

---

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

Priebežná individuálna  
účtovná závierka

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

Za 9 mesiacov končiacich  
30. septembra 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>10</b> |
| 1.1 INFORMÁCIE O ČINNOSTI J&T BANKY, a.s.,<br>POBOČKY ZAHRANIČNEJ BANKY | 2        | 6.1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE   | 10        |
| 1.2 ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA BANKY   | 4        | 6.2 ZÁKLAD PRE VYPRACOVANIE<br>ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY   | 11        |
| <b>2. SÚVAHA</b>  | <b>6</b> | 6.3 VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ POSTUPY   | 12        |
| <b>3. VÝKAZ ZISKOV A STRÁT</b>  | <b>7</b> | 6.4 POUŽITIE ODHADOV A ÚSUDKOV   | 17        |
| <b>4. VÝKAZ O ZAÚČTOVANÝCH VÝNOSOCH<br/>A NÁKLADOCH</b>                 | <b>8</b> | 6.5 PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH<br>EKVIVALENTY   | 18        |
| <b>5. VÝKAZ O PEŇAŽNÝCH TOKOCH</b>                                      | <b>9</b> | 6.6 POKLADNIČNÁ HOTOVOSŤ<br>A ÚČTY V CENTRÁLNEJ BANKE                                    | 18        |
|   |          | 6.7 POHLADÁVKY VOČI BANKÁM   | 18        |
|   |          | 6.8 POHLADÁVKY VOČI KLIENTOM   | 19        |
|   |          | 6.9 MAJETOK A VYBAVENIE  | 21        |
|   |          | 6.10 OPERATÍVNY LÍZING   | 21        |
|   |          | 6.11 OSTATNÝ MAJETOK   | 21        |
|   |          | 6.12 ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM   | 22        |
|   |          | 6.13 ZMENKY  | 22        |
|   |          | 6.14 ZÁPORNÁ REÁLNA HODNOTA<br>DERIVÁTOVÝCH FINANČNÝCH<br>NÁSTROJOV                      | 22        |
|   |          | 6.15 OSTATNÉ ZÁVÄZKY   | 22        |
|   |          | 6.16 DAŇ Z PRÍJMOV PRÁVNICKÝCH OSÔB  | 23        |
|   |          | 6.17 ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK   | 23        |
|   |          | 6.18 ZÁVÄZKY VOČI CENTRÁLE   | 23        |
|   |          | 6.19 PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY   | 24        |
|   |          | 6.20 HODNOTY PREVZATÉ DO ÚSCHOVY   | 24        |
|   |          | 6.21 ÚROKOVÉ VÝNOSY  | 24        |
|   |          | 6.22 ÚROKOVÉ NÁKLADY   | 24        |
|   |          | 6.23 VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ   | 25        |
|   |          | 6.24 NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE  | 25        |
|   |          | 6.25 ČISTÝ ZISK /STRATA Z OBCHODOVANIA   | 26        |
|   |          | 6.26 OSTATNÉ VÝNOSY  | 26        |
|   |          | 6.27 VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY   | 27        |
|   |          | 6.28 DAŇ   | 27        |
|   |          | 6.29 TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI<br>STRANAMI – VŠEOBECNÉ                                  | 28        |
|   |          | 6.30 TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI<br>STRANAMI – OSOBY SO ZVLÁŠTNYM<br>VZŤAHOV              | 30        |
|   |          | 6.31 TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI<br>STRANAMI – VEDENIE                                    | 31        |
|   |          | 6.32 RIADENIE RIŽÍK  | 32        |
|   |          | 6.33 REÁLNE HODNOTY  | 36        |
|   |          | <b>7. SÚHRNNÁ VÝŠKA ÚVEROVÝCH EXPOZÍCIÍ</b>  | <b>37</b> |
|   |          | <b>8. ROZDIEL MESAČNÝCH AKTÍV<br/>A MESAČNÝCH PASÍV PODĽA<br/>ODHADOVANEJ SPLATNOSTI</b> | <b>38</b> |

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

**Celkový počet zamestnancov podľa evidenčného stavu k 30.9.2008:** 92

**Počet vedúcich zamestnancov podľa evidenčného stavu k 30.09.2008:** 8

**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:** 6.3.2006

### Zoznam činností vykonávaných podľa udeleného povolenia

K 30.09.2008 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 30.09.2008 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.

NESPRÁVNE INFORMÁCIE

1.2 ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA BANKY

Platná k 30.9.2008

| PŘEDSTAVENSTVO BANKY                 |  |                   |                                |                                   |   |              |   |
|--------------------------------------|--|-------------------|--------------------------------|-----------------------------------|---|--------------|---|
|                                      |  |                   |                                | Odbor vnitřního auditu a kontroly | Odbor TOP                               |              |   |
| 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                       |

SPRÁVNE INFORMÁCIE

1.2 ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA BANKY

Platná k 30.9.2008

| PREDSTAVENSTVO BANKY                   |  |  |                         |                    |                                |                    |   |                       |  |
|--|--|--|-------------------------|--------------------|--------------------------------|--------------------|---|-----------------------|--|
|  |  |  |                         |                    |                                |                    | Odbor vnútorného auditu a kontroly        | Odbor TOP             |  |
| ÚSEK FINANČNÝCH TRHOV A MARKETINU      | ÚSEK RIADENIA A OBCHODU                      | ÚSEK PREVÁDZKY                           | ÚSEK EKONOMIKY          | ÚSEK KONSOLIDÁCIE  | ÚSEK INFORMACÍ                 | ÚSEK CONTROLLINGU  | ÚSEK BANKOVÝCH OPERÁCIÍ A RIADENIA RIZÍK  | ÚSEK SPRÁVY           | POBOČKA BANKY SR                             |
| Odbor finančných trhov                 | Odbor personálny                             | Odbor procesného a projektového riadenia | Odbor ekonomický        | Odbor konsolidácie | Odbor informačných systémov    | Odbor controllingu | Odbor treasury                            | Odbor právny          | Odbor aktívnych obchodov a správy pohľadávok |
| Oddelenie obchodovania na cudzí účet   | Odbor privátneho bankovníctva                | Odbor bankovej prevádzky                 | Oddelenie účtovníctva   |                    | Odbor informačných technológií |                    | Odbor riadenia rizík                      | Compliance officer    | Odbor bankovej prevádzky                     |
| Oddelenie obchodovania na vlastný účet | Oddelenie privátneho bankovníctva            | Odbor medzinárodného bankovníctva        | Oddelenie výkazníctva   |                    | Oddelenie IT security          |                    | Odbor riadenia kreditných rizík           | Compliance officer SR | Odbor privátneho bankovníctva                |
| Odbor správy klientských portfólií     | Oddelenie back office PB                     | Odbor logistiky a služieb                | Odbor finančných analýz |                    |                                |                    | Oddelenia riadenia kreditných rizík SR    |                       | Oddelenie back office PB                     |
| Odbor marketingu                       | Odbor aktívnych obchodov a správy pohľadávok |  |                         |                    |                                |                    | Odbor back office finančných trhov        |                       | Odbor ekonomický                             |
|  | Odbor bankových informačných systémov        |  |                         |                    |                                |                    | Oddelenie back office finančných trhov SR |                       | Oddelenie účtovníctva                        |
|  |  |  |                         |                    |                                |                    |   |                       | Oddelenie výkazníctva                        |
|  |  |  |                         |                    |                                |                    |   |                       | Odbor marketingu                             |
|  |  |  |                         |                    |                                |                    |   |                       | Oddelenie marketingu                         |
|  |  |  |                         |                    |                                |                    |   |                       | Oddelenie PR                                 |
|  |  |  |                         |                    |                                |                    |   |                       | Odbor právny                                 |
|  |  |  |                         |                    |                                |                    |   |                       | Odbor informačných technológií               |
|  |  |  |                         |                    |                                |                    |   |                       | Oddelenie intranet                           |
|  |  |  |                         |                    |                                |                    |   |                       | Oddelenie IT projekty a infraštruktúra       |
|  |  |  |                         |                    |                                |                    |   |                       | Oddelenie IT prevádzka                       |
|  |  |  |                         |                    |                                |                    |   |                       | Odbor personálny                             |
|  |  |  |                         |                    |                                |                    |   |                       | Odbor logistiky a služieb                    |
|  |  |  |                         |                    |                                |                    |   |                       | Odbor controllingu                           |
|  |  |  |                         |                    |                                |                    |   |                       | Odbor finančných trhov                       |

## SÚVAHA

k 30. septembru 2008

## MAJETOK

| tis. Sk                               | poznámky | k 30.9.2008       | k 31.12.2007      |
|---------------------------------------|----------|-------------------|-------------------|
| Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty | 5        | 33 737            | 697 139           |
| Pohľadávky voči bankám                | 7        | 233 745           | 169 309           |
| Pohľadávky voči klientom              | 8        | 16 893 333        | 12 712 477        |
| Opravné položky na straty z úverov    | 8        | (36 241)          |                   |
| Majetok a vybavenie                   | 9        | 18 336            | 22 388            |
| Ostatný majetok                       | 11       | 687               | 520               |
| Náklady a príjmy budúcich období      |          | 64                | 514               |
| <b>Spolu</b>                          |          | <b>17 143 661</b> | <b>13 602 347</b> |

## ZÁVÄZKY

| tis. Sk                          | poznámky | k 30.6.2008       | k 31.12.2007      |
|----------------------------------|----------|-------------------|-------------------|
| Závazky voči klientom            | 12       | 11 056 236        | 8 493 509         |
| Zmenky                           | 13       | 71 015            | -                 |
| Derivátové finančné nástroje     | 14       | 136               | 34                |
| Ostatné záväzky                  | 15       | 75 507            | 26 380            |
| Daň z príjmov právnických osôb   | 16       | 22 340            | 36 261            |
| Odložený daňový záväzok          | 17       | 41                | 41                |
| Výnosy a výdavky budúcich období |          | -                 | 36                |
| <b>Spolu</b>                     |          | <b>11 225 275</b> | <b>8 556 261</b>  |
| Závazky voči centrále            | 18       | 5 918 386         | 5 046 086         |
| <b>Spolu záväzky</b>             |          | <b>17 143 661</b> | <b>13 602 347</b> |

Účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 10 až 36.

Ing. Monika Céreová  
vedúca organizačnej zložky

Ing. Zdenka Labašová  
riaditeľka ekonomického odboru

Ing. Mária Rybárová  
zodpovedná za vedenie účtovníctva

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT ZA 9 MESIACOV**  
 končiacich 30. septembra 2008

| tis. Sk   | poznámky | k 30.9.2008      | k 30.9.2007     |
|---|----------|------------------|-----------------|
| Úrokové výnosy  | 21       | 794 455          | 488 817         |
| Úrokové náklady   | 22       | (444 945)        | (286 888)       |
| <b>Čistý úrokový výnos</b>                              |          | <b>349 510</b>   | <b>201 929</b>  |
| Opravné položky na straty z úverov                      | 8        | (36 241)         | -               |
| <b>Čistý úrokový výnos po zohľadnení strát z úverov</b> |          | <b>313 269</b>   | <b>201 929</b>  |
| Výnosy z poplatkov a provízií                           | 23       | 5 792            | 1 976           |
| Náklady na poplatky a provízie                          | 24       | (958)            | (13 130)        |
| Čistý zisk / strata z obchodovania                      | 25       | 14 133           | (2 209)         |
| Ostatné výnosy  | 26       | 587              | 356             |
| <b>Prevádzkové výnosy</b>                               |          | <b>332 823</b>   | <b>188 922</b>  |
| Všeobecné prevádzkové náklady                           | 27       | (101 556)        | (55 087)        |
| Odpisy  | 9        | (5 603)          | (4 846)         |
| <b>Prevádzkové náklady</b>                              |          | <b>(107 159)</b> | <b>(59 933)</b> |
| <b>Zisk pred zdanením</b>                               |          | <b>225 664</b>   | <b>128 989</b>  |
| Daň   | 28       | (50 523)         | (24 686)        |
| <b>Zisk po zdanení</b>                                  |          | <b>175 141</b>   | <b>104 303</b>  |

Poznámky uvedené na stranách 10 až 36 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**VÝKAZ ZISKOV A STRÁT ZA OBDOBIE 3 MESIACOV**  
 od 1. júla 2008 do 30. septembra 2008, za 3. štvrtrok 2008

| tis. Sk   | poznámky | 3 mesiace<br>1.7. - 30.9.2008 | 3 mesiace<br>1.7. - 30.9.2007 |
|---|----------|-------------------------------|-------------------------------|
| Úrokové výnosy  | 21       | 317 342                       | 200 283                       |
| Úrokové náklady   | 22       | (168 376)                     | (114 585)                     |
| <b>Čistý úrokový výnos</b>                              |          | <b>148 966</b>                | <b>85 698</b>                 |
| Opravné položky na straty z úverov                      | 8        | (36 241)                      | -                             |
| <b>Čistý úrokový výnos po zohľadnení strát z úverov</b> |          | <b>112 725</b>                | <b>85 698</b>                 |
| Výnosy z poplatkov a provízií                           | 23       | 2 000                         | 611                           |
| Náklady na poplatky a provízie                          | 24       | (455)                         | (4 412)                       |
| Čistý zisk / strata z obchodovania                      | 25       | 4 501                         | 1 465                         |
| Ostatné výnosy  | 26       | 355                           | 142                           |
| <b>Prevádzkové výnosy</b>                               |          | <b>119 126</b>                | <b>83 504</b>                 |
| Všeobecné prevádzkové náklady                           | 27       | (34 945)                      | (20 035)                      |
| Odpisy  | 9        | (1 973)                       | (1 636)                       |
| <b>Prevádzkové náklady</b>                              |          | <b>(36 918)</b>               | <b>(21 671)</b>               |
| <b>Zisk pred zdanením</b>                               |          | <b>82 208</b>                 | <b>61 833</b>                 |
| Daň   |          | (22 827)                      | (12 989)                      |
| <b>Zisk po zdanení</b>                                  |          | <b>59 381</b>                 | <b>48 844</b>                 |

**VÝKAZ O ZAÚČTOVANÝCH VÝNOSOCH A NÁKLADOCH ZA OBDOBIE 9 MESIACOV**  
ktoré sa skončili 30. septembra 2008

| tis. Sk                            | 9 mesiacov<br>do 30.9.2008 | 9 mesiacov<br>do 30.9.2007 |
|------------------------------------|----------------------------|----------------------------|
| Zisk za obdobie                    | 175 141                    | 104 303                    |
| Spolu zaúčtované výnosy za obdobie | 175 141                    | 104 303                    |

Poznámky uvedené na stranách 10 až 36 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**VÝKAZ O PEŇAŽNÝCH TOKOCH ZA 9 MESIACOV**  
**končiacich 30. septembra 2008**

| tis. Sk   | Za obdobie<br>od 1.1. do 30.9.<br>2008 | Za obdobie<br>od 1.1. do 30.9.<br>2007 |
|---|--|--|
| <b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>                                  |  |  |
| Zisk pred zdanením  | 225 664                                | 128 989                                |
| Úpravy o nepeňažné operácie:<br>Odpisy  | 5 603                                  | 4 846                                  |
| <b>Spolu</b>  | <b>231 267</b>                         | <b>133 835</b>                         |
| Zvýšenie stavu pohľadávok voči bankám   | (64 436)                               | (33 691)                               |
| Zvýšenie stavu pohľadávok voči klientom                                       | (4 144 615)                            | (4 707 571)                            |
| Zvýšenie stavu ostatného majetku  | (167)                                  | (2 700)                                |
| Zvýšenie / zníženie stavu nákladov a príjmov budúcich období                  | 450                                    | (671)                                  |
| Zvýšenie stavu záväzkov voči klientom   | 2 562 727                              | 3 293 631                              |
| Zvýšenie stavu záväzkov zo zmeniek  | 71 015                                 | -                                      |
| Zvýšenie stavu derivátových finančných nástrojov so zápornou reálnou hodnotou | 102                                    | -                                      |
| Zvýšenie stavu ostatných záväzkov   | 49 127                                 | 20 493                                 |
| Zníženie stavu výnosov a výdavkov budúcich období                             | (36)                                   | (251)                                  |
| Zaplatená daň z príjmov   | (64 445)                               | (2 305)                                |
| <b>Čistý peňažný tok z prevádzkových činností</b>                             | <b>(1 359 011)</b>                     | <b>(1 299 230)</b>                     |
| <b>Peňažné toky z investičných činností</b>                                   |  |  |
| Nákup majetku a vybavenia   | (1 550)                                | (2 703)                                |
| <b>Čistý peňažný tok z investičných činností</b>                              | <b>(1 550)</b>                         | <b>(2 703)</b>                         |
| <b>Peňažné toky z finančných aktivít</b>                                      |  |  |
| Prostriedky poskytnuté centrálou - zvýšenie                                   | 697 159                                | 2 369 662                              |
| <b>Čistý peňažný tok z finančných aktivít</b>                                 | <b>697 159</b>                         | <b>2 369 662</b>                       |
| <b>Čisté zvýšenie / zníženie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>    | <b>(663 402)</b>                       | <b>1 067 729</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>33 737</b>                          | <b>1 097 833</b>                       |

**ČISTÝ PEŇAŽNÝ TOK Z PREVÁDZKOVÝCH ČINNOSTÍ ZAHŔŇA**

| tis. Sk         | Za obdobie<br>od 1.1. do 30.9.<br>2008 | Za obdobie<br>od 1.1. do 30.9.<br>2007 |
|-----------------|--|--|
| Prijaté úroky   | 692 055                                | 240 611                                |
| Vyplatené úroky | (443 042)                              | (271 065)                              |
| <b>Spolu</b>    | <b>249 013</b>                         | <b>(30 454)</b>                        |

Poznámky uvedené na stranách 10 až 36 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

**POZNÁMKY K PRIEBEŽNEJ INDIVIDUÁLNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE**  
za obdobie 9 mesiacov, ktoré sa skončili 30. septembra 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,
- 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

Podpredseda: Ing. Ivan Jakabovič

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

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 predat 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. septembru 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 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 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 požičiavanie.
- IFRIC 11 IFRS 2 Group and Treasury Share Transactions (Vnútroskupinové 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

## **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 30.9.2008   | k 31.12.2007   |
|--|---------------|----------------|
| Pokladničná hotovosť a účty v centrálnej banke (bod 6 poznámok)                    | 33 670        | 17 743         |
| Pohľadávky voči bankám so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov (bod 7 poznámok) | 67            | 679 396        |
| <b>Spolu</b>   | <b>33 737</b> | <b>697 139</b> |

## 6.6 POKLADNIČNÁ HOTOVOŠŤ A ÚČTY V CENTRÁLNEJ BANKE

| tis. Sk  | k 30.9.2008    | k 31.12.2007   |
|--|----------------|----------------|
| Pohľadávky voči Národnej banke Slovenska         |                |                |
| Povinné minimálne rezervy                        | 233 745        | 169 309        |
| Ostatné  | 35             | 35             |
| <b>Spolu</b>                                     | <b>233 780</b> | <b>169 344</b> |
| Pokladničná hotovosť                             | 33 635         | 17 708         |
| <b>Spolu</b>                                     | <b>267 415</b> | <b>187 052</b> |
| Minus povinné minimálne rezervy (bod 7 poznámok) | (233 745)      | (169 309)      |
| <b>Spolu</b>                                     | <b>33 670</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 30.9.2008    | k 31.12.2007   |
|--|----------------|----------------|
| Splatné na požiadanie  | 67             | 679 396        |
| Ostatné úvery a pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti: do 3 mesiacov  | 233 745        | 169 309        |
| Povinné minimálne rezervy (bod 6 poznámok)                                   | 233 812        | 848 705        |
| Minus pohľadávky so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov (bod 5 poznámok) | (67)           | (679 396)      |
| <b>Spolu</b>   | <b>233 745</b> | <b>169 309</b> |

## 6.8 POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM

| tis. Sk   | k 30.9.2008       | k 31.12.2007      |
|---|-------------------|-------------------|
| <b>Ostatné úvery a pohľadávky voči klientom</b> |                   |                   |
| So zostatkovou dobou splatnosti:                |                   |                   |
| - do 3 mesiacov                                 | 4 648 680         | 1 692 035         |
| - od 3 mesiacov do 1 roka                       | 10 882 709        | 10 141 787        |
| - od 1 roka do 5 rokov                          | 1 049 251         | 878 655           |
| - nad 5 rokov                                   | 312 693           |                   |
| <b>Spolu</b>                                    | <b>16 893 333</b> | <b>12 712 477</b> |

Pohľadávky má pobočka v nasledujúcich kategóriách:

| tis. Sk  | k 30.9.2008       | k 31.12.2007      |
|--|-------------------|-------------------|
| Právnické osoby - nerezidenti                        | 6 615 852         | 5 276 959         |
| Spoločenské, sociálne a osobné služby                | 140 796           | 3 978 494         |
| Činnosti v oblasti nehnuteľností a obchodné činnosti | 2 590 144         | 1 287 309         |
| Obchod a služby                                      | 7 188 081         | 1 256 679         |
| Zdravotníctvo a sociálna pomoc                       | 157 586           | 499 973           |
| Domácností a obyvateľstvo                            | 200 874           | 413 063           |
| <b>Spolu</b>   | <b>16 893 333</b> | <b>12 712 477</b> |

Pohľadávky voči klientom podľa krajín:

| tis. Sk                  | k 30.9.2008       | k 31.12.2007      |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Slovenská republika      | 10 277 481        | 7 435 518         |
| Cyprus                   | 6 293 135         | 4 452 796         |
| Britské panenské ostrovy | 215 874           | 579 534           |
| Holandsko                | -                 | 145 775           |
| Veľká Británia           | 44 104            | 98 854            |
| Česká republika          | 62 739            | -                 |
| <b>Spolu</b>             | <b>16 893 333</b> | <b>12 712 477</b> |

Zabezpečenie k pohľadávkam voči klientom je nasledujúce:

| tis. Sk              | k 30.9.2008       | k 31.12.2007      |
|----------------------|-------------------|-------------------|
| Zmenky               | 6 257 016         | 9 574 536         |
| Nehnutelnosti        | 5 971 385         | 2 361 036         |
| Cenné papiere        | 4 497 377         | 206 757           |
| Ručenie tretej osoby | 336 237           | 102 916           |
| Peňažné vklady       | -                 | 6 867             |
| Ostatné              | 269 091           | 303 205           |
| <b>Spolu</b>         | <b>17 331 106</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 30.9.2008       | k 31.12.2007      |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Pohľadávky voči bankám   | 233 745           | 169 309           |
| Pohľadávky voči klientom | 15 976 071        | 12 711 429        |
| <b>Spolu</b>             | <b>16 209 816</b> | <b>12 880 738</b> |

**Veková štruktúra nezhodnoteného finančného majetku po lehote splatnosti k 30. septembru 2008**

| tis. Sk                  | V lehote splatnosti | Do 1 mesiaca<br>po lehote splatnosti | Spolu             |
|--------------------------|---------------------|--------------------------------------|-------------------|
| Pohľadávky voči bankám   | 233 745             | -                                    | 233 745           |
| Pohľadávky voči klientom | 15 976 071          | 485                                  | 15 976 556        |
| <b>Spolu</b>             | <b>16 209 816</b>   | <b>485</b>                           | <b>16 210 301</b> |

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

| tis. Sk                  | V lehote splatnosti | Do 1 mesiaca<br>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.

**Veková štruktúra finančného majetku so znížením hodnoty k 30.9.2008**

| tis. Sk                  | V lehote splatnosti | Opravná položka | Znížená hodnota |
|--------------------------|---------------------|-----------------|-----------------|
| Pohľadávky voči klientom | 916 777             | (36 241)        | 880 536         |
| <b>Spolu</b>             | <b>916 777</b>      | <b>(36 241)</b> | <b>880 536</b>  |

Opravné položky sú tvorené k pohľadávkam voči klientom z nasledujúcich krajín:

| tis. Sk             | k 30.9.2008     | k 31.12.2007 |
|---------------------|-----------------|--------------|
| Slovenská republika | (9 665)         | -            |
| Cyprus              | (26 576)        | -            |
| <b>Spolu</b>        | <b>(36 241)</b> | <b>-</b>     |

Opravné položky sú tvorené k pohľadávkam voči klientom z nasledujúcich sektorov:

| tis. Sk                       | k 30.9.2008     | k 31.12.2007 |
|-------------------------------|-----------------|--------------|
| Právnické osoby - nerezidenti | (26 576)        | -            |
| Obchod a služby               | (9 665)         | -            |
| <b>Spolu</b>                  | <b>(36 241)</b> | <b>-</b>     |

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

| tis. Sk                              | k 30.9.2008     |                | k 31.12.2007    |                |
|--------------------------------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|
|                                      | Účtovná hodnota | Reálna hodnota | Účtovná hodnota | Reálna hodnota |
| Záložné právo na nehnuteľnosť        | 5 722           | 8 452          | 1 048           | 2 040          |
| Prijaté zabezpečenie - cenné papiere | 520             | 12 800         | -               | 1 300          |
| Ostatné záložné práva                | -               | -              | -               | 2 413          |
| <b>Spolu</b>                         | <b>6 242</b>    | <b>21 252</b>  | <b>1 048</b>    | <b>5 753</b>   |

**Zabezpečenie prijaté za finančný majetok so znížením hodnoty**

| tis. Sk                              | k 30.9.2008     |                  | k 31.12.2007    |                |
|--------------------------------------|-----------------|------------------|-----------------|----------------|
|                                      | Účtovná hodnota | Reálna hodnota   | Účtovná hodnota | Reálna hodnota |
| Prijaté zabezpečenie - cenné papiere | 916 777         | 2 481 592        | -               | -              |
| <b>Spolu</b>                         | <b>916 777</b>  | <b>2 481 592</b> | <b>-</b>        | <b>-</b>       |

## 6.9 MAJETOK A VYBAVENIE

| tis. Sk                     | Zariadenia<br>vybavenie | Software        | Neprevádzkový<br>hmotný majetok | Obstaranie<br>majetku | Spolu           |
|-----------------------------|-------------------------|-----------------|---------------------------------|-----------------------|-----------------|
| <b>Obstarávacia cena</b>    |                         |                 |                                 |                       |                 |
| K 31. decembru 2007         | 5 684                   | 24 625          | -                               | 2 390                 | 32 699          |
| Prírastky                   | 400                     | 3 172           | 368                             | -                     | 3 940           |
| Úbytky                      | -                       | -               | -                               | (2 390)               | (2 390)         |
| <b>K 30. septembru 2008</b> | <b>6 084</b>            | <b>27 797</b>   | <b>368</b>                      | <b>0</b>              | <b>34 249</b>   |
| <b>Oprávky</b>              |                         |                 |                                 |                       |                 |
| K 31. decembru 2007         | (1 889)                 | (8 421)         | -                               | -                     | (10 310)        |
| Odpis za 9 mesiacov         | (1 167)                 | (4 421)         | (15)                            | -                     | (5 603)         |
| Úbytky                      | -                       | -               | -                               | -                     | -               |
| <b>K 30. septembru 2008</b> | <b>(3 056)</b>          | <b>(12 842)</b> | <b>(15)</b>                     | <b>-</b>              | <b>(15 913)</b> |
| <b>Zostatková hodnota</b>   |                         |                 |                                 |                       |                 |
| <b>K 30. septembru 2008</b> | <b>3 028</b>            | <b>14 955</b>   | <b>353</b>                      | <b>-</b>              | <b>18 336</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<br>lehota | Výška splátky počas<br>obdobia výpovednej<br>lehoty v tis. Sk |
|---|---------------------|---|
| Podnikateľský nájom hnutelných vecí (nábytok) | 1 mesiac            | 87  |
| Nájom motorových vozidiel                     | 1 mesiac            | 440   |
| Nájom nebytových priestorov                   | 3 mesiace           | 2 245   |
| <b>Spolu</b>                                  |                     | <b>2 772</b>  |

## 6.11 OSTATNÝ MAJETOK

| tis. Sk           | k 30.9.2008 | k 31.12.2007 |
|-------------------|-------------|--------------|
| Poskytnuté zálohy | 282         | 127          |
| Iné pohľadávky    | 405         | 393          |
| <b>Spolu</b>      | <b>687</b>  | <b>520</b>   |

### 6.12 ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

| tis. Sk   | k 30.9.2008       | k 31.12.2007     |
|---|-------------------|------------------|
| Splatné na požiadanie   | 1 098 648         | 3 286 074        |
| Ostatné záväzky voči klientom s dohodnutou dobou splatnosti alebo výpovednou lehotou podľa zostatkovej doby splatnosti: |                   |                  |
| - do 3 mesiacov   | 7 697 207         | 3 627 026        |
| - od 3 mesiacov do 1 roka   | 2 260 381         | 1 580 409        |
| <b>Spolu</b>  | <b>11 056 236</b> | <b>8 493 509</b> |

### 6.13 ZMENKY

| tis. Sk                                  | k 30.9.2008   | k 31.12.2007 |
|--|---------------|--------------|
| Zmenky podľa zostatkovej doby splatnosti |               |              |
| - do 3 mesiacov                          | 71 015        | -            |
| <b>Spolu</b>                             | <b>71 015</b> | <b>-</b>     |

### 6.14 ZÁPORNÁ REÁLNA HODNOTA DERIVÁTOVÝCH FINANČNÝCH NÁSTROJOV

| tis. Sk         | k 30.9.2008 | k 31.12.2007 |
|-----------------|-------------|--------------|
| Menové forwardy | 136         | 34           |
| <b>Spolu</b>    | <b>136</b>  | <b>34</b>    |

### 6.15 OSTATNÉ ZÁVÄZKY

| tis. Sk                                 | k 30.9.2008   | k 31.12.2007  |
|---|---------------|---------------|
| Rôzni veritelia                         | 97            | 16 579        |
| Zamestnanci                             | 5 395         | 6 239         |
| Sociálny fond                           | 141           | 93            |
| Ostatné dane                            | 7 244         | 3 469         |
| Odchádzajúce platby do clearing. centra | 60 582        | -             |
| Ostatné záväzky                         | 2 048         | -             |
| <b>Spolu</b>                            | <b>75 507</b> | <b>26 380</b> |

Pohyby na účte sociálneho fondu boli nasledovné:

| tis. Sk      | k 30.9.2008 | k 31.12.2007 |
|--------------|-------------|--------------|
| K 1. januáru | 93          | 36           |
| Tvorba       | 200         | 227          |
| Čerpanie     | (152)       | (170)        |
| <b>Spolu</b> | <b>141</b>  | <b>93</b>    |

### 6.16 DAŇ Z PRÍJMOV PRÁVNICKÝCH OSÔB

| tis. Sk                                 | k 30.9.2008   | k 31.12.2007  |
|---|---------------|---------------|
| Splatná daň z príjmov (bod 28 poznámok) | 50 523        | 37 636        |
| Preddavky na daň z príjmov              | (28 183)      | (1 375)       |
| <b>Spolu</b>                            | <b>22 340</b> | <b>36 261</b> |

### 6.17 ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK

Odložený daňový záväzok sa týka týchto položiek:

| tis. Sk             | k 30.9.2008 | 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) | 855 118                          | (157 959)                          | 697 159          |
| Zisk 2008 (za 9 mesiacov)                   | -                                | 175 141                            | 175 141          |
| <b>K 30. septembru 2008</b>                 | <b>5 743 245</b>                 | <b>175 141</b>                     | <b>5 918 386</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      | 3,50%               |
| Euro              | 4,25%               |
| Britská libra     | 5,00%               |
| Ruský rubel       | 7,88%               |
| Slovenská koruna  | 4,25%               |
| Americký dolár    | 2,00%               |

Prostriedky nemajú pevne stanovený dátum splatenia.

### 6.19 PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

| tis. Sk                     | k 30.9.2008    | k 31.12.2007   |
|-----------------------------|----------------|----------------|
| Podsúvahové záväzky         |                |                |
| Záruky                      | 121 124        | 16 852         |
| Podsúvahové zmluvné záväzky |                |                |
| Potvrdené úverové linky     | 519 984        | 768 107        |
| <b>Spolu</b>                | <b>641 108</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 30.9.2008      | k 31.12.2007 |
|---|------------------|--------------|
| Hodnoty prevzaté do úschovy – cenné papiere | 1 892 408        | -            |
| <b>Spolu</b>                                | <b>1 892 408</b> | <b>-</b>     |

### 6.21 ÚROKOVÉ VÝNOSY

| tis. Sk                  | k 30.9.2008    | k 30.9.2007    |
|--------------------------|----------------|----------------|
| Pohľadávky voči klientom | 765 609        | 457 935        |
| Národná banka Slovenska  | 2 200          | 1 743          |
| Ostatné                  | 26 646         | 29 139         |
| <b>Spolu</b>             | <b>794 455</b> | <b>488 817</b> |

| tis. Sk                  | 1.7. - 30.9.2008 | 1.7. - 30.9.2007 |
|--------------------------|------------------|------------------|
| Pohľadávky voči klientom | 304 500          | 188 890          |
| Národná banka Slovenska  | 811              | 613              |
| Ostatné                  | 12 031           | 10 780           |
| <b>Spolu</b>             | <b>317 342</b>   | <b>200 283</b>   |

### 6.22 ÚROKOVÉ NÁKLADY

| tis. Sk               | k 30.9.2008    | k 30.6.2007    |
|-----------------------|----------------|----------------|
| Záväzky voči klientom | 297 883        | 183 496        |
| Záväzky voči centrále | 144 934        | 103 386        |
| Zmenky                | 1 665          | -              |
| Notárske úschovy      | 463            | 6              |
| <b>Spolu</b>          | <b>444 945</b> | <b>286 888</b> |

| tis. Sk               | 1.7. - 30.9.2008 | 1.7. - 30.9.2007 |
|-----------------------|------------------|------------------|
| Záväzky voči klientom | 112 009          | 68 994           |
| Záväzky voči centrále | 55 559           | 45 590           |
| Zmenky                | 808              | -                |
| Notárske úschovy      | -                | 1                |
| <b>Spolu</b>          | <b>168 376</b>   | <b>114 585</b>   |

**6.23 VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ**

| tis. Sk      | k 30.9.2008  | k 30.9.2007  |
|--------------|--------------|--------------|
| Klienti      | 5 631        | 1 576        |
| Ostatné      | 161          | 400          |
| <b>Spolu</b> | <b>5 792</b> | <b>1 976</b> |

| tis. Sk      | 1.7. - 30.9.2008 | 1.7. - 30.9.2007 |
|--------------|------------------|------------------|
| Klienti      | 1 930            | 611              |
| Ostatné      | 70               | -                |
| <b>Spolu</b> | <b>2 000</b>     | <b>611</b>       |

**6.24 NÁKLADY NA POPLATKY A PROVÍZIE**

| tis. Sk       | k 30.9.2008 | k 30.9.2007   |
|---------------|-------------|---------------|
| Platobný styk | 926         | 455           |
| Ostatné       | 32          | 12 675        |
| <b>Spolu</b>  | <b>958</b>  | <b>13 130</b> |

| tis. Sk       | 1.7. - 30.9.2008 | 1.7. - 30.9.2007 |
|---------------|------------------|------------------|
| Platobný styk | 443              | 187              |
| Ostatné       | 12               | 4 225            |
| <b>Spolu</b>  | <b>455</b>       | <b>4 412</b>     |

## 6.25 ČISTÝ ZISK / STRATA Z OBCHODOVANIA

| tis. Sk                                   | k 30.9.2008   | k 30.9.2007    |
|---|---------------|----------------|
| <b>Výnosy z devízových operácií</b>       |               |                |
| Spotové operácie                          | 1 880         | 53 299         |
| Kurzové rozdiely                          | 40 672        | 261 663        |
| Finančné deriváty                         | 2 817         | 237 343        |
| <b>Spolu</b>                              | <b>45 369</b> | <b>552 305</b> |
| <b>Náklady na devízové operácií</b>       |               |                |
| Spotové operácie                          | 10 276        | 18 857         |
| Kurzové rozdiely                          | 17 904        | 277 410        |
| Finančné deriváty                         | 3 056         | 258 247        |
| <b>Spolu</b>                              | <b>31 236</b> | <b>554 514</b> |
| <b>Čistý zisk / strata z obchodovania</b> | <b>14 133</b> | <b>(2 209)</b> |

| tis. Sk                                   | 1.7. - 30.9.2008 | 1.7. - 30.9.2007 |
|---|------------------|------------------|
| <b>Výnosy z devízových operácií</b>       |                  |                  |
| Spotové operácie                          | 535              | 29 421           |
| Kurzové rozdiely                          | 11 190           | 65 995           |
| Finančné deriváty                         | 653              | 51 725           |
| <b>Spolu</b>                              | <b>12 378</b>    | <b>147 141</b>   |
| <b>Náklady na devízové operácií</b>       |                  |                  |
| Spotové operácie                          | 1 663            | 1 052            |
| Kurzové rozdiely                          | 5 441            | 95 345           |
| Finančné deriváty                         | 773              | 49 279           |
| <b>Spolu</b>                              | <b>7 877</b>     | <b>145 676</b>   |
| <b>Čistý zisk / strata z obchodovania</b> | <b>4 501</b>     | <b>1 465</b>     |

## 6.26 OSTATNÉ VÝNOSY

| tis. Sk                | k 30.9.2008 | k 30.9.2007 |
|------------------------|-------------|-------------|
| Iné prevádzkové výnosy | 587         | 356         |
| <b>Spolu</b>           | <b>587</b>  | <b>356</b>  |

| tis. Sk                | 1.7. - 30.9.2008 | 1.7. - 30.9.2007 |
|------------------------|------------------|------------------|
| Iné prevádzkové výnosy | 355              | 142              |
| <b>Spolu</b>           | <b>355</b>       | <b>142</b>       |

## 6.27 VŠEOBECNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

| tis. Sk                          | k 30.9.2008    | k 30.9.2007   |
|----------------------------------|----------------|---------------|
| <b>Osobné náklady</b>            |                |               |
| Mzdové náklady                   | 37 245         | 28 194        |
| Náklady na sociálne zabezpečenie | 10 585         | 7 660         |
| Ostatné osobné náklady           | 1 039          | 761           |
| <b>Spolu</b>                     | <b>48 869</b>  | <b>36 615</b> |
| Ostatné prevádzkové náklady      | 52 687         | 18 472        |
| <b>Spolu</b>                     | <b>101 556</b> | <b>55 087</b> |

Celkový priemerný počet zamestnancov pobočky k 30. septembru 2008 bol 86 (2007: 68) vrátane 8 členov vedenia (2007: 11).

| tis. Sk                          | 1.7. - 30.9.2008 | 1.7. - 30.9.2007 |
|----------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Osobné náklady</b>            |                  |                  |
| Mzdové náklady                   | 12 362           | 10 097           |
| Náklady na sociálne zabezpečenie | 3 757            | 2 940            |
| Ostatné osobné náklady           | 391              | 304              |
| <b>Spolu</b>                     | <b>16 510</b>    | <b>13 341</b>    |
| Ostatné prevádzkové náklady      | 18 435           | 6 694            |
| <b>Spolu</b>                     | <b>34 945</b>    | <b>20 035</b>    |

## 6.28 DAŇ

| tis. Sk                                   | k 30.9.2008   | k 30.9.2007   |
|---|---------------|---------------|
| <b>Vykázaná vo výkaze ziskov a strát:</b> |               |               |
| Splatná daň z príjmov (bod 16 poznámok)   | 50 523        | 24 686        |
| <b>Spolu</b>                              | <b>50 523</b> | <b>24 686</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 30.9.2008 | k 31.12.2007 |
|----------------------------|-------------|--------------|
| Pohľadávky                 | 360 619     | 501 425      |
| Závazky                    | 629 262     | 1 691 574    |
| Záruky                     | -           | -            |
| Potvrdené úverové prísluby | -           | 2 807        |

| tis. Sk | k 30.9.2008 | k 30.9.2007 |
|---------|-------------|-------------|
| Výnosy  | 28 464      | 148 121     |
| Náklady | 18 788      | 206 387     |

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

| rok 2008  | rok 2007                                 |
|---|--|
| 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.                   |
| JT Corporate Finance Slovakia, a.s.             | J&T ASSET MANAGEMENT, a.s.               |
| (J&T SECURITIES (SLOVAKIA), o.c.p., a.s.)       | J&T FACILITY MANAGEMENT, s.r.o.          |
| J&T Private Equity B.V.                         | J&T FINANCE GROUP a.s.                   |
| J&T ASSET MANAGEMENT, a.s.                      | J&T FINANCIAL SERVICES LIMITED           |
| J&T BFL Anstalt                                 | J&T Hotels Management, s.r.o.            |
| J&T FACILITY MANAGEMENT, s.r.o.                 | J&T International Anstalt                |
| J&T FINANCE a.s.                                | J&T Investment Pool - I - SKK, a.s.      |
| J&T FINANCE a.s. - organizačná zložka           | J&T Private Equity B.V.                  |
| J&T FINANCE GROUP a.s.                          | J&T REAL ESTATE, a.s.                    |
| J&T GLOBAL SERVICES LIMITED                     | J&T SECURITIES (SLOVAKIA), o.c.p., a.s.  |
| (J&T FINANCIAL SERVICES LIMITED)                | J&T SERVICES, s.r.o.                     |
| 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 Sport Team                                  | SUPPORT & REAL, a.s.                     |
| Jakabovič, Ivan Ing.                            | TECHNO PLUS, verejná obchodná spoločnosť |
| KOLIBA REAL s.r.o.                              | Tkáč, Jozef Ing.                         |
| Logistics development s.r.o.                    | Západoslovenské žriedla, a.s.            |
| Slovenský odpadový priemysel, a.s.              | ZST a.s.                                 |
| SUPPORT & REAL, a.s.                            |  |
| TECHNO PLUS, verejná obchodná spoločnosť        |  |
| Tkáč, Jozef Ing.                                |  |
| United Energy Trading, a.s., organizačná zložka |  |
| 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 30.9.2008 | k 31.12.2007 |
|----------------------------|-------------|--------------|
| Pohľadávky                 | 984 933     | 4 333 430    |
| Závazky                    | 64 476      | 164 061      |
| Záruky                     | -           | 8 401        |
| Potvrdené úverové prísluby | -           | 250 632      |

| tis. Sk | k 30.9.2008 | k 30.9.2007 |
|---------|-------------|-------------|
| Výnosy  | 49 645      | 196 149     |
| Náklady | 2 022       | 1 701       |

### 6.30 TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI – OSOBY SO ZVLÁŠTNÝM VZŤAHO

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

Pobočka uzavrela transakcie s osobami, ktoré uzavreli zmluvy o podiele na zisku s J&T FINANCE GROUP, a.s. Podľa týchto zmlúv J&T FINANCE GROUP, a.s. 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., nakoľko J&T FINANCE GROUP, a.s. má právo získať významnú časť zisku plynúcu z aktivít daných spoločností.

| tis. Sk                    | k 30.9.2008 | k 31.12.2007 |
|----------------------------|-------------|--------------|
| Pohľadávky                 | 8 911 515   | 3 916 299    |
| Závazky                    | 110 048     | 86 823       |
| Záruky                     | 108 124     | 8 451        |
| Potvrdené úverové prísluby | 22 207      | 376 809      |

| tis. Sk | k 30.9.2008 | k 30.9.2007 |
|---------|-------------|-------------|
| Výnosy  | 385 504     | 147 434     |
| Náklady | 11 032      | 16 978      |

### 6.31 TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI – VEDENIE

#### Vedenie

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

| tis. Sk                  | k 30.9.2008 | k 31.12.2007 |
|--------------------------|-------------|--------------|
| <b>Majetok</b>           |             |              |
| Pohľadávky voči klientom | 5 817       | 3 084        |
| <b>Záväzky</b>           |             |              |
| Záväzky voči klientom    | 7 080       | 1 667        |

| tis. Sk         | k 30.9.2008 | k 30.9.2007 |
|-----------------|-------------|-------------|
| <b>Výnosy</b>   |             |             |
| Úrokové výnosy  | 411         | 60          |
| <b>Náklady</b>  |             |             |
| Úrokové náklady | 123         | 81          |

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

### 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.

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

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

#### **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. septembru 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 | 33 737            | -                | -              | -                | 33 737            |
| Pohľadávky voči bankám                | -                 | -                | -              | 233 745          | 233 745           |
| Pohľadávky voči klientom              | 15 495 148        | 1 049 251        | 312 693        | -                | 16 857 092        |
| Majetok a vybavenie                   | -                 | -                | -              | 18 336           | 18 336            |
| Ostatný majetok                       | -                 | -                | -              | 687              | 687               |
| Náklady a príjmy budúcich období      | -                 | -                | -              | 64               | 64                |
| <b>Spolu</b>                          | <b>15 528 885</b> | <b>1 049 251</b> | <b>312 693</b> | <b>252 832</b>   | <b>17 143 661</b> |
| <b>Záväzky</b>                        |                   |                  |                |                  |                   |
| Záväzky voči klientom                 | 11 127 251        | -                | -              | -                | 11 127 251        |
| Derivátové finančné nástroje          | 136               | -                | -              | -                | 136               |
| Ostatné záväzky                       | 75 366            | -                | -              | 141              | 75 507            |
| Daň z príjmov právnických osôb        | 22 340            | -                | -              | -                | 22 340            |
| Odložený daňový záväzok               | -                 | -                | -              | 41               | 41                |
| Záväzky voči centrále                 | -                 | -                | -              | 5 918 386        | 5 918 386         |
| <b>Spolu</b>                          | <b>11 225 093</b> | <b>-</b>         | <b>-</b>       | <b>5 918 568</b> | <b>17 143 661</b> |
| Čistá pozícia                         | 4 303 792         | 1 049 251        | 312 693        | (5 665 736)      | -                 |
| Kumulatívna pozícia                   | 4 303 792         | 5 353 043        | 5 665 736      | -                | -                 |

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 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 zo vzťahu medzi nimi.

Pre posúdenie dopadov extrémne nepriaznivých trhových podmienok robí banka stresové testovanie. To zahŕňa potenciálne 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 bázičických 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  | 09/08      | 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 | 15 775 683 | 11 357 261 |
| reailové expozície   | 200 873    | 396 617    |

**Súhrnná výška úverových expozícií so zníženou hodnotou**

| tis. Sk  | 09/08   | 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 | 916 777 | 0     |
| reailové expozície   | 0       | 0     |

**Súhrnná výška zlyhaných pohľadávok**

| v tis. Sk  | 09/08 | 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     |

# ROZDIEL MESAČNÝCH AKTÍV A MESAČNÝCH PASÍV PODĽA ODHADOVANEJ SPLATNOSTI

# 8

## 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<br>do 7 dní<br>vrátane | splatnosť<br>od 7 dní<br>do 1 mes.<br>vrátane | splatnosť<br>od 1<br>do 3 mes.<br>vrátane | splatnosť<br>od 3<br>do 6 mes.<br>vrátane | splatnosť<br>od 6<br>do 9 mes.<br>vrátane | splatnosť<br>od 9<br>do 12 mes.<br>vrátane | splatnosť<br>od 12<br>do 24 mes.<br>vrátane | splatnosť<br>od 24<br>do 60 mes.<br>vrátane | splatnosť<br>viac<br>ako 60<br>mesiacov | nešpecifiko-<br>vané<br>položky | Celkom<br>(stl. 1 až<br>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>55 813</b>                    | <b>483 931</b>                                | <b>4 116 097</b>                          | <b>2 820 377</b>                          | <b>4 910 866</b>                          | <b>3 141 801</b>                           | <b>219 468</b>                              | <b>829 783</b>                              | <b>312 693</b>                          | <b>252 832</b>                  | <b>17 143 661</b>                |
| 2         | Pokladničné hodnoty   | 33 635                           |   |   |   |   |  |   |   |   |                                 | 33 635                           |
| 3         | Účty centrálnych bánk<br>a šekové poštové účty                      | 35                               |   |   |   |   |  |   |   |   | 233 745                         | 233 780                          |
| 4         | Účty ostatných bánk   | 67                               |   |   |   |   |  |   |   |   |                                 | 67                               |
| 5         | Účty klientov   | 22 076                           | 483 931                                       | 4 116 097                                 | 2 820 377                                 | 4 910 866                                 | 3 141 801                                  | 219 468                                     | 829 783                                     | 312 693                                 |                                 | 16 857 092                       |
| 6         | Príjmy budúcich období  |                                  |   |   |   |   |  |   |   |   |                                 |                                  |
| 7         | Štátne pokladničné poukážky   |                                  |   |   |   |   |  |   |   |   |                                 |                                  |
| 8         | Štátne dlhopisy   |                                  |   |   |   |   |  |   |   |   |                                 |                                  |
| 9         | Pokladničné poukážky<br>a dlhopisy centrálnych bánk                 |                                  |   |   |   |   |  |   |   |   |                                 |                                  |
| 10        | Ostatné dlhové cenné papiere  |                                  |   |   |   |   |  |   |   |   |                                 |                                  |
| 11        | Ostatné CP na predaj a CP v reálnej<br>hodnote proti zisku a strate |                                  |   |   |   |   |  |   |   |   |                                 |                                  |
| 12        | Cenné papiere so zriadeným<br>záložným právom                       |                                  |   |   |   |   |  |   |   |   |                                 |                                  |
| 13        | Ostatné finančné investície   |                                  |   |   |   |   |  |   |   |   |                                 |                                  |
| 14        | Hmotný a nehmotný investičný majetok                                |                                  |   |   |   |   |  |   |   |   | 18 336                          | 18 336                           |
| 15        | Ostatné aktíva  |                                  |   |   |   |   |  |   |   |   | 751                             | 751                              |
| <b>16</b> | <b>Súčet súvahových účtov pasív</b>                                 | <b>5 842 986</b>                 | <b>1 963 558</b>                              | <b>1 133 685</b>                          | <b>1 558 006</b>                          | <b>522 953</b>                            | <b>201 762</b>                             |   |   |   | <b>5 920 711</b>                | <b>17 143 661</b>                |
| 17        | Účty centrálnych bánk a šekové<br>poštové účty                      |                                  |   |   |   |   |  |   |   |   |                                 |                                  |
| 18        | Účty ostatných bánk   |                                  |   |   |   |   |  |   |   |   |                                 |                                  |
| 19        | Účty klientov   | 5 772 388                        | 1 890 235                                     | 1 133 233                                 | 1 535 666                                 | 522 953                                   | 201 762                                    |   |   |   |                                 | 11 056 237                       |
| 20        | Vydané krátkodobé cenné papiere                                     | 10 016                           | 60 999  |   |   |   |  |   |   |   |                                 | 71 015                           |
| 21        | Výdavky budúcich období   |                                  |   |   |   |   |  |   |   |   |                                 |                                  |
| 22        | Dotácie a podobné zdroje  |                                  |   |   |   |   |  |   |   |   |                                 |                                  |
| 23        | Emisia dlhopisov  |                                  |   |   |   |   |  |   |   |   |                                 |                                  |
| 24        | Rezervy a vlastné imanie  |                                  |   |   |   |   |  |   |   |   | 5918 386                        | 5918 386                         |
| 25        | Ostatné pasíva  | 60 582                           | 12 324  | 452                                       | 22 340                                    |   |  |   |   |   | 2 325                           | 98 023                           |
| <b>26</b> | <b>Čistá súvahová pozícia likvidity<br/>(r1-r12-r16)</b>            | <b>-5 787 173</b>                | <b>-1 479 627</b>                             | <b>2 982 412</b>                          | <b>1 262 371</b>                          | <b>4 387 913</b>                          | <b>2 940 039</b>                           | <b>219 468</b>                              | <b>829 783</b>                              | <b>312 693</b>                          | <b>-5 667 879</b>               |                                  |
| <b>27</b> | <b>Kumulatívna čistá súvahová<br/>pozícia likvidity</b>             | <b>-5 787 173</b>                | <b>-7 266 800</b>                             | <b>-4 284 388</b>                         | <b>-3 022 017</b>                         | <b>1 365 896</b>                          | <b>4 305 935</b>                           | <b>4 525 403</b>                            | <b>5 355 186</b>                            | <b>5 667 879</b>                        |                                 |                                  |
| <b>28</b> | <b>Čistá súvahová pozícia likvidity<br/>za SKK</b>                  | <b>-5 366 640</b>                | <b>-1 471 331</b>                             | <b>2 822 944</b>                          | <b>1 018 635</b>                          | <b>4 135 419</b>                          | <b>2 622 480</b>                           | <b>219 468</b>                              | <b>829 783</b>                              |   | <b>-4 802 934</b>               | <b>7 824</b>                     |
| <b>29</b> | <b>Čistá súvahová pozícia likvidity<br/>za CZK</b>                  | <b>-93 910</b>                   |   | <b>155 925</b>                            | <b>67 968</b>                             |   | <b>7 420</b>                               |   |   |   | <b>-139 571</b>                 | <b>-2 168</b>                    |
| <b>30</b> | <b>Čistá súvahová pozícia likvidity<br/>za USD</b>                  | <b>-20 859</b>                   | <b>-2 754</b>                                 |   | <b>119 090</b>                            |   |  |   |   |   | <b>-93 946</b>                  | <b>1 531</b>                     |
| <b>31</b> | <b>Čistá súvahová pozícia likvidity<br/>za EUR</b>                  | <b>-303 976</b>                  | <b>-5 542</b>                                 | <b>3 543</b>                              | <b>56 678</b>                             | <b>252 494</b>                            | <b>310 139</b>                             |   |   | <b>312 693</b>                          | <b>-620 127</b>                 | <b>5 902</b>                     |

# ROZDIEL MESAČNÝCH AKTÍV A MESAČNÝCH PASÍV PODĽA ODHADOVANEJ SPLATNOSTI

# 8

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

| Č.r.      | Ukazovateľ   | splatnosť<br>do 7 dní<br>vrátane | splatnosť<br>od 7 dní<br>do 1 mes.<br>vrátane | splatnosť<br>od 1<br>do 3 mes.<br>vrátane | splatnosť<br>od 3<br>do 6 mes.<br>vrátane | splatnosť<br>od 6<br>do 9 mes.<br>vrátane | splatnosť<br>od 9<br>do 12 mes.<br>vrátane | splatnosť<br>od 12<br>do 24 mes.<br>vrátane | splatnosť<br>od 24<br>do 60 mes.<br>vrátane | splatnosť<br>viac<br>ako 60<br>mesiacov | nešpecifiko-<br>vané<br>položky | Čelkom<br>(stl. 1 až<br>stl. 10) |
|-----------|--|----------------------------------|---|---|---|---|--|---|---|---|---------------------------------|----------------------------------|
| b         | a  | 1                                | 2   | 3   | 4   | 5   | 6  | 7   | 8   | 9                                       | 10                              | 11                               |
| <b>32</b> | <b>Súčet podsúvahových účtov aktív</b>                     |                                  |   | <b>4 866</b>                              |   |   | <b>125 000</b>                             |   |   |   | <b>17 206 106</b>               | <b>17 335 972</b>                |
| 33        | Prísľuby na prijatie úveru                                 |                                  |   |   |   |   | 125 000                                    |   |   |   |                                 | 125 000                          |
| 34        | Z toho: neodvolateľné                                      |                                  |   |   |   |   |  |   |   |   |                                 |                                  |
| 35        | Ostatné záväzky zo záruk<br>voči bankám                    |                                  |   |   |   |   |  |   |   |   |                                 |                                  |
| 36        | Z toho: kolaterály prijaté<br>v REPO obchodoch             |                                  |   |   |   |   |  |   |   |   |                                 |                                  |
| 37        | Ostatné záväzky zo záruk<br>voči klientom                  |                                  |   |   |   |   |  |   |   |   | 17 206 106                      | 17 206 106                       |
| 38        | Z toho: kolaterály prijaté<br>v REPO obchodoch             |                                  |   |   |   |   |  |   |   |   |                                 |                                  |
| 39        | Prijaté záruky z akreditívov                               |                                  |   |   |   |   |  |   |   |   |                                 |                                  |
| 40        | Pohľadávky zo spotových operácií                           |                                  |   |   |   |   |  |   |   |   |                                 |                                  |
| 41        | Pohľadávky z termínových operácií                          |                                  |   | 4 866                                     |   |   |  |   |   |   |                                 | 4 866                            |
| 42        | Pohľadávky z operácií s opciami                            |                                  |   |   |   |   |  |   |   |   |                                 |                                  |
| <b>43</b> | <b>Súčet vybraných<br/>podsúvahových účtov pasív</b>       | <b>11 900</b>                    | <b>100 550</b>                                | <b>35 444</b>                             | <b>21 136</b>                             | <b>6 924</b>                              | <b>20 683</b>                              |   |   | <b>449 471</b>                          |                                 | <b>646 108</b>                   |
| 44        | Prísľuby na poskytnutie<br>úveru bankám                    |                                  |   |   |   |   |  |   |   |   |                                 |                                  |
| 45        | Z toho: neodvolateľné                                      |                                  |   |   |   |   |  |   |   |   |                                 |                                  |
| 46        | Prísľuby na poskytnutie<br>úveru klientom                  | 11 900                           |   | 9 870                                     | 21 136                                    | 6 924                                     | 20 683                                     |   |   | 449 471                                 |                                 | 519 984                          |
| 47        | Z toho: neodvolateľné                                      | 11 900                           |   | 9 870                                     | 21 136                                    | 6 924                                     | 20 683                                     |   |   | 449 471                                 |                                 | 519 984                          |
| 48        | ostatné pohľadávky zo záruk<br>voči bankám                 |                                  |   |   |   |   |  |   |   |   |                                 |                                  |
| 49        | ostatné pohľadávky zo záruk<br>voči klientom               |                                  | 100 550                                       | 20 574                                    |   |   |  |   |   |   |                                 | 121 124                          |
| 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<br/>likvidity (r:32-r:43)</b> | <b>-11 900</b>                   | <b>-100 550</b>                               | <b>-30 578</b>                            | <b>-21 136</b>                            | <b>-6 924</b>                             | <b>104 317</b>                             |   |   | <b>-449 471</b>                         | <b>17 206 106</b>               | <b>16 689 864</b>                |
| <b>55</b> | <b>Kumulatívna čistá<br/>podsúvahová pozícia likvidity</b> | <b>-11 900</b>                   | <b>-112 450</b>                               | <b>-143 028</b>                           | <b>-164 164</b>                           | <b>-171 088</b>                           | <b>-66 771</b>                             | <b>-66 771</b>                              | <b>-66 771</b>                              | <b>-516 242</b>                         | <b>16 689 864</b>               |                                  |
| <b>56</b> | <b>Čistá podsúvahová pozícia<br/>likvidity za SKK</b>      | <b>-11 868</b>                   | <b>-100 550</b>                               | <b>-27 870</b>                            | <b>-21 136</b>                            | <b>-6 924</b>                             | <b>104 317</b>                             |   |   |   | <b>16 165 117</b>               | <b>16 101 086</b>                |
| <b>57</b> | <b>Čistá podsúvahová pozícia<br/>likvidity za CZK</b>      |                                  |   | <b>4 866</b>                              |   |   |  |   |   |   | <b>231 254</b>                  | <b>236 120</b>                   |
| <b>58</b> | <b>Čistá podsúvahová pozícia<br/>likvidity za USD</b>      |                                  |   |   |   |   |  |   |   |   | <b>126 840</b>                  | <b>126 840</b>                   |
| <b>59</b> | <b>Čistá podsúvahová pozícia<br/>likvidity za EUR</b>      | <b>- 32</b>                      |   | <b>-7 574</b>                             |   |   |  |   |   | <b>-449 471</b>                         | <b>682 895</b>                  | <b>225 818</b>                   |