

---

J&T BANKA, a. s.  
Pobočka zahraničnej banky  
Zverejňované informácie  
k 30.6.2008



J&T BANKA  
SLOVAK REPUBLIC  
BRATISLAVA

<b>OBSAH</b>			
<b>1. INFORMÁCIE O BANKE</b>	<b>2</b>	<b>6. POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE</b>	<b>9</b>
1.1 INFORMÁCIE O ČINNOSTI J&T BANKY, a.s., POBOČKY ZAHRANIČNEJ BANKY	2	6.1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	9
1.2 ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA BANKY	4	6.2 ZÁKLAD PRE VYPRACOVANIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY	10
<b>2. SÚVAHA</b>	<b>5</b>	6.3 VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ POSTUPY	11
<b>3. VÝKAZ ZISKOV A STRÁT</b>	<b>6</b>	6.4 POUŽITIE ODHADOV A ÚSUDKOV	16
<b>4. VÝKAZ O ZAÚČTOVANÝCH VÝNOSOCH A NÁKLADOCH</b>	<b>7</b>	6.5 PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY	17
<b>5. VÝKAZ O PEŇAŽNÝCH TOKOCH</b>	<b>8</b>	6.6 POKLADNIČNÁ HOTOVOSŤ A ÚČTY V CENTRÁLNEJ BANKE	17
		6.7 POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM	17
		6.8 POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM	18
		6.9 MAJETOK A VYBAVENIE	20
		6.10 OPERATÍVNY LÍZING	20
		6.11 OSTATNÝ MAJETOK	20
		6.12 ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM	21
		6.13 ZMENKY	21
		6.14 ZÁPORNÁ REÁLNA HODNOTA DERIVÁTOVÝCH FINANČNÝCH NÁSTROJOV	21
		6.15 OSTATNÉ ZÁVÄZKY	21
		6.16 DAŇ Z PRÍJMOV PRÁVNICKÝCH OSÔB	22
		6.17 ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK	22
		6.18 ZÁVÄZKY VOČI CENTRÁLE	22
		6.19 PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY	23
		6.20 HODNOTY PREVZATÉ DO ÚSCHOVY	23
		6.21 ÚROKOVÉ VÝNOSY	23
		6.22 ÚROKOVÉ NÁKLADY	23
		6.23 VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ	24
		6.24 NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE	24
		6.25 ČISTÝ ZISK /STRATA Z OBCHODOVANIA	25
		6.26 OSTATNÉ VÝNOSY	25
		6.27 VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY	26
		6.28 DAŇ	26
		6.29 TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI - VŠEOBECNÉ	27
		6.30.A TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI - OSOBY SO ZVLÁŠTNÝM VZŤAHO M	29
		6.30.B TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI - VEDENIE	30
		6.31 TRANSAKCIE SO STRANAMI, KTORÉ SA POČAS ROKU 2008 STALI ALEBO PRESTALI BYŤ SPRIAZNENÝMI STRANAMI	30
		6.32 RIADENIE RIŽÍK	31
		6.33 REÁLNE HODNOTY	35
		<b>7. SÚHRNNÁ VÝŠKA ÚVEROVÝCH EXPOZÍCIÍ</b>	<b>36</b>
		<b>8. ROZDIEL MESAČNÝCH AKTÍV A MESAČNÝCH PASÍV PODĽA ODHADOVANEJ SPLATNOSTI</b>	<b>37</b>

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

**Celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu k 30.6.2008:** 93

**Počet vedúcich zamestnancov podľa evidenčného stavu k 30.06.2008:** 9

**Dátum zápisu do obchodného registra:** 23.11.2005

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

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

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

**Dátum začatia vykonávania povolených bankových činností:** 06.03.2006

### Zoznam činností vykonávaných podľa udeleného povolenia

K 30.06.2008 J&T BANKA, a.s., pobočka zahraničnej banky vykonávala nasledovné činnosti:

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

### Zoznam povolených činností, ktoré sa nevykonávajú

K 30.6.2008 J&T BANKA, a.s., pobočka zahraničnej banky nevykonávala nasledovné povolené činnosti:

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

**Zoznam činností, ktorých vykonávanie bolo príslušným orgánom obmedzené, dočasne pozastavené alebo zrušené**  
J&T BANKA, a.s., pobočka zahraničnej banky nemá činnosti obmedzené, pozastavené alebo zrušené.

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

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

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

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

1.2 ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA BANKY

Platná k 31.3.2008

PŘEDSTAVENSTVO BANKY							
ÚSEK FINANČNÍCH TRHŮ A MARKETINGU	ÚSEK ŘÍZENÍ A OBCHODU	ÚSEK ECONOMIKY	ÚSEK INFORMACÍ	ÚSEK CONTROLLINGU	ÚSEK BANKOVNÍCH OPERACÍ A ŘÍZENÍ RIZIK	ÚSEK SPRÁVNÍ	POBOČKA BANKY SR
Odbor finančních trhů	Odbor procesního a projektového řízení	Odbor konsolidace	Odbor informačních systémů	Odbor controllingu	Odbor treasury	Odbor právní	Odbor aktivních obchodů a správy pohledávek
Oddělení obchodování na cizí účet	Odbor personální		Odbor informačních technologií		Odbor řízení rizik		Odbor bankovního provozu
Oddělení obchodování na vlastní účet	Odbor privátního bankovníctví		Oddělení IT security		Odbor řízení kreditních rizik		Odbor privátního bankovníctví
Odbor marketingu	Oddělení privátního bankovníctví				Oddělení řízení kreditních rizik SR		Oddělení back office PB
	Oddělení back office PB				Odbor back office finančních trhů		Odbor ekonomický
	Oddělení správy klientských portfolií				Oddělení back office finančních trhů SR		Oddělení účetní
	Odbor logistiky a služeb						Oddělení výkaznictví
	Odbor aktivních obchodů a správy pohledávek						Odbor marketingu
	Odbor bankovního provozu						Oddělení marketingu
	Oddělení bankovního provozu a platebních karet						Oddělení PR
	Oddělení zahr. plat. styku a korespond. bankovníctví						Odbor právní
	Odbor bankovních informačních systémů						Odbor informačních technologií
	Odbor ekonomický						Oddělení intranet
	Oddělení účetní						Oddělení IT projekty a infrastruktura
	Oddělení výkaznictví						Oddělení IT provoz
							Odbor personální
							Odbor logistiky a služeb
							Odbor controllingu
							Odbor finančních trhů

## SÚVAHA

k 30. júnu 2008

## MAJETOK

tis. Sk	poznámky	k 30.6.2008	k 31.12.2007
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	5	26 942	697 139
Pohľadávky voči bankám	7	192 917	169 309
Pohľadávky voči klientom	8	16 492 662	12 712 477
Majetok a vybavenie	9	20 175	22 388
Ostatný majetok	11	673	520
Náklady a príjmy budúcich období		2	514
<b>Spolu</b>		<b>16 733 371</b>	<b>13 602 347</b>

## ZÁVÄZKY

tis. Sk	poznámky	k 30.6.2008	k 31.12.2007
Závazky voči klientom	12	10 468 325	8 493 509
Zmenky	13	70 304	-
Derivátové finančné nástroje	14	15	34
Ostatné záväzky	15	232 305	26 380
Daň z príjmov právnických osôb	16	8 907	36 261
Odložený daňový záväzok	17	41	41
Výnosy a výdavky budúcich období		-	36
<b>Spolu</b>		<b>10 779 897</b>	<b>8 556 261</b>
Závazky voči centrále	18	5 953 474	5 046 086
<b>Spolu záväzky</b>		<b>16 733 371</b>	<b>13 602 347</b>

Účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 9 až 35.

Ing. Monika Céreeová  
vedúca organizačnej zložky

Ing. Zdenka Labašová  
riaditeľka ekonomického odboru

Ing. Mária Rybárová  
zodpovedná za vedenie účtovníctva

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT ZA 6 MESIACOV**  
 končiace 30. júnu 2008

tis. Sk	poznámky	k 30.6.2008	k 30.6.2007
Úrokové výnosy	21	477 113	288 533
Úrokové náklady	22	(276 569)	(172 302)
<b>Čistý úrokový výnos</b>		<b>200 544</b>	<b>116 231</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	23	3 792	1 365
Náklady na poplatky a provízie	24	(503)	(8 718)
Čistý zisk / strata z obchodovania	25	9 632	(3 675)
Ostatné výnosy	26	232	215
<b>Prevádzkové výnosy</b>		<b>213 697</b>	<b>105 418</b>
Všeobecné prevádzkové náklady	27	(66 611)	(35 052)
Odpisy	9	(3 630)	(3 210)
<b>Prevádzkové náklady</b>		<b>(70 241)</b>	<b>(38 262)</b>
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>143 456</b>	<b>67 156</b>
Daň		(27 696)	(11 697)
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>115 760</b>	<b>55 459</b>

Poznámky uvedené na stranách 9 až 35 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT ZA OBDOBIE 3 MESIACOV**  
 od 1. apríla 2008 do 30. júna 2008, za 2. štvrťrok 2008

tis. Sk	poznámky	3 mesiace 1.4. - 30.6.2008	3 mesiace 1.4. - 30.6.2007
Úrokové výnosy	21	248 455	157 720
Úrokové náklady	22	(146 515)	(88 347)
<b>Čistý úrokový výnos</b>		<b>101 940</b>	<b>69 373</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	23	2 313	707
Náklady na poplatky a provízie	24	(204)	(4 354)
Čistý zisk z obchodovania	25	5 372	(4 889)
Ostatné výnosy	26	92	144
<b>Prevádzkové výnosy</b>		<b>109 513</b>	<b>60 981</b>
Všeobecné prevádzkové náklady	27	(42 043)	(20 511)
Odpisy	9	(1 951)	(1 607)
<b>Prevádzkové náklady</b>		<b>(43 994)</b>	<b>(22 118)</b>
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>65 519</b>	<b>38 863</b>
Daň		(12 585)	(6 289)
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>52 934</b>	<b>32 574</b>

**VÝKAZ O ZAÚČTOVANÝCH VÝNOSOCH A NÁKLADOCH ZA OBDOBIE 6 MESIACOV**  
ktoré sa skončili 30. júna 2008

tis. Sk	6 mesiace do 30.6.2008	6 mesiace do 30.6.2007
Zisk za obdobie	115 760	55 459
Spolu zaúčtované výnosy za obdobie	115 760	55 459

Poznámky uvedené na stranách 9 až 35 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**VÝKAZ O PEŇAŽNÝCH TOKOCH ZA 6 MESIACOV**  
 končiace 30. júna 2008

tis. Sk	Za obdobie od 1.1. do 30.6. 2008	Za obdobie od 1.1. do 30.6. 2007
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>		
Zisk pred zdanením	143 456	67 156
Úpravy o nepeňažné operácie: Odpisy	3 630	3 210
<b>Spolu</b>	<b>147 086</b>	<b>70 366</b>
Zvýšenie stavu pohľadávok voči bankám	(23 608)	(5 003)
Zvýšenie stavu pohľadávok voči klientom	(3 780 185)	(3 147 210)
Zvýšenie stavu ostatného majetku	(153)	(2 340)
Zvýšenie / zníženie stavu nákladov a príjmov budúcich období	512	(1 515)
Zvýšenie stavu záväzkov voči klientom	1 974 816	2 650 395
Zvýšenie stavu záväzkov zo zmeniek	70 304	
Zníženie / zvýšenie stavu derivátových finančných nástrojov so zápornou reálnou hodnotou	(18)	54 448
Zvýšenie stavu ostatných záväzkov	205 924	21 072
Zníženie stavu výnosov a výdavkov budúcich období	(36)	(251)
Zaplatená daň z príjmov	(27 354)	(1 975)
<b>Čistý peňažný tok z prevádzkových činností</b>	<b>(1 432 712)</b>	<b>(362 013)</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>		
Nákup majetku a vybavenia	(1 416)	(1 011)
<b>Čistý peňažný tok z investičných činností</b>	<b>(1 416)</b>	<b>(1 011)</b>
<b>Peňažné toky z finančných aktivít</b>		
Prostriedky poskytnuté centrálou - zníženie	763 931	1 811 827
<b>Čistý peňažný tok z finančných aktivít</b>	<b>763 931</b>	<b>1 811 827</b>
<b>čisté zvýšenie / zníženie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>	<b>(670 197)</b>	<b>1 448 803</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku obdobia</b>	<b>697 139</b>	<b>30 104</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia</b>	<b>26 942</b>	<b>1 478 907</b>

**ČISTÝ PEŇAŽNÝ TOK Z PREVÁDZKOVÝCH ČINNOSTÍ ZAHŔŇA**

tis. Sk	Za obdobie od 1.1. do 30.6. 2008	Za obdobie od 1.1. do 30.3. 2007
Prijaté úroky	353 601	159 272
Vyplatené úroky	(280 637)	(169 132)
<b>Spolu</b>	<b>72 964</b>	<b>(9 860)</b>

Poznámky uvedené na stranách 9 až 35 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**POZNÁMKY K PRIEBEŽNEJ INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE  
za obdobie 6 mesiacov, ktoré sa skončili 30. júna 2008****6.1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**

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

**Založenie**

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

Zoznam činností vykonávaných podľa udeleného povolenia:

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

Zoznam povolených činností, ktoré sa nevykonávajú:

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

**Vedúca organizačnej zložky**

Ing. Monika Céreová

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

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

**Predstavenstvo banky**

Predseda: Ing. Patrik Tkáč

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

**Členovia dozornej rady**

Predseda: Ing. Jozef Tkáč

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

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.

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

Predstavenstvo Burzy cenných papierov v Bratislave na svojom riadnom zasadnutí, dňa 20.12.2007 rozhodlo o prijatí spoločnosti J&T BANKA, a.s., pobočka zahraničnej banky, za riadneho člena Burzy cenných papierov v Bratislave, odstúpením riadneho členstva od spoločnosti J&T SECURITIES (SLOVAKIA), o. c. p., a. s.

Riadne členstvo nadobudlo účinnosť v súlade s článkom 11 odsek 11.1 Pravidiel pre členstvo dňa 1.2.2008.

Pobočka začala poskytovať služby obchodovania s cennými papiermi na slovenskom trhu a služby člena Centrálného depozitára cenných papierov dňa 1.2.2008.

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

## **6.2 ZÁKLAD PRE VYPRACOVANIE ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY**

### **(a) Vyhlásenie o súlade**

Účtovná závierka bola vypracovaná v súlade s Medzinárodným štandardom pre finančné výkazníctvo IAS 34 v znení prijatom Európskou úniou.

### **(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 urobilo úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných postupov a výšku vykázaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Skutočné výsledky sa môžu líšiť od týchto odhadov.

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

Informácie o významných oblastiach neistoty odhadov a významných úsudkoch v použitých účtovných postupoch, ktoré majú významný vplyv na sumy vykázané v účtovnej závierke, sú popísané v bode 4 a 33 poznámok.

### **6.3 VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ POSTUPY**

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

#### **(a) Transakcie v cudzej mene**

Transakcie v cudzej mene sú prepočítané na 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 Čistý zisk / 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) Čistý zisk z obchodovania**

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

#### **(e) Uhradené nájomné**

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

#### **(f) Daň z príjmov**

Daň z príjmov zahŕňa splatnú a odloženú daň. Daň z príjmov je vykazovaná vo výkaze ziskov a strát okrem položiek, ktoré sú vykazované priamo v rezervách. V tomto prípade sú tieto vykazované v rezervách.

Daň splatná je očakávaný daňový záväzok vychádzajúci zo zdaniteľných príjmov za obdobie 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 pohľadávky, a záväzky voči klientom k dátumu, kedy vznikli.

**(ii) Ukončenie vykazovania**

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

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

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

**(iii) Kompenzácia**

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

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

**(iv) Oceňovanie v umorovanej hodnote**

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

**(v) Oceňovanie v reálnej hodnote**

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

**(vi) Identifikácia a oceňovanie zníženia hodnoty**

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná 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**

**(i) Vykazovanie a oceňovanie**

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

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

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

**(ii) Následné náklady**

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

**(iii) Odpisovanie**

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

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

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

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

**(l) Zníženie hodnoty nefinančného majetku**

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

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

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

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

Straty zo zníženia hodnoty vykázané v predchádzajúcich obdobiach sú prehodnotené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, či existuje náznak zníženia straty alebo toho, že už strata neexistuje. Strata zo zníženia hodnoty je odúčtovaná, keď nastala zmena v odhade 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.

**(m) Závazky voči klientom a záväzky voči centrále**

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

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

**(n) Rezervy**

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

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

**(o) Zamestnanecké požitky**

**Krátkodobé zamestnanecké požitky**

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

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

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

Viaceré nové štandardy, dodatky k štandardom a interpretácie ešte nie sú účinné k 30. júnu 2008 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 pravidelne vyhodnocujú osoby s rozhodovacou kompetenciou pri rozhodovaní o rozdelení zdrojov a pri určovaní výkonnosti. IFRS 8 bude účinný od 1. januára 2009 a pobočka neočakáva, že nový štandard bude relevantný pre jej aktivity.
- 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 účinný od 1. januára 2009. Pobočka v súčasnosti posudzuje vplyv daného štandardu.
- Novelizovaný IAS 23 Borrowing Costs (Náklady na požíčovanie). Novelizovaný štandard bude vyžadovať kapitalizovanie nákladov na požíčovanie, ktoré súvisia s majetkom, ktorý vyžaduje dlhší čas na zaradenie do užívania alebo predaj. Novelizovaný IAS 23 bude účinný od 1. januára 2009 a nie je relevantný pre aktivity pobočky, pretože pobočka nemá žiadny majetok, na ktorý by bolo možné kapitalizovať náklady na požíčovanie.
- IFRIC 11 IFRS 2 Group and Treasury Share Transactions (Vnútro skupinové transakcie a transakcie s vlastnými akciami) bude vyžadovať účtovanie platobných transakcií na základe podielov, v ktorých účtovné jednotky prijímajú tovar alebo služby 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 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, 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 účinná od 1. júla 2008 a pobočka neočakáva, že interpretácia bude mať vplyv na účtovnú závierku.

## **6.4 POUŽITIE ODHADOV A ÚSUDKOV**

Tieto vyhlásenia dopĺňajú komentár k riadeniu finančného rizika v bode 32 poznámok.

### **Kľúčové zdroje neistoty v odhadoch**

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

### **Opravné položky na zníženie hodnoty pohľadávok**

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

### **Určovanie reálnej hodnoty**

Určovanie reálnej hodnoty finančného majetku a záväzkov, pre ktoré nie je známa trhovú cenu, si vyžaduje použitie oceňovacích techník, ktoré sú popísané v bode 3 (g) (v) poznámok. Pre finančné nástroje, ktoré sú obchodované zriedka a nie sú cenovo transparentné, reálna hodnota je menej objektívna a vyžaduje si viaceré úrovne úvah založených na likvidite, koncentrácii, neistote trhových faktorov, cenových predpokladov a ostatných rizík ovplyvňujúcich daný nástroj.

## 6.5 PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY

tis. Sk	k 30.6.2008	k 31.12.2007
Pokladničná hotovosť a účty v centrálnej banke (bod 6 poznámok)	26 906	17 743
Pohľadávky voči bankám so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov (bod 7 poznámok)	36	679 396
<b>Spolu</b>	<b>26 942</b>	<b>697 139</b>

## 6.6 POKLADNIČNÁ HOTOVOŠŤ A ÚČTY V CENTRÁLNEJ BANKE

tis. Sk	k 30.6.2008	k 31.12.2007
Pohľadávky voči Národnej banke Slovenska		
Povinné minimálne rezervy	192 917	169 309
Ostatné	35	35
<b>Spolu</b>	<b>192 952</b>	<b>169 344</b>
Pokladničná hotovosť	26 872	17 708
<b>Spolu</b>	<b>219 824</b>	<b>187 052</b>
Minus povinné minimálne rezervy (bod 7 poznámok)	(192 917)	(169 309)
<b>Spolu</b>	<b>26 906</b>	<b>17 743</b>

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

## 6.7 POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

tis. Sk	k 30.6.2008	k 31.12.2007
Splatné na požiadanie	36	679 396
Ostatné úvery a pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti: do 3 mesiacov	192 917	169 309
Povinné minimálne rezervy (bod 6 poznámok)	192 953	848 705
Minus pohľadávky so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov (bod 5 poznámok)	(36)	(679 396)
<b>Spolu</b>	<b>192 917</b>	<b>169 309</b>

## 6.8 POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM

tis. Sk	k 30.6.2008	k 31.12.2007
<b>Ostatné úvery a pohľadávky voči klientom</b>		
So zostatkovou dobou splatnosti:		
- do 3 mesiacov	4 712 294	1 692 035
- od 3 mesiacov do 1 roka	10 586 573	10 141 787
- od 1 roka do 5 rokov	885 461	878 655
- nad 5 rokov	308 334	
<b>Spolu</b>	<b>16 492 662</b>	<b>12 712 477</b>

Pohľadávky má pobočka v nasledujúcich kategóriách:

tis. Sk	k 30.6.2008	k 31.12.2007
Právnické osoby - nerezidenti	6 525 061	5 276 959
Spoločenské, sociálne a osobné služby	146 287	3 978 494
Činnosti v oblasti nehnuteľností a obchodné činnosti	2 211 751	1 287 309
Obchod a služby	7 183 658	1 256 679
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	156 017	499 973
Domácností a obyvateľstvo	269 888	413 063
<b>Spolu</b>	<b>16 492 662</b>	<b>12 712 477</b>

Pohľadávky voči klientom podľa krajín:

tis. Sk	k 30.6.2008	k 31.12.2007
Slovenská republika	9 959 843	7 435 518
Cyprus	6 269 752	4 452 796
Britské panenské ostrovy	212 014	579 534
Holandsko	-	145 775
Veľká Británia	43 295	98 854
Rakúsko	7 758	-
<b>Spolu</b>	<b>16 492 662</b>	<b>12 712 477</b>

Zabezpečenie k pohľadávkam voči klientom je nasledujúce:

tis. Sk	k 30.6.2008	k 31.12.2007
Zmenky	7 408 714	9 574 536
Nehnutelnosti	5 010 208	2 361 036
Cenné papiere	3 232 300	206 757
Ručenie tretej osoby	178 172	102 916
Peňažné vklady	6 285	6 867
Ostatné	361 393	303 205
<b>Spolu</b>	<b>16 197 072</b>	<b>12 555 317</b>

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

tis. Sk	k 30.6.2008	k 31.12.2007
Pohľadávky voči bankám	192 917	169 309
Pohľadávky voči klientom	16 201 698	12 711 429
<b>Spolu</b>	<b>16 394 615</b>	<b>12 880 738</b>

**Veková štruktúra neznehodnoteného finančného majetku po lehote splatnosti k 30. júnu 2008**

tis. Sk	V lehote splatnosti	Do 1 mesiaca po lehote splatnosti	Spolu
Pohľadávky voči bankám	192 917	-	192 917
Pohľadávky voči klientom	16 201 698	290 964	16 492 662
<b>Spolu</b>	<b>16 394 615</b>	<b>290 964</b>	<b>16 685 579</b>

**Veková štruktúra neznehodnoteného finančného majetku po lehote splatnosti k 31. decembru 2007**

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

Pohľadávky voči bankám sú držané do splatnosti.

**Zabezpečenie prijaté za finančný majetok po lehote splatnosti**

tis. Sk	k 30.6.2008		k 31.12.2007	
	Účtovná hodnota	Reálna hodnota	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Záložné právo na nehnuteľnosť	25 366	28 000	1 048	2 040
Prijaté zabezpečenie - cenné papiere	291 164	627 011	-	1 300
Ostatné záložné práva	-	-	-	2 413
<b>Spolu</b>	<b>316 530</b>	<b>655 011</b>	<b>1 048</b>	<b>5 753</b>

## 6.9 MAJETOK A VYBAVENIE

tis. Sk	Zariadenia vybavenie	Software	Neprevádzkový hmotný majetok	Obstaranie majetku	Spolu
<b>Obstarávacia cena</b>					
K 31. decembru 2007	5 684	24 625	-	2 390	32 699
Prírastky	350	3 088	368	-	3 806
Úbytky	-	-	-	(2 390)	(2 390)
<b>K 30. júnu 2008</b>	<b>6 034</b>	<b>27 713</b>	<b>368</b>	<b>0</b>	<b>34 115</b>
<b>Oprávky</b>					
K 31. decembru 2007	(1 889)	(8 421)	-	-	(10 310)
Odpis za 6 mesiacov	(766)	(2 858)	(6)	-	(3 630)
Úbytky	-	-	-	-	-
<b>K 30. júnu 2008</b>	<b>(2 655)</b>	<b>(11 279)</b>	<b>(6)</b>	<b>-</b>	<b>(13 940)</b>
<b>Zostatková hodnota</b>					
<b>K 30. júnu 2008</b>	<b>3 379</b>	<b>16 434</b>	<b>362</b>	<b>-</b>	<b>20 175</b>
K 31. decembru 2007	3 795	16 204	-	2 390	22 388

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

## 6.10 OPERATÍVNY LÍZING

Pobočka má uzatvorené lízingové zmluvy s nasledujúcimi výpovednými lehotami:

tis. Sk	Výpovedná lehota	Výška splátky počas obdobi a výpovednej lehoty v tis. Sk
Podnikateľský nájom hnutelných vecí (nábytok)	1 mesiac	31
Nájom motorových vozidiel	1 mesiac	200
Nájom motorového vozidla	2 mesiace	22
Nájom nebytových priestorov	3 mesiace	2 466
<b>Spolu</b>		<b>2 519</b>

## 6.11 OSTATNÝ MAJETOK

tis. Sk	k 30.6.2008	k 31.12.2007
Poskytnuté zálohy	278	127
Iné pohľadávky	329	393
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	90	-
<b>Spolu</b>	<b>673</b>	<b>520</b>

### 6.12 ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

tis. Sk	k 30.6.2008	k 31.12.2007
Splatné na požiadanie	802 981	3 286 074
Ostatné záväzky voči klientom s dohodnutou dobou splatnosti alebo výpovednou lehotou podľa zostatkovej doby splatnosti:		
- do 3 mesiacov	6 955 408	3 627 026
- od 3 mesiacov do 1 roka	2 709 936	1 580 409
<b>Spolu</b>	<b>10 468 325</b>	<b>8 493 509</b>

### 6.13 ZMENKY

tis. Sk	k 30.6.2008	k 31.12.2007
Zmenky podľa zostatkovej doby splatnosti		
- do 3 mesiacov	10 007	-
- od 3 mesiacov do 1 roka	60 297	-
<b>Spolu</b>	<b>70 304</b>	<b>-</b>

### 6.14 ZÁPORNÁ REÁLNA HODNOTA DERIVÁTOVÝCH FINANČNÝCH NÁSTROJOV

tis. Sk	k 30.6.2008	k 31.12.2007
Menové forwardy	15	34
<b>Spolu</b>	<b>15</b>	<b>34</b>

### 6.15 OSTATNÉ ZÁVÄZKY

tis. Sk	k 30.6.2008	k 31.12.2007
Rôzni veritelia	101	16 579
Zamestnanci	5 338	6 239
Sociálny fond	131	93
Ostatné dane	5 814	3 469
Odchádzajúce platby do clearing. centra	220 770	-
Ostatné záväzky	151	-
<b>Spolu</b>	<b>232 305</b>	<b>26 380</b>

Pohyby na účte sociálneho fondu boli nasledovné:

tis. Sk	k 30.6.2008	k 31.12.2007
K 1. januáru	93	36
Tvorba	138	227
Čerpanie	(100)	(170)
	<b>130</b>	<b>93</b>

### 6.16 DAŇ Z PRÍJMOV PRÁVNICKÝCH OSÔB

tis. Sk	k 30.6.2008	k 31.12.2007
Splatná daň z príjmov (bod 28 poznámok)	27 696	37 636
Preddavky na daň z príjmov	(18 789 )	(1 375)
<b>Spolu</b>	<b>8 907</b>	<b>36 261</b>

### 6.17 ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

Odložený daňový záväzok sa týka týchto položiek:

tis. Sk	k 30.6.2008	k 31.12.2007
Majetok a vybavenie	41	41
<b>Spolu</b>	<b>41</b>	<b>41</b>

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

### 6.18 ZÁVÄZKY VOČI CENTRÁLE

tis. Sk	Prostriedky poskytnuté centrálou	Nerozdelený zisk/neuhradená strata	Spolu
K 1. januáru 2007	2 769 980	5 183	2 775 163
Prostriedky poskytnuté centrálou	2 118 147	(5 183)	2 112 964
Zisk 2007	-	157 959	157 959
<b>K 31. decembru 2007</b>	<b>4 888 127</b>	<b>157 959</b>	<b>5 046 086</b>
Prostriedky poskytnuté centrálou (zniženie)	(949 587)	(157 959)	(791 628)
Zisk 2008 (za 6 mesiacov)	-	115 760	115 760
<b>K 30. júnu 2008</b>	<b>5 837 714</b>	<b>115 760</b>	<b>5 953 474</b>

Centrála poskytuje prostriedky pobočke podľa aktuálnej finančnej potreby v potrebnej mene. Aktuálne úrokové sadzby sú nasledovné:

Mena	Úroková sadzba p.a.
Švajčiarsky frank	0,25%
Česká koruna	3,75%
Euro	4,00%
Britská libra	5,00%
Ruský rubel	5,83%
Slovenská koruna	4,25%
Americký dolár	2,00%

Prostriedky nemajú pevne stanovený dátum splatenia.

### 6.19 PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

tis. Sk	k 30.6.2008	k 31.12.2007
Podsúvahové záväzky		
Záruky	223 481	16 852
Podsúvahové zmluvné záväzky		
Potvrdené úverové linky	511 090	768 107
<b>Spolu</b>	<b>734 571</b>	<b>784 959</b>

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

### 6.20 HODNOTY PREVZATÉ DO ÚSCHOVY

tis. Sk	k 30.6.2008	k 31.12.2007
Hodnoty prevzaté do úschovy – cenné papiere	1 465 871	-
<b>Spolu</b>	<b>1 465 871</b>	<b>-</b>

### 6.21 ÚROKOVÉ VÝNOSY

tis. Sk	k 30.6.2008	k 30.6.2007
Pohľadávky voči klientom	461 109	269 044
Národná banka Slovenska	1 389	1 130
Ostatné	14 615	18 359
<b>Spolu</b>	<b>477 113</b>	<b>288 533</b>

tis. Sk	1.4. - 30.6.2008	1.4. - 30.6.2007
Pohľadávky voči klientom	241 319	145 310
Národná banka Slovenska	770	621
Ostatné	6 366	11 789
<b>Spolu</b>	<b>248 455</b>	<b>157 720</b>

### 6.22 ÚROKOVÉ NÁKLADY

tis. Sk	k 30.6.2008	k 30.6.2007
Záväzky voči klientom	185 874	114 501
Záväzky voči centrále	89 375	57 796
Zmenky	857	-
Notárske úschovy	463	5
<b>Spolu</b>	<b>276 569</b>	<b>172 302</b>

tis. Sk	1.4. - 30.6.2008	1.4. - 30.6.2007
Záväzky voči klientom	99 165	61 982
Záväzky voči centrále	46 678	26 360
Zmenky	642	-
Notárske úschovy	30	5
<b>Spolu</b>	<b>146 515</b>	<b>88 347</b>

**6.23 VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ**

tis. Sk	k 30.6.2008	k 30.6.2007
Klienti	3 701	400
Ostatné	91	965
<b>Spolu</b>	<b>3 792</b>	<b>1 365</b>

tis. Sk	1.4. - 30.6.2008	1.4. - 30.6.2007
Klienti	2 246	32
Ostatné	67	675
<b>Spolu</b>	<b>2 313</b>	<b>707</b>

**6.24 NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE**

tis. Sk	1.4. - 30.6.2008	1.4. - 30.6.2007
Platobný styk	483	268
Ostatné	20	8 450
<b>Spolu</b>	<b>503</b>	<b>8 718</b>

tis. Sk	1.4. - 30.6.2008	1.4. - 30.6.2007
Platobný styk	201	129
Ostatné	3	4 225
<b>Spolu</b>	<b>204</b>	<b>4 354</b>

## 6.25 ČISTÝ ZISK / STRATA Z OBCHODOVANIA

tis. Sk	k 30.6.2008	k 30.6.2007
<b>Výnosy z devízových operácií</b>		
Spotové operácie	1 345	23 877
Kurzové rozdiely	29 482	195 668
Finančné deriváty	2 164	185 618
<b>Spolu</b>	<b>32 991</b>	<b>405 163</b>
<b>Náklady na devízové operácií</b>		
Spotové operácie	8 613	17 805
Kurzové rozdiely	12 463	182 065
Finančné deriváty	2 283	208 968
<b>Spolu</b>	<b>23 359</b>	<b>408 838</b>
<b>Čistý zisk / strata z obchodovania</b>	<b>9 632</b>	<b>(3 675)</b>

tis. Sk	1.4. - 30.6.2008	1.4. - 30.6.2007
<b>Výnosy z devízových operácií</b>		
Spotové operácie	886	22 490
Kurzové rozdiely	12 172	162 204
Finančné deriváty	735	146 028
<b>Spolu</b>	<b>13 793</b>	<b>330 722</b>
<b>Náklady na devízové operácií</b>		
Spotové operácie	2 340	15 811
Kurzové rozdiely	4 972	148 032
Finančné deriváty	1 109	171 768
<b>Spolu</b>	<b>8 421</b>	<b>335 611</b>
<b>Čistý zisk / strata z obchodovania</b>	<b>5 372</b>	<b>(4 889)</b>

## 6.26 OSTATNÉ VÝNOSY

tis. Sk	k 30.6.2008	k 30.6.2007
Iné prevádzkové výnosy	232	215
<b>Spolu</b>	<b>232</b>	<b>215</b>

tis. Sk	1.4. - 30.6.2008	1.4. - 30.6.2007
Iné prevádzkové výnosy	92	144
<b>Spolu</b>	<b>92</b>	<b>144</b>

## 6.27 VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

tis. Sk	k 30.6.2008	k 30.6.2007
<b>Osobné náklady</b>		
Mzdové náklady	24 883	18 097
Náklady na sociálne zabezpečenie	6 828	4 720
Ostatné osobné náklady	648	457
<b>Spolu</b>	<b>32 359</b>	<b>23 274</b>
Ostatné prevádzkové náklady	34 252	11 778
<b>Spolu</b>	<b>66 611</b>	<b>35 052</b>

Celkový priemerný počet zamestnancov pobočky k 30. júnu 2008 bol 85 (2007: 68) vrátane 8 členov vedenia (2007: 11).

tis. Sk	1.4. - 30.6.2008	1.4. - 30.6.2007
<b>Osobné náklady</b>		
Mzdové náklady	14 428	10 455
Náklady na sociálne zabezpečenie	3 865	2 558
Ostatné osobné náklady	286	282
<b>Spolu</b>	<b>18 579</b>	<b>13 295</b>
Ostatné prevádzkové náklady	23 464	7 216
<b>Spolu</b>	<b>42 043</b>	<b>20 511</b>

## 6.28 DAŇ

tis. Sk	k 30.6.2008	k 30.6.2007
<b>Vykázaná vo výkaze ziskov a strát:</b>		
Splatná daň z príjmov (bod 16 poznámok)	27 696	11 697
<b>Spolu</b>	<b>27 696</b>	<b>11 697</b>

## 6.29 TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI – VŠEOBECNÉ

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

Nasledujúce tabuľky ukazujú neuhradené zostatky a prehľad transakcií pobočky so všeobecnými spriaznenými stranami a osobami so zvláštnym vzťahom (bod 30 poznámok). Všetky transakcie s týmito osobami boli realizované za štandardných trhových podmienok.

Spoločnosti identifikované ako všeobecné spriaznené strany sú:

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

### (a) Materské a dcérske spoločnosti

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

tis. Sk	k 30.6.2008	k 31.12.2007
Pohľadávky	550 465	501 425
Závazky	241 254	1 691 574
Záruky	10 000	-
Potvrdené úverové prísluby	-	2 807

tis. Sk	k 30.6.2008	k 30.6.2007
Výnosy	17 341	146 616
Náklady	6 279	177 747

Zoznam spriaznených strán, ktoré patria do kategórie „Materské a dcérske spoločnosti“ a sú uvedené súhrnne:

rok 2007	rok 2008
Barton & Lloyd Investment, spol. s.r.o.	Barton & Lloyd Investment, spol. s r.o.
J&T Securities, s.r.o.	IBI BANK AG
J SECURITIES (SLOVAKIA), o.c.p., a.s.	J & T Securities, 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 Bank, zao
J&T FINANCE GROUP, a.s.	J&T Corporate Finance Slovakia, a.s. (J&T SECURITIES (SLOVAKIA), o.c.p., a.s.)
J&T FINANCIAL SERVICES LIMITED	J&T FACILITY MANAGEMENT, s.r.o.
J&T Financial Services, Ltd.	J&T FINANCE a.s. - organizačná zložka
J&T Hotels Management, s.r.o.	J&T FINANCE GROUP, a.s.
J&T International Anstalt	J&T FINANCE, a.s.
J&T Investment Pool - I - SKK, a.s.	J&T FINANCIAL SERVICES LILITED
J&T REAL ESTATE, a.s.	J&T Hotels Management, s.r.o.
Jakabovič, Ivan Ing.	J&T International Anstalt
KOLIBA REAL s.r.o.	J&T Investment Pool - I - SKK, a.s.
Logistics development s.r.o.	J&T REAL ESTATE, a.s.
Slovenský odpadový priemysel, a.s.	J&T Securities, s. r. o.
SUPPORT & REAL, a.s.	Jakabovič, Ivan Ing.
TECHNO PLUS, verejná obchodná spoločnosť	J&T ASSET MANAGEMENT, a.s.
Tkáč, Jozef Ing.	KOLIBA REAL s.r.o.
ZST a.s.	Logistics development s.r.o.
	Slovenský odpadový priemysel, a.s.
	SUPPORT & REAL, a.s.
	TECHNO PLUS, verejná obchodná spoločnosť
	Tkáč, Jozef Ing.
	ZST, a.s.

**(b) Manažment a spoločnosti ním vlastnené**

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

tis. Sk	k 30.6.2008	k 31.12.2007
Pohľadávky	4 594 925	4 333 430
Závazky	122 751	164 061
Záruky	7 578	8 401
Potvrdené úverové prisľuby	8 470	250 632

  

tis. Sk	k 30.6.2008	k 30.6.2007
Výnosy	137 924	121 013
Náklady	3 069	1 014

### 6.30.A TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI – OSOBY SO ZVLÁŠTNÝM VZŤAHO

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

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

Aj keď J&T FINANCE GROUP, a.s. nevlastní dané spoločnosti, sú tieto zahrňované do konsolidovaných finančných výkazov J&T FINANCE GROUP, a.s. 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	k 30.6.2008	k 31.12.2007
Pohľadávky	6 281 560	3 916 299
Závazky	175 272	86 823
Záruky	129 313	8 451
Potvrdené úverové prísluby	20 102	376 809

tis. Sk	k 30.6.2008	k 30.6.2007
Výnosy	154 201	94 162
Náklady	6 205	11 142

**6.30.B TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI – VEDENIE**

**Vedenie**

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

tis. Sk	k 30.6.2008	k 31.12.2007
<b>Majetok</b>		
Pohľadávky voči klientom	5 821	3 084
<b>Záväzky</b>		
Záväzky voči klientom	3 548	1 667

tis. Sk	k 30.6.2008	k 30.6.2007
<b>Výnosy</b>		
Úrokové výnosy	285	-
<b>Náklady</b>		
Úrokové náklady	43	59

Pobočka počas rokov 2008 a 2007 nezaznamenala žiadne straty z úverov poskytnutých spriazneným osobám ani nevytvorila opravné položky na straty z takýchto úverov.

**6.31 TRANSAKCIE SO STRANAMI, KTORÉ SA POČAS ROKU 2008 STALI ALEBO PRESTALI BYŤ SPRIAZNENÝMI STRANAMI**

tis. Sk	Stali sa spriaznenými stranami	Prestali byť spriaznenými stranami
Náklady	11	9
Výnosy	22 787	124
	Ditrio, s.r.o.	ABS Jets, a.s., organizačná zložka
	DNV Base, s.r.o.	InvestAge, a.s
	FEBOSEM LIMITED	InvestAge Services, s.r.o.
	FORAX PROPERTY LIMITED	Výskumný ústav papiera a celulózy, a.s.
	Karloveské rameno III, s.r.o.	
	Kolifaktor, s.r.o.	
	SIRKLEIN HOLDINGS LTD.	
	TP 2, s.r.o.	
	Verdan, s.r.o.	

### 6.32 RIADENIE RIZÍK

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

Pobočka je vystavená nasledovným rizikám z dôvodu používania finančných nástrojov:

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

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

#### **(a) Úverové riziko**

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

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

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

Protistrany resp. emitované dlhy, ktoré nie sú nositeľmi kreditnej triedy od žiadnej z renomovaných ratingových agentúr (vrátane Dun & Bradstreet a ratingu Moody's Central Europe a.s.), sú podrobené scoringu obchodného rizika klienta resp. úverového rizika 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 akceptovanú v súvislosti s jedným dlžníkom alebo skupinou dlžníkov, ktoré sú založené hlavne na legislatívnych požiadavkách;
- b) prísne pravidlá úverovania;
- c) pravidiel pre poskytovanie a monitorovanie úverov;
- d) pravidiel 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 B poznámok.

#### **Hodnotenie zaistenia úverov**

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

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

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

#### **Závazky z úverových príslubov a podmienené záväzky**

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

#### **Riadenie rizík obchodov s klientmi**

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 pobočky nepredpokladá významný vplyv nepriaznivého vývoja medzinárodných finančných a akciových trhov na aktivity pobočky.

#### **(b) Riziko likvidity**

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

Rámec riadenia rizika likvidity banky je daný opatreniami Českej národnej banky ako aj internými postupmi vypracovanými bankou pre riadenie likvidity.

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

Nasledujúca tabuľka rozdeľuje majetok a záväzky do jednotlivých pásiem splatností podľa zostatkovej doby od dátumu zostavenia účtovnej závierky do zmluvnej splatnosti. Majetok a záväzky, ktoré nemajú dohodnutú splatnosť sú vykázané ako „nešpecifikované“.

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 30. júnu 2008 mala nasledovnú štruktúru:

tis. Sk	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	nad 5 rokov	Nešpecifikované	Spolu
<b>Majetok</b>					
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	26 942	-	-	-	26 942
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	192 917	192 917
Pohľadávky voči klientom	15 298 867	885 461	308 334	-	16 492 662
Majetok a vybavenie	-	-	-	20 175	20 175
Ostatný majetok	-	-	-	673	673
Náklady a príjmy budúcich období	-	-	-	2	2
<b>Spolu</b>	<b>15 325 809</b>	<b>885 461</b>	<b>308 334</b>	<b>213 767</b>	<b>16 733 371</b>
<b>Záväzky</b>					
Záväzky voči klientom	10 538 629	-	-	-	10 538 629
Derivátové finančné nástroje	15	-	-	-	15
Ostatné záväzky	232 174	-	-	131	232 305
Daň z príjmov právnických osôb	8 907	-	-	-	8 907
Odložený daňový záväzok	-	-	-	41	41
Záväzky voči centrále	-	-	-	5 953 474	5 953 474
<b>Spolu</b>	<b>10 779 725</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>5 953 646</b>	<b>16 733 371</b>
Čistá pozícia	4 546 084	885 461	308 334	(5 739 879)	-
Kumulatívna pozícia	4 546 084	5 431 545	5 739 879	-	-

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

tis. Sk	Menej ako 1 rok	1 – 5 rokov	Nešpecifikované	Spolu
<b>Majetok</b>				
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 a vybavenie	-	-	22 388	22 388
Ostatný majetok	-	-	520	520
Náklady a príjmy budúcich období	-	-	514	514
<b>Spolu</b>	<b>12 530 961</b>	<b>878 655</b>	<b>192 731</b>	<b>13 602 347</b>
<b>Záväzky</b>				
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
<b>Spolu</b>	<b>8 553 382</b>	<b>-</b>	<b>5 048 965</b>	<b>13 602 347</b>
Čistá pozícia	3 977 579	878 655	(4 856 234)	-
Kumulatívna pozícia	3 977 579	4 856 234	-	-

**(c) Trhové riziko**

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

**Metódy kvantifikácie rizík**

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

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

**(d) Devízové riziko**

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

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

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

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

**(e) Úrokové riziko**

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

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

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

**(f) Operačné riziko**

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

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

### **6.33 REÁLNE HODNOTY**

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

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

#### **Pohľadávky voči bankám**

Reálne hodnoty zostatkov bežných účtov sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Pri účtoch, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu.

#### **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.

#### **Záväzky voči klientom**

Reálne hodnoty bežných účtov a termínovaných vkladov so zostatkovou dobou splatnosti menej ako tri mesiace sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote.

#### **Derivátové finančné nástroje**

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

**Súhrnná výška úverových expozícií bez identifikovateľného znehodnotenia**

tis. Sk	06/08	12/07
expozície voči štátom a centrálnym bankám	0	0
expozície voči inštitúciám	0	0
expozície voči obchodným spoločnostiam, špecializované expozície a odkúpené podnikové pohľadávky	16 223 273	11 357 261
reailové expozície	264 630	396 617

**Súhrnná výška úverových expozícií so zníženou hodnotou**

tis. Sk	06/08	12/07
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	06/08	12/07
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 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
<b>1</b>	<b>Súčet súvahových účtov aktív</b>	<b>441 119</b>	<b>803 193</b>	<b>3 494 990</b>	<b>3 492 002</b>	<b>2 640 371</b>	<b>4 454 200</b>	<b>34 572</b>	<b>850 889</b>	<b>308 334</b>	<b>213 701</b>	<b>16 733 371</b>
2	Pokladničné hodnoty	26 871										26 871
3	Účty centrálnych bánk a šekové poštové účty	35									192 917	192 952
4	Účty ostatných bánk	36										36
5	Účty klientov	414 177	803 127	3 494 990	3 492 002	2 640 371	4 454 200	34 572	850 889	308 334		16 492 662
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										20 175	20 175
15	Ostatné aktíva		66								609	675
<b>16</b>	<b>Súčet súvahových účtov pasív</b>	<b>4 780 221</b>	<b>2 333 513</b>	<b>885 784</b>	<b>1 226 236</b>	<b>1 036 641</b>	<b>517 079</b>				<b>5 953 897</b>	<b>16 733 371</b>
17	Účty centrálnych bánk a šekové poštové účty											
18	Účty ostatných bánk											
19	Účty klientov	4 559 451	2 313 154	885 784	1 165 123	1 027 734	517 079					10 468 325
20	Vydané krátkodobé cenné papiere		10 007		60 297							70 304
21	Výdavky budúcich období											
22	Dotácie a podobné zdroje											
23	Emisia dlhopisov											
24	Rezervy a vlastné imanie										5 953 474	5 953 474
25	Ostatné pasíva	220 770	10 352		816	8 907					423	241 268
<b>26</b>	<b>Čistá súvahová pozícia likvidity (r1-r12-r16)</b>	<b>-4 339 102</b>	<b>-1 530 320</b>	<b>2 609 206</b>	<b>2 265 766</b>	<b>1 603 730</b>	<b>3 937 121</b>	<b>34 572</b>	<b>850 889</b>	<b>308 334</b>	<b>-5 740 196</b>	
<b>27</b>	<b>Kumulatívna čistá súvahová pozícia likvidity</b>	<b>-4 339 102</b>	<b>-5 869 422</b>	<b>-3 260 216</b>	<b>-994 450</b>	<b>609 280</b>	<b>4 546 401</b>	<b>4 580 973</b>	<b>5 431 862</b>	<b>5 740 196</b>		
<b>28</b>	<b>Čistá súvahová pozícia likvidity za SKK</b>	<b>-4 532 008</b>	<b>-1 615 789</b>	<b>2 361 179</b>	<b>2 086 874</b>	<b>1 466 198</b>	<b>3 937 121</b>	<b>34 572</b>	<b>850 889</b>		<b>-4 558 660</b>	<b>30 376</b>
<b>29</b>	<b>Čistá súvahová pozícia likvidity za CZK</b>	<b>-8 137</b>	<b>65 763</b>		<b>157 179</b>	<b>5 252</b>					<b>-246 894</b>	<b>-26 837</b>
<b>30</b>	<b>Čistá súvahová pozícia likvidity za USD</b>	<b>-15 124</b>	<b>-2 982</b>			<b>113 986</b>					<b>-94 250</b>	<b>1 630</b>
<b>31</b>	<b>Čistá súvahová pozícia likvidity za EUR</b>	<b>215 916</b>	<b>22 688</b>	<b>248 027</b>	<b>21 713</b>	<b>18 294</b>				<b>308 334</b>	<b>-831 170</b>	<b>3 802</b>

# ROZDIEL MESAČNÝCH AKTÍV A MESAČNÝCH PASÍV PODĽA ODHADOVANEJ SPLATNOSTI

# 8

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

Č.čr.	Ukazovateľ	splatnosť	splatnosť	splatnosť	splatnosť	splatnosť	splatnosť	splatnosť	splatnosť	splatnosť	nešpecifikované položky	Celkom (stl. 1 až stl. 10)
		do 7 dní vrátane	od 7 dní do 1 mes. vrátane	od 1 do 3 mes. vrátane	od 3 do 6 mes. vrátane	od 6 do 9 mes. vrátane	od 9 do 12 mes. vrátane	od 12 do 24 mes. vrátane	od 24 do 60 mes. vrátane	viac ako 60 mesiacov		
b	a	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
<b>32</b>	<b>Súčet podsúvahových účtov aktív</b>				<b>4 988</b>							<b>16 197 072 16 202 060</b>
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									16 197 072		16 197 072
38	Z toho: kolaterály prijaté v REPO obchodoch											
39	Prijaté záruky z akreditívov											
40	Pohľadávky zo spotových operácií											
41	Pohľadávky z termínových operácií				4 988							4 988
42	Pohľadávky z operácií s opciami											
<b>43</b>	<b>Súčet vybraných podsúvahových účtov pasív</b>	<b>23 473</b>	<b>123 522</b>	<b>99 338</b>	<b>25 915</b>	<b>29 919</b>	<b>8 049</b>		<b>429 355</b>			<b>739 571</b>
44	Prísľuby na poskytnutie úveru bankám											
45	Z toho: neodvolateľné											
46	Prísľuby na poskytnutie úveru klientom	13 473	22 972	6 985	337	29 919	8 049		429 355			511 090
47	Z toho: neodvolateľné	13 473	22 972	6 985	337	29 919	8 049		429 355			511 090
48	ostatné pohľadávky zo záruk voči bankám											
49	ostatné pohľadávky zo záruk voči klientom	10 000	100 550	92 353	20 578							223 481
50	Poskytnuté záruky z akreditívov											
51	Záväzky zo spotových operácií											
52	Záväzky z termínových operácií				5 000							5 000
53	Záväzky z operácií s opciami											
<b>54</b>	<b>Čistá podsúvahová pozícia likvidity (r:32-r:43)</b>	<b>-23 473</b>	<b>-123 522</b>	<b>-99 338</b>	<b>-20 927</b>	<b>-29 919</b>	<b>-8 049</b>		<b>-429 355</b>	<b>16 197 072</b>		<b>15 462 489</b>
<b>55</b>	<b>Kumulatívna čistá podsúvahová pozícia likvidity</b>	<b>-23 473</b>	<b>-146 995</b>	<b>-246 333</b>	<b>-267 260</b>	<b>-297 179</b>	<b>-305 228</b>	<b>-305 228</b>	<b>-305 228</b>	<b>-734 583</b>	<b>15 462 489</b>	
<b>56</b>	<b>Čistá podsúvahová pozícia likvidity za SKK</b>	<b>-23 469</b>	<b>-123 522</b>	<b>-6 985</b>	<b>-18 337</b>	<b>-29 919</b>	<b>-8 049</b>				<b>14 858 939</b>	<b>14 648 658</b>
<b>57</b>	<b>Čistá podsúvahová pozícia likvidity za CZK</b>				<b>4 988</b>						<b>228 133</b>	<b>233 121</b>
<b>58</b>	<b>Čistá podsúvahová pozícia likvidity za USD</b>										<b>113 987</b>	<b>113 987</b>
<b>59</b>	<b>Čistá podsúvahová pozícia likvidity za EUR</b>	<b>-4</b>		<b>-28 763</b>	<b>-7 578</b>				<b>-429 355</b>	<b>932 423</b>		<b>466 723</b>