K 30. septembru/31. decembru</b>	<b>9</b>	<b>8</b>

### 5.14 DAŇ Z PRÍJMOV PRÁVNICKÝCH OSÔB

tis. EUR	k 30.9.2010	k 31.12.2009
Splatná daň z príjmov (bod 5.25 poznámok)	2 457	2 681
Preddávky na daň z príjmov	(2 010)	(2 488)
<b>Spolu</b>	<b>447</b>	<b>193</b>

### 5.15 ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

tis. EUR	k 30.9.2010	k 31.12.2009
Odložený daňový záväzok	1	-
<b>Spolu</b>	<b>1</b>	<b>-</b>

Odložený daňový záväzok je vypočítaný použitím sadzby dane z príjmov pre právnické osoby vo výške 19%.

### 5.16 ZÁVÄZKY VOČI CENTRÁLE

tis. EUR	Prostriedky poskytnuté centrálou	Nerozdelený zisk/ neuhradená strata	Spolu
K 1. januáru 2009	589 784	4 182	593 966
Prostriedky poskytnuté centrálou	(249 807)	-	(249 807)
Transfery	4 182	(4 182)	-
Zisk 2009	-	8 321	8 321
<b>K 31. decembru 2009</b>	<b>344 159</b>	<b>8 321</b>	<b>352 480</b>
Prostriedky poskytnuté centrálou	(105 946)	-	(105 946)
Transfery	8 321	(8 321)	-
Zisk 2010	-	8 529	8 529
<b>K 30. septembru 2010</b>	<b>246 534</b>	<b>8 529</b>	<b>255 063</b>

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 centrála obstaráva zdroje pre pobočku. Prostriedky nemajú pevne stanovený dátum splatenia.

### 5.17 PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A OSTATNÉ FINANČNÉ POVINNOSTI

tis. EUR	k 30.9.2010	k 31.12.2009
<b>Podmienené záväzky</b>		
Záruky	14 062	19 338
<b>Ostatné finančné povinnosti</b>		
Potvrdené úverové prísluby	52 978	23 973
<b>Spolu</b>	<b>67 040</b>	<b>43 311</b>

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

### 5.18 ÚROKOVÉ VÝNOSY

tis. EUR	k 30.9.2010	k 30.9.2009
Pohľadávky voči klientom	28 568	25 747
Centrála	3 113	2 518
Sankčné úrokové výnosy	423	658
Národná banka Slovenska	69	57
Pohľadávky voči bankám	41	-
Zmenky	14	-
Ostatné úrokové výnosy	108	59
<b>Spolu</b>	<b>32 336</b>	<b>29 039</b>

Úrokové výnosy zahŕňajú aj časové rozlíšenie k úverom, ku ktorým boli tvorené opravné položky.

tis. EUR	1.7. - 30.9.2010	1.7. - 30.9.2010
Pohľadávky voči klientom	10 042	9 524
Centrála	1 083	1 237
Sankčné úrokové výnosy	144	108
Národná banka Slovenska	25	15
Pohľadávky voči bankám	25	-
Zmenky	14	-
Ostatné úrokové výnosy	26	33
<b>Spolu</b>	<b>11 359</b>	<b>10 917</b>

Úrokové výnosy zahŕňajú aj časové rozlíšenie k úverom, ku ktorým boli tvorené opravné položky.



### 5.19 ÚROKOVÉ NÁKLADY

tis. EUR	k 30.9.2010	k 30.9.2009
Závazky voči klientom	8 719	4 665
Závazky voči centrále	4 366	10 309
Závazky voči bankám	36	-
Zmenky	5	10
Notárske úschovy	-	5
<b>Spolu</b>	<b>13 126</b>	<b>14 989</b>

tis. EUR	1.7.-30.9.2010	1.7. - 30.9.2009
Závazky voči klientom	3 369	1 346
Závazky voči centrále	1 273	3 463
Závazky voči bankám	23	-
Zmenky	2	3
Notárske úschovy	-	-
<b>Spolu</b>	<b>4 667</b>	<b>4 812</b>

### 5.20 VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

tis. EUR	k 30.9.2010	k 30.9.2009
Platobný styk	64	56
Pristavné zdroje	38	-
Bankové záruky	301	240
Predčasný výber terminovaných vkladov	30	3
Ostatné	195	453
<b>Spolu</b>	<b>628</b>	<b>752</b>

tis. EUR	1.7.-30.9.2010	1.7. - 30.9.2009
Platobný styk	21	18
Pristavné zdroje	31	-
Bankové záruky	284	(13)
Predčasný výber terminovaných vkladov	14	-
Ostatné	70	35
<b>Spolu</b>	<b>420</b>	<b>40</b>

### 5.21 NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE

tis. EUR	k 30.9.2010	k 30.9.2009
Platobný styk	12	17
Ostatné	53	42
<b>Spolu</b>	<b>65</b>	<b>59</b>

tis. EUR	1.7.-30.9.2010	1.7. - 30.9.2009
Platobný styk	4	5
Ostatné	27	9
<b>Spolu</b>	<b>31</b>	<b>14</b>

## 5.21 ČISTÁ STRATA Z OBCHODOVANIA

tis. EUR	k 30.9.2010	k 30.9.2009
<b>Výnosy z devízových operácií</b>		
Spotové operácie	11	1
Kurzové rozdiely	1 254	660
Finančné deriváty	552	-
<b>Spolu</b>	<b>1 817</b>	<b>661</b>
<b>Náklady na devízové operácie</b>		
Spotové operácie	(57)	(20)
Kurzové rozdiely	1 076	(702)
Finančné deriváty	(804)	-
<b>Spolu</b>	<b>(1 973)</b>	<b>(722)</b>
<b>Čistá strata z obchodovania</b>	<b>(120)</b>	<b>(61)</b>

tis. EUR	1.7.- 30.9.2010	1.7. - 30.9.2009
<b>Výnosy z devízových operácií</b>		
Spotové operácie	8	-
Kurzové rozdiely	803	155
Finančné deriváty	519	-
<b>Spolu</b>	<b>1 330</b>	<b>155</b>
<b>Náklady na devízové operácie</b>		
Spotové operácie	(3)	(10)
Kurzové rozdiely	(525)	(174)
Finančné deriváty	(748)	-
<b>Spolu</b>	<b>(1 276)</b>	<b>(184)</b>
<b>Čistý zisk / strata z obchodovania</b>	<b>54</b>	<b>(29)</b>

## 5.23 OSTATNÉ VÝNOSY

tis. EUR	k 30.9.2010	k 30.9.2009
Iné prevádzkové výnosy	321	194
<b>Spolu</b>	<b>321</b>	<b>194</b>
tis. EUR	1.7.- 30.9.2010	1.7. - 30.9.2009
Iné prevádzkové výnosy	128	107
<b>Spolu</b>	<b>128</b>	<b>107</b>

## 5.24 ADMINISTRATÍVNE A OSOBNÉ NÁKLADY

tis. EUR	k 30.9.2010	k 30.9.2009
<b>Osobné náklady</b>		
Mzdové náklady	1 639	1 081
Náklady na sociálne zabezpečenie	530	362
Ostatné osobné náklady	31	45
<b>Spolu</b>	<b>2 200</b>	<b>1 488</b>
<b>Administratívne náklady</b>		
Alokácia nákladov z centrály	1 073	846
Ostatné prevádzkové náklady	4 043	1 549
<b>Spolu</b>	<b>5 116</b>	<b>2 395</b>
<b>Administratívne a osobné náklady spolu</b>	<b>7 316</b>	<b>3 883</b>

Celkový priemerný počet zamestnancov pobočky k 30. septembru 2010 bol 105 (2009: 87) vrátane 12 členov vedenia (2009: 11).

tis. EUR	1.7.- 30.9.2010	1.7. - 30.9.2009
<b>Osobné náklady</b>		
Mzdové náklady	757	362
Náklady na sociálne zabezpečenie	256	123
Ostatné osobné náklady	11	30
<b>Spolu</b>	<b>1 024</b>	<b>515</b>
<b>Administratívne náklady</b>		
Alokácia nákladov z centrály	383	257
Ostatné prevádzkové náklady	1 154	837
<b>Spolu</b>	<b>1 537</b>	<b>1 094</b>
<b>Administratívne a osobné náklady spolu</b>	<b>2 561</b>	<b>1 609</b>

## 5.25 DAŇ

tis. EUR	K 30.9.2010	k 30.9.2009
<b>Vykázaná vo výsledku hospodárenia:</b>		
Splatná daň z príjmov	2 457	2 066
<b>Spolu</b>	<b>2 457</b>	<b>2 066</b>

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

tis. EUR	2010	k 30.9.2010	2009	k 30.9.2009
	%		%	
Zisk pred zdanením		10 986		14 664
Daň z príjmov pri súčasnej daňovej sadzbe	19,0	2 087	19,0	2 786
Výnosy nepodliehajúce dani – rozpustenie opravných položiek	(0,7)	(80)	(8,5)	(1 243)
Daňovo neuznané náklady				
Opravné položky	3,3	363	3,5	509
Ostatné daňovo neuznané náklady	0,8	87	0,1	14
Daň z príjmov	<b>22,4</b>	<b>2 457</b>	<b>14,1</b>	<b>2 066</b>

## 5.26 TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI - VŠEOBECNÉ

Za spriaznené osoby sa považujú subjekty, ktoré majú kontrolu nad pobočkou alebo pobočka nad nimi, alebo ak má jedna strana podstatný 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 5. 27 poznámok]. Všetky transakcie s týmito osobami boli realizované za štandardných trhových podmienok.

Spoločnosti identifikované ako všeobecné spriaznené strany sú:

(a) Centrála J & T BANKA, a.s.

(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 konsolidovanej účtovnej závierke J&T FINANCE GROUP, a.s, z dôvodu majoritného vlastníctva.

(c) Manažment J&T FINANCE GROUP a spoločnosti ním vlastnené.

### (a) Centrála

Zostatky a transakcie s centrálou:

tis. EUR	2010	2009
	30.9.2010	31.12.2009
Pohľadávky voči bankám (bod 5.5 poznámok)	207 901	154 257
Závazky voči centrále – prostriedky poskytnuté centrálou	246 534	344 159
Závazky voči centrále – zisk za rok	8 529	8 321
	30.9.2010	30.9.2009
Úrokové výnosy	3 113	2 518
Úrokové náklady	4 366	10 309
Prevádzkové náklady	1 073	846
Ostatné výnosy	3	1
Ostatné náklady	55	20

### (b) Materské a dcérske spoločnosti

Zostatky a transakcie s materskými a dcérskymi spoločnosťami sú:

tis. EUR	2010	2009
	30.9.2010	31.12.2009
Pohľadávky	1 212	105
Závazky	4 865	1 841
Záruky	-	-
Potvrdené úverové prísluby	341	264
	30.9.2010	30.9.2009
Výnosy	144	9
Náklady	65	70

(c) Manažment J&T FINANCE GROUP, a.s. a spoločnosti ním vlastené

Zostatky a transakcie so spriaznenými stranami, ktoré sú prepojené cez manažment materskej spoločnosti, sú:

<b>tis. EUR</b>	<b>2010</b>	<b>2009</b>
	<b>30.9.2010</b>	<b>31.12.2009</b>
Pohľadávky	3 428	4 576
Závazky	3 077	351
Záruky	-	-
Potvrdené úverové prísľuby	40	3
	<b>30.9.2010</b>	<b>30.9.2009</b>
Výnosy	129	2 590
Náklady	35	12

Pobočka počas roka 2009 zaznamenala stratu z úverov voči spriazneným osobám:

HUMAR s.r.o., MENOLLI s.r.o., SPRINGEL DEVELOPMENT LIMITED a k 31.12.2009 bola výška opravných položiek na straty z týchto úverov 8 706 tis. €

Pobočka počas roka 2010 nezanamenala stratu z úverov voči spriazneným osobám.

## 5.27 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.

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 konsolidovanej účtovnej závierky J&T FINANCE GROUP, a.s., nakoľko J&T FINANCE GROUP, a.s., má právo získať významnú časť zisku plynúcu z aktivít daných spoločností.

Zostatky a transakcie s osobami so zvláštnym vzťahom sú:

tis. EUR	2010	2009
	30.9.2010	31.12.2009
Pohľadávky	-	14 077
Závazky	1	42
Záruky	-	-
Potvrdené úverové prísluby	-	-
	30.9.2010	30.9.2009
Výnosy	248	646
Náklady	159	52

## 5.28 TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI - VEDENIE

### Vedenie

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

tis. EUR	k 30.9.2010	k 31.12.2009
<b>Majetok</b>		
Pohľadávky voči klientom	6	239
<b>Závazky</b>		
Závazky voči klientom	1 284	416
<i>Transakcie počas roka:</i>	<b>k 30.9.2010</b>	<b>k 30.9.2009</b>
<b>Výnosy</b>		
Úrokové výnosy	14	14
<b>Náklady</b>		
Úrokové náklady	4	3

**Odmeny**

Odmeny vyplatené manažmentu boli nasledovné :

tis. EUR	K 30.9.2010	K 30.9.2009
Mzdy a odmeny	309	245

**5.29 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 najmä nasledovným rizikám z dôvodu používania finančných nástrojov:

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

Informácie o vystavení sa jednotlivým uvedeným rizikám, ciele, prístup a procesy na meranie a riadenie rizík, 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.

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 6 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,
- záruky bonitnej tretej strany,
- nehnuteľnosti,
- stroje a zariadenie.

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

#### **Závázky 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.

#### **Analýzy úverového vývoja**

Na úrovni portfólia uskutočňuje banka pre posúdenie dopadov extrémne nepriaznivých úverových podmienok analýzy úverového vývoja. Tie postihujú potencionálne náhle zmeny hodnôt otvorených pozícií banky, ku ktorým by mohlo dôjsť následkom málo pravdepodobných, avšak možných udalostí.

V rámci obchodnej knihy je tak vyhodnocovaný vplyv náhleho poklesu kreditného hodnotenia o jeden stupeň na hodnotu otvorených pozícií v dlhopisoch a repoobchodoch, teda rozsah potencionálneho poklesu hodnoty obchodnej knihy.

#### **(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 očakávaný, rizikový a stresový 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 refinancovať úver z iných zdrojov. Tieto zmluvy vystavujú likviditu pobočky refinančnému riziku zo strany klientov.



Zmluvná doba splatnosti majetku a záväzkov k 30. septembru 2010 mala nasledovnú štruktúru:

tis. EUR	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpecifikované	Spolu
<b>Majetok</b>					
Peňažné prostriedky a účty v centrálnych bankách	225 964	-	-	2 689	228 653
Pohľadávky z finančných derivátov k obchodovaniu	54	-	-	-	54
Pohľadávky voči klientom	135 484	306 928	87 305	-	529 717
Majetok a vybavenie	-	-	-	374	374
Ostatný majetok	209	179	212	352	952
<b>Spolu</b>	<b>361 711</b>	<b>307 107</b>	<b>87 517</b>	<b>3 415</b>	<b>759 750</b>
<b>Záväzky</b>					
Záväzky z finančných derivátov k obchodovaniu	221	25	-	-	246
Záväzky voči bankám	11 076	-	-	-	11 076
Záväzky voči klientom	404 046	76 490	-	-	480 536
Zmenky	220	-	-	-	220
Ostatné záväzky	11 676	-	-	485	12 161
Daň z príjmov právnických osôb	447	-	-	-	447
Odložený daňový záväzok	-	-	-	1	1
Záväzky voči centrále	-	-	-	255 063	255 063
<b>Spolu</b>	<b>427 686</b>	<b>76 515</b>	<b>-</b>	<b>255 549</b>	<b>759 750</b>
Čistá pozícia	(65 975)	230 592	87 517	(252 134)	-
Kumulatívna pozícia	(65 975)	164 617	252 134	-	-

Zmluvná doba splatnosti majetku a záväzkov k 31. decembru 2009 mala nasledovnú štruktúru:

tis. EUR	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifikované	Spolu
<b>Majetok</b>					
Peňažné prostriedky a účty v centrálnych bankách	189 899	-	-	5 697	195 596
Pohľadávky voči klientom	168 359	281 268	41 327	-	490 954
Majetok a vybavenie	-	-	-	441	441
Ostatný majetok	145	-	-	283	428
<b>Spolu</b>	<b>358 403</b>	<b>281 268</b>	<b>41 327</b>	<b>6 421</b>	<b>687 419</b>
<b>Záväzky</b>					
Záväzky voči bankám	30	-	-	-	30
Záväzky voči klientom	300 994	28 818	-	-	329 812
Zmenky	258	-	-	-	258
Ostatné záväzky	4 639	-	-	7	4 646
Daň z príjmov právnických osôb	193	-	-	-	193
Záväzky voči centrále	-	-	-	352 480	352 480
<b>Spolu</b>	<b>306 114</b>	<b>28 818</b>	<b>-</b>	<b>352 487</b>	<b>687 419</b>
Čistá pozícia	52 289	252 450	41 327	(346 066)	-
Kumulatívna pozícia	52 289	304 739	346 066	-	-

**(c) Trhové riziko**

Trhovým rizikom pobočka rozumie riziko straty vyplývajúce zo zmien trhových cien, menových kurzov a úrokových sadzieb na finančných trhoch. Jedná sa o súhrnný pojem pre obecné úrokové a akciové riziko, a menové a komoditné riziko. Trhové riziko je riadené a kontrolované centrálou.

**Metódy kvantifikácie rizík**

Systém riadenia rizík banky vychádza v oblasti kvantifikácie a riadenia rozsahu podstupovaného trhového a špecifického akciového rizika hlavne z metodiky Value-At-Risk (VAR) pre interval spoľahlivosti 99% a horizont 10 obchodných dní. Hodnota VAR kvantifikuje dopady potencionálnej straty vyvolanej trhovým rizikom neočakávaného rozsahu na otvorenej pozícii banky. Prítom sa vychádza z charakteristík relevantného prostredia, teda úrokových sadzieb v jednotlivých menách, menových kurzov, cien akcií, komodít a ich indexov, ako aj zo vzťahov 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.

**(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 výsledku hospodárenia.

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 metodika Value-At-Risk.

Pobočka vykázala nasledovnú štruktúru majetku a záväzkov v cudzej mene k 30. septembru 2010:

tis. EUR	EUR	USD	GBP	CZK	CHF	RUB	Spolu
<b>Majetok</b>							
Peňažné prostriedky a účty v centrálnych bankách	228 486	38	26	68	35	-	228 653
Pohľadávky z finančných derivátov k obchodovaniu	54	-	-	-	-	-	54
Pohľadávky voči klientom	499 727	3 025	-	26 965	-	-	529 717
Majetok a vybavenie	374	-	-	-	-	-	374
Ostatný majetok	952	-	-	-	-	-	952
<b>Majetok spolu</b>	<b>729 593</b>	<b>3 063</b>	<b>26</b>	<b>27 033</b>	<b>35</b>	<b>-</b>	<b>759 750</b>
<b>Záväzky</b>							
Záväzky z finančných derivátov k obchodovaniu	223	-	-	23	-	-	246
Záväzky voči bankám	11 076	-	-	-	-	-	11 076
Záväzky voči klientom	477 678	345	1	2 500	9	3	480 536
Zmenky	220	-	-	-	-	-	220
Ostatné záväzky	12 161	-	-	-	-	-	12 161
Daň z príjmov právnických osôb	447	-	-	-	-	-	447
Odložený daňový záväzok	1	-	-	-	-	-	1
Záväzky voči centrále	235 703	2 409	280	15 715	370	586	255 063
<b>Záväzky spolu</b>	<b>737 509</b>	<b>2 754</b>	<b>281</b>	<b>18 238</b>	<b>379</b>	<b>589</b>	<b>759 750</b>
<b>Obvorená pozícia aktívum/(pasívum)</b>	<b>(7 916)</b>	<b>309</b>	<b>(255)</b>	<b>8 795</b>	<b>(344)</b>	<b>(589)</b>	<b>-</b>

Pobočka vykázala nasledovnú štruktúru majetku a záväzkov v cudzej mene k 31. decembru 2009:

tis. EUR	EUR	USD	GBP	CZK	CHF	RUB	Spolu
<b>Majetok</b>							
Peňažné prostriedky a účty v centrálnych bankách	195 548	12	17	12	7	-	195 596
Pohľadávky voči klientom	465 101	4 178	-	21 675	-	-	490 954
Majetok a vybavenie	441	-	-	-	-	-	441
Ostatný majetok	428	-	-	-	-	-	428
<b>Majetok spolu</b>	<b>661 518</b>	<b>4 190</b>	<b>17</b>	<b>21 687</b>	<b>7</b>	<b>-</b>	<b>687 419</b>
<b>Záväzky</b>							
Záväzky voči bankám	30	-	-	-	-	-	30
Záväzky voči klientom	328 474	503	2	829	4	-	329 812
Zmenky	258	-	-	-	-	-	258
Ostatné záväzky	4 633	-	-	12	1	-	4 646
Daň z príjmov právnických osôb	193	-	-	-	-	-	193
Záväzky voči centrále	326 598	3 581	114	21 404	227	556	352 480
<b>Záväzky spolu</b>	<b>660 186</b>	<b>4 084</b>	<b>116</b>	<b>22 245</b>	<b>232</b>	<b>556</b>	<b>687 419</b>
<b>Otvorené pozície aktívum/(pasívum)</b>	<b>1 332</b>	<b>106</b>	<b>(99)</b>	<b>(558)</b>	<b>(225)</b>	<b>(556)</b>	<b>-</b>

#### (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.

Úroková citlivosť úročeného majetku k 30. septembru 2010 bola nasledovná:

tis. EUR	do 3 mesiacov	3 mesiace – 1 rok	1 – 5 rokov	nad 5 rokov	Spolu
<b>Úročený majetok</b>					
Peňažné prostriedky a účty v centrálnych bankách	227 490	-	-	-	<b>227 490</b>
Pohľadávky voči klientom	74 921	344 183	72 932	37 274	<b>529 310</b>
<b>Spolu</b>	<b>302 411</b>	<b>344 183</b>	<b>72 932</b>	<b>37 274</b>	<b>756 800</b>
<b>Úročené záväzky</b>					
Záväzky voči bankám	10 023	1 053	-	-	<b>11 076</b>
Záväzky voči klientom	250 342	153 356	76 490	-	<b>480 188</b>
Zmenky	220	-	-	-	<b>220</b>
Záväzky voči centrále	255 063	-	-	-	<b>255 063</b>
<b>Spolu</b>	<b>515 648</b>	<b>154 409</b>	<b>76 490</b>	-	<b>746 547</b>
Čistá pozícia	(213 237)	189 774	(3 558)	37 274	10 253
Kumulatívna pozícia	(213 237)	(23 463)	(27 021)	10 253	-

Úroková citlivosť úročeného majetku k 31. decembru 2009 bola nasledovná:

tis. EUR	do 3 mesiacov	3 mesiace – 1 rok	1 – 5 rokov	nad 5 rokov	Spolu
<b>Úročený majetok</b>					
Peňažné prostriedky a účty v centrálnych bankách	194 554	-	-	-	<b>194 554</b>
Pohľadávky voči klientom	223 077	114 619	141 402	11 680	<b>490 778</b>
<b>Spolu</b>	<b>417 631</b>	<b>114 619</b>	<b>141 402</b>	<b>11 680</b>	<b>685 332</b>
<b>Úročené záväzky</b>					
Záväzky voči bankám	-	30	-	-	<b>30</b>
Záväzky voči klientom	218 571	82 167	28 818	-	<b>329 556</b>
Zmenky	258	-	-	-	<b>258</b>
Záväzky voči centrále	352 480	-	-	-	<b>352 480</b>
<b>Spolu</b>	<b>571 309</b>	<b>82 197</b>	<b>28 818</b>	-	<b>682 324</b>
Čistá pozícia	(153 678)	32 422	112 584	11 680	3 008
Kumulatívna pozícia	(153 678)	(121 256)	(8 672)	3 008	-

#### (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 zahmie 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) Súčasnú ekonomickú podmienku**

Pobočka pokračuje v sledovaní vývoja na medzinárodných finančných a kapitálových trhoch a jeho možného dopadu 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 rizik.

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

Napriek tomuto očakávaniu v predchádzajúcom roku 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.

**SÚHRNNÁ VÝŠKA ÚVEROVÝCH EXPOZÍCIÍ BEZ IDENTIFIKOVATEĽNÉHO ZNEHODNOTENIA**

tis. EUR	k 30.9.2010	k 31.12.2009
Expozície voči štátom a centrálnym bankám	0	0
Expozície voči inštitúciám	0	0
Expozície voči obchodným spoločnostiam, špecializované expozície a odkúpené podnikové pohľadávky	500 690	465 955
Retailové expozície	8 896	9 172

**SÚHRNNÁ VÝŠKA ÚVEROVÝCH EXPOZÍCIÍ SO ZNÍŽENOU HODNOTOU**

tis. EUR	k 30.9.2010	k 31.12.2009
Expozície voči štátom a centrálnym bankám	0	0
Expozície voči inštitúciám	0	0
Expozície voči obchodným spoločnostiam, špecializované expozície a odkúpené podnikové pohľadávky	29 446	24 358
Retailové expozície	0	0

**SÚHRNNÁ VÝŠKA ZLYHANÝCH POHLADÁVOK**

tis. EUR	k 30.9.2010	k 31.12.2009
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	823	350

# ROZDIEL MESAČNÝCH AKTÍV A MESAČNÝCH PASÍV POĎĽA ODHADOVANEJ SPLATNOSTI

# 7

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	nešpecifikované položky	Celkom (stl.1 až stl.10)
a	b	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>Časť I. - SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PASÍV</b>												
<b>SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV</b>	1	<b>226 578</b>	<b>2 447</b>	<b>49 165</b>	<b>27 513</b>	<b>27 910</b>	<b>28 098</b>	<b>111 544</b>	<b>195 564</b>	<b>87 516</b>	<b>3 415</b>	<b>759 750</b>
pokladničné hodnoty	2	1 163										1 163
účty centrálnych bánk a šekové poštové účty	3	16 900									2 689	19 589
účty ostatných bánk	4	207 901										207 901
účty klientov	5	614	2 276	49 165	27 502	27 844	28 083	111 499	195 430	87 304		529 717
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.15)	12											0
kupóny dlhových cenných papierov so splatnosťou dlhových cenných papierov do 1 mesiaca vrátane (z r. 7 až 10)	13											0
kupóny dlhových cenných papierov so splatnosťou dlhových cenných papierov nad 1 mesiac vrátane (z r. 7 až 10)	14											0
ostatné finančné investície	15											0
hmotný a nehmotný investičný majetok	16										374	374
ostatné aktíva	17		171		11	66	15	45	134	212	352	1 006
<b>SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV</b>	18	<b>70 232</b>	<b>53 502</b>	<b>148 864</b>	<b>58 100</b>	<b>41 866</b>	<b>55 122</b>	<b>70 223</b>	<b>6 292</b>	<b>0</b>	<b>255 549</b>	<b>759 750</b>
účty centrálnych bánk a šekové poštové účty	19											0
účty ostatných bánk	20		5 002	5 021	852		201					11 076
účty klientov a subjektov verejnej správy	21	58 948	47 899	143 843	57 181	41 701	54 474	70 198	6 292	0	0	480 536
záväzky voči ARDALu	22											0
záväzky voči fyzickým osobám	23	13 091	16 788	69 406	28 852	20 161	19 900	59 384	6 292			233 874
záväzky voči právnickým osobám a voči subjektom verejnej správy okrem ARDALu	24	45 857	31 111	74 437	28 329	21 540	34 574	10 814				246 662
vydané krátkodobé cenné papiere	25	220										220
výdavky budúcich období	26											0
dotácie a podobné zdroje	27											0
emisie dlhopisov	28											0
emitované hypotekárne záložné listy	29											0
rezervy a vlastné imanie	30										255 079	255 079
ostatné pasíva	31	11 064	601		67	165	447	25			470	12 839
<b>ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (r.1-r.18)</b>	32	<b>156 346</b>	<b>(51 055)</b>	<b>(99 699)</b>	<b>(30 587)</b>	<b>(13 956)</b>	<b>(27 024)</b>	<b>41 321</b>	<b>189 272</b>	<b>87 516</b>	<b>(252 134)</b>	<b>0</b>
<b>KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY</b>	33	<b>156 346</b>	<b>105 291</b>	<b>5 592</b>	<b>(24 995)</b>	<b>(38 951)</b>	<b>(65 975)</b>	<b>(24 654)</b>	<b>164 618</b>	<b>252 134</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za CZK</b>	34	<b>(1 071)</b>	<b>(14)</b>		<b>2 498</b>		<b>2 439</b>	<b>1 892</b>	<b>18 767</b>		<b>(15 715)</b>	<b>8 796</b>
<b>ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za USD</b>	35	<b>(42)</b>	<b>(38)</b>		<b>2 872</b>		<b>(74)</b>				<b>(2 409)</b>	<b>309</b>
<b>ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za EUR</b>	36	<b>157 411</b>	<b>(48 002)</b>	<b>(99 699)</b>	<b>(35 957)</b>	<b>(13 882)</b>	<b>(28 938)</b>	<b>39 723</b>	<b>169 685</b>	<b>87 425</b>	<b>(232 775)</b>	<b>(3 009)</b>



**ROZDIEL MESAČNÝCH AKTÍV A MESAČNÝCH PASÍV  
PODĽA ODHADOVANEJ SPLATNOSTI**

**7**

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
<b>Časť II. - VYBRANÉ PODSÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PODSÚVAHOVÉ ÚČTY PASÍV</b>												
<b>SÚČET VYBRANÝCH PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV</b>	37	<b>0</b>	<b>10 096</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 106</b>	<b>0</b>	<b>888</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>396 006</b>	<b>411 086</b>
prísľuby na prijatie úveru	38											0
z toho: neodvolateľné	39											0
ostatné záväzky zo zabezpečení voči bankám	40											0
z toho: zabezpečenia prijaté v REPO obchodoch	41											0
ostatné záväzky zo zabezpečení voči klientom	42										<b>396 006</b>	<b>369 006</b>
z toho: zabezpečenia prijaté v REPO obchodoch	43											0
prijaté záruky z akreditívov	44											0
pohľadávky zo spotových operácií	45											0
pohľadávky z termínových operácií	46		10 096			4 106						14 202
pohľadávky z operácií s opciami	47							888				888
<b>SÚČET VYBRANÝCH PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV</b>	48	<b>2 626</b>	<b>10 106</b>	<b>5 643</b>	<b>5 211</b>	<b>18 200</b>	<b>50</b>	<b>20 216</b>	<b>19 909</b>	<b>0</b>	<b>15</b>	<b>81 976</b>
prísľuby na poskytnutie úveru bankám	49											0
z toho: neodvolateľné	50											0
prísľuby na poskytnutie úveru klientom	51	2 626		5 337	5 043	760		19 303	19 909			52 978
z toho: neodvolateľné	52	2 626		5 337	5 043	760		19 303	19 909			52 978
ostatné pohľadávky zo zabezpečení voči bankám	53											0
ostatné pohľadávky zo zabezpečení voči klientom	54		135	306	168	13 388	50				15	14 062
poskytnuté záruky z akreditívov	55											0
záväzky zo spotových operácií	56											0
záväzky z termínových operácií	57		9 971			4 052						14 023
záväzky z operácií s opciami	58							913				913
<b>ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (r-36-r-47)</b>	59	<b>(2 626)</b>	<b>(10)</b>	<b>(5 643)</b>	<b>(5 211)</b>	<b>(14 094)</b>	<b>(50)</b>	<b>(19 328)</b>	<b>(19 909)</b>	<b>0</b>	<b>395 991</b>	<b>329 120</b>
<b>KUMULATÍVNA ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY</b>	60	<b>(2 626)</b>	<b>(2 636)</b>	<b>(8 279)</b>	<b>(13 490)</b>	<b>(27 584)</b>	<b>(27 634)</b>	<b>(46 962)</b>	<b>(66 871)</b>	<b>(66 871)</b>	<b>329 120</b>	<b>0</b>
<b>ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za CZK</b>	61	<b>(32)</b>	<b>10 096</b>			<b>54</b>		<b>(25)</b>			<b>26 319</b>	<b>36 412</b>
<b>ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za USD</b>	62										<b>436</b>	<b>436</b>
<b>ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za EUR</b>	63	<b>(2 594)</b>	<b>(10 106)</b>	<b>(5 643)</b>	<b>(5 211)</b>	<b>(14 148)</b>	<b>(50)</b>	<b>(19 303)</b>	<b>(19 909)</b>		<b>369 236</b>	<b>292 272</b>

---

## KONTAKTY

---

J&T BANKA, a. s.,  
Pobočka zahraničnej banky

SLOVENSKÁ REPUBLIKA  
LAMAČSKÁ CESTA 3  
814 04 BRATISLAVA 4

Tel.: + 421 259 418 111  
Fax: + 421 259 418 115  
[www.it-banka.sk](http://www.it-banka.sk)