
J&T BANKA, a. s.
Pobočka zahraničnej banky
Zverejňované informácie
k 31.12.2007

OBSAH			
1. INFORMÁCIE O BANKE	2	7. POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE	9
1.1 INFORMÁCIE O ČINNOSTI J&T BANKY, a.s., POBOČKY ZAHRANIČNEJ BANKY	2	7.1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	9
1.2 ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA BANKY	3	7.2 ZÁKLAD PRE VYPRACOVANIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY	10
2. SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA	4	7.3 VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ POSTUPY	11
3. SÚVAHA	5	7.4 POUŽITIE ODHADOV A ÚSUDKOV	17
4. VÝKAZ ZISKOV A STRÁT	6	7.5 PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY	18
5. VÝKAZ O ZAÚČTOVANÝCH VÝNOSOCH A NÁKLADOCH	7	7.6 POKLADNIČNÁ HOTOVOŠŤ A ÚČTY V CENTRÁLNEJ BANKE	18
6. VÝKAZ O PEŇAŽNÝCH TOKOCH	8	7.7 POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM	18
		7.8 POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM	19
		7.9 MAJETOK A VYBAVENIE	21
		7.10 OSTATNÝ MAJETOK	21
		7.11 ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM	22
		7.12 DERIVÁTOVÉ FINANČNÉ NÁSTROJE	22
		7.13 OSTATNÉ ZÁVÄZKY	22
		7.14 DAŇ Z PRÍJMOV PRÁVNICKÝCH OSÔB	23
		7.15 ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK	23
		7.16 ZÁVÄZKY VOČI CENTRÁLE	23
		7.17 PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY	23
		7.18 ÚROKOVÉ VÝNOSY	24
		7.19 ÚROKOVÉ NÁKLADY	24
		7.20 VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ	24
		7.21 NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE	24
		7.22 ČISTÁ STRATA Z OBCHODOVANIA	25
		7.23 OSTATNÉ VÝNOSY	25
		7.24 VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	25
		7.25 DAŇ	26
		7.26 TRANSAKCIE S HLAVNÝMI SPRIAZNENÝMI STRANAMI	27
		7.27 SPLOČNOSTI S OSOBITNÝM VZŤAHOM VZŤAHOM	30
		7.28 TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI - VEDENIE	31
		7.29 RIADENIE RIZÍK	32
		7.30 REÁLNE HODNOTY	40
		8. SÚHRNNÁ VÝŠKA ÚVEROVÝCH EXPOZÍCIÍ	42
		9. ROZDIEL MESAČNÝCH AKTÍV A MESAČNÝCH PASÍV PODLA ODHADOVANEJ SPLATNOSTI	43

1.1 INFORMÁCIE O ČINNOSTI J&T BANKY, a.s., POBOČKY ZAHRANIČNEJ BANKY

Celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu k 31.12.2007: 81

Počet vedúcich zamestnancov podľa evidenčného stavu k 31.12.2007: 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 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 začatia vykonávania povolených bankových činností: 06.03.2006

Zoznam činností vykonávaných podľa udeleného povolenia

K 31.12.2007 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 31.12.2007 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,
- d) obchodovanie s prevoditeľnými cennými papiermi na účet klienta.

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

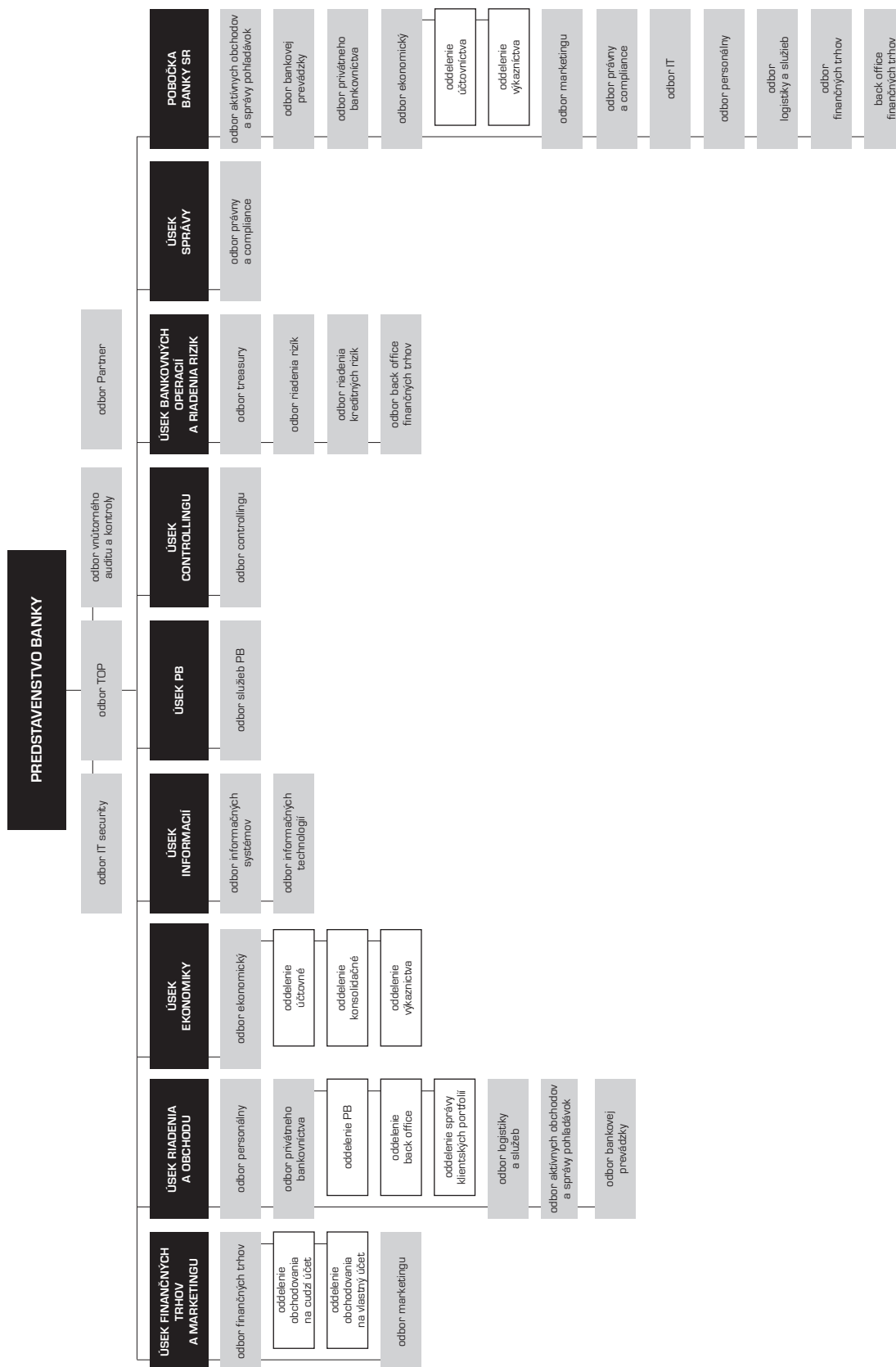
J&T BANKE, a.s., pobočke zahraničnej banky nebolo uložené právoplatné rozhodnutie, ktorým bolo uložené opatrenie na nápravu.

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 31.12.2007



Zriaďovateľovi a vedeniu J&T BANKA, a. s., pobočka zahraničnej banky:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti J & T BANKA, a.s., pobočka zahraničnej banky („pobočka“), ktorá obsahuje súvahu zostavenú k 31. decembru 2007, výkaz ziskov a strát a výkaz o zaúčtovaných výnosoch a nákladoch a výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembrom 2007 a poznámky.

Zodpovednosť vedenia pobočky

Vedenie pobočky je zodpovedné za zostavenie a objektívnu prezentáciu účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo („IFRS“) v znení prijatom Európskou úniou. Táto zodpovednosť zahŕňa návrh, implementáciu a zachovávanie interných kontrol relevantných pre zostavenie a objektívnu prezentáciu takej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, ďalej výber a uplatňovanie vhodných účtovných zásad a účtovných metód, ako aj uskutočnenie účtovných odhadov primeraných za daných okolností.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku, ktorý vychádza z výsledkov nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, napláňovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od rozhodnutia audítora, vrátane posúdenia rizika významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie a objektívnu prezentáciu účtovnej závierky, aby mohol navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia názoru na účinnosť interných kontrol účtovnej jednotky. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti významných účtovných odhadov uskutočnených vedením pobočky, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočné a vhodné ako východisko pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru účtovná závierka vyjadruje objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu pobočky k 31. decembru 2007 a výsledok jej hospodárenia a prehľad o peňažných tokoch za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2007 v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou.

31. marec 2008

Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r. o.
Licencia SKAU č. 96

Zodpovedný audítor:
Dagmar Lukovičová
Licencia SKAU č. 754

SÚVAHA

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2007

MAJETOK

tis. Sk	poznámky	2007	2006
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	5	697 139	30 104
Pohľadávky voči bankám	7	169 309	120 048
Pohľadávky voči klientom	8	12 712 477	7 003 020
Majetok a vybavenie	9	22 388	24 649
Ostatný majetok	10	520	431
Náklady a príjmy budúcich období		514	181
Spolu		13 602 347	7 178 433

ZÁVÄZKY

tis. Sk	poznámky	2007	2006
Závazky voči klientom	11	8 493 509	4 385 869
Derivátové finančné nástroje	12	34	-
Ostatné záväzky	13	26 380	15 814
Daň z príjmov právnických osôb	14	36 261	1 258
Odložený daňový záväzok	15	41	78
Výnosy a výdavky budúcich období		36	251
Spolu		8 556 261	4 403 270

ZÁVÄZKY VOČI CENTRÁLE

tis. Sk	poznámky	2007	2006
Závazky voči centrále	16	5 046 086	2 775 163

tis. Sk	2007	2006
Spolu záväzky	13 602 347	7 178 433

Účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 8 až 44.

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2007

tis. Sk	poznámky	2007	2006
Úrokové výnosy	18	711 818	213 199
Úrokové náklady	19	(413 350)	(131 299)
Čistý úrokový výnos		298 468	81 900
Výnosy z poplatkov a provízií	20	2 992	2 176
Náklady na poplatky a provízie	21	(13 909)	(992)
Čistá strata z obchodovania	22	(1 034)	(5 276)
Ostatné výnosy	23	456	1 183
Prevádzkové výnosy		286 973	78 991
Všeobecné prevádzkové náklady	24	(84 923)	(68 589)
Odpisy	9	(6 492)	(3 883)
Prevádzkové náklady		(91 415)	(72 472)
Zisk pred zdanením		195 558	6 519
Daň	25	(37 599)	(1336)
Zisk po zdanení		157 959	5 183

Poznámky uvedené na stranách 8 až 44 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

VÝKAZ O ZAÚČTOVANÝCH VÝNOSOCH A NÁKLADOCH
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2007

tis. Sk	poznámky	2007	2006
Zisk za obdobie		157 959	5 183
Spolu zaúčtované výnosy za obdobie		157 959	5 183

Poznámky uvedené na stranách 8 až 44 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

VÝKAZ O PEŇAŽNÝCH TOKOCH
 za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2007

tis. Sk	2007	2006
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	195 558	6 519
Úpravy o nepeňažné operácie: Odpisy	6 492	3 883
Spolu	202 050	10 402
Zvýšenie stavu derivátových finančných nástrojov	34	-
Zvýšenie stavu pohľadávok voči bankám	(49 261)	(120 048)
Zvýšenie stavu pohľadávok voči klientom	(5 709 457)	(7 003 020)
Zvýšenie stavu ostatného majetku	(89)	(274)
Zvýšenie stavu nákladov a príjmov budúcich období	(333)	(181)
Zvýšenie stavu záväzkov voči klientom	4 107 640	4 385 869
Zvýšenie stavu ostatných záväzkov	10 566	11 543
(Zníženie) /zvýšenie stavu výnosov a výdavkov budúcich období	(215)	251
Zaplatená daň z príjmov	(2 633)	-
Čistý peňažný tok z prevádzkových činností	(1 441 698)	(2 715 458)
Peňažné toky z investičných činností		
Nákup majetku a vybavenia	(4 231)	(27 091)
Príjmy z predaja majetku a vybavenia	-	224
Čistý peňažný tok z investičných činností	(4 231)	(26 867)
Peňažné toky z finančných aktivít		
Prostriedky poskytnuté centrálou	2 112 964	2 772 429
Čistý peňažný tok z finančných aktivít	2 112 964	2 772 429
Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	665 848	30 104
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia	30 104	-
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	667 035	30 104

ČISTÝ PEŇAŽNÝ TOK Z PREVÁDZKOVÝCH ČINNOSTÍ ZAHŔŇA

tis. Sk	2007	2006
Prijaté úroky	468 910	49 022
Vyplatené úroky	(391 004)	(103 233)
Spolu	77 906	(54 211)

Poznámky uvedené na stranách 8 až 44 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2007**7.1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**

J&T BANKA, a.s. pobočka zahraničnej banky („pobočka“) je spoločnosť založená v Slovenskej republike. Sídlo banky je Lamačská cesta 3, Bratislava; IČO: 35964693; IČ DPH: SK2022092710.

Štruktúra akcionárov k 31. decembru 2007 bola nasledujúca:

Dňa 15.12.2006 sa stala jediným akcionárom spoločnosť J&T FINANCE, a.s. na základe Zmluvy o prevode cenných papierov do základného kapitálu spoločnosti uzavretej s J&T FINANCE GROUP, a.s.

Založenie

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

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 s prevoditeľnými cennými papiermi na účet klienta.

Vedúci organizačnej zložky

Ing. Monika Céreová menovaná 23.11.2005

Zriaďovateľ

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

Členovia: Ing. Ivan Jakabovič, Ing. Peter Korbačka, Ing. Dušan Palcr, Mgr. Milan Jordán, Ing. Petr Suk

Základné imanie

Základné imanie pobočka zahraničnej banky neviduje.

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

Konsolidujúca účtovná jednotka: J&T BANKA, a.s., so sídlom Pobřežní 297/14, 186 00 Praha 8, Česká republika.

Konsolidovanú účtovnú závierku za všetky spoločnosti skupiny konsolidovaného celku, pre ktorú je pobočka konsolidovanou účtovnou jednotkou pripravuje J&T FINANCE GROUP, a.s., Lamačská cesta 3, Bratislava. Za celú skupinu tvorí konsolidovanú účtovnú závierku TECHNO PLUS, verejná obchodná spoločnosť, Donnerova 15, Bratislava.

7.2 ZÁKLAD PRE VYPRACOVANIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

(a) Vyhlásenie o súlade

Účtovná závierka bola vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo („IFRS“) prijatými Európskou úniou.

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

(b) Základ pre oceňovanie

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

(c) Funkčná a prezentačná mena

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

(d) Použitie odhadov a úsudkov

Príprava účtovnej závierky vyžaduje, aby vedenie vykonalo 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 hodnotené. 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 bode 4 a 30 poznámok.

7.3 VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ POSTUPY

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

(a) Cudzia mena

Transakcie v cudzej mene sú prepočítané na slovenskú menu výmenným kurzom určeným v kurzovom lístku Národnej banky Slovenska, 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 výkaze ziskov a strát v položke čistá strata 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) Čistá strata z obchodovania

Čistá strata 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 rezervách. V tomto prípade sú tieto vykazované v rezervách.

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 hodnotami pre daňové účely. Odložená daň je počítaná pomocou 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 závierka.

Odložená daňová pohľadávka je účtovaná iba do výšky očakávaných daňových ziskov, voči ktorým je možné uplatniť nepoužitú daňovú stratu a prechodné rozdiely. Odložené daňové pohľadávky sú prehodnotené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka 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 úvery, preddavky a vklady klientov 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 nevykonalný.

(iii) Kompenzácia

Finančný majetok a záväzky sú vzájomne započítané a ich netto hodnota je vykázaná v súvahe vtedy a len vtedy, ak pobočka má 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 závierka, 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 ako aj skupín 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 bežné účty v iných bankách, 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 (strate) 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

Zariadenie a vybavenie

(i) Vykazovanie a oceňovanie

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

Obstarávacie náklady zahŕňajú 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 požitky 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.

(k) Majetok a vybavenie pokračovanie

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

Nábytok, zariadenie a vybavenie	5 - 10 rokov, metóda rovnomerných odpisov
Softvér a ostatný nehmotný majetok	3 - 5 rokov, metóda rovnomerných odpisov

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

(l) Operatívny lízing

Lízingové splátky sú vykázané ako náklad vo výkaze ziskov a strát na rovnomernom základe.

Pobočka má uzatvorené lízingové zmluvy s nasledujúcimi výpovednými lehotami:

	Výpovedná lehota	Výška splátky počas obdobia výpovednej lehoty v tis. Sk
Podnikateľský nájom hnutelných vecí (nábytok)	1 mesiac	31
Nájom motorového vozidla	2 mesiace	22
Nájom nebytových priestorov	3 mesiace	2 409

Výška mesačného nájomného nebytových priestorov je stanovená v eurách, prepočítaná výmenným kurzom EUR/SKK vyhlasovaným Národnou bankou Slovenska v prvý pracovný deň mesiaca za ktorý je nájomné platené.

Nájom ostatných neuvedených motorových vozidiel nemá výpovednú lehotu.

(m) 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 použítom 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.

(n) Vklady, záväzky voči klientom a prostriedky poskytnuté centrálou

Vklady, záväzky voči klientom a prostriedky poskytnuté centrálou sú hlavnými zdrojmi financovania pobočky.

Vklady, záväzky voči klientom a prostriedky poskytnuté centrálou 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.

(o) 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 hospodárske požitky. Rezervy sú vypočítané diskontovaním očakávaných peňažných tokov pomocou diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ocenenie časovej hodnoty peňazí a ak je potrebné, rizik špecifických pre daný majetok.

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

(p) 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 prémie alebo v rámci plánov podielu na zisku, keď má pobočka súčasnú zmluvnú alebo mimozmluvnú povinnosť zaplatiť túto sumu ako výsledok služby poskytnutej v minulosti zamestnancom a túto službu je možné spoľahlivo oceniť.

(q) Nové štandardy a interpretácie, ktoré ešte nie sú platné a neboli aplikované

Viacere nové štandardy, dodatky k štandardom a interpretácie ešte nie sú platné k 31. decembru 2007 a neboli aplikované pri zostavení tejto účtovnej závierky:

- IFRS 8 Operating Segments (Prevádzkové segmenty), štandard bude vyžadovať zverejnenie informácií o prevádzkových segmentoch spoločnosti, ktoré vedenie sleduje pri prevádzkových rozhodnutiach. Prevádzkové segmenty sú časti spoločnosti, o ktorých sú k dispozícii finančné informácie, ktoré sa pravidelne vyhodnocujú osoby s rozhodovacou kompetenciou pri rozhodovaní o rozdelení zdrojov a pri určovaní výkonnosti. IFRS 8 bude povinný od 1. januára 2009 a pobočka neočakáva, že nový štandard bude relevantný pre jej aktivity.
- Novelizovaný IAS 23 Borrowing Costs (Náklady na požičiavanie). Novelizovaný štandard bude vyžadovať kapitalizovanie nákladov na požičiavanie, ktoré súvisia s majetkom, ktorý vyžaduje dlhší čas na zaradenie do užívania alebo predaj. Novelizovaný IAS 23 bude platný od 1. januára 2009 a nie je relevantný pre aktivity pobočky, pretože pobočka nemá žiadny majetok, na ktorý by bolo možné kapitalizovať náklady na požičiavanie.
- Novelizovaný IAS 1 Presentation of Financial Statements (Prezentácia účtovnej závierky) bude vyžadovať zoskupenie informácií v účtovnej závierke podľa spoločných charakteristík a zavedenie výkazu súhrnného výsledku hospodárenia. Položky výnosov a nákladov a zložky ostatného súhrnného výsledku hospodárenia môžu byť prezentované buď v jednom výkaze súhrnného výsledku hospodárenia s medzisúčtami, alebo v dvoch samostatných výkazoch (samostatný výkaz ziskov a strát nasledovaný výkazom súhrnného výsledku hospodárenia). Novelizovaný IAS 1 bude povinný od 1. januára 2009. Pobočka v súčasnosti posudzuje vplyv daného štandardu.
- IFRIC 11 IFRS 2 Group and Treasury Share Transactions (Vnútrokupinové transakcie a transakcie s vlastnými akciami) bude vyžadovať účtovanie platobných transakcií na základe podielov, v ktorých účtovné jednotky prijímajú tovar alebo služ-

by ako protihodnotu za emisiu vlastných majetkových cenných papierov, ako platieb odvodených od akcií, bez ohľadu na to, ako sú obstarané potrebné majetkové cenné papiere. Taktiež usmerňuje účtovanie platobných transakcií na základe podielov, v ktorých dodávatelia tovaru alebo služieb účtovnej jednotky obdržia majetkové nástroje materskej spoločnosti účtovnej jednotky, ktoré by mali byť vykázané v účtovnej závierke ako vyrovnané v hotovosti alebo majetkovými cennými papiermi. Interpretácia bude platná pre účtovnú závierku pobočky za rok 2008 a neočakáva sa, že bude mať vplyv na účtovnú závierku.

- IFRIC 12 Service Concession Arrangements (Zmluvy o právach na poskytovanie služieb). Interpretácia poskytuje usmernenie spoločnostiam zo súkromného sektora v oblasti vykazovania a oceňovania, ktoré vznikajú pri účtovaní poskytovania služieb medzi súkromným a verejným sektorom. IFRIC 12 bude povinný od 1. januára 2008 a v súčasnosti nie je relevantný pre aktivity pobočky, pretože žiadna z pobočkových spoločností neuzavrela zmluvu o právach na poskytovanie služieb.
- IFRIC 13 Customer Loyalty Programmes (Vernostné programy pre zákazníkov). Interpretácia vysvetľuje ako majú spoločnosti, ktoré poskytujú vernostné odmeny pre zákazníkov, ktorí nakupujú niektoré tovary alebo služby, majú zaúčtovať svoju povinnosť poskytnúť zadarmo alebo za zvýhodnenú cenu tovary alebo služby („odmeny“) zákazníkovi, ktorý čerpajú svoje vernostné odmeny. Takéto spoločnosti sú povinné prideliť časť prostriedkov z pôvodného predaja k vernostným odmenám a vykázať tieto prostriedky ako výnosy vtedy, ak sú splnené ich povinnosti. Interpretácia bude platná od 1. júla 2008 a pobočka neočakáva, že interpretácia bude mať vplyv na účtovnú závierku.
- IFRIC 14 IAS 19 The Limit on a Defined Benefit Asset, Minimum Funding Requirements and their interactions (Obmedzenie hornej hranice hodnoty majetku z definovaných úžitkov, minimálne požiadavky na krytie zdrojmi a vzťahy medzi nimi) bude platný pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2008 alebo neskôr. Pobočka nemá majetok z definovaných úžitkov a preto táto interpretácia by nemala mať vplyv na účtovnú závierku pobočky.

7.4 POUŽITIE ODHADOV A ÚSUDKOV

Tieto vyhlásenia dopĺňajú komentár k riadeniu finančného rizika.

Kľúčové zdroje neistoty v odhadoch

Majetok zaúčtovaný v umorovanej hodnote je ocenený v súvislosti s prípadným znížením hodnoty na základe účtovných postupov.

Opravné položky na zníženie hodnoty pohľadávok

Zložka celkovej špecifickej opravnej položky na zníženie hodnoty vzťahujúca sa k zmluvnej strane sa aplikuje na pohľadávky hodnotené v súvislosti so znížením hodnoty individuálne a je založená na najlepšom odhade súčasnej hodnoty peňažných tokov, ktoré pobočka očakáva. Pri odhadovaní týchto peňažných tokov, manažment robí 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 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 4 (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.

7.5 PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY

tis. Sk	k 31.12.2007	k 31.12.2006
Pokladničná hotovosť a účty v centrálnej banke (bod 6 poznámok)	17 743	8 109
Pohľadávky voči bankám so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov (bod 7 poznámok)	679 396	21 995
Spolu	697 139	30 104

7.6 POKLADNIČNÁ HOTOVOŠŤ A ÚČTY V CENTRÁLNEJ BANKE

tis. Sk	k 31.12.2007	k 31.12.2006
Pohľadávky voči Národnej banke Slovenska		
Povinné minimálne rezervy	169 309	120 048
Ostatné	35	31
Spolu	169 344	120 079
Pokladničná hotovosť	17 708	8 078
Spolu	187 052	128 157
Minus povinné minimálne rezervy (bod 7 poznámok)	(169 309)	(120 048)
Spolu	17 743	8 109

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

7.7 POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

tis. Sk	k 31.12.2007	k 31.12.2006
Splatné na požiadanie	679 396	21 995
Ostatné úvery a pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti: do 3 mesiacov	169 309	120 048
Povinné minimálne rezervy (bod 6 poznámok)	848 705	142 043
Minus pohľadávky so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov (bod 5 poznámok)	(679 396)	(21 995)
Spolu	169 309	120 048

7.8 POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM

tis. Sk	k 31.12.2007	k 31.12.2006
Ostatné úvery a pohľadávky voči klientom		
So zostatkovou dobou splatnosti:		
- do 3 mesiacov	1 692 035	648 184
- od 3 mesiacov do 1 roka	10 141 787	5 265 108
- od 1 roka do 5 rokov	878 655	1 089 728
Spolu	12 712 477	7 003 020

Pohľadávky voči klientom zahŕňajú úvery voči klientom a postúpenú pohľadávku neúverového charakteru vo výške 145 775 Sk.

Úvery boli poskytnuté klientom v nasledujúcich sektoroch:

tis. Sk	k 31.12.2007	k 31.12.2006
Exteritoriálne organizácie a združenia a ostatní nerezidenti a PO	5 131 184	2 663 457
Spoločenské, sociálne a osobné služby	3 978 494	3 269 337
Činnosti v oblasti nehnuteľností a obchodné činnosti	1 287 309	577 428
Obchod a služby	1 256 679	25 430
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	499 973	366 122
Činnosti domácností a obyvateľstvo	413 063	101 246
Spolu	12 566 702	7 003 020

Úvery boli poskytnuté klientom do týchto krajín:

tis. Sk	k 31.12.2007	k 31.12.2006
Slovenská republika	7 435 518	4 396 712
Cyprus	4 452 796	2 302 180
Britské panenské ostrovy	579 534	-
Veľká Británia	98 854	304 128
Spolu	12 566 702	7 003 020

Zabezpečenie k poskytnutým úverom je nasledujúce:

tis. Sk	k 31.12.2007	k 31.12.2006
Zmenky	9 574 536	3 146 373
Nehnuteľnosti	2 361 036	2 677 371
Cenné papiere	206 757	204 941
Akreditívy	102 916	79 040
Peňažné vklady	6 867	312 692
Ostatné	303 205	607 658
Spolu	12 555 317	7 028 075

Úverová angažovanosť týkajúca sa finančného majetku, ktorý nie je po lehote splatnosti a nevykazuje známky znehodnotenia

tis. Sk	k 31.12.2007	k 31.12.2006
Pohľadávky voči bankám	169 309	120 048
Pohľadávky voči klientom	12 711 429	7 003 020
Spolu	12 880 738	7 123 068

Veková štruktúra finančného majetku po lehote splatnosti, ktorý nevykazuje známky znehodnotenia (počet mesiacov po lehote splatnosti)

K 31. decembru 2007:

tis. Sk	V lehote splatnosti	Do 1 mesiaca	Spolu
Pohľadávky voči bankám	169 309	-	169 309
Pohľadávky voči klientom	12 711 429	1 048	12 712 477
Spolu	12 880 738	1 048	12 881 786

K 31. decembru 2006 pobočka nevykazovala finančný majetok po lehote splatnosti.

Pohľadávky voči bankám sú držané do splatnosti.

Časť pohľadávky, ktorá nie je po lehote splatnosti, je uvedená v stĺpci „v lehote splatnosti“. Časť pohľadávky po lehote splatnosti je uvedená v príslušnom stĺpci podľa doby po lehote splatnosti.

Zabezpečenie prijaté za finančný majetok po lehote splatnosti

tis. Sk	2007		2006	
	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Zmenky				
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 048	2 040	-	-
Prijaté zabezpečenie - cenné papiere	-	1 300	-	-
Ostatné záložné práva	-	2 413	-	-
Spolu	1 048	5 753	-	-

Účtovná hodnota reštrukturovaného finančného majetku

Pobočka neeviduje reštrukturovaný finančný majetok.

7.9 MAJETOK A VYBAVENIE

tis. Sk	Zariadenia vybavenie	Software	Obstaranie majetku	Spolu
Obstarávacia cena				
K 1. januáru 2007	4 400	24 067	-	28 467
Prírastky	1 284	557	2 390	4 231
Úbytky	-	-	-	-
K 31. decembru 2007	5 684	24 624	2 390	32 698
Oprávky				
K 1. januáru 2007	(493)	(3 325)	-	(3 818)
Odpis za aktuálny rok	(1 396)	(5 096)	-	(6 492)
Úbytky	-	-	-	-
K 31. decembru 2007	(1 889)	(8 421)		(10 310)
Zostatková hodnota				
K 31. decembru 2007	3 795	16 203	2 390	22 388
K 31. decembru 2006	3 907	20 742	-	24 649

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

7.10 OSTATNÝ MAJETOK

tis. Sk	k 31.12.2007	k 31.12.2006
Poskytnuté zálohy	127	65
Iné pohľadávky	393	366
Spolu	520	431

7.11 ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

tis. Sk	k 31.12.2007	k 31.12.2006
Splatné na požiadanie	3 286 074	329 694
Ostatné záväzky voči klientom s dohodnutou dobou splatnosti alebo výpovednou lehotou podľa zostatkovej doby splatnosti:		
- do 3 mesiacov	3 627 026	3 305 173
- od 3 mesiacov do 1 roka	1 580 409	751 002
Spolu	8 493 509	4 385 869

7.12 DERIVÁTOVÉ FINANČNÉ NÁSTROJE

tis. Sk	2007 Zmluvná/nominálna hodnota	2007 Reálna hodnota Záväzky	2006 Zmluvná/nominálna hodnota	2006 Reálna hodnota Záväzky
Menové forwardy	9 964	34	-	-
		34		-

7.13 OSTATNÉ ZÁVÄZKY

tis. Sk	31.12.2007	k 31.12.2006
Rôzni veritelia	16 579	9 289
Zamestnanci	6 239	4 420
Sociálny fond	93	36
Ostatné dane	3 469	2 069
Spolu	26 380	15 814

Pohyby na účte sociálneho fondu boli nasledovné:

tis. Sk	2007	2006
K 1. januáru	36	-
Tvorba	227	153
Čerpanie	(170)	(117)
K 31. decembru	93	36

7.14 DAŇ Z PRÍJMOV PRÁVNICKÝCH OSÔB

tis. Sk	31.12.2007	k 31.12.2006
Splatná daň z príjmov (bod 25 poznámok)	37 636	1 258
Preddavky na daň z príjmov	(1 375)	-
Spolu	36 261	1 258

7.15 ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

Vykázaný odložený daňový záväzok

Odložený daňový záväzok sa týka týchto položiek:

tis. Sk	k 31.12.2007	k 31.12.2006
Majetok a vybavenie	41	78
Spolu	41	78

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

7.16 ZÁVÄZKY VOČI CENTRÁLE

tis. Sk	Poskytnuté prostriedky centrálou	Kumulovaný zisk/strata	Spolu
K 1. januáru 2006	206	(2 655)	(2 449)
Prostriedky poskytnuté centrárou	2 769 774	2 655	2 772 429
Zisk 2006	-	5 183	5 183
K 31.decembru 2006	2 769 980	5 183	2 775 163
Prostriedky poskytnuté centrárou	2 118 147	(5 183)	2 112 964
Zisk 2007	-	157 959	157 959
K 31. decembru 2007	4 888 127	157 959	5 046 086

Centrála poskytuje prostriedky pobočke podľa aktuálnej finančnej potreby v potrebnej mene. Úroky sú vo výške 0,25% pre CHF, 3,50% pre CZK, 4,00% pre EUR, 5,50% pre GBP, 7,65% pre RUB, 4,25% pre SKK, 4,25% pre USD. Prostriedky nemajú pevne stanovený dátum splatenia.

7.17 PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

tis. Sk	k 31.12.2007	k 31.12.2006
Podsúvahové záväzkyZáruky	16 852	8 643
Podsúvahové zmluvné záväzkyPotvrdené úverové linky	768 107	119 224
Spolu	784 959	127 867

Pobočka nemá právo zrušiť potvrdené úverové linky jednostranne, zrušeniu potvrdenej úverovej linky musí predchádzať dodatok ku zmluve s príslušným klientom.

7.18 ÚROKOVÉ VÝNOSY

tis. Sk	k 31.12.2007	k 31.12.2006
Národná banka Slovenska	2 343	729
Pohľadávky voči klientom	672 554	203 095
Ostatné	36 921	9 375
Spolu	711 818	213 199

7.19 ÚROKOVÉ NÁKLADY

tis. Sk	k 31.12.2007	k 31.12.2006
Závazky voči klientom	253 167	79 533
Závazky voči centrále	160 162	50 883
Zmenky	-	883
Notárske úschovy	21	-
Spolu	413 350	131 299

7.20 VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

tis. Sk	k 31.12.2007	k 31.12.2006
Klienti	2 492	290
Ostatné	500	1 886
Spolu	2 992	2 176

7.21 NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE

tis. Sk	k 31.12.2007	k 31.12.2006
Platobný styk	663	639
Ostatné	13 246	353
Spolu	13 909	992

7.22 ČISTÁ STRATA Z OBCHODOVANIA

tis. Sk	k 31.12.2007	k 31.12.2006
Výnosy z devízových operácií		
Spotové operácie	42 660	1 147
Kurzové rozdiely	267 956	26 679
Finančné deriváty	248 774	272
Spolu	559 390	28 098

tis. Sk	k 31.12.2007	k 31.12.2006
Náklady na devízové operácií		
Spotové operácie	18 563	2 426
Kurzové rozdiely	281 591	30 475
Finančné deriváty	260 270	473
Spolu	560 424	33 374
Čistá strata z obchodovania	(1 034)	(5 276)

7.23 OSTATNÉ VÝNOSY

tis. Sk	k 31.12.2007	k 31.12.2006
Výnosy z prevodu majetku a vybavenia		
	-	225
Výnosy z postúpených pohľadávok voči klientom	32	-
Iné prevádzkové výnosy	424	958
Spolu	456	1 183

7.24 VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

tis. Sk	k 31.12.2007	k 31.12.2006
Osobné náklady		
Mzdové náklady	43 116	28 574
Náklady na sociálne zabezpečenie	11 484	7 470
Ostatné osobné náklady	1 177	782
Spolu	55 777	36 826
Ostatné prevádzkové náklady	29 146	31 763
Spolu	84 923	68 589

7.25 DAŇ

tis. Sk	k 31.12.2007	k 31.12.2006
Vykázaná vo výkaze ziskov a strát:		
Splatná daň z príjmov (bod 14 poznámok)	37 636	1 258
Odložená daň (bod 15 poznámok)	(37)	78
Spolu	37 599	1 336

Účtovný zisk pred zdanením sa na základ dane upravuje nasledovným spôsobom:

tis. Sk	k 31.12.2007	k 31.12.2006
Zisk pred zdanením	195 558	6 519
Daňovo neuznaniteľné náklady	2 333	3 168
Úmorená strata	-	(2 655)
Základ dane	197 891	7 032
Daň 19%	37 599	1 336

7.26 TRANSAKČIE S HLAVNÝMI SPRIAZNENÝMI STRANAMI

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 s Hlavnými spriaznenými osobami a spoločnosťami so špecifickým vzťahom. Všetky transakcie s týmito osobami boli realizované za štandardných trhových podmienok.

Spoločnosti identifikované ako Hlavné 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 individuálne. Transakcie prevyšujúce 5 miliónov Sk, sú uvedené jednotlivo, ostatné sú obsiahnuté v položke „Ostatné“. Ak spoločnosť spĺňa kritériá v minulom období, je uvedená tiež jednotlivo.

POHLADÁVKY

tis. Sk	2007	2006
J&T Private equity B.V.	145 775	-
J&T REAL ESTATE, a.s.	186 001	5
KOLIBA REAL s.r.o.	42 142	-
Logistics development s.r.o.	120 587	-
ZST a.s.	6 435	-
Ostatné	485	49
Spolu	501 425	54

Spoločnosti zahrnuté v položke „Ostatné“:

2007	2006
J&T FACILITY MANAGEMENT, s.r.o.	J&T FINANCE GROUP, a.s.
J&T FINANCE GROUP a.s.	J&T International Anstalt
J&T SECURITIES (SLOVAKIA), o.c.p., a.s.	Slovenský odpadový priemysel, a.s.
J&T SERVICES, s.r.o.	
Západoslovenské žriedla , a.s.	

ZÁVÄZKY

tis. Sk	2007	2006
J&T Private Equity B.V.	1 537 641	78 854
J&T FINANCE GROUP, a.s.	24 555	24 773
J&T FINANCIAL SERVICES LIMITED	15 284	-
J&T REAL ESTATE, a.s.	36 264	1 570
J&T SECURITIES (SLOVAKIA), o. c. p., a. s.	17 030	54 594
KOLIBA REAL s.r.o.	14 604	1 151
Logistics development s.r.o.	11 576	-
Slovenský odpadový priemysel, a.s.	8 092	12 805
SUPPORT & REAL, a.s.	15 142	149
Ostatné	11 386	7 886
Spolu	1 691 574	181 782

Spoločnosti zahrnuté v položke „Ostatné“:

2007	2006
Barton & Lloyd Investment, spol. s.r.o.	Barton & Lloyd Investment, spol. s.r.o.
J & T Securities, s.r.o.	J & T Securities, s.r.o.
J&T ASSET MANAGEMENT, a.s.	J&T ASSET MANAGEMENT, a.s.
J&T FACILITY MANAGEMENT, s.r.o.	J&T FACILITY MANAGEMENT, s.r.o.
J&T Hotels Management, s.r.o.	J&T Hotels Management, s.r.o.
J&T International Anstalt	J&T International Anstalt
J&T Investment Pool - I - SKK, a.s.	J&T Investment Pool - I - SKK, a.s.
Jakabovič, Ivan Ing.	Jakabovič, Ivan Ing.
TECHNO PLUS, verejná obchodná spoločnosť	TECHNO PLUS, verejná obchodná spoločnosť
Tkáč, Jozef Ing.	Tkáč, Jozef Ing.
Západoslovenské žriedla, a.s.	Výskumný ústav papiera a celulózy a.s.
ZST a.s.	ZST a.s.

NÁKLADY

tis.Sk	2007	2006
J&T Private Equity B.V.	5 605	3 403
J&T FINANCE GROUP, a.s.	191 842	6 934
J&T REAL ESTATE, a.s.	13 603	78
J&T SECURITIES (SLOVAKIA), o.c.p., a.s.	695	6 532
Ostatné	533	428
Spolu	212 278	17 375

Spoločnosti zahrnuté v položke „Ostatné“:

2007	2006
Barton & Lloyd Investment, spol. s.r.o.	Barton & Lloyd Investment, spol. s.r.o.
J & T Securities, s.r.o.	J&T ASSET MANAGEMENT, a.s.
J&T ASSET MANAGEMENT, a.s.	J&T FACILITY MANAGEMENT, s.r.o.
J&T FACILITY MANAGEMENT, s.r.o.	J&T Hotels Management, s.r.o.
J&T FINANCIAL SERVICES LIMITED	J&T International Anstalt
J&T Hotels Management, s.r.o.	J&T Investment Pool - I - SKK, a.s.
J&T International Anstalt	J&T Investment Pool - I - SKK, a.s.
J&T Investment Pool - I - SKK, a.s.	KOLIBA REAL s.r.o.
J&T SERVICES, s.r.o.	Slovenský odpadový priemysel, a.s.
Jakabovič, Ivan Ing.	SUPPORT & REAL, a.s.
KOLIBA REAL s.r.o.	TECHNO PLUS, verejná obchodná spoločnosť
Logistics development s.r.o.	Výskumný ústav papiera a celulózy a.s.
Slovenský odpadový priemysel, a.s.	Západoslovenské žriedla, a.s.
SUPPORT & REAL, a.s.	ZST a.s.
TECHNO PLUS, verejná obchodná spoločnosť	
Tkáč, Jozef Ing.	
Západoslovenské žriedla, a.s.	
ZST a.s.	

VÝNOSY

tis. Sk	2007	2006
J&T FINANCE GROUP, a.s.	146 180	445
Ostatné	6 223	1 397
Spolu	152 403	1 842

Spoločnosti zahrnuté v položke „ostatné“ :

2007	2006
Barton & Lloyd Investment, spol. s.r.o.	Barton & Lloyd Investment, spol. s.r.o.
J & T Securities, s.r.o.	J & T Securities, s.r.o.
J&T FACILITY MANAGEMENT, s.r.o.	J&T Private Equity B.V.
J&T Private Equity B.V.	J&T ASSET MANAGEMENT, a.s.
J&T ASSET MANAGEMENT, a.s.	J&T FACILITY MANAGEMENT, s.r.o.
J&T FINANCIAL SERVICES LIMITED	J&T Hotels Management, s.r.o.
J&T Hotels Management, s.r.o.	J&T International Anstalt
J&T International Anstalt	J&T Investment Advisors, s.r.o.
J&T Investment Pool - I - SKK, a.s.	J&T Investment Pool - I - SKK, a.s.
J&T REAL ESTATE, a.s.	J&T REAL ESTATE CZ, a.s.
J&T SECURITIES (SLOVAKIA), o. c. p., a. s.	J&T REAL ESTATE, a.s.
Jakabovič, Ivan Ing.	J&T SECURITIES (SLOVAKIA), o. c. p., a. s.
KOLIBA REAL s.r.o.	KOLIBA REAL s.r.o.
Logistics development s.r.o.	Slovenský odpadový priemysel, a.s.
Slovenský odpadový priemysel, a.s.	SUPPORT & REAL, a.s.
SUPPORT & REAL, a.s.	TECHNO PLUS, verejná obchodná spoločnosť
TECHNO PLUS, verejná obchodná spoločnosť	Výskumný ústav papiera a celulózy a.s.
Tkáč, Jozef Ing.	ZST a.s.
Západoslovenské žriedla, a.s.	
ZST a.s.	

(b) Manažment a spoločnosti ním vlastnené

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

tis. Sk	2007	2006
Pohľadávky	4 333 430	1 885 487
Závazky	164 061	58 648
Náklady	3 718	1 865
Výnosy	273 517	73 857

7.27 SPLOČNOSTI S OSOBITNÝM VZŤAHOV VZŤAHOV

Spoločnosti so špecifickým 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.

Banka 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. zaistuje pre spoločnosti štruktúrovanie a project 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. Sk	2007	2006
Pohľadávky	3 743 677	2 140 916
Závazky	94 586	54 875
Náklady	19 934	6 861
Výnosy	206 828	73 863

7.28 TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI – VEDENIE

Vedenie

Pohľadávky a záväzky k 31. decembru voči členom vedenia, ich blízkym príbuzným alebo voči spoločnostiam, v ktorých majú významný vplyv sú nasledovné:

tis. Sk	k 31.12.2007	k 31.12.2006
Majetok		
Pohľadávky voči klientom	3 084	-
Záväzky		
Záväzky voči klientom	1 667	2 676
Trasakcie počas roka:		
Náklady		
Úrokové náklady	137	42
Výnosy		
Úrokové výnosy	136	21

Pobočka počas rokov 2007 a 2006 nezaznamenala žiadne straty z úverov poskytnutých spriazneným osobám ani nevytvorila opravné položky na straty z takýchto úverov.

Odmeny

Odmeny vyplatené manažmentu boli nasledovné:

tis. Sk	2007	2006
Mzdy a odmeny	11 980	10 777

7.29 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.

Riadenie finančného rizika

Banka je vystavená trhovým rizikám, ktoré vyplývajú z otvorených pozícií transakcií s úrokovými, akciovými a menovými nástrojmi, ktoré sú citlivé na zmeny podmienok na finančných trhoch.

Banka drží pozície v rôznych finančných nástrojoch. Väčšina obchodných aktivít banky sú riadené požiadavkami klientov banky. Tieto pozície sú tiež držané za účelom budúceho očakávaného vývoja finančných trhov a predstavujú teda špekulácie na tento vývoj. Obchodná stratégia banky je tak ovplyvnená špekulatívnym očakávaním a tvorbou trhu a ich cieľom je maximalizácia čistých výnosov z obchodovania.

Regulačné požiadavky

Banka je povinná dodržiavať regulačné požiadavky Českej národnej banky. Patria medzi ne limity a obmedzenia týkajúce sa primeranosti vlastných zdrojov, klasifikácie úverov a podsúvahových záväzkov, úverovej angažovanosti voči klientom banky a likvidity. Tieto požiadavky sa uplatňujú na všetky banky na Slovensku a ich dodržiavanie je určené na základe hlásení, ktoré banka predkladá podľa zákonných účtovných a bankových predpisov.

Sumár týchto požiadaviek je nasledovný :

- požadovaná primeranosť vlastných zdrojov musí byť aspoň 8% z rizikovo vážených aktív;
- minimálne základné imanie 500 000 000 Sk;
- úverová angažovanosť voči jednému nebankovému zákazníkovi nesmie presiahnuť 25% vlastných zdrojov banky;
- úverová angažovanosť voči jednej spriaznenej osobe nesmie prevýšiť 20% vlastných zdrojov banky;
- povinné rezervy predstavujú 2% primárnych vkladov;
- angažovanosť voči jednému klientovi alebo skupine (nad 10%) nesmie prekročiť 800% vlastných zdrojov a rezerv banky;
- vlastné zdroje banky definované pre účely týchto požiadaviek zahŕňajú základné imanie, rezervy a nerozdelený zisk mínus majetkové podiely v pridružených spoločnostiach.

Primeranosť vlastných zdrojov

Na sledovanie primeranosti svojho kapitálu využíva banka koeficienty, ktoré vyžaduje Národná banka Slovenska a skupina J&T. Tieto koeficienty merajú primeranosť vlastných zdrojov (minimálne 8% podľa požiadaviek ČNB

V súlade s opatreniami ČNB na váženie aktív sa uplatňujú štyri kategórie váh rizika: 0%, 20%, 50% a 100%.

(a) Úverové riziko

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

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

Banka ďalej stanovuje postup pre ohodnotenie kreditného rizika protistrany resp. emitovaného dlhu v rámci interného ratingu banky. Banka 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 banka využíva systém interného ratingu. Ten vychádza z kreditnej stupnice spoločnosti S&P prípadne Moody's.

Protistrany resp. emitované dlhy, ktoré nie sú nositeľmi kreditnej triedy od žiadnej z renomovaných ratingových agentúr (vrátane Dun & Bradstreet a ratingu Moodys Central Europe a.s.), sú podrobené scoringu obchodného rizika klienta resp. úverového rizika banky. 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 banky 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

Banka vo všeobecnosti vyžaduje zaistenie úverových pohľadávok niektorých dlžníkov pred poskytnutím úveru. Banka za akceptovateľné zaistenie znižujúce hrubú úverovou angažovanosť pre účely výpočtu opravných položiek považuje nasledujúce typy zaistenia:

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

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

Závazky z úverových príslubov

Primárnym cieľom týchto nástrojov je zabezpečiť, aby mal zákazník v prípade potreby dostupné finančné prostriedky. Záruky a akreditívy, ktoré predstavujú neodvolateľnú záruku, že banka uskutoční platbu, ak zákazník nie je schopný plniť svoje záväzky voči tretej strane, predstavujú rovnaké úverové riziko ako úvery.

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; a
- 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 Spoločnosti nepredpokladá významný vplyv

(b) Riziko likvidity

Banka 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 garancie 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, banka 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 banky je daný opatreniami Českej národnej banky ako aj internými postupmi vypracovanými bankou pre riadenie likvidity, zohľadňujúcimi požiadavky riadenia likvidity v rámci skupiny J&T.

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

Nasledujúca tabuľka rozdeľuje majetok a záväzky do jednotlivých pásiem splatností podľa zostatkovej doby od dátumu zostavenia účtovnej závierky do zmluvnej splatnosti. V prípade existencie možnosti predčasného splatenia sú príslušné zostatky vykázané v súlade s princípom opatrnosti. Zostatky záväzkov sú vykázané podľa najskoršej novej splatnosti a zostatky majetku sú vykázané podľa najneskoršej novej splatnosti. Majetok a záväzky, ktoré nemajú dohodnutú splatnosť sú vykázané ako „nešpecifikované“.

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.

Zostatková doba splatnosti majetku a záväzkov k 31. decembru 2007 mala nasledovnú štruktúru:

tis. Sk	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Nešpecifikované	Spolu
Majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	697 139	-	-	697 139
Pohľadávky voči bankám			169 309	169 309
Pohľadávky voči klientom	11 833 822	878 655	-	12 712 477
Majetok y vybavenie	-	-	22 388	22 388
Ostatný majetok	-	-	520	520
Náklady a príjmy budúcich období	-	-	514	514
Spolu	12 530 961	878 655	192 731	13 602 347
Záväzky				
Záväzky voči klientom	8 493 509	-	-	8 493 509
Derivátové finančné nástroje	34	-	-	34
Ostatné záväzky	23 578	-	2 802	26 380
Daň z príjmov právnických osôb	36 261	-	-	36 261
Odložený daňový záväzok	-	-	41	41
Výnosy a výdavky budúcich období	-	-	36	36
Záväzky voči centrále	-	-	5 046 086	5 046 086
Spolu	8 553 382		5 048 965	13 602 347
Čistá pozícia	3 977 579	878 655	(4 856 234)	-
Kumulatívna pozícia	3 977 579	4 856 234	-	-

Zostatková doba splatnosti majetku a záväzkov k 31. decembru 2006 mala nasledovnú štruktúru:

tis. Sk	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Nešpecifikované	Spolu
Majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	30 104	-	-	30 104
Pohľadávky voči bankám	-	-	120 048	120 048
Pohľadávky voči klientom	5 913 292	1 089 728	-	7 003 020
Majetok a vybavenie	-	-	24 649	24 649
Ostatný majetok	-	-	431	431
Náklady a príjmy budúcich období	-	-	181	181
Spolu	5 943 396	1 089 728	145 309	7 178 433
Závazky				
Závazky voči klientom	4 385 869	-	-	4 385 869
Ostatné záväzky	15 814	-	-	15 814
Daň z príjmov právnických osôb	1 258	-	-	1 258
Odložený daňový záväzok	-	-	78	78
Výnosy a výdavky budúcich období	251	-	-	251
Závazky voči centrále	-	-	2 775 163	2 775 163
Spolu	4 403 192	-	2 775 241	7 178 433
Čistá pozícia	1 540 204	1 089 728	(2 629 932)	-
Kumulatívna pozícia	1 540 204	2 629 932	-	-

(c) Trhové riziko

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

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 i zo vzťahu medzi nimi.

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

(d) Devízové riziko

Aktíva a pasíva v cudzích menách vrátane podsúvahových angažovaností predstavujú expozíciu banky voči menovým rizikám. Realizované i nerealizované kurzové zisky a straty sú zachytené priamo vo výkaze ziskov a strát.

Devízové riziko vyplýva zo zmeny 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 pozícii.

Hlavným nástrojom riadenia devízového rizika je metodológia Value-At-Risk. Skupina pri aplikácii Value-At-Risk používa 99% interval spoľahlivosti a desaťdňové obdobie držby.

Pobočka vykázala nasledovnú štruktúru majetku a záväzkov v cudzej mene k 31. decembru 2007:

tis. Sk	EUR	USD	GBP	CZK	CHF	SKK	RUB	Spolu
Majetok								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	147 186	104	268	537 700	99	11 782	-	697 139
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-	169 309	-	169 309
Pohľadávky voči klientom	302 350	316 439	-	147 873	-	11 945 815	-	12 712 477
Majetok a vybavenie	-	-	-	-	-	22 388	-	22 388
Ostatný majetok	8	-	-	197	-	315	-	520
Náklady a príjmy budúcich období	-	-	-	-	-	514	-	514
Majetok spolu	449 544	316 543	268	685 770	99	12 150 123		13 602 347
Záväzky								
Záväzky voči klientom	463 775	42 337	-	688 876	41	7 298 378	102	8 493 509
Derivátové finančné nástroje	-	-	-	-	-	34	-	34
Ostatné záväzky	6	-	-	263	-	26 111	-	26 380
Daň z príjmov p rávnických osôb	-	-	-	-	-	36 261	-	36 261
Odložený daňový záväzok	-	-	-	-	-	41	-	41
Výnosy a výdavky budúcich období	6	5	-	8	-	17	-	36
Záväzky voči centrále	238	274 276	4 512	801	2 513	4 757 738	6 008	5 046 086
Záväzky spolu	464 025	316 618	4 512	689 948	2 554	12 118 580	6 110	13 602 347
Dlhé pozície v podsúvahe								
Položky derivátových transakcií	-	-	-	9 964	-	-	-	9 964
Krátke pozície v podsúvahe								
Položky derivátových transakcií	-	-	-	-	-	9 998	-	9 998
Otvorená pozícia aktívum/(pasívum)	(14 481)	(75)	(4 244)	5 786	(2 455)	21 545	(6 110)	(34)

Pobočka vykázala nasledovnú štruktúru majetku a záväzkov v cudzej mene k 31. decembru 2006:

tis. Sk	EUR	USD	GBP	CZK	CHF	SKK	Spolu
Majetok							
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	2 710	194	156	19 502	67	7 475	30 104
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-	120 048	120 048
Pohľadávky voči klientom	96 841	27 414	-	-	-	6 878 765	7 003 020
Majetok a vybavenie	-	-	-	-	-	24 649	24 649
Ostatný majetok	-	-	-	-	-	431	431
Náklady a príjmy budúcich období	-	-	-	-	-	181	181
Majetok spolu	99 551	27 608	156	19 502	67	7 031 549	7 178 433
Záväzky							
Záväzky voči klientom	69 840	15 841	458	15 586	-	4 284 144	4 385 869
Ostatné záväzky	-	-	-	6	-	15 808	15 814
Daň z príjmov právnických osôb	-	-	-	-	-	1 258	1 258
Odložený daňový záväzok	-	-	-	-	-	78	78
Výnosy a výdavky budúcich období	3	-	-	14	-	234	251
Záväzky voči centrále	37 973	11 389	1	654	1 800	2 723 346	2 775 163
Záväzky spolu	107 816	27 230	459	16 260	1800	7 024 868	7 178 433
Otvorená pozícia aktívum/(pasívum)	(8 265)	378	(303)	3 242	(1 733)	6 681	-

(e) Úrokové riziko

Banka 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 200bp.

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

Priemerné efektívne úrokové sadzby k 31. decembru 2007 a obdobia, na základe ktorých je preceňovaný úročený majetok a záväzky vydané v slovenských korunách, boli nasledovné:

tis. Sk	Efektívna úroková sadzba [%]	do 3 mesiacov	od 3 mesiacov do 1 roka	1 - 5 rokov	Spolu
Úročený majetok					
Pohľadávky voči bankám	1,50%	169 309	-	-	169 309
Pohľadávky voči klientom	7,12%	1 383 788	9 683 372	878 655	11 945 815
Spolu		1 553 097	9 683 372	878 655	12 115 124
Úročené záväzky					
Záväzky voči klientom	3,96%	5 719 407	1 577 033	-	7 296 440
Záväzky voči centrále	3,99%	4 599 781	-	-	4 599 781
Spolu		10 319 188	1 577 033		11 896 221
Rozdiel zo zmien efektívnej úrokovej miery		(8 766 091)	8 106 339	878 655	218 903
Kumulatívny rozdiel zo zmien efektívnej úrokovej miery		(8 766 091)	(659 752)	218 903	-

Priemerné efektívne úrokové sadzby k 31. decembru 2007 a obdobia, na základe ktorých je preceňovaný úročený majetok a záväzky vydané v euro, boli nasledovné:

tis. Sk	Efektívna úroková sadzba (%)	do 3 mesiacov	od 3 mesiacov do 1 roka	1 - 5 rokov	Spolu
Úročený majetok					
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3,75%	142 985	-	-	142 985
Pohľadávky voči klientom	6,16%	-	302 350	-	302 350
Spolu		142 985	302 350	-	445 335
Úročené záväzky					
Záväzky voči klientom	1,27%	460 400	3 375	-	463 775
Záväzky voči centrále	3,75%	238	-	-	238
Spolu		460 638	3 375	-	464 013
Rozdiel zo zmien efektívnej úrokovej miery		(317 653)	298 975	-	(18 678)
Kumulatívny rozdiel zo zmien efektívnej úrokovej miery		(317 653)	(18 678)	(18 678)	-

Priemerné efektívne úrokové sadzby k 31. decembru 2006 a obdobia, na základe ktorých bol preceňovaný úročený majetok a záväzky vydané v slovenských korunách, boli nasledovné:

tis. Sk	Efektívna úroková sadzba (%)	do 3 mesiacov	od 3 mesiacov do 1 roka	1 - 5 rokov	Spolu
Úročený majetok					
Pohľadávky voči bankám	1,50%	120 048	-	-	120 048
Pohľadávky voči klientom	7,03%	140 874	5 448 681	1 289 210	6 878 765
Spolu		260 922	5 448 681	1 289 210	6 998 813
Úročené záväzky					
Záväzky voči klientom	4,62%	3 390 284	893 860	-	4 284 144
Záväzky voči centrále	4,75%	2 723 346	-	-	2 723 346
Spolu		6 113 630	893 860	-	7 007 490
Rozdiel zo zmien efektívnej úrokovej miery		(5 852 708)	4 554 821	1 289 210	(8 677)
Kumulatívny rozdiel zo zmien efektívnej úrokovej miery		(5 852 708)	(1 297 887)	(8 677)	-

Priemerné efektívne úrokové sadzby k 31. decembru 2006 a obdobia, na základe ktorých bol preceňovaný úročený majetok a záväzky vydané v euro, boli nasledovné:

tis. Sk	Efektívna úroková sadzba (%)	do 3 mesiacov	od 3 mesiacov do 1 roka	1 - 5 rokov	Spolu
Úročený majetok					
Pohľadávky voči klientom	5,70%	96 841	-	-	96 841
Spolu		96 841	-	-	96 841
Úročené záväzky					
Záväzky voči klientom	2,94%	17 563	52 277	-	69 840
Záväzky voči centrále	3,50%	37 973	-	-	37 973
Spolu		55 536	52 277	-	107 813
Rozdiel zo zmien efektívnej úrokovej miery		41 305	(52 277)	-	(10 972)
Kumulatívny rozdiel zo zmien efektívnej úrokovej miery		41 305	(10 972)	(10 972)	-

(f) Operačné riziko

Operačným rizikom banka rozumie riziko straty vplyvom nedostatkov či zlyhaní vnútorných procesov, ľudského faktora alebo systému, či riziko straty banky vplyvom vnútorných udalostí, vrátane rizika straty banky 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 zahŕnia 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.

7.30 REÁLNE HODNOTY

Reálna hodnota je peňažná čiastka, za ktorú môžeme určitý druh majetku vymeniť, alebo za ktorú zaplatíme záväzok voči druhej strane za cenu obvyklú. Odhadované reálne hodnoty finančného majetku a záväzkov pobočky boli ku koncu roka nasledovné:

tis. Sk	Účtovná hodnota 2007	Reálna hodnota 2007	Účtovná hodnota 2006	Reálna hodnota 2006
Finančný majetok				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	697 139	697 139	30 104	30 104
Pohľadávky voči bankám	169 309	169 309	120 048	120 048
Pohľadávky voči klientom	12 712 477	12 269 358	7 003 020	6 614 945
Finančné záväzky				
Záväzky voči klientom	8 493 509	8 436 510	4 385 869	4 377 411
Derivátové finančné nástroje	34	34	-	-

Pri odhade reálnych hodnôt finančného majetku a záväzkov pobočky boli použité nasledovné metódy a predpoklady:

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

Reálne hodnoty zostatkov peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote.

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 sú vypočítané 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.

Derivátové finančné nástroje

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

Súhrnná výška úverových expozícií bez identifikovateľného znehodnotenia

tis. Sk	12/07	12/06
expozície voči štátom a centrálnym bankám	0	0
expozície voči inštitúciám	0	0
expozície voči obchodným spoločnostiam, špecializované expozície a odkúpené podnikové pohľadávky	11 357 261	6 580 604
reailové expozície	396 617	94 391

Súhrnná výška úverových expozícií so zníženou hodnotou

tis. Sk	12/07	12/06
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
reailové expozície	0	0

Súhrnná výška zlyhaných pohľadávok

v tis. Sk	12/07	12/06
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
reailové expozície	0	0

**HLÁSENIE O AKTUÁLNEJ ZOSTATKOVEJ DOBE SPLATNOSTI AKTÍV A PASÍV
A O ODHADOVANEJ DOBE SPLATNOSTI AKTÍV A PASÍV**

ČASŤ A: Hlásenie o aktuálnej zostatkovej splatnosti aktív a pasív

Časť I. - SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PASÍV

Č.r.	Ukazovateľ	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)
b	a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Súčet súvahových účtov aktív	851 255	431 070	1 106 849	3 691 662	3 855 626	2 594 499	123 878	754 777		192 731	13 602 347
2	Pokladničné hodnoty	17 708										17 708
3	Účty centrálnych bánk a šekové poštové účty	35									169 309	169 344
4	Účty ostatných bánk	679 396										679 396
5	Účty klientov	154 116	431 070	1 106 849	3 691 662	3 855 626	2 594 499	123 878	754 777			12 712 477
6	Príjmy budúcich období											
7	Štátne pokladničné poukážky											
8	Štátne dlhopisy											
9	Pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bánk											
10	Ostatné dlhové cenné papiere											
11	Ostatné CP na predaj a CP v reálnej hodnote proti zisku a strate											
12	Cenné papiere so zriadeným záložným právom											
13	Ostatné finančné investície											
14	Hmotný a nehmotný investičný majetok										22 389	22 389
15	Ostatné aktíva										1 033	1 033
16	Súčet súvahových účtov pasív	3 286 074	3 158 894	511 943	1 479 090	1 019	116 361				5 048 966	13 602 347
17	Účty centrálnych bánk a šekové poštové účty											
18	Účty ostatných bánk											
19	Účty klientov	3 286 074	3 151 363	475 663	1 479 090	1 019	100 300					8 493 509
20	Vydané krátkodobé cenné papiere											
21	Výdavky budúcich období										36	36
22	Dotácie a podobné zdroje											
23	Emisia dlhopisov											
24	Rezervy a vlastné imanie										5 046 086	5 046 086
25	Ostatné pasíva		7 531	36 280			16 061				2 844	62 716
26	Čistá súvahová pozícia likvidity (r:1-r:12-r:16)	-2 434 819	-2 727 824	594 906	2 212 572	3 854 607	2 478 138	123 878	754 777		-4 856 235	
27	Kumulatívna čistá súvahová pozícia likvidity	-2 434 819	-5 162 643	-4 567 737	-2 355 165	1 499 442	3 977 580	4 101 458	4 856 235	4 856 235		
28	Čistá súvahová pozícia likvidity za SKK	-2 291 843	-2 510 175	432 434	2 186 823	3 552 982	2 350 473	123 878	754 777		-4 567 842	31 507
29	Čistá súvahová pozícia likvidity za CZK	-151 176		20 932			126 940				-875	-4 179
30	Čistá súvahová pozícia likvidity za USD	105 900	-2 358	141 540	29 125						-274 281	-74
31	Čistá súvahová pozícia likvidity za EUR	-97 922	-215 291		-3 376	301 625	725				-242	-14 481

ROZDIEL MESAČNÝCH AKTÍV A MESAČNÝCH PASÍV PODĽA ODHADOVANEJ SPLATNOSTI

9

Časť II. - VYBRANÉ PODSÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PODSÚVAHOVÉ ÚČTY PASÍV

Č.r.	Ukazovateľ	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	Čelkom (stl. 1 až stl. 10)
b	a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
32	Súčet podsúvahových účtov aktív			4 998			5 000				12 555 317	12 565 315
33	Prísľuby na prijatie úveru											
34	Z toho: neodvolateľné											
35	Ostatné záväzky zo záruk voči bankám											
36	Z toho: kolaterály prijaté v REPO obchodoch											
37	Ostatné záväzky zo záruk voči klientom										12 555 317	12 555 317
38	Z toho: kolaterály prijaté v REPO obchodoch											
39	Prijaté záruky z akreditívov											
40	Pohľadávky zo spotových operácií											
41	Pohľadávky z termínových operácií			4 998			5 000					9 998
42	Pohľadávky z operácií s opciami											
43	Súčet vybraných podsúvahových účtov pasív	33 850	116 533	154 564	283 548	134 919	43 497	28 012				794 923
44	Prísľuby na poskytnutie úveru bankám											
45	Z toho: neodvolateľné											
46	Prísľuby na poskytnutie úveru klientom	25 399	116 533	149 588	283 548	134 919	30 108	28 012				768 107
47	Z toho: neodvolateľné	25 399	116 533	149 588	283 548	134 919	30 108	28 012				768 107
48	ostatné pohľadávky zo záruk voči bankám											
49	ostatné pohľadávky zo záruk voči klientom	8 451					8 401					16 852
50	Poskytnuté záruky z akreditívov											
51	Záväzky zo spotových operácií											
52	Záväzky z termínových operácií			4 976			4 988					9 964
53	Záväzky z operácií s opciami											
54	Čistá podsúvahová pozícia likvidity (n:32-n:43)	-33 850	-116 533	-149 566	-283 548	-134 919	-38 497	-28 012			12 555 317	11 770 392
55	Kumulatívna čistá podsúvahová pozícia likvidity	-33 850	-150 383	-299 949	-583 497	-718 416	-756 913	-784 925	-784 925	-784 925	11 770 392	
56	Čistá podsúvahová pozícia likvidity za SKK	-22 523	-116 533	-144 590	-282 817	-134 919	152	-28 012			11 938 511	11 209 269
57	Čistá podsúvahová pozícia likvidity za CZK			-4 976			-30 248				126 940	91 716
58	Čistá podsúvahová pozícia likvidity za USD				- 731						170 665	169 934
59	Čistá podsúvahová pozícia likvidity za EUR	-11 327					-8 401				319 201	299 473
60	Stále aktíva banky											
61	Nelikvidné aktíva banky											
62	Vybrané položky pasív											
63	Ukazovateľ stálych aktív a nelikvidných aktív banky na dve desiatinné miesta (n: 60 + n: 61) / n: 62											

ROZDIEL MESAČNÝCH AKTÍV A MESAČNÝCH PASÍV PODĽA ODHADOVANEJ SPLATNOSTI

9

ČASŤ B: Hlásenie o odhadovanej dobe splatnosti aktív a pasív

Časť I. - SÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PASÍV

Č.r.	Ukazovateľ	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)
b	a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Súčet súvahových účtov aktív	851 255	431 070	1 106 849	3 691 662	3 855 626	2 594 499	123 878	754 777		192 731	13 602 347
2	Pokladničné hodnoty	851 255	431 070	1 106 849	3 691 662	3 855 626	2 594 499	123 878	754 777		192 731	13 602 347
3	Účty centrálnych bánk a šekové poštové účty	17 708										17 708
4	Účty ostatných bánk	35									169 309	169 344
5	Účty klientov	679 396										679 396
6	Príjmy budúcich období	154 116	431 070	1 106 849	3 691 662	3 855 626	2 594 499	123 878	754 777			12 712 477
7	Štátne pokladničné poukážky											
8	Štátne dlhopisy											
9	Pokladničné poukážky a dlhopisy centrálnych bánk											
10	Ostatné dlhové cenné papiere											
11	Ostatné CP na predaj a CP v reálnej hodnote proti zisku a strate											
12	Cenné papiere so zriadeným záložným právom											
13	Ostatné finančné investície											
14	Hmotný a nehmotný investičný majetok											
15	Ostatné aktíva										22 389	22 389
16	Súčet súvahových účtov pasív										1 033	1 033
17	Účty centrálnych bánk a šekové poštové účty	3 206 770	3 238 198	511 943	1 479 090	1 019	116 361				5 048 966	13 602 347
18	Účty ostatných bánk											
19	Účty klientov											
20	Vydané krátkodobé cenné papiere	3 206 770	3 230 667	475 663	1 479 090	1 019	100 300					8 493 509
21	Výdavky budúcich období											
22	Dotácie a podobné zdroje										36	36
23	Emisia dlhopisov											
24	Rezervy a vlastné imanie											
25	Ostatné pasíva										5 046 086	5 046 086
26	Čistá súvahová pozícia likvidity (t-1-t:12-t:16)		7 531	36 280			16 061				2 844	62 716
27	Kumulatívna čistá súvahová pozícia likvidity	-2 355 515	-2 807 128	594 906	2 212 572	3 854 607	2 478 138	123 878	754 777		-4 856 235	
28	Čistá súvahová pozícia likvidity za SKK	-2 212 539	-2 589 479	432 434	2 186 823	3 552 982	2 350 473	123 878	754 777		-4 567 842	31 507
29	Čistá súvahová pozícia likvidity za CZK	-151 176		20 932			126 940				- 875	-4 179
30	Čistá súvahová pozícia likvidity za USD	105 900	-2 358	141 540	29 125						-274 281	- 74
31	Čistá súvahová pozícia likvidity za EUR	-97 922	-215 281		-3 376	301 625	725				- 242	-14 481

ROZDIEL MESAČNÝCH AKTÍV A MESAČNÝCH PASÍV PODĽA ODHADOVANEJ SPLATNOSTI

9

Časť II. - VYBRANÉ PODSÚVAHOVÉ ÚČTY AKTÍV A PODSÚVAHOVÉ ÚČTY PASÍV

Č.č.	Ukazovateľ	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	Čelkom (stl. 1 až stl. 10)
b	a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
32	Súčet podsúvahových účtov aktív			4 998			5 000				12 555 317	12 565 315
33	Prísľuby na prijatie úveru											
34	Z toho: neodvolateľné											
35	Ostatné záväzky zo záruk voči bankám											
36	Z toho: kolaterály prijaté v REPO obchodoch											
37	Ostatné záväzky zo záruk voči klientom										12 555 317	12 555 317
38	Z toho: kolaterály prijaté v REPO obchodoch											
39	Prijaté záruky z akreditívov											
40	Pohľadávky zo spotových operácií											
41	Pohľadávky z termínových operácií			4 998			5 000					9 998
42	Pohľadávky z operácií s opciami											
43	Súčet vybraných podsúvahových účtov pasív	33 850	1 16 533	154 564	283 548	134 919	43 497	28 012				794 923
44	Prísľuby na poskytnutie úveru bankám											
45	Z toho: neodvolateľné											
46	Prísľuby na poskytnutie úveru klientom	25 399	116 533	149 588	283 548	134 919	30 108	28 012				768 107
47	Z toho: neodvolateľné	25 399	116 533	149 588	283 548	134 919	30 108	28 012				768 107
48	ostatné pohľadávky zo záruk voči bankám											
49	ostatné pohľadávky zo záruk voči klientom	8 451					8 401					16 852
50	Poskytnuté záruky z akreditívov											
51	Záväzky zo spotových operácií											
52	Záväzky z termínových operácií			4 976			4 988					9 964
53	Záväzky z operácií s opciami											
54	Čistá podsúvahová pozícia likvidity (r:32-r:43)	-33 850	-116 533	-149 566	-283 548	-134 919	-38 497	-28 012			12 555 317	11 770 392
55	Kumulatívna čistá podsúvahová pozícia likvidity	-33 850	-150 383	-299 949	-583 497	-718 416	-756 913	-784 925	-784 925	-784 925	11 770 392	11 770 392
56	Čistá podsúvahová pozícia likvidity za SKK	-22 523	-116 533	-144 590	-282 817	-134 919	152	-28 012			11 938 511	11 209 269
57	Čistá podsúvahová pozícia likvidity za CZK			-4 976			-30 248				126 940	91 716
58	Čistá podsúvahová pozícia likvidity za USD				- 731						170 665	169 934
59	Čistá podsúvahová pozícia likvidity za EUR	-11 327					-8 401				319 201	299 473