



J&T BANKA

J&T BANKA, a. s.
Pobočka zahraničnej banky
Zverejňované informácie
k 30. 06. 2007

Uverejnenie informácií

K 30.06.2007

J&T BANKA, a.s., pobočka zahraničnej banky
Lamačská cesta 3
841 04 Bratislava

podľa Opatrenia Národnej banky Slovenska č. 1/2007

Bratislava, 30.06.2007

Súvaha

ku dňu: 30.06.2007

(v tisícoch slovenských korún)

	poznámky	30.6.2007 tis. Sk	31.12.2006 tis. Sk
Majetok			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	5	1 478 907	30 104
Pohľadávky voči bankám	7	125 051	120 048
Derivátové finančné nástroje na obchodovanie	8	3 060	-
Pohľadávky voči klientom	9	10 150 230	7 003 020
Majetok a vybavenie	10	22 450	24 649
Ostatné aktíva	11	796	431
Náklady a príjmy budúcich období		1 696	181
		11 782 190	7 178 433
Závazky			
Závazky voči klientom	12	7 036 264	4 385 869
Derivátové finančné nástroje na obchodovanie	13	57 508	-
Ostatné záväzky	14	34 911	15 814
Daň z príjmov právnických osôb	15	10 966	1 258
Odložený daňový záväzok	16	92	78
Výnosy a výdavky budúcich období		-	251
		7 139 741	4 403 270
Závazky voči centrále	17	4 642 449	2 775 163
		11 782 190	7 178 433
Podsúvahové položky	18	1 155 026	127 867

Ing. Monika Céreová
riaditeľka a vedúca organizačnej zložky

Výkaz ziskov a strát

za 6 mesiacov končiacich 30. júna 2007

(v tisícoch slovenských korún)

	poznámky	k 30.6.2007 tis. Sk	k 30.6.2006 tis. Sk
Úrokové výnosy	19	288 533	34 799
Úrokové náklady	20	(172 302)	(19 578)
Čistý úrokový výnos		116 231	15 221
Výnosy z poplatkov a provízií	21	1 365	420
Náklady na poplatky a provízie	22	(8 718)	(488)
Čistá strata z obchodovania	23	(3 675)	(2 756)
Ostatné výnosy	24	215	395
Prevádzkové výnosy		(10 813)	(2 429)
Všeobecné prevádzkové náklady	25	(35 052)	(26 747)
Odpisy	10	(3 210)	(2 935)
Prevádzkové náklady		(38 262)	(29 682)
Zisk/(strata) pred zdanením		67 156	(16 890)
Daň	26	(11 697)	-
Zisk/(strata) po zdanení		55 459	(16 890)

Výkaz ziskov a strát

za 2. štvrťrok 2007

(v tisícoch slovenských korún)

	poznámky	k 30.6.2007 tis. Sk	k 30.6.2006 tis. Sk
Úrokové výnosy		157 720	32 646
Úrokové náklady		(88 347)	(18 109)
Čistý úrokový výnos		69 373	18 077
Výnosy z poplatkov a provízií		707	368
Náklady na poplatky a provízie		(4 354)	(409)
Čistá strata z obchodovania		(4 889)	(2 774)
Ostatné výnosy		144	386
Prevádzkové výnosy		(8 392)	(2 429)
Všeobecné prevádzkové náklady		(20 511)	(16 883)
Odpisy		(1 607)	(2 218)
Prevádzkové náklady		(22 118)	(19 101)
Zisk/(strata) pred zdanením		38 863	(7 348)
Daň		(6 289)	-
Zisk/(strata) po zdanení		32 574	(7 348)

Výkaz peňažných tokov

za 6 mesiacov končiacich 30. júna 2007

(v tisícoch slovenských korún)

	poznámky	k 30.6.2007 tis. Sk	k 30.6.2006 tis. Sk
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk/(strata) pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch	27	70 366	(13 955)
Zvýšenie stavu pohľadávok voči bankám		(5 003)	(40 440)
Zvýšenie stavu pohľadávok voči klientom		(3 147 210)	(3 519 919)
Zvýšenie stavu ostatných aktív		(2 340)	(272)
Zvýšenie stavu nákladov a príjmov budúcich období		(1 515)	(2 421)
Zvýšenie stavu derivátových finanč.nástr.na obch.		54 448	-
Zvýšenie stavu záväzkov voči klientom		2 650 395	1 935 601
Zvýšenie stavu ostatných záväzkov		19 097	33 545
Zvýšenie stavu výnosov a výdavkov budúcich období		(251)	-
Čistý peňažný tok z prevádzkových činností		(362 013)	(1 607 861)
Peňažné toky z investičných činností			
Výnosy z predaja majetku a vybavenia			
Nákup majetku a vybavenia		(1 011)	(23 746)
Čistý peňažný tok v investičných činnostiach		(1 011)	(23 746)
Peňažné toky z finančných aktivít			
Prostriedky poskytnuté centrálou		1 811 827	1 722 889
Čistý peňažný tok z finančných aktivít		1 811 827	1 722 889
Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		1 448 803	91 282
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia		30 104	
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	5	1 478 907	91 282

Hlásenie o odhadovanej dobe splatnosti aktív a pasív

Názov banky/kód (pobočky zahraničnej banky): J&T BANKA, a.s., pobočka zahraničnej banky/8320

Hlásenie ku dňu: 30.06.2007

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
Časť I. - SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PASÍV												
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV	1	1 630 251	334 994	746 793	2 761 200	1 452 457	3 283 286	572 816	850 400		149 993	11 782 190
pokladničné hodnoty	2	20 051										20 051
účty centrálnych bánk a šekové poštové účty	3	36									125 051	125 087
účty ostatných bánk	4	1 458 820										1 458 820
účty klientov	5	149 999	334 994	745 078	2 761 200	1 452 457	3 283 286	572 816	850 400			10 150 230
príjmy budúcich období	6										1 696	1 696
štátne pokladničné poukážky	7											
štátne dlhopisy	8											
pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bánk	9											
ostatné dlhové cenné papiere	10											
ostatné CP na predaj a CP v reálnej hodnote proti zisku a strate	11											
cenné papiere so zriadeným záložným právom	12											
ostatné finančné investície	13											
hmotný a nehmotný investičný majetok	14										22 450	22 450
ostatné aktíva	15	1 345		1 715							796	3 856
SÚČET SÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV	16	2 992 698	1 645 117	1 83 532	550 371	1 067 696	654 358				4 688 418	11 782 190
účty centrálnych bánk a šekové poštové účty	17											
účty ostatných bánk	18											
účty klientov	19	2 930 712	1 645 117	182 764	550 371	1 067 696	654 358					7 031 018
vydané krátkodobé cenné papiere	20											
výdavky budúcich období	21											
dotácie a podobné zdroje	22											
emisie dlhopisov	23											
rezervy a vlastné imanie	24										4 642 449	4 642 449
ostatné pasíva	25	61 986		768							45 969	108 723
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (r.1-r.12-r.16)	26	-1 362 447	-1 310 123	563 261	2 210 829	384 761	2 628 928	572 816	850 400		-4 538 425	
KUMULATÍVNA ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY	27	-1 362 447	-2 672 570	-2 109 309	101 520	486 281	3 115 209	3 688 025	4 538 425	4 538 425		
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za SKK	28	-2 737 816	-1 245 709	465 828	2 210 829	-915 385	2 446 498	572 816	850 400		-2 804 196	-1 156 735
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za CZK	29	-5 419	-10 772								-1 445 795	-1 461 986
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za USD	30	1 448				1 300 146	182 430				-285 855	1 198 169
ČISTÁ SÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za EUR	31	1 396 315	-53 642	97 433							-17	1 440 089
Strana: 4/4												
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
Časť II. - VYBRANÉ PODSÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PODSÚVAHOVÉ ÚČTY PASÍV												
SÚČET VYBRANÝCH PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV AKTÍV	32	5 743 343		1 466 480	12 657						10 017 216	17 239 696
prísľuby na prijatie úveru	33											
z toho: neodvolateľné	34											
ostatné záväzky zo záruk voči bankám	35											
z toho: kolaterály prijaté v REPO obchodoch	36											
ostatné záväzky zo záruk voči klientom	37					12 657					10 017 216	10 029 873
z toho: kolaterály prijaté v REPO obchodoch	38											
prijaté záruky z akreditívov	39											
pohľadávky zo spotových operácií	40	2 845 074										2 845 074
pohľadávky z termínových operácií	41	2 898 269		1 466 480								4 364 749
pohľadávky z operácií s opciami	42											
SÚČET VYBRANÝCH PODSÚVAHOVÝCH ÚČTOV PASÍV	43	5 758 317	155 726	1 479 219	10 597	157 669	629 659	120 063				8 311 250
prísľuby na poskytnutie úveru bankám	44											
z toho: neodvolateľné	45											
prísľuby na poskytnutie úveru klientom	46	64 799	155 726	8 056	10 597	157 669	629 659	120 063				1 146 569
z toho: neodvolateľné	47	64 799	155 726	8 056	10 597	157 669	629 659	120 063				1 146 569
ostatné pohľadávky zo záruk voči bankám	48											
ostatné pohľadávky zo záruk voči klientom	49			8 709								8 709
poskytnuté záruky z akreditívov	50											
záväzky zo spotových operácií	51	2 848 444										2 848 444
záväzky z termínových operácií	52	2 845 074		1 462 454								4 307 528
záväzky z operácií s opciami	53											
ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY (r.32-r.43)	54	-14 974	-155 726	-12 739	2 060	-157 669	-629 659	-120 063			10 017 216	8 928 446
KUMULATÍVNA ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY	55	-14 974	-170 700	-183 439	-181 379	-339 048	-968 707	-1 088 770	-1 088 770	-1 088 770	8 928 446	
ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za SKK	56	-8 245	-155 726	16 692	-6 359	-157 669	-627 591	-120 063			9 724 471	8 665 510
ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za CZK	57			-1 462 454								-1 462 454
ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za USD	58						-2 068				179 301	177 233
ČISTÁ PODSÚVAHOVÁ POZÍCIA LIKVIDITY za EUR	59	-6 729		1 433 023	8 419						113 444	1 548 157

Mená, priezviská a podpisy dvoch členov štatutárneho orgánu banky, oprávnených konať v jej mene:

1. Ing. Monika Céreová
2.

Dátum odoslania:

22.7.2007

Odtlačok pečiatky:

Vyhotovil (meno, priezvisko a podpis):
Ing. Zuzana Babičová

Informácie o činnosti J&T BANKY, a.s., pobočky zahraničnej banky

Celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu k 30.06.2007:	75
Počet vedúcich zamestnancov podľa evidenčného stavu k 30.06.2007:	10

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 začatia vykonávania povolených bankových činností:	06.03.2006

Zoznam činností vykonávaných podľa udeleného povolenia

K 30.06.2007 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.

Zoznam povolených činností, ktoré sa nevykonávajú

K 30.06.2007 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.

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.

Organizačná štruktúra J&T BANKY

