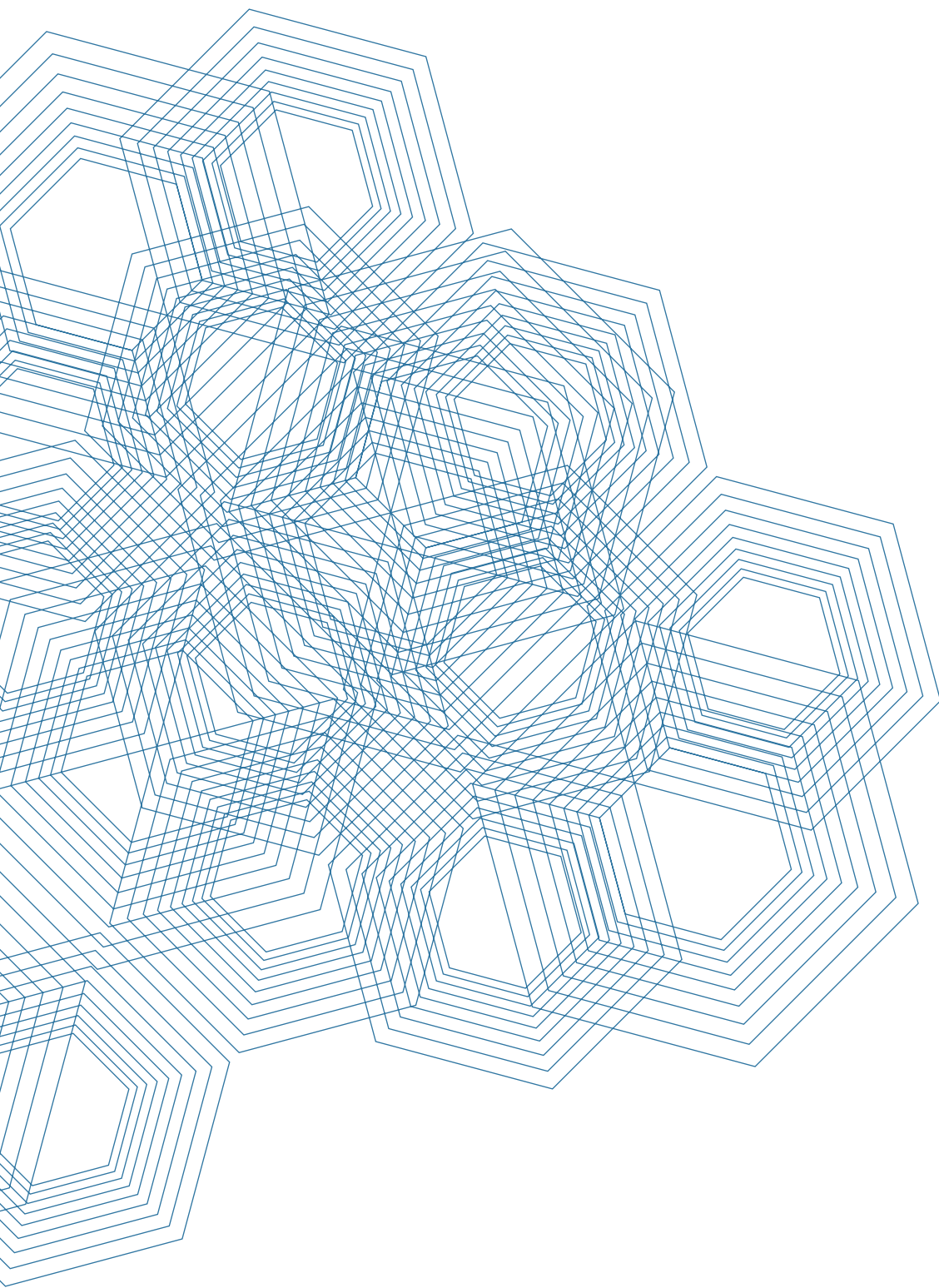


12





Obsah

003

PREZENTAČNÍ ČÁST

Vybrané ekonomické ukazatele	5
Úvodní slovo	7
Zpráva představenstva	9
Vedení banky	15
Organizační struktura	16
Zpráva dozorčí rady	18
Korespondenční banky	19
Čestné prohlášení	20

FINANČNÍ ČÁST

Zpráva auditora pro akcionáře společnosti J&T BANKY, a. s.	22
Výkaz o finanční pozici	24
Výkaz o úplném výsledku	25
Přehled o změnách ve vlastním kapitálu	26
Přehled o peněžních tocích	27
Příloha účetní závěrky	29
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami	94

Vybrané ekonomické ukazatele

tis. Kč	2012 IFRS	2011 IFRS	2010 IFRS	2009 CAS	2008 CAS
ROČNÍ VÝSLEDKY					
Zisk před zdaněním	1 153 311	381 311	313 322	329 212	314 800
Daň	(234 010)	(79 395)	(60 642)	(102 921)	(73 579)
Celkový čistý zisk	919 301	301 916	252 680	226 291	241 221
STAV KE KONCI ROKU					
Vlastní kapitál	7 233 021	5 149 160	3 460 445	3 245 699	3 045 385
Závazky za bankami	10 827 614	8 211 268	2 573 756	1 438 376	2 179 625
Závazky za klienty	62 085 850	53 633 160	39 266 257	33 379 936	29 762 033
Pohledávky za bankami	6 369 263	7 800 856	6 641 515	9 444 287	3 183 068
Pohledávky za klienty	39 330 145	36 106 620	29 486 549	25 242 793	29 936 432
Aktiva	85 087 426	70 164 308	46 795 897	39 497 246	38 542 010
POMĚROVÉ UKAZATELE					
Rentabilita kapitálu	14,85 %	7,01 %	7,54 %	7,19 %	8,25 %
Rentabilita aktiv	1,18 %	0,52 %	0,59 %	0,58 %	0,67 %
Kapitálová přiměřenost	12,90 %	13,00 %	11,66 %	11,81 %	10,15 %
Celkový vlastní kapitál/celková aktiva	8,50 %	7,34 %	7,39 %	8,22 %	7,90 %
Průměrný počet zaměstnanců	407	384	312	264	265
Aktiva na jednoho zaměstnance	209 060	182 694	149 987	149 611	145 442
Správní náklady na jednoho zaměstnance	(3 123)	(2 191)	(2 404)	(2 195)	(1 733)
Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance	2 259	786	810	857	910

tis. Kč	2012	2011
REGULATORNÍ KAPITÁL		
Původní kapitál (Tier 1)	5 751 235	4 956 404
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	3 858 127	3 358 127
Povinné rezervní fondy	108 903	93 808
Ostatní fondy z rozdělení zisku	1 853 648	1 566 829
Neuhrazená ztráta z předchozích období	-3725	-3725
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace dat	-36	12 121
Nehmotný majetek jiný než goodwill	-65 682	-70 755
Dodatkový kapitál (Tier 2)	977 965	1 052 425
Regulační kapitál celkem	6 729 200	6 008 830
KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY		
Úvěrové riziko investičního portfolia	3 600 608	3 305 007
Úvěrové riziko obchodního portfolia	163 443	86 067
Obecné úrokové riziko	111 154	78 035
Obecné akciové riziko	6 302	5 382
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	70 702	32 939
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	21 844	12 167
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	198 218	179 358
Kapitálové požadavky celkem	4 172 271	3 698 955
Výpočet kapitálové přiměřenosti	8% x $\frac{6 729 200}{4 172 271}$	8% x $\frac{6 008 830}{3 698 955}$
Kapitálová přiměřenost	12,90 %	13,00 %

Úvodní slovo

007

Vážení klienti, akcionáři, obchodní partneři a přátelé,

stejně jako minulý rok i letos zahajuji úvodní slovo pozitivně, neboť v roce 2012 se nám podařilo splnit stanovené cíle a dosáhnout rekordních výsledků. Rosteme. Přibývá nám klientů, roste obhospodařovaný majetek a zvyšují se výnosy z poplatků i zisk.

Naším dlouhodobým cílem stanoveným zhruba před třemi lety bylo stát se lídrem ve vydávání výnosných firemních dluhopisů. Minulý rok se tento cíl začal naplňovat. Realizovali jsme deset emisí pro různé firmy a umístili jsme tak více než deset miliard korun. Z toho vyplývají pro banku výnosy na poplatcích. Ale dařilo se nám také obchodovat na vlastní účet.

Dalším splněným cílem byla regionální expanze. Otevřeli jsme luxusní moderní kavárny s finančním provozem v Brně a v Ostravě.

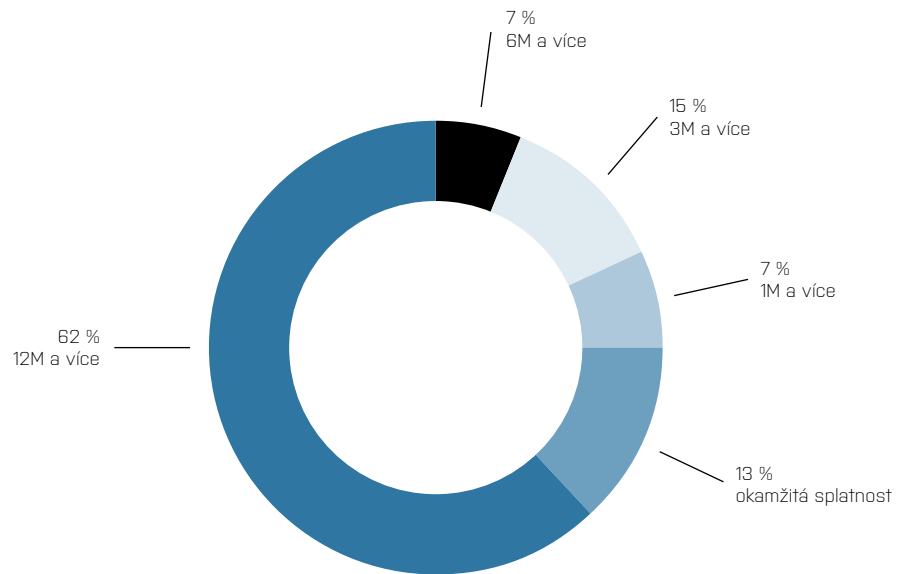
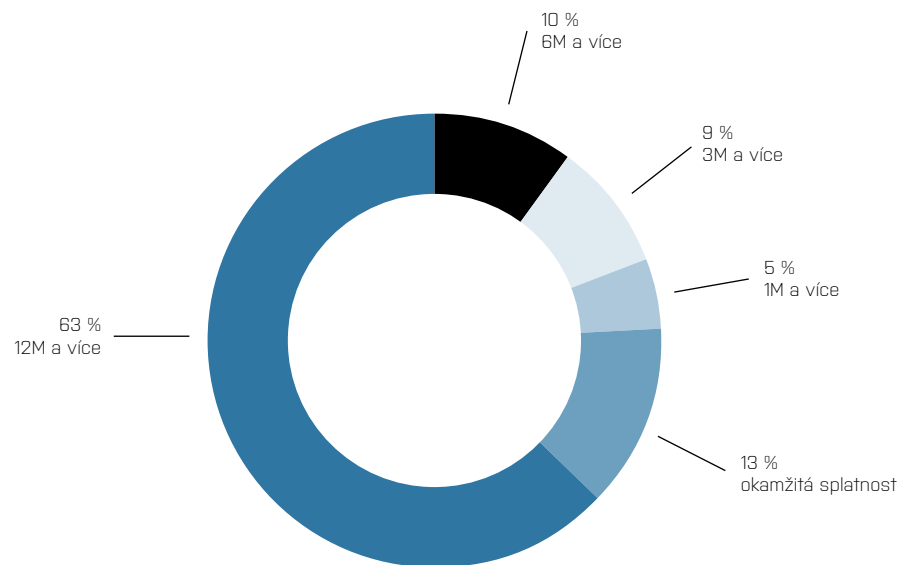
V České republice jsme se v roce 2011 stali díky vám, našim klientům, Privátní bankou roku a v roce 2012 nás čekal ještě náročnější úkol, a to obhájit toto prvenství, což se nám podařilo a nesmírně si toho vážíme.

Na další roky si stanovujeme rovněž nemalé cíle – vedle stávajících movitých klientů se chceme zaměřit na vysoko příjmové skupiny, tedy na lidi, kteří jednou mohou být bohatí, ale zatím jsou v kumulační fázi. Pro ně představíme nový spořicí a zároveň investiční produkt. Připravujeme také nový e-portál, který zastřeší jak běžné bankovní služby, tak například investice do cenných papírů.



Dosahovat špičkové kvality obsluhy a dostupnosti služeb by však nebylo možné bez našich zaměstnanců, kterých máme po uskutečněných nábořech více než čtyři sta. Těm všem patří mé poděkování za odvedenou práci v minulém roce, za jejich nasazení, ochotu a množství nápadů, které nás posouvají dál a dělají nás ještě lepšími.

Štěpán Ašer, MBA
Generální ředitel J&T BANKY, a. s.

STRUKTURA VKLADŮ
splatnost 31.12.2012**STRUKTURA VKLADŮ**
splatnost 31.12.2011

Zpráva představenstva

009

VÝSLEDKY V ROCE 2012

Rok 2012 byl pro J&T BANKU nejlepším v historii z hlediska finanční výkonnosti a zároveň i růstu klíčových položek bilanční sumy. Čistý zisk převýšil 0,9 mld. Kč (919 mil. Kč), čímž bylo dosaženo návratnosti kapitálu 14,85%. Bilanční suma banky meziročně vzrostla o více než pětinu a překročila sumu 85 mld. Kč.

Tento růst byl provázen dalším kapitálovým posilováním banky akcionářem a důsledným řízením rizik ze strany managementu. Kapitálová přiměřenost na konci roku činila 12,9%.

Objem klasifikovaných úvěrů klesl meziročně z 6 433 mil. Kč na 5 805 Kč (14,4% na portfoliu úvěrů, což je o 2,8 procentních bodů méně než v předcházejícím roce). Ukazatele likvidity výrazně převyšují regulační limity.

PROVOZNÍ ZISK

Provozní zisk překročil 1,6 mld. Kč, jeho růst byl ovlivněn především dvojnásobným růstem provozních výnosů.

Zisk z obchodování dosáhl 707 mil. Kč. Padající cena státních dluhopisů ČR a SR na konci roku 2011 byla hlavním faktorem ztráty z obchodování banky ve výšce 81 mil. Kč. Rozhodnutí managementu nevyprodávat tyto státní bondy před koncem roku 2011 se ukázalo jako správné rozhodnutí a vygenerovalo spolu s růstem akcií v portfoliu banky 335 mil. Kč zisku z obchodování. Velmi úspěšní jsme byli i při obchodování s cizími měnami a deriváty, a to i při přísných limitech na otevření pozice. Zisk banky z FX transakcí a derivátů dosáhl 364 mil. Kč.

Čistý úrokový výnos vzrostl o 50%. Úrokové výnosy rostly o 41% při 34% růstu úrokových nákladů. Plán na rok 2012 jsme překročili jen o 6,5%, a to z důvodu vyššího růstu vkladů, než jsme očekávali.

Na druhé straně se nám podařilo diverzifikovat segmenty vkladatelů a výrazně zlepšit připravenost banky na různé

scénáře vývoje ekonomiky a jejího vlivu na reakce našich klientů. Rovněž dokážeme velmi rychle a flexibilně reagovat z hlediska řízení likvidity a kapitálu na krátkodobé a střednědobé potřeby financování klientů.

Banka v roce 2012 poskytla nové úvěry v objemu 16,7 mld. Kč.

I přes výrazný růst čistého úrokového výnosu a výnosů z obchodování se nám podařilo udržet podíl čistých výnosů z poplatků a provizí na celkových výnosech na 13%. Jejich meziroční růst o 73% byl ovlivněn hlavně poplatky za emisní programy a za správu aktiv.

V roce 2012 byly připraveny pro významné klienty banky emisní programy v objemu 10,4 mld. Kč, část z těchto emisí nakoupila i banka do svého investičního portfolia.

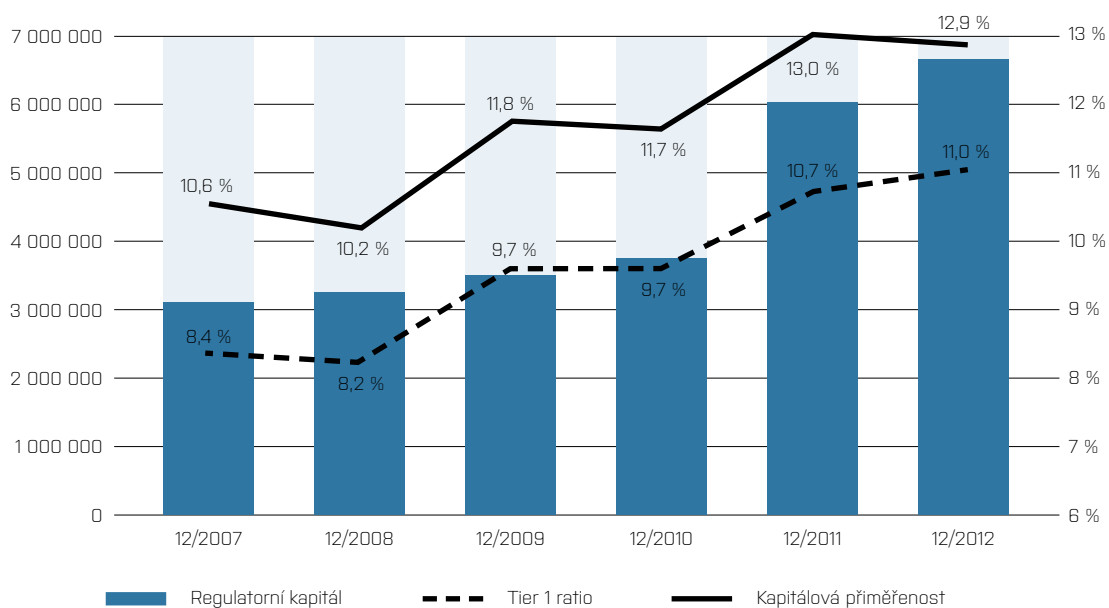
Po výrazném růstu aktiv pod správou v roce 2011 pokračoval jejich růst i v roce 2012 a jejich objem překročil 7 mld. Kč. Roční objem obchodů s kapitálovými nástroji, které banka zrealizovala pro svoje klienty, přesáhl 25 mld. Kč.

Provozní náklady banky ovlivňoval růst banky, především zvýšení počtu klientů. Počet klientů stoupl z 1 001 v roce 2006 na 23 658 na konci roku 2012. V minulém roce došlo k nárůstu počtu zaměstnanců obchodu. Obsazoval se především retailový segment, kde se vytvořil odbor retailové bankovníctví. Nově jsme rovněž obsazovali pozice v odborech řízení rizik, řízení kreditních rizik, bankovní provoz a bankovní informační systémy.

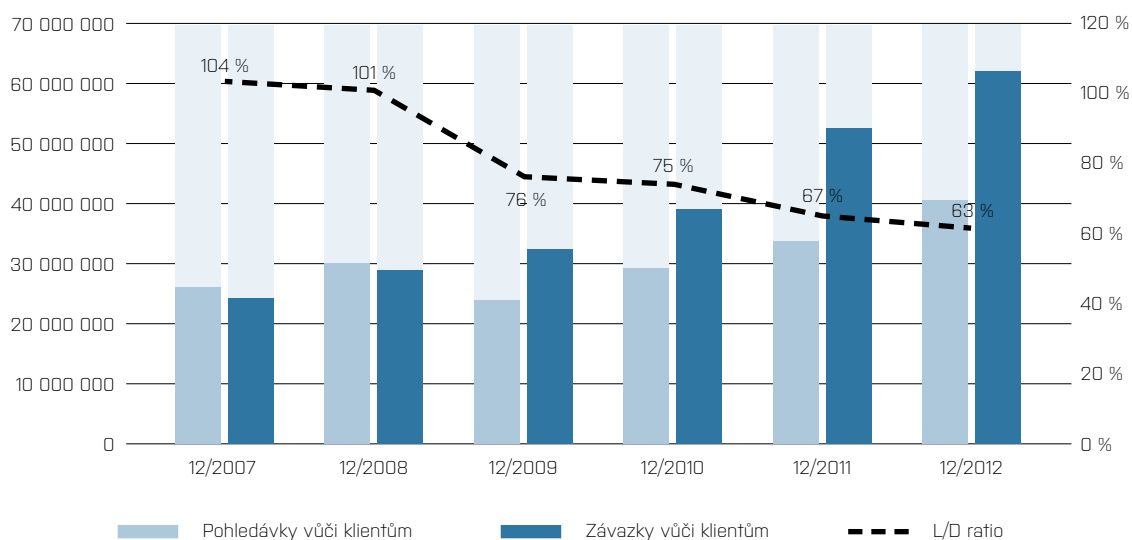
Významnou měrou se na růstu provozní náročnosti podílel nárůst přijatých klientských depozit a s tím související objem nákladů na pojištění vkladů a nově zavedený bankovní odvod na Slovensku. Meziroční nárůst nákladů z uvedeného důvodu představuje 84 mil. Kč.

Růst tvorby opravných položek byl způsoben restrukturalizací klasifikovaných úvěrů. Objem znehodnocených

REGULATORNÍ KAPITÁL A KAPITÁLOVÁ PŘÍMĚŘENOST



ÚVĚRY A VKLADY KLIENTŮ



úvěrů, ke kterým banka tvoří individuální opravnou položku, naopak klesl z 3 735 mil. Kč na 2 045 mil. Kč. Podíl pohledávek se selháním na celkovém portfoliu úvěrů poskytnutých na českém a slovenském trhu klesl meziročně z 10 % na 5 %, přičemž trh v oblasti korporátních klientů vykazuje 7,36 %.

OBCHOD

Nárůst bilanční sumy byl způsoben růstem klientských vkladů, které meziročně vzrostly o 16 % a překročily 62 mld. Kč. Na tomto růstu se především podílely termínované vklady s delšími splatnostmi. Průměrná splatnost termínovaných vkladů banky na konci roku 2012 činila 15,3 měsíce, což je o 1,3 měsíce víc než v roce 2011.

Prodlužování splatnosti depozit má příznivý vliv na vývoj ukazatelů likvidity a zároveň zvyšuje objem úroků, které banka vyplácí svým klientům. Průměrná úroková sazba vkladů, které banka přijala od svých klientů na českém a slovenském bankovním trhu, dosáhla v roce 2012 úrovně 3,04 % p. a., což je o 0,13 procentních bodů více než předchozí rok, kdy úroveň činila 2,91 %.

V rámci úvěrových obchodů se banka zaměřuje zejména na investiční úvěry nad 100 mil. Kč. Díky tomu, že známe naše klienty, jejich aktivity a hodnotu jejich majetku jako potenciálního zabezpečení, dokážeme flexibilně reagovat na jejich potřeby, což ovlivnilo i růst úvěrů o 9 % na sumu 39 mld. Kč.

Průměrná vážená úroková sazba úvěrů poskytnutých klientům v roce 2012 dosáhla úrovně 7,36 %, což je hodnota srovnatelná s průměrem předchozího roku [7,34 %].

V uplynulém roce proběhla konsolidace a optimalizace klientského kmene, kterému poskytujeme službu obhospodařování majetku. Počet klientů i přesto meziročně vrostl téměř o 50 %. Objem obhospodařovaného majetku se zvýšil o 31 % na 4,16 mld. Kč. Výnos standardních mandátů se pohyboval v rozmezí 6–8,5 %.

Vyšší podpora a lepší správa klientů

Během roku 2012 došlo k implementaci systému CRM, což nám umožnilo jednotnou prvotní evidenci klientských dat včetně smluv, automatizaci procesu schvalování klientů, přenos a synchronizaci dat do produkčních systémů a v neposlední řadě podporu obchodních aktivit při práci s klientem. CRM zároveň spravuje oblast věrnostního systému banky. CRM je realizované na platformě MS Dynamics.

Otevření poboček (regionální expanze)

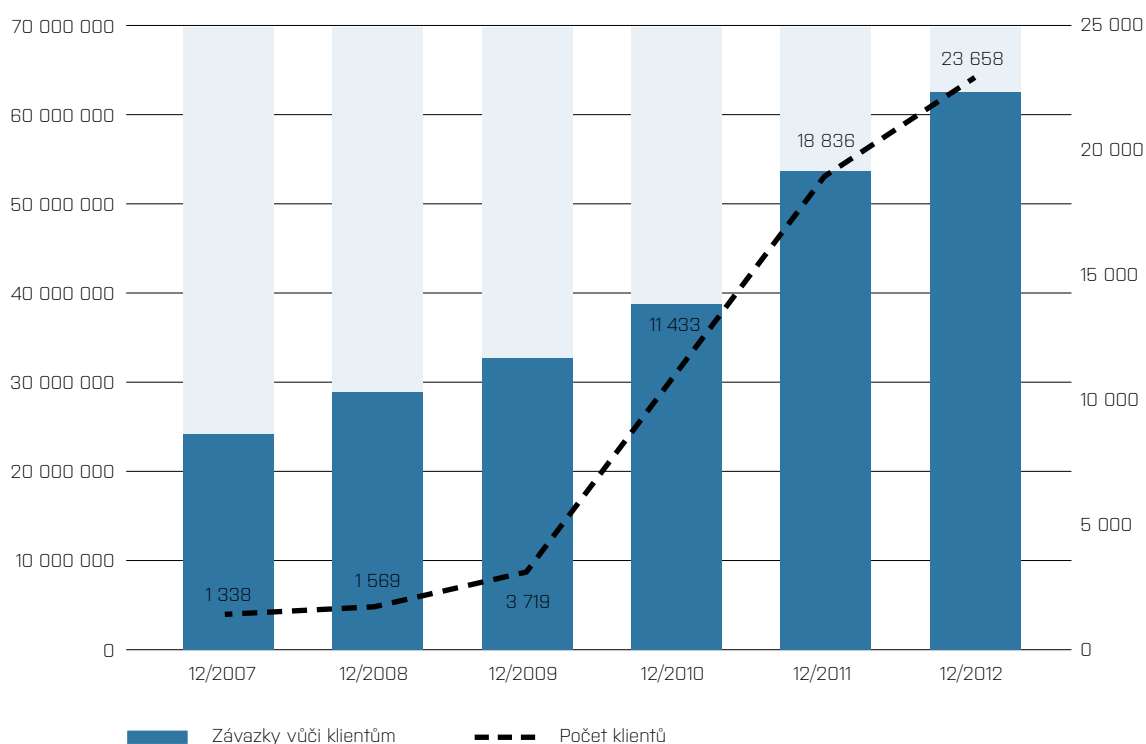
Komfort je pro privátní banku podmínkou. Proto jsme nejen pro klienty otevřeli dvě nové moderní J&T BANKA Café v Brně (Trinita) a Ostravě (Elektra), které nabízejí nejenom krásný a příjemný prostor pro vyřízení veškerých bankovních operací, ale také prostor pro setkávání s obchodními partnery, přáteli či rodinou.

PRODUKTY

V roce 2012 jsme rozšířili nabídku pro Clear Deal v ČR stejně jako pro Komfort na Slovensku a Vklad s tříměsíční výpovědní lhůtou. Stali jsme se také distributorem spořicíh státních dluhopisů.

V roce 2012 jsme se stali největším aranžérem emisí podnikových dluhopisů obchodovaných na pražské a bratislavské burze cenných papírů. Za celý rok jsme zaranžovali 10 emisí předních českých i slovenských společností v celkovém objemu více než 10 mld. Kč. I v roce 2013 budeme vyhledávat obdobné příležitosti a dělit se nejen o úspěch, ale i o výnos.

Loňský rok byl úspěšný také z pohledu asset managementu. Podařilo se nám zvýšit nejen objem spravovaných prostředků o 46,5 % na 7,8 mld. Kč, ale také výkonnost našich produktů. Nejvíce se dařilo akciovým a dluhopisovým fondům, přičemž naše dluhopisové fondy J&T BOND a J&T Flexibilní dluhopisový se při porovnání s konkurenčními fondy umístily na předních příčkách ve svých kategoriích. Nadprůměrných výsledků dosáhlo také průměrné zhodnocení individuálních mandátů.



TRŽNÍ PODÍLY

Tržní podíly banky na českém bankovním trhu představují 1,8% v oblasti aktiv a vkladů a 1,6% v oblasti úvěrů.

Za posledních 5 let vzrostl objem aktiv banky o 155% v porovnání s 25% růstem bankovního sektoru. Prudký růst banka zaznamenala i v oblasti klientských depozit, kdy za stejné období její vklady narostly o 129% v porovnání s 25%, o něž stoupl celý trh. Díky 51% růstu úvěrového portfolia banky rovněž výrazně překročila dynamiku růstu trhu, který od roku 2007 narostl o 35%.

KAPITÁL

Hlavním cílem řízení kapitálu banky je zajistit, aby stávající rizika neohrožovala solventnost banky a aby byl dodržen regulatorní limit kapitálové přiměřenosti. V rámci strategického rámce banky představenstvo rovněž stanovilo hodnotu 10% pro střednědobou kapitálovou přiměřenost, zohledňující rizikovou toleranci banky.

Vzhledem k růstu úvěrových obchodů v roce 2012 a rovněž k záměrům dalšího rozvoje navyšovala banka kapitál z externích i interních zdrojů – akcionáři banky navýšili

kapitál o 500 mil. Kč a v rámci dividendové politiky rozhodli, že celý zisk za rok 2011 bude ponechán ve vlastních zdrojích banky.

Regulační kapitál banky na individuální úrovni činil ke konci roku 6,7 mld. Kč, z toho necelou jednu miliardu tvoří podřízené vklady a dluhopisy.

ZAMĚSTNANCI

Banka si uvědomuje, že bez zaměstnanců by nikdy nedosahovala takových úspěchů. Proto precizuje motivační programy, jejichž nosným konceptem je věrnostní program MAGNUS, díky kterému může každý čerpat benefity v podobě zajímavých a luxusních produktů a služeb. Zaměstnanci můžou na vlastní pout zkusit benefity, které poskytujeme i klientům. Dalším z poskytovaných benefitů je týden dovolené navíc, zvýhodněné bankovní služby a další výhody.

BANKA A JEJÍ SPOLEČENSKÁ ODPOVĚDNOST

Umění kultivuje jedince i společnosti. Propojuje úspěšné, odvážné, bohaté, talentované a občas i svou generací nepochopené osobnosti. A to je ten hlavní důvod, proč J&T BANKA svět umění dlouhodobě podporuje. V souladu se svým výjimečným postavením a vizí napomáhá elitním projektům, které mohou Českou republiku zvýraznit na kulturní mapě světa.

DRUHÝM ROKEM PARTNEREM CENY J. CHALUPECKÉHO

Jedním ze zásadních kroků J&T BANKY na poli umění je generální partnerství a podpora Ceny Jindřicha Chalupického, elitního a neopomenutelného projektu, který již přes 20 let vyhledává a ověřuje mladé talenty s velkým potenciálem stát se celosvětovou ikonou. V roce 2011 se J&T BANKA stala generálním partnerem ceny a v roce 2012 ve spolupráci pokračuje a snaží se pomáhat šířit povědomí o moderním umění na území České i Slovenské republiky.

CÍLE NA ROK 2013

Po růstovém roce 2012 je naším cílem stabilizovat klientskou základnu, zvyšovat komfort její obsluhy a současně zvyšovat efektivitu fungování banky.

Zaměřit se chceme především na obchody s kvalitním zabezpečením a zajímavou marží, abychom zajistili návratnost kapitálu banky na úrovni blízké 10%. Proto i navzdory dalšímu kapitálovému posilování ze zisku roku 2012 neplánujeme výrazný dlouhodobý růst úvěrového portfolia banky. Naším záměrem je udržet jej pod 10%.

Podobný vývoj očekáváme i v oblasti růstu klientských vkladů, stejně tak je dlouhodobým cílem banky růst aktiv se správou.

V letošním roce se vedle stávajících movitých klientů chceme zaměřit na vysoko příjmové skupiny, tedy na lidi, kteří jednou mohou být bohatí, ale zatím jsou v kumulační fázi. Pro ně představíme nový spořicí a zároveň investiční produkt. Připravujeme také nový e-portal, který zastřeší jak běžné bankovní služby, tak například investice do cenných papírů.

Zvyšování komfortu obsluhy klientů je úzce propojeno nejenom s kvalitou informačních systémů, ale také se zaměstnanci, kteří jsou s klienty v úzkém kontaktu.



ING. PATRIK TKÁČ



ING. ŠTĚPÁN AŠER, MBA



ING. IGOR KOVÁČ



ING. ANDREJ ZAŤKO



ING. VLASTIMIL NEŠETŘIL, PH.D.
Prokurista

Představenstvo

Ing. Patrik Tkáč

Předseda představenstva

Štěpán Ašer, MBA

Člen představenstva

Ing. Igor Kováč

Člen představenstva

Ing. Andrej Zaňko

Člen představenstva

Dozorčí rada

Ing. Jozef Tkáč

Předseda dozorčí rady

Ing. Ivan Jakobovič

Člen dozorčí rady

Ing. Dušan Palcr

Člen dozorčí rady

Jozef Šepetka

Člen dozorčí rady

Ing. Miloslav Čomaj

Člen dozorčí rady

Ing. Eva Šagátová

Člen dozorčí rady

Ing. Miroslav Minařík

Člen dozorčí rady

Ing. Ingrid Láslopová

Člen dozorčí rady

Organizační struktura

J&T BANKA, a. s. Česká republika

PŘEDSTAVENSTVO		ÚSEK GENERÁLNÍHO ŘEDITELE	ÚSEK FINANČNÍCH TRHŮ	ÚSEK OBCHODU
Kancelář předsedy představenstva	Výkonny výbor	Odbor personální	Oddělení investiční centrum	Odbor privátního bankovníctví
Odbor vedení banky	Výbor pro řízení aktiv a pasiv	Odbor aktivních obchodů a správy pohledávek	Odbor finančních trhů	Oddělení privátního bankovníctví
Odbor vnitřního auditu a kontroly	Investiční výbor	Odbor marketingu	Oddělení obchodování na cizí účet	Oddělení back office PB
Odbor bezpečnosti	Úvěrový výbor		Oddělení obchodování na vlastní účet	Odbor prémiového bankovníctví
Oddělení IT Security	Obchodní výbor		Odbor správy klientských portfolií	Odbor retailového bankovníctví
	Rídící výbor Úseku informačních systémů		Odbor research	Oddělení interního prodeje segmentu retail
	Výbor pro kontinuitu podnikání		Odbor nových emisí	Oddělení externího prodeje segmentu retail
	Bezpečnostní výbor			Pobočka Brno
				Pobočka Ostrava

J&T BANKA, a. s. pobočka zahraniční banky Slovenská republika

ŘEDITEL POBOČKY		ÚSEK BANKOVNÍCH ČINNOSTÍ	ÚSEK SPRÁVNÍ	ÚSEK OBCHODU
Odbor vedení pobočky banky	Výkonny výbor	Odbor aktivních obchodů a správy pohledávek	Odbor právní	Odbor vedení obchodu
	Úvěrový výbor	Odbor bankovního provozu	Odbor marketingu	Odbor privátního bankovníctví
	Obchodní výbor	Oddělení klientské centrum	Odbor personální	Oddělení back office PB
		Oddělení platební styk	Odbor ekonomický	Odbor prémiového bankovníctví
		Oddělení karet a elektronické bankovníctví	Oddělení účetní	Odbor affluentního bankovníctví
		Oddělení front office	Oddělení výkaznictví	Oddělení Komfort linka
		Odbor finančních trhů	Odbor logistiky a služeb	Expozitura Vysoké Tatry
		Obchodní místo River Park	Oddělení recepcie	Expozitura Košice
			Oddělení doprava	
			Odbor Magnus	

ÚSEK
Výbor
Odbor
Oddělení

ÚSEK PROVOZNÍ	ÚSEK INFORMAČNÍCH SYSTÉMŮ	ÚSEK EKONOMIKY	ÚSEK BANKOVNÍCH OPERACÍ A ŘÍZENÍ RIZIK	ÚSEK SPRÁVNÍ	ÚSEK SDÍLENÝCH SLUŽEB
Odbor procesního a projektového řízení	Oddělení provozu a vývoje bankovního systému	Odbor ekonomický	Odbor treasury	Odbor právní	Odbor informačních systémů
Odbor bankovního provozu a mezinárodního bankovníctví	Oddělení podpory reportingu	Oddělení účetní	Oddělení řízení likvidity	Odbor compliance a AML	Odbor informačních technologií
Oddělení bankovního provozu	Oddělení zákaznických rozhraní	Oddělení výkaznictví	Odbor řízení rizik		
Oddělení mezinárodního bankovníctví	Odbor obchodních informačních systémů	Odbor finančních analýz			
Oddělení platebních karet		Odbor řízení kreditních rizik			
Odbor logistiky a služeb					
Oddělení recepce					
Oddělení doprava					
Oddělení technické správy					
Odbor klientské centrum					
Odbor back office finančních trhů					
Oddělení back office finančních trhů SR					

ÚSEK SDÍLENÝCH SLUŽEB
Odbor informačních technologií
Oddělení intranet
Oddělení IT projekty a infrastruktura
Oddělení IT provoz

Zpráva dozorčí rady

018

Dozorčí rada akciové společnosti J&T BANKA, a. s. pracovala v roce 2012 v devítičlenném složení. Členství Ing. Mgr. Ondřeje Popelkovi v dozorčí radě zaniklo 28. února 2012.

Dozorčí rada se při své činnosti řídila příslušnými ustanoveními obchodního zákoníku a stanovami banky. Dozorčí rada se během roku 2012 sešla celkem čtyřikrát na svých pravidelných zasedáních.

Dozorčí rada se na svých zasedáních zabývala zejména pravidelnými zprávami představenstva banky o činnosti společnosti a její finanční situaci a dále pak všemi záležitostmi vyplývajícími z příslušných právních předpisů.

Konsolidovaná a nekonsolidovaná účetní závěrka banky byla zpracována v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví (IFRS). Konsolidovanou účetní závěrku ověřila externí auditorská společnost KPMG Česká republika Audit, s. r. o. Auditor vyjádřil na základě provedeného auditu výrok bez výhrad.

K nekonsolidované účetní závěrce vyjádřila auditorská firma rovněž výrok bez výhrad. Plné znění výroční zprávy a zprávy auditora naleznete na CD-ROMu přiloženém k této výroční zprávě.

Dozorčí rada přezkoumala roční účetní závěrku za rok 2012 včetně návrhu na vypořádání hospodářského výsledku za rok 2012 a doporučila jedinému akcionáři v působnosti valné hromady její schválení. Dále konstatovala, že podnikatelská činnost banky se uskutečnila v souladu s právními předpisy a stanovami banky.

V Praze dne 26. dubna 2013



Ing. Jozef Tkáč
Předseda dozorčí rady

Korespondenční banky

019

Standard Chartered Bank New York

New York, USA
SWIFT: SCBL US 33
Currency: USD

ING Belgium SA/NV

Brussels, Belgium
SWIFT: BBRU BE BB
Currency: EUR

UBS AG

Zurich, Switzerland
SWIFT: UBSW CH ZH 80A
Currency: CHF

Československá obchodní banka, a. s.

Praha, Czech Republic
SWIFT: CEKO CZ PP
Currency: CZK, EUR, USD, HUF, PLN, GBP

ING Bank N. V.

Praha, Czech Republic
SWIFT: INGB CZ PP
Currency: CZK, EUR, CHF, GBP, RUB, USD, HUF, PLN

UniCredit Bank Slovakia, a. s.

Bratislava, Slovak Republic
SWIFT: UNCR SK BX
Currency: EUR

Poštová banka, a. s.

Bratislava, Slovak Republic
SWIFT: POBN SK BA
Currency: EUR

UniCredit Bank Czech Republic, a. s.

Praha, Czech Republic
SWIFT: BACX CZ PP
Currency: CZK, EUR, USD, RUB

J&T BANK zao

Moscow, Russian Federation
SWIFT: TRRY RU MM
Currency: RUB

Čestné prohlášení

J&T BANKA, a. s., prohlašuje, že veškeré informace a údaje uvedené v této výroční zprávě odpovídají skutečnosti a žádné podstatné okolnosti nebyly vynechány

020

V Praze dne 26. dubna 2013



Ing. Patrik Tkáč
Předseda představenstva

Finanční část

Zpráva auditora pro akcionáře společnosti J&T BANKA, a.s.

022

Účetní závěrka

Na základě provedeného auditu jsme dne 29. března 2013 vydali k účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy, zprávu následujícího znění:

„Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti J&T BANKA, a.s., tj. výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2012, výkazu o úplném výsledku, výkazu změn vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok 2012 a přílohy této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a ostatních doplňujících údajů. Údaje o společnosti J&T BANKA, a.s. jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán společnosti J&T BANKA, a.s. je odpovědný za sestavení účetní závěrky, která podává věrný a poctivý obraz v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Odpovědnost auditora

Naší odpovědností je vyjádřit na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické požadavky a naplánovat a provést audit tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně vyhodnocení rizik, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém, který je relevantní pro sestavení účetní závěrky podávající věrný a poctivý obraz. Cílem tohoto posouzení je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřního kontrolního systému účetní jednotky. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové prezentace účetní závěrky.

Jsme přesvědčeni, že získané důkazní informace poskytují dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti J&T BANKA, a.s. k 31. prosinci 2012 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok 2012 v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví ve znění přijatém Evropskou unií.”

Zpráva o vztazích

Provedli jsme ověření věcné správnosti údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti J&T BANKA, a.s. za rok končící 31. prosincem 2012. Za sestavení této zprávy o vztazích a její věcnou správnost je odpovědný statutární orgán společnosti. Naší odpovědností je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

Ověření jsme provedli v souladu s auditorským standardem č. 56 Komory auditorů České republiky. Tento standard vyžaduje, abychom plánovali a provedli ověření s cílem získat omezenou jistotu, že zpráva o vztazích neobsahuje významné věcné nesprávnosti. Ověření je omezeno především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto toto ověření poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit zprávy o vztazích jsme neprováděli, a proto nevyjadřujeme výrok auditora.

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích mezi propojenými osobami společnosti J&T BANKA, a.s. za rok končící 31. prosincem 2012 obsahuje významné věcné nesprávnosti.

Výroční zpráva

Provedli jsme ověření souladu výroční zprávy s výše uvedenou účetní závěrkou. Za správnost výroční zprávy je odpovědný statutární orgán společnosti. Naší odpovědností je vydat na základě provedeného ověření výrok o souladu výroční zprávy s účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech, Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy požadují, abychom ověření naplánovali a provedli tak, abychom získali přiměřenou jistotu, že informace obsažené ve výroční zprávě, které popisují skutečnosti, jež jsou též předmětem zobrazení v účetní závěrce, jsou ve všech významných ohledech v souladu s příslušnou účetní závěrkou. Jsme přesvědčeni, že provedené ověření poskytuje přiměřený podklad pro vyjádření našeho výroku.

Podle našeho názoru jsou informace uvedené ve výroční zprávě ve všech významných ohledech v souladu s výše uvedenou účetní závěrkou.

V Praze, dne 26. dubna 2013

KPMG Česká republika Audit

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.
Oprávnění číslo 71

Ing. Vladimír Dvořáček
Partner



Ing. Jindřich Vašina
Partner, Oprávnění číslo 2059



Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2012

024

tis. Kč	Bod přílohy	2012	2011
AKTIVA			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	6	6 772 769	1 414 921
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	7	6 369 263	7 800 856
Kladná reálná hodnota derivátů	8	117 145	85 510
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	11a	39 330 145	36 106 620
Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	9a	4 839 534	7 071 894
Finanční nástroje realizovatelné	9b	22 893 026	13 029 511
Finanční nástroje držené do splatnosti	9c	2 125 122	3 059 708
Vyřazované skupiny držené k prodeji	1	896 200	–
Majetkové účasti	1	832 131	886 747
Splatná daňová pohledávka		–	49 290
Dlouhodobý hmotný majetek	13	68 226	51 407
Dlouhodobý nehmotný majetek	14	65 682	70 755
Odložená daňová pohledávka	23	–	33 151
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	16	778 183	493 938
Aktiva celkem		85 087 426	70 154 308

tis. Kč	Bod přílohy	2012	2011
PASIVA			
Závazky vůči bankám a ostatním finančním institucím	17	10 827 614	8 211 268
Závazky vůči klientům	18	62 085 850	53 633 160
Záporná reálná hodnota derivátů		81 593	289 777
Podřízené závazky	19	995 747	1 009 564
Splatný daňový závazek		114 924	7 407
Odložený daňový závazek	23	116 193	–
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	20	3 632 484	1 853 972
Cizí zdroje celkem		77 854 405	65 005 148
Základní kapitál	21	3 858 127	3 358 127
Výsledek hospodaření minulých let, kapitálové fondy a rezerva z přecenění	21	3 374 894	1 791 033
Vlastní kapitál celkem		7 233 021	5 149 160
Pasiva celkem		85 087 426	70 154 308

Příloha uvedená na stranách 29 až 93 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosincem 2012

025

tis. Kč	Bod přílohy	2012	2011
Úrokové výnosy	24	3 686 267	2 618 161
Úrokové náklady	25	(1 976 101)	(1 479 465)
Čisté úrokové výnosy		1 710 166	1 138 696
Výnosy z poplatků a provizí	26	487 187	296 644
Náklady na poplatky a provize	27	(95 329)	(70 026)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		391 858	226 618
Dividendy z realizovatelných finančních aktiv		58 851	66 134
Dividendy z majetkových účastí		93 969	-
Čistý zisk z obchodování	28	706 978	(80 971)
Ostatní provozní výnosy	29	50 695	227 351
Provozní výnosy		3 012 517	1 577 828
Osobní náklady	30	(641 929)	(341 730)
Ostatní provozní náklady	31	(629 114)	(499 699)
Odpisy	13, 14	(62 211)	(50 246)
Provozní náklady		(1 333 254)	(891 675)
Zisk před tvorbou opravných položek k úvěrům a před zdaněním		1 679 263	686 153
Rezervy na finanční aktivity		7 317	(8 857)
Změna v opravných položkách k úvěrům	12	(478 653)	(295 986)
Opravná položka k majetkovým účastem		(54 616)	
Zisk před zdaněním		1 153 311	381 310
Daň z příjmů	22	(234 010)	(79 395)
Zisk za účetní období		919 301	301 915
Zisk za účetní období přiřaditelný:			
Akcionářům		919 301	301 915
Zisk za účetní období		919 301	301 915
OSTATNÍ ÚPLNÝ VÝSLEDEK PO ZDANĚNÍ			
Rezerva z přecenění realizovatelných finančních nástrojů		676 225	(144 825)
Ostatní oceňovací rozdíly		(11 665)	11 625
Úplný výsledek za účetní období celkem		1 583 861	168 715

Příloha uvedená na stranách 29 až 93 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky. Představenstvo schválilo tuto účetní závěrku dne 29. března 2013.

Za představenstvo podepsáni:



Štěpán Ašer, MBA
Člen představenstva



Ing. Igor Kováč
Člen představenstva

Přehled o změnách ve vlastním kapitálu za rok končící 31. prosincem 2012

026

tis. Kč	Základní kapitál	Nerozdělený zisk / (ztráta)	Kapitálové fondy	Rezerva z přecenění	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2011	1 838 127	1 573 665	83 247	[34 594]	3 460 445
ÚPLNÝ VÝSLEDEK ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ CELKEM					
Emise kapitálu	1 520 000	252 680	–	–	252 680
Zisk za účetní období	–	(12 109)	12 109	–	–
Převod do zákonného rezervního fondu	–	(3 340)	–	–	(3 340)
OSTATNÍ ÚPLNÝ VÝSLEDEK					
Rezerva z přecenění realizovatelných finančních nástrojů	–	–	–	(144 825)	(144 825)
Kurzový rozdíl	–	11 625	–	–	11 625
Zůstatek k 1. lednu 2012	3 358 127	1 876 644	93 808	[179 419]	5 149 160
ÚPLNÝ VÝSLEDEK ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ CELKEM					
Emise kapitálu	500 000	–	–	–	500 000
Zisk za účetní období	–	919 301	–	–	919 301
Převod do zákonného rezervního fondu	–	(15 096)	15 096	–	–
OSTATNÍ ÚPLNÝ VÝSLEDEK					
Rezerva z přecenění realizovatelných finančních nástrojů	–	–	–	676 225	676 225
Kurzový rozdíl	–	(11 665)	–	–	(11 665)
Zůstatek k 31. prosinci 2012	3 858 127	2 769 184	108 904	496 806	7 233 021

Dne 26. července 2011 jediný akcionář banky J&T FINANCE, a.s. navýšil základní kapitál Banky o 350 000 tis. Kč upsáním nových akcií.

Dne 7. listopadu 2011 jediný akcionář banky J&T FINANCE, a.s. navýšil základní kapitál Banky o 300 000 tis. Kč upsáním nových akcií.

Dne 29. listopadu 2011 jediný akcionář banky J&T FINANCE, a.s. navýšil základní kapitál Banky o 370 000 tis. Kč vkladem / úpisem akcií ruské banky.

Dne 22. prosince 2011 jediný akcionář banky J&T FINANCE, a.s. navýšil základní kapitál Banky o 500 000 tis. Kč upsáním nových akcií.

Dne 21. prosince 2012 jediný akcionář banky J&T FINANCE, a.s. navýšil základní kapitál Banky o 500 000 tis. Kč upsáním nových akcií.

Příloha uvedená na stranách 29 až 93 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Přehled o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2012

027

tis. Kč	Bod přílohy	2012	2011
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI			
Zisk před zdaněním		1 153 311	381 310
Úpravy o:			
Odpisy	13, 14	62 211	50 246
Opravné položky k úvěrům	12	478 653	295 986
Kurzové rozdíly ze ztrát způsobených snížením hodnoty úvěrů	12	[12 148]	8 718
Čistá ztráta z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku		50 606	13 731
Změna stavu odložené daně		149 344	3 371
Změna stavu ostatních rezerv		14 350	7 347
Rezerva z přecenění realizovatelných finančních nástrojů		676 225	[178 798]
Kurzové rozdíly z ostatních aktiv a přepočtu slovenské pobočky		[11 665]	11 625
[Zvýšení] / snížení provozních aktiv:			
Povinné minimální rezervy uložené u centrálních bank		[786 284]	[218 503]
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi		[1 882 575]	[206 732]
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty		[3 690 030]	[5 796 651]
Finanční nástroje k obchodování a realizovatelné finanční nástroje		[9 863 515]	[14 597 493]
Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů		5 054 803	[3 565 091]
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva		[284 245]	[522 797]
Majetkové účasti		54 616	845 387
Zvýšení / (snížení) provozních pasiv:			
Závazky vůči bankám a ostatním finančním institucím		2 616 346	5 637 512
Závazky vůči klientům		8 452 690	14 366 903
Výnosy a výdaje příštích období, rezervy a ostatní pasiva		1 764 161	1 048 714
Zvýšení / (snížení) reálných hodnot derivátů			
Reálná hodnota derivátových nástrojů		[239 820]	316 651
Zaplacená daň		[77 202]	[55 401]
Čistý peněžní tok z provozní činnosti		3 679 830	[2 153 964]

tis. Kč	Bod přílohy	2012	2011
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI			
Navýšení základního kapitálu upsáním nových akcií		500 000	1 520 000
Emise podřízených dluhopisů		4 486	318 113
Kurzové rozdíly z vydaných podřízených dluhopisů		(18 303)	18 313
Čistý peněžní tok z finanční činnosti		486 183	1 856 426
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI			
Aktiva určené k prodeji		(896 200)	–
Nákup dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		(124 563)	(99 913)
Čistý peněžní tok z investiční činnosti		(1 020 763)	(99 913)
Zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		3 145 252	(397 452)
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku období	5, 32	8 074 580	8 472 032
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci období	5, 32	11 219 832	8 074 580
Peněžní tok z provozní činnosti zahrnuje:			
Přijaté úroky		3 866 171	2 319 350
Zaplacené úroky		1 402 744	1 571 110
Přijaté dividendy		152 820	66 134
Zaplacená daň		(77 202)	(55 401)

Příloha uvedená na stranách 29 až 93 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Příloha účetní závěrky za rok končící 31. prosincem 2012

029

1. OBECNÉ INFORMACE

J&T BANKA, a. s. (dále jen „Banka“) byla založena v České republice jako akciová společnost dne 13. října 1992.

Banka získala dne 25. dubna 2003 licenci obchodníka s cennými papíry a dne 22. prosince 2003 jí o tuto činnost byla rozšířena bankovní licence.

Banka se ve své činnosti orientuje na oblast investičního, korporátního a retailového bankovníctví.

Banka podléhá pravidlům a požadavkům České národní banky („ČNB“). Tato pravidla a požadavky se týkají zejména limitů a omezení ohledně kapitálové přiměřenosti, klasifikace úvěrů a podrozvahových závazků, úvěrové angažovanosti, likvidity a devizové pozice Banky.

Banka má sídlo na adrese Pobřežní 14, Praha 8, Česká republika. Banka (zahrnující pobočku v Slovenské republice) měla v roce 2012 v průměru 407 zaměstnanců (2011: 384). Banka podniká v České a Slovenské republice.

Pobočka Banky byla založena dne 23. listopadu 2005 a zapsána do Obchodního rejstříku Obvodního soudu pro Bratislavu I, Oddíl Po, vložka 1320/B jako organizační složka „J&T BANKA, a.s., pobočka zahraniční banky“ se sídlem v Bratislavě, 811 02, Dvořákovo nábrežie 8, identifikační číslo 35 964 693.

Dne 15. prosince 2006 vložila společnost J&T FINANCE GROUP, a.s. svůj 100% podíl v Bance do kapitálu společnosti J&T FINANCE, a.s. se sídlem Pobřežní 297/14, 186 00, Praha 8, která se stala jediným akcionářem Banky.

Dne 1. ledna 2009 Slovenská republika vstoupila do eurozóny a přijala Euro, které tak nahradilo slovenskou korunu. S účinností od tohoto data proto Pobočka sestavuje účetní závěrku a vede účetnictví v Euro.

V souvislosti se záměrem akcionáře centralizovat finanční služby pod J&T BANKU, a.s. se staly dceřinými společnostmi Banky níže uvedené společnosti.

tis. Kč	Stav k 31.12.2012	Základní kapitál	Vlastnický podíl v %	Předmět podnikání	Sídlo společnosti
SPOLEČNOST					
J&T BANK zao	401 549	244 874	99,125	Bankovní činnost	Rusko
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	279 384	141 000	100	Investiční činnost	Česká republika
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	149 280	20 000	100	Investiční činnost	Česká republika
J&T IB and Capital Markets, a.s.	1 918	2 000	100	Poradenská činnost	Česká republika
Celkem	832 131				

Majetkové cenné papíry držené k prodeji:

tis. Kč	Stav k 31.12.2012	Vlastnický podíl v %	Předmět podnikání	Sídlo společnosti
SPOLEČNOST				
J&T FVE UPF	758 200	99,61	Investice do fotovoltaických elektráren	Česká republika
J&T Ostravice Active Life UPF	138 000	60	Investice do společností vlastnických nemovitosti	Česká republika
Celkem	896 200			

Dceřiné společnosti Banky v roce 2011 jsou uvedeny v následující tabulce:

	Stav k 31.12.2011	Základní kapitál	Vlastnický podíl v %	Předmět podnikání	Sídlo společnosti
SPOLEČNOST					
J&T BANK zao	401 549	244 874	99,125	Bankovní činnost	Rusko
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	334 000	141 000	100	Investiční činnost	Česká republika
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	149 280	20 000	100	Investiční činnost	Česká republika
J&T IB and Capital Markets, a.s.	1 918	2 000	100	Poradenská činnost	Česká republika
Celkem	886 747				

Banka je takto schopna poskytovat klientům kompletní servis bankovních služeb, asset management, realizovat operace na finančních a kapitálových trzích i pro retailovou klientelu, stejně jako podporovat klienty při rozjíždění a strukturování projektů. Banka rovněž spatřuje velký potenciál na ruském trhu, což by se mělo projevit růstem bilance ruské banky. Všechny akvizice významně přispějí taktéž do růstu ziskovosti banky.

Konečnou mateřskou společností Banky je společnost TECHNO PLUS, a.s., jejímiž vlastníky jsou Jozef Tkáč (50%) a Ivan Jakabovič (50 %)

2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

(a) Prohlášení o souladu

Tato účetní závěrka zahrnuje informace za Banku a její pobočku (dále jen „Banka“) a byla zpracována v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví („IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií.

K 31. prosinci 2011 Společnost poprvé sestavila účetní závěrku v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví (IFRS) ve znění přijatém Evropskou unií.

Účetní závěrka byla sestavena dle zásady účtování v pořizovacích cenách. Výjimku tvoří finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů, finanční nástroje realizovatelné a deriváty, které jsou oceněny reálnou hodnotou.

Banka připravuje účetní závěrku na základě účetnictví, které je vedeno v souladu s národními účetními standardy.

Účetní závěrka vychází z účetních záznamů upravených tak, aby ve všech významných aspektech odpovídaly IFRS.

Níže uvedené účetní metody byly konzistentně aplikovány pro všechna účetní období uvedená v této účetní závěrce.

Informace o významných oblastech nejistoty odhadů a zásadních úsudcích týkajících se aplikace účetních metod, které mají významný dopad na výši položek vykázaných v účetní závěrce, jsou podrobněji popsány v bodě 4.

Vliv přijatých standardů, které nejsou v platnosti

Banka vyhodnotila dopad níže uvedených standardů, interpretací a novel platných standardů, které dosud nejsou účinné, ale které již byly schváleny a v budoucnu budou mít dopad na účetní závěrku Banky. Banka má v úmyslu tyto standardy zavést k datu, kdy nabudou účinnosti.

Novela IFRS 7 Zveřejňování – Započtení finančních aktiv a finančních závazků [účinné pro roční účetní období začínající 1. lednem 2013 či později] obsahuje nové požadavky na zveřejňování finančních aktiv a závazků, které jsou započteny ve výkazu o finanční pozici nebo jsou předmětem rámcové smlouvy o zápočtu nebo obdobné dohody. Vedení Banky považuje vliv této novely za nevýznamný.

Novela IFRS 10 – Konsolidovaná účetní závěrka – Novela je účinná pro roční účetní období začínající 1. lednem 2013 či později. Nahrazuje požadavky IAS 27 Konsolidovaná a individuální účetní závěrka týkající se konsolidace a interpretaci SIC 12 Jednotky zvláštního určení. IAS 27 tak bude dále upravovat pouze účtování o dceřiných podnicích, spoluovládaných jednotkách a přidružených podnicích v rámci individuální účetní závěrky. Banka v současnosti vyhodnocuje dopad přijetí IFRS 10. Protože však dopad přijetí závisí na povaze vztahu mezi Bankou a jinými účetními jednotkami k datu přijetí, není možné konkrétní vliv kvantifikovat.

Novela IFRS 11 – Společná uspořádání – Novela je účinná pro roční účetní období začínající 1. lednem 2013 či později. Nahrazuje IAS 31 Podíly ve společných podnicích a SIC-13 Spoluovládané jednotky – nepeněžní vklady spoluvlastníka. Jelikož IFRS 11 definuje ovládnání pomocí principu uplatněného v IFRS 10, může dojít ke změně určení, zda existuje společné ovládnání. Banka nevládná žádná společná uspořádání, a proto nepředpokládá, že by tato změna měla nějaký dopad.

Novela IFRS 12 – Zveřejnění podílů v jiných účetních jednotkách [Účinné pro roční účetní období začínající 1. lednem 2014 či později; aplikuje se retrospektivně. Dřívější aplikace je povolena.] IFRS 12 vznáší požadavek na zveřejnění do-datečných informací, které se vztahují k významným úsudkům a předpokladům, na jejichž základě se určuje povaha podílů v účetních jednotkách a uspořádáních, dceřiných společnostech, společných uspořádáních a přidružených podnicích a nekonsolidovaných strukturovaných jednotkách. Banka předpokládá, že nový standard nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

Novela IFRS 13 – Oceňování reálnou hodnotou – Novela je účinná pro roční účetní období začínající 1. lednem 2013 či později. IFRS 13 nemění to, kdy je účetní jednotka povinna použít reálnou hodnotu, nýbrž poskytuje návod jak stanovit reálnou hodnotu finančních a nefinančních aktiv a závazků, když to jiný IFRS požaduje nebo připouští. Jsou tu rovněž

další požadavky na zveřejnění. V minulosti Banka používala různé metody stanovení reálné hodnoty, a to na základě návodu obsaženého v příslušném standardu nebo dle běžného postupu uplatňovaného v oboru pro daný typ finanční či nefinanční položky. Tento standard bude vyžadovat, aby Banka provedla revizi svých postupů pro stanovení reálné hodnoty u všech tříd aktiv a pasiv. Není však možné kvantifikovat vliv této revize na účetní závěrku.

Novela IAS 1 – Sestavování a zveřejňování účetní závěrky – Presentace položek ostatního úplného výsledku. Novela IAS 1 mění uspořádání položek vykázaných v ostatním úplném výsledku. Položky, jež mohou být v budoucnosti reklasifikovány do hospodářského výsledku (např. při odúčtování či vypořádání), budou vykázány odděleně od položek, jež se nikdy reklasifikovat nebudou. Novela má vliv pouze na způsob prezentace, a nemá tudíž dopad na finanční pozici či výsledek hospodaření Banky. Novela je účinná pro roční účetní období začínající 1. červencem 2012 či později.

Novela IAS 12 – Daně ze zisku – Realizace podkladových aktiv – Novela objasnila stanovení odložené daně u investic do nemovitostí oceněných v reálné hodnotě. Novela zavádí vyvratitelnou domněnku, že odložená daň z investic do nemovitostí oceněných pomocí modelu oceňování reálnou hodnotou dle IAS 40, by měla být stanovena v souladu s předpokladem, že jejich účetní hodnota bude realizována prodejem. Dále zavádí požadavek, že odložená daň z neodpisovatelného aktiva, které je oceněno pomocí přeceňovacího modelu dle IAS 16, musí být vždy oceněna s ohledem na realizaci tohoto aktiva prodejem. Novela je účinná pro roční účetní období začínající 1. lednem 2012 či později. Banka nevlastní žádné investice do nemovitostí, a proto nepředpokládá, že by tato změna měla nějaký dopad.

Novela IAS 19 [2011] – Zaměstnanecké požitky [Účinné pro roční účetní období začínající 1. lednem 2013 či později; aplikuje se retrospektivně. Uplatní se přechodná ustanovení. Dřívější aplikace je povolena.] Tato novela vyžaduje, aby se pojistně-matematické zisky a ztráty uznávaly okamžitě v ostatním úplném výsledku. Novela odstraňuje metodu koridoru, která se dříve uplatňovala při uznávání pojistně-matematických zisků a ztrát, a odstraňuje možnost subjektů uznat všechny změny v závazcích z definovaných požitků a v aktivech plánu v hospodářském výsledku, což je v současnosti v rámci IAS 19 povoleno. Novela rovněž vyžaduje, aby očekávaný výnos z aktiv plánu uznaných v hospodářském výsledku byl vypočten pomocí sazby použité pro diskontování závazku z definovaných požitků. Novela se nevztahuje na účetní závěrku Banky, neboť Banka nemá žádné plány definovaných požitků.

Novela IAS 28 – Investice do přidružených podniků a společných podniků [ve znění revize z roku 2011]. V důsledku nových standardů IFRS 11 a IFRS 12 se standard IAS 28 přejmenoval na IAS 28 Investice do přidružených podniků a společných podniků a popisuje použití ekvivalenční metody nejen v případě přidružených podniků, ale i investic do společných podniků. Novela je účinná pro roční účetní období začínající 1. lednem 2013 či později.

Novela IAS 32 – Započtení finančních aktiv a finančních závazků [Účinné pro roční účetní období začínající 1. lednem 2014 či později; aplikuje se retrospektivně. Dřívější aplikace je povolena, avšak je třeba rovněž vyhovět požadavkům na dodatečná zveřejnění dle novely IFRS 7 Zveřejňování – Započtení finančních aktiv a finančních závazků.] Novela nezavádí nová pravidla pro započtení finančních aktiv a závazků, nýbrž objasňuje kritéria pro započtení s cílem řešit jejich nejednotné uplatňování. Novela objasňuje, že účetní jednotka má aktuálně vymahatelné právo započtení, pokud toto právo: není podmíněno budoucí událostí; a je vymahatelné jak za normálních okolností, tak i v případě neplnění, platební neschopnosti nebo úpadku účetní jednotky a všech protistran.

Banka neočekává, že by tato novela měla nějaký dopad na účetní závěrku, neboť u svých finančních aktiv a finančních závazků zápočty neuplatňuje ani neuzavřela rámcovou smlouvu o zápočtu.

[b] Měna

Účetní závěrka je vykázána v národní měně České republiky, českých korunách („Kč“), zaokrouhlených na tisíce.

3. ÚČETNÍ METODY

Konkrétní účetní metody použité při přípravě této účetní závěrky jsou popsány níže.

[a] Finanční nástroje

Klasifikace

Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jsou ty nástroje, které Banka drží převážně za účelem dosažení krátkodobých zisků. Mimo jiné se jedná o investice a derivátové smlouvy, které nejsou určeny k zajištění a ani fakticky nejsou zajišťovacími nástroji, a o závazky z krátkých prodejů finančních nástrojů.

Poskytnuté úvěry a pohledávky zahrnují úvěry a ostatní pohledávky za bankami a klienty s výjimkou úvěrů nakoupených od třetích osob.

Finanční aktiva držená do splatnosti jsou aktiva s fixními nebo jednoznačně určitelnými platbami a s pevnou splatností, která Banka zamýšlí a zároveň je schopna držet až do jejich splatnosti.

Finančním aktivem realizovatelným se rozumí takové aktivum, které není finančním aktivem oceňovaným reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů poskytnutým v Bance ani finančním aktivem drženým do splatnosti

Účetní metody Banky umožňují za určitých okolností zařadit aktiva a závazky při jejich vzniku do různých kategorií:

- při klasifikaci finančních nástrojů jako nástrojů určených k obchodování stanovilo vedení Banky, že Banka splňuje charakteristiku pro klasifikaci nástrojů jako nástrojů určených k obchodování;
- při klasifikaci finančních nástrojů jako nástrojů držených do splatnosti stanovilo vedení Banky, že Banka má kladný úmysl i schopnost držet tyto nástroje do jejich splatnosti v souladu s příslušnými požadavky.

Účtování

O finančních aktivech oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů se účtuje ke dni, kdy se Banka zaváže ke koupi těchto aktiv. Od tohoto dne se účtuje ve výkazu o úplném výsledku o všech nákladech a výnosech plynoucích ze změn reálných hodnot těchto aktiv.

Banka účtuje o realizovatelných finančních aktivech ke dni, kdy se zaváže ke koupi těchto aktiv. Od tohoto dne se účtuje o všech nákladech a výnosech plynoucích ze změn reálných hodnot těchto aktiv do vlastního kapitálu jako o oceňovacích rozdílech z přecenění majetku a závazků.

O aktivech držených do splatnosti se účtuje ke dni realizace obchodu.

Oceňování

Finanční nástroje jsou při pořízení oceňovány reálnou hodnotou, která zahrnuje rovněž transakční náklady, přičemž transakční náklady týkající se finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů se účtují přímo do výkazu o úplném výsledku.

Následně po prvotním zaúčtování se všechny nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů a všechna realizovatelná aktiva oceňují reálnou hodnotou. Nástroje, které nejsou kotovány na aktivním trhu a jejichž reálná hodnota nemůže být spolehlivě stanovena, se oceňují pořizovací cenou včetně transakčních nákladů po odečtení ztráty ze snížení hodnoty.

Všechny neobchodované finanční závazky, poskytnuté úvěry a pohledávky a aktiva držená do splatnosti se oceňují naběhlou hodnotou po odečtení ztráty ze snížení hodnoty. Naběhlá hodnota je spočtena metodou efektivní úrokové míry. Prémie a diskont včetně prvotních transakčních nákladů se zahrnou do účetní hodnoty příslušného nástroje a amortizují se použitím efektivní úrokové míry nástroje.

Principy oceňování reálnou hodnotou

Reálná hodnota finančního nástroje je stanovena na základě tržní ceny kótované na aktivním trhu ke dni výkazu o finanční pozici. Transakční náklady nejsou uvažovány. Pokud není cena z aktivního trhu k dispozici, reálná hodnota finančního nástroje je odhadnuta pomocí oceňovacího modelu, resp. pomocí metody diskontovaných peněžních toků.

Při použití metody diskontovaných peněžních toků jsou budoucí peněžní toky odhadnuty managementem Banky. Jako diskontní sazba je použita sazba z aktivního trhu platná ke dni výkazu o finanční pozici pro nástroje s obdobnými podmínkami. Při použití oceňovacího modelu jsou jako vstupy modelu použita relevantní tržní data platná ke dni výkazu o finanční pozici.

Zisky a ztráty z přecenění

Zisky a ztráty z přecenění finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jsou účtovány do výkazu o úplném výsledku a zisky a ztráty z přecenění realizovatelných finančních nástrojů jsou účtovány přímo do vlastního kapitálu jako oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků. Změny reálné hodnoty jsou odúčtovány z vlastního kapitálu oproti účtům nákladů a výnosů v okamžiku prodeje. Úroky z realizovatelných cenných papírů jsou účtovány do výkazu o úplném výsledku.

Odúčtování

Finanční aktivum se odúčtuje v případě, že Banka ztratí kontrolu nad smluvními právy obsaženými v tomto finančním aktivu. Tato kontrola je ztracena, pokud jsou tato práva uplatněna, pokud zaniknou nebo pokud se jich Banka vzdá. Finanční závazek je odúčtován v okamžiku, kdy zanikne.

Finanční aktiva realizovatelná a aktiva oceňovaná reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů jsou v případě jejich prodeje odúčtována ke dni, kdy se Banka zaváže k prodeji těchto aktiv. Současně je účtováno o vzniku pohledávky za kupujícím.

Finanční nástroje držené do splatnosti a poskytnuté úvěry a pohledávky jsou odúčtovány ke dni, kdy je Banka prodá.

Snížení hodnoty

Snížení hodnoty finančních aktiv je prověřováno vždy ke dni výkazu o finanční pozici. Pokud dojde ke snížení hodnoty aktiva, je odhadnuta výše jeho zpětně získatelné částky.

Banka ke konci každého čtvrtletí posoudí, zda neexistují objektivní důkazy o tom, že došlo ke snížení hodnoty finančního aktiva nebo skupiny finančních aktiv. Hodnota finančního aktiva nebo skupiny finančních aktiv se považuje za sníženou pouze tehdy, když existuje objektivní důkaz snížení hodnoty v důsledku jedné nebo více událostí, ke kterým došlo po prvotním zaúčtování aktiva („ztrátová událost“), a když tato ztrátová událost (nebo události) má vliv na odhadované budoucí peněžní toky finančního aktiva nebo skupiny finančních aktiv, které lze spolehlivě odhadnout.

Důkazy o tom, že došlo ke snížení hodnoty, mohou zahrnovat: známky významných finančních problémů na straně dlužníka nebo skupiny dlužníků; pravděpodobnost konkurzu či jiné finanční restrukturalizace dlužníka nebo skupiny dlužníků; prodlení s platbami úroků nebo jistiny či jejich nezaplacení; a případy, kdy pozorovatelné údaje naznačují, že došlo k měřitelnému poklesu odhadovaných budoucích peněžních toků, např. změny v objemu opožděných plateb nebo hospodářské podmínky, které korelují s prodleními.

Úvěry a ostatní pohledávky za klienty a vklady u bank

Úvěry a ostatní pohledávky za klienty a vklady u bank jsou evidovány ve výši nesplacené jistiny včetně časově rozlišeného úroku snížené o specifické opravné položky vytvořené z důvodu snížení hodnoty úvěru.

Na základě pravidelných hodnocení jednotlivých pohledávek jsou vytvářeny specifické opravné položky k těm úvěrům a pohledávkám, u kterých bylo identifikováno snížení hodnoty, čímž se pohledávka sníží na zpětně získatelnou částku.

Ke zhodnocení návratnosti takového úvěru používá Banka především účetní výkazy klienta a své vlastní analýzy.

Tvorba opravných položek snížená o čerpání během roku je účtována do výsledku hospodaření. V případě, že je úvěr nedobytný, je odepsán. Pokud výše znehodnocení následně poklesne v důsledku události, která nastala po zaúčtování opravné položky, je opravná položka zpětně zaúčtována ve prospěch výkazu o úplném výsledku.

Při určení potřebné výše opravných položek provádí vedení odhad pravděpodobnosti splacení jednotlivých úvěrů s přihlédnutím k hodnotě zajištění úvěru a možnosti Banky toto zajištění realizovat

Pokladniční poukázky

Pokladniční poukázky, zahrnující pokladniční poukázky vydané státními institucemi České republiky, jsou účtovány v pořizovací ceně. Pořizovací cena zahrnuje naběhlý diskont ke dni nákupu. Diskont je amortizován za období do splatnosti poukázky, přičemž je amortizace vykázána jako úrokový výnos.

Finanční deriváty

Finanční deriváty, zahrnující měnové forwardy a opce, se zachycují ve výkazu o finanční pozici v pořizovací ceně [včetně transakčních nákladů] a následně se přeceňují na reálnou hodnotu. Reálné hodnoty jsou získány z kótovaných tržních cen a modelů diskontovaných peněžních toků. Kladné reálné hodnoty finančních derivátů jsou vykázány v rámci aktiv, záporné reálné hodnoty finančních derivátů jsou vykázány v pasivech.

S některými deriváty vloženými do jiných finančních nástrojů se zachází jako se samostatnými deriváty, pokud jejich rizika a charakteristiky nejsou těsně spjaty s riziky a charakteristikami hostitelské smlouvy a tato smlouva se neoceňuje reálnou hodnotou s vykazováním nerealizovaných zisků a ztrát ve výkazu o úplném výsledku.

Změny reálné hodnoty derivátů jsou vykazovány v čistém zisku z obchodování.

Zajišťovací účetnictví – Zajištění reálné hodnoty

Je-li derivát použit jako zajištění změny reálné hodnoty zaúčtovaného aktiva nebo závazku nebo nezaúčtovaného závazného příslibu, jsou změny reálné hodnoty derivátu účtovány okamžitě do výkazu o úplném výsledku společně se změnami reálné hodnoty zajištěné položky, které se vztahují k zajištěnému riziku, a to na stejném řádku jako zajištěná položka.

Zajišťovací účetnictví se přestane používat, jestliže uplyne platnost derivátu nebo je derivát prodán, ukončen nebo uplatněn nebo již nesplňuje kritéria pro zajištění reálné hodnoty, nebo pokud se zajišťovací vztah zruší. Jakákoli úprava zajištěné položky, pro kterou se použije metoda efektivní úrokové míry, se odepíše do výsledku hospodaření v rámci přepočítané efektivní úrokové míry položky, a to po dobu její zbývající životnosti.

[b] Smlouvy o prodeji se závazkem zpětného odkupu

Cenné papíry prodané se závazkem k jejich zpětnému nákupu za předem stanovenou cenu (repo operace) jsou nadále zahrnuty ve výkazu o finanční pozici a částka získaná převodem cenných papírů v rámci repo operace je účtována do závazků. Cenné papíry nakoupené se závazkem k jejich zpětnému prodeji (reverzní repo operace) nejsou ve výkazu o finanční pozici zachyceny, přičemž se zaplacená částka zaúčtuje jako úvěr. Rozdíl mezi pořizovací cenou a prodejní cenou je považován za úrok a časově se rozlišuje po dobu trvání kontraktu. O repo a reverzních repo operacích se účtuje v okamžiku vypořádání kontraktů.

[c] Nehmotný majetek

Nehmotný majetek je účtován v pořizovacích cenách snížených o oprávky a případné ztráty ze snížení hodnoty. Odpisy jsou prováděny rovnoměrně po dobu přepokládané životnosti majetku trvající 5 let.

Technické zhodnocení

Technické zhodnocení nehmotného majetku je aktivováno pouze za předpokladu, že zvyšuje budoucí očekávaný užitek spojený s nehmotným majetkem, ke kterému se vztahuje. Ostatní výdaje jsou při jejich vynaložení účtovány do nákladů.

[d] Hmotný majetek

Hmotný majetek je účtován v pořizovacích cenách snížených o oprávky a případné ztráty ze snížení hodnoty. Odpisy jsou prováděny rovnoměrně po dobu předpokládané životnosti majetku. Nedokončený majetek se neodepisuje. Průměrné odpisové sazby pro jednotlivé kategorie aktiv jsou následující:

Budovy	2,5%
Kancelářské zařízení	12,5% – 33%
Inventář	12,5% – 33%

Pozemky nejsou odepisovány.

Technické zhodnocení

Technické zhodnocení je aktivováno pouze za předpokladu, že zvyšuje budoucí očekávaný užitek spojený s konkrétní položkou majetku.

[e] Leasing

Platby v rámci operativního leasingu jsou účtovány do výsledku hospodaření rovnoměrně po dobu nájmu. Obdržené leasingové pobídky se účtují jako nedílná část celkových nákladů po dobu nájmu.

V případě, že je Banka pronajímatelem dle leasingové smlouvy, na základě níž dochází k podstatnému přesunu všech rizik a výhod spojených s vlastnictvím určitého aktiva na nájemce, vykazuje se tento leasing v rámci úvěrů a ostatních pohledávek.

[f] Přepočty cizích měn

Transakce v cizích měnách se přepočítávají na české koruny devizovým kurzem ČNB platným v den transakce. Finanční aktiva a pasiva v cizích měnách se přepočítávají kurzem platným ke dni výkazu o finanční pozici. Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku v období, kdy vzniknou, v řádku Čistý zisk z obchodování.

[g] Účtování nákladů a výnosů

Úrokové náklady a výnosy se účtují do výkazu o úplném výsledku pomocí metody efektivní úrokové míry. Efektivní úroková míra je míra, která přesně diskontuje očekávané budoucí peněžní platby a příjmy po dobu očekávané životnosti finančního aktiva či závazku [popř. po dobu kratší] na účetní hodnotu finančního aktiva nebo závazku. Efektivní úroková míra se stanoví při prvotním zaúčtování finančního aktiva či závazku a již se později nemění. Výpočet efektivní úrokové míry zahrnuje všechny zaplacené či přijaté poplatky, transakční náklady a slevy či prémie, které tvoří nedílnou součást efektivní úrokové míry. Transakční náklady jsou náklady, které přímo souvisí s pořízením, vydáním či prodejem finančního aktiva či závazku.

Poplatky a provize se účtují v souladu se zásadou časového rozlišení

(h) Daň z příjmů

Daň z příjmů se vypočte v souladu s příslušnými právními předpisy na základě zisku vykázaného ve výkazu o úplném výsledku dle národních účetních standardů po úpravách pro daňové účely. Odložená daň se vypočte na základě závazkové metody ze všech dočasných rozdílů mezi vykazovanou účetní hodnotou aktiv a pasiv a jejich oceněním pro daňové účely. Odložené daňové závazky jsou vykazovány v případě odečitatelných dočasných rozdílů. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy je pravděpodobné, že budou v budoucnosti realizovány zdanitelné zisky, proti nimž může být odložená daňová pohledávka uplatněna. Odložená daňová pohledávka je snížena o hodnotu, pro kterou je pravděpodobné, že příslušné daňové využití nebude v budoucnu realizovatelné. Pro výpočet odložené daně z příjmů jsou používány aktuálně platné daňové sazby.

(i) Sociální zabezpečení a důchodové pojištění

Příspěvky jsou placeny na zdravotní a důchodové pojištění a na státní politiku zaměstnanosti. Výše příspěvků je dána zákonem a odvíjí se od výše hrubé mzdy zaměstnanců. Náklady na sociální zabezpečení jsou vykázány ve výkazu o úplném výsledku ve stejném období jako související náklady na výplatu mezd zaměstnanců. Banka nemá žádné jiné závazky vyplývající z penzijního systému.

(j) Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty zahrnují pokladní hotovost, zůstatky na účtech u centrálních bank a u ostatních bank a krátkodobý vysoce likvidní finanční majetek s původní splatností do 3 měsíců včetně státních dluhopisů.

(k) Rezervy

Rezerva se ve výkazu o finanční pozici vyazuje tehdy, má-li Banka právní nebo věcný závazek, který vznikl následkem minulé události, a je-li pravděpodobné, že splnění závazku si vyžádá odtok ekonomických hodnot. Je-li efekt významný, výše rezervy se stanoví diskontováním očekávaných budoucích peněžních toků diskontním faktorem, který odráží současný tržní odhad časové hodnoty peněz před zdaněním, případně rovněž výši specifického rizika příslušného závazku.

(l) Vzájemný zápočet finančních aktiv a závazků

Finanční aktiva a závazky jsou vzájemně započteny a vykázány ve výkazu o finanční pozici na netto bázi tehdy, když má Banka právně vynutitelný nárok na započtení příslušných částek a když existuje záměr vypořádat transakce vyplývající z kontraktu na netto bázi.

(m) Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem

Účastí s rozhodujícím vlivem se rozumí účast na subjektu, ve kterém je banka většinovým podílníkem. Banka má v tomto případě rozhodující vliv na řízení subjektu a plně kontroluje jeho činnost. Tento vliv vyplývá z podílu na základním kapitálu, nebo ze smlouvy či stanov bez ohledu na výši majetkové účasti.

Účasti s rozhodujícím jsou oceňovány pořizovací cenou. K takto oceněným účastem vytváří banka k datu sestavení řádné účetní závěrky opravné položky ve výši rozdílu, o který ocenění účasti v účetnictví převyšuje míru účasti banky na vlastním kapitálu.

[n] Aktiva držena k prodeji

Aktiva držena k prodeji představují majetek, u kterého Banka předpokládá, že jeho účetní hodnota bude získána zpět spíše prodejem než prostřednictvím pokračující užití. Tento majetek je ve svém stávajícím stavu k dispozici k okamžitému prodeji, je aktivně nabízen k prodeji za cenu, která je přiměřená ve vztahu k jeho reálné hodnotě a by zahájen plán prodeje vedoucí k nalezení kupce, tj. jeho prodej je vysoce pravděpodobný. Banka předpokládá, že jeho prodej bude uskutečněn, umožní-li to situace na trhu, do jednoho roku od jeho klasifikace na aktiva držena k prodeji.

Aktiva držena k prodeji jsou oceňována v nižší z:

- Čisté účetní hodnoty daného aktiva k datu klasifikace na aktiva držena k prodeji;
- Reálné hodnoty daného aktiva snížené o předpokládané náklady na prodej .

Majetek klasifikovaný jako aktiva držena k prodeji není odepisován.

[o] Vykazování podle segmentů

Členění na segmenty vychází z typu klientů a poskytovaných služeb.

Vedení účetní jednotky dostává informace, které umožňují hodnotit výkonnost jednotlivých segmentů.

Banka má následující segmenty, podle nichž vykazuje v souladu se standardem IFRS 8:

- finanční trhy
- korporátní bankovníctví
- privátní bankovníctví
- retailové bankovníctví
- nealokované / ostatní

Účetní metody použité ve vztahu k provozním segmentům jsou v souladu s metodami, které jsou popsány v bodě 3. Zisky segmentů představují zisky před zdaněním dosažené daným segmentem po vyloučení ostatních správních nákladů a mezd vedení. Z analýzy segmentů vychází vedení v rámci kontrolní činnosti a strategického a operativního rozhodování.

V rámci analýzy provozních segmentů jsou všechna aktiva a pasiva přiřazena jednotlivým segmentům s výjimkou „ostatních“ finančních aktiv a pasiv a splatné a odložené daňové pohledávky [závazku].

Standard IFRS 8 vyžaduje, aby provozní segmenty byly identifikovány na základě interního výkaznictví o obchodních jednotkách Banky, které jsou pravidelně kontrolovány výkonným ředitelem a umožňují náležitou alokaci zdrojů a hodnocení výkonnosti

4. VYUŽITÍ ODHADŮ A ÚSUDKŮ

Při sestavení účetní závěrky používá vedení úsudky, předpoklady a odhady, které mohou mít vliv na aplikaci účetních metod a vykázanou výši aktiv, pasiv, výnosů a nákladů. Skutečné hodnoty se mohou od těchto odhadů lišit.

Odhady a výchozí předpoklady jsou průběžně revidovány. Změny účetních odhadů jsou zohledněny v období, v němž byla provedena oprava odhadu, a dále ve veškerých dotčených budoucích obdobích.

Tyto zásady doplňují komentář k řízení finančního rizika.

Hlavní zdroje nejistoty v odhadech

Opravné položky ke ztrátám z úvěrů

Aktiva zaúčtovaná v naběhlé hodnotě jsou posuzována z hlediska snížení hodnoty způsobem popsáným v bodě 3(a).

Specifická složka protistrany v rámci celkové výše opravných položek na snížení hodnoty úvěrů vychází z nejlepšího odhadu současné hodnoty očekávaných peněžních toků vypracovaného vedením Banky. Při vypracování odhadů těchto peněžních toků vedení Banky odhaduje finanční situaci protistrany a čistou realizovatelnou hodnotu případného zajištění. Každé snížení hodnoty aktiva je posuzováno z hlediska své podstaty a strategie řešení dalšího vývoje. Veškeré odhady peněžních toků pro účely výpočtu opravných položek jsou samostatně schvalovány odborem Řízení kreditních rizik [Credit Risk Management].

Opravné položky jsou vytvářeny průběžně jako rozdíl mezi nominální hodnotou pohledávky a zpětně získatelnou částkou.

Stanovení reálné hodnoty

Pro stanovení reálné hodnoty finančních aktiv a závazků, u kterých není k dispozici aktuální tržní cena, je třeba využít oceňovací techniky popsané v bodě 3(a). U finančních nástrojů, se kterými se obchoduje zřídka a které vykazují malou transparentnost cen, je reálná hodnota méně objektivní a vyžaduje různou míru úsudku v závislosti na likviditě, koncentraci, nejistotě tržních faktorů, předpokladech pro oceňování a dalších rizicích, která ovlivňují konkrétní částky.

Banka stanovuje reálnou hodnotu pomocí následujícího hierarchického systému, který odráží významnost vstupů použitých při oceňování:

- Úroveň 1: ceny totožných aktiv nebo závazků kótovaných na aktivních trzích (neupravené);
- Úroveň 2: odvozena z objektivně zjištěných dat, a to buď přímo (tj. ceny obdobných nástrojů), nebo nepřímo (tj. odvození od cen);
- Úroveň 3: vstupní údaje, které nevycházejí z objektivně zjištěných tržních dat (objektivně nezjistitelné vstupní údaje).

Pokud pro daný finanční nástroj neexistuje aktivní trh, je reálná hodnota odhadnuta pomocí oceňovacích technik. Při použití oceňovacích technik vedení uplatňuje odhady a předpoklady, které vycházejí z dostupných informací o odhadech a předpokladech, které by uplatnili účastníci trhu při stanovení ceny daného finančního nástroje.

Pokud by reálné hodnoty byly o 10 % vyšší nebo nižší než odhady vedení, byla by stanovená účetní hodnota finančních nástrojů na úrovni 3 o 168 500 tis. Kč vyšší nebo nižší, než jak je vykázána k 31. prosinci 2012 (2011: 0 tis. Kč).

5. PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY

tis. Kč	2012	2011
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank (bod 6)	136 633	119 252
Termínované vklady u centrálních bank do 3 měsíců (bod 6)	4 915 387	361 205
Úvěry centrálním bankám – repo dohody (bod 7)	–	800 033
Úvěry ostatním bankám – repo dohody (bod 7)	1 887 855	–
Pohledávky za bankami na požádání či do 3 měsíců (bod 7)	4 279 957	6 794 090
Celkem	11 219 832	8 074 580

Změna v zachycení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů se týká pouze zpřesnění vykázání položek „Úvěry centrálním bankám – repo dohody“ a „Státní dluhopisy“ v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví.

6. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

tis. Kč	2012	2011
Vklady u centrálních bank (včetně povinných minimálních rezerv)	1 720 749	934 464
Nostro zůstatek	17 298	36 669
Termínované vklady u centrálních bank do 3 měsíců	4 915 387	361 205
Vklady u centrálních bank celkem	6 653 434	1 332 338
Pokladní hotovost	119 335	82 583
Celkem	6 772 769	1 414 921

Vklady u centrálních bank představují povinné minimální rezervy udržované podle předpisů České národní banky a Slovenské národní banky. Povinné minimální rezervy jsou úročeny a jejich výše je stanovena jako 2 % z primárních vkladů s dobou splatnosti do dvou let. Banka je povinna udržovat povinné minimální rezervy na účtech příslušných centrálních bank. Splnění stanovené kvóty je měřeno prostřednictvím průměrných denních závěrek za celý měsíc.

S ohledem na současnou nejistou situaci na finančních trzích Banka uplatňuje politiku obezřetné likvidity a drží významnou část svého likvidního přebytku ve vysoce likvidních aktivech. K vysoce likvidním aktivům se řadí vklady u centrální banky, krátkodobé vklady u finančních institucí a vysoce likvidní státní a korporátní dluhopisy. Banka rozhoduje o umístěních v závislosti na bonitě protistrany a nabízených podmínkách.

7. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A OSTATNÍMI FINANČNÍMI INSTITUCEMI

tis. Kč	2012	2011
Pohledávky za bankami splatné na požádání	1 411 353	1 995 987
Termínované vklady u jiných bank do 3 měsíců	2 868 604	4 798 103
Úvěry centrálním bankám – Repo	–	800 033
Úvěry ostatním bankám – Repo	1 887 855	–
Termínované vklady a úvěry nad 3 měsíce	201 451	206 733
Celkem	6 369 263	7 800 856

K 31. prosinci 2012 ani k 31. prosinci 2011 nebyla žádná z pohledávek za bankami po splatnosti.

Vážená průměrná úroková míra z vkladů u jiných bank a úvěrů poskytnutých bankám a ostatním finančním institucím činila 2,2 % [2011: 1,92 %].

8. FINANČNÍ DERIVÁTY

[a] Deriváty k obchodování:

tis. Kč	2012 Nominální hodnota nákup	2012 Nominální hodnota prodej	2012 Reálná hodnota nákup	2012 Reálná hodnota prodej
Forwardové obchody s měnovými nástroji	25 352 171	(25 291 608)	106 713	(48 016)
Akciové opce	9 256	(7 838)	–	(395)
Komoditní opce	608 861	(610 711)	5 503	(648)
Celkem k 31. prosinci 2012	25 970 288	(25 910 157)	112 216	(49 059)

tis. Kč	2011 Nominální hodnota nákup	2011 Nominální hodnota prodej	2011 Reálná hodnota nákup	2011 Reálná hodnota prodej
Forwardové obchody s měnovými nástroji	18 895 236	(19 107 047)	82 235	(288 332)
Akciové opce	9 496	(5 638)	–	(637)
Komoditní opce	479 550	(480 689)	3 275	(808)
Celkem k 31. prosinci 2011	19 384 282	(19 593 374)	85 510	(289 777)

Nakoupené a prodané opce jsou vykázány v rámci portfolia k obchodování. Prodané opce zahrnují deriváty vložené do strukturovaných vkladů klientů. Banka nakoupila identické opce (se stejným podkladovým aktivem, splatností a cenou) od třetích osob, aby se zajistila proti souvisejícímu riziku. Reálná hodnota portfolia nakoupených opcí se rovná celkové reálné hodnotě prodaných opcí. Přestože tyto opce představují formu zajištění, jsou vykázány v kategorii „k obchodování“, jelikož IAS 39 nedovoluje zařadit tento typ derivátových operací do kategorie zajišťovacích derivátů.

Forwardové obchody jsou závazky koupit nebo prodat stanovenou měnu ke stanovenému datu za předem stanovenou cenu. Z forwardových obchodů vzniká k určenému budoucímu datu za určenou cenu úvěrové riziko. Forwardový obchod rovněž vystavuje účastníka tržnímu riziku z titulu změn tržních cen oproti smluvním částkám.

043

Časová struktura termínových operací s měnovými nástroji nevypořádaných k 31. prosinci 2012 byla následující: 100 % splatnost do 1 roku kromě pevných křížových forwardů splatných do 5 let (2011: 100 % splatnost do 1 roku). Časová struktura opcí byla k 31. prosinci 2012 následující: 100 % splatnost do 5 let (2011: 100 % splatnost do 5 let).

Struktura těchto operací z hlediska nákupu měn byla následující:

	CZK	EUR	GBP	USD	ostatní
NÁKUP					
31. prosince 2012	83 %	14 %	–	3 %	–
31. prosince 2011	82 %	16 %	–	2 %	–

Z hlediska prodeje byla struktura těchto operací následující:

	CZK	EUR	GBP	USD	ostatní
PRODEJ					
31. prosince 2012	14 %	67 %	2 %	15 %	2 %
31. prosince 2011	16 %	62 %	1 %	21 %	–

(b) Zajišťovací deriváty:

Reálná hodnota zajišťovacích derivátů

tis. Kč	2012 Nominální hodnota nákup	2012 Nominální hodnota prodej	2012 Reálná hodnota nákup	2012 Reálná hodnota prodej
Obchody s měnovými nástroji	2 658 701	[2 672 798]	4 929	[32 534]
Celkem k 31. prosinci 2012	2 658 701	[2 672 798]	4 929	[32 534]

Předmětem zajišťovacího vztahu je pokrýt měnovou expozici změny reálné hodnoty týkající se realizovatelných cen-
ných papírů. Banka používá měnové nástroje k dosažení efektivnosti zajišťovacího vztahu.

Banka neměla zajišťovací deriváty v roce 2011.

9. FINANČNÍ NÁSTROJE OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU PROTI ÚČTŮM NÁKLADŮ A VÝNOSŮ, FINANČNÍ NÁSTROJE REALIZOVATELNÉ A FINANČNÍ NÁSTROJE DRŽENÉ DO SPLATNOSTI

[a] Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů:

tis. Kč	2012 Reálná hodnota	2011 Reálná hodnota
DLUHOPISY		
– domácí	2 716 396	5 462 409
– zahraniční	2 032 752	1 371 391
AKCIE		
– domácí	2 597	30 645
– zahraniční	87 789	207 449
Celkem	4 839 534	7 071 894

tis. Kč	2012 Reálná hodnota	2011 Reálná hodnota
DLUHOPISY		
– kótované	4 749 148	6 833 800
– nekótované	–	–
AKCIE		
– kótované	86 300	235 564
– nekótované	4 086	2 530
Celkem	4 839 534	7 071 894

tis. Kč	2012 Reálná hodnota	2011 Reálná hodnota
DLUHOPISY		
– státní	1 843 675	4 392 175
– vydané finančními institucemi	507 926	543 138
– korporátní	2 397 547	1 898 487
AKCIE		
– vydané finančními institucemi	16 030	76 567
– korporátní	74 356	161 527
Celkem	4 839 534	7 071 894

tis. Kč	2012 Reálná hodnota	2011 Reálná hodnota
DLUHOPISY		
– Úroveň 1 – tržní cena	4 546 350	6 833 800
– Úroveň 3 – nezjistitelné vstupní údaje	202 798	–
AKCIE		
– Úroveň 1 – tržní cena	68 846	238 094
– Úroveň 3 – nezjistitelné vstupní údaje	21 540	–
Celkem	4 839 534	7 071 894

V důsledku rostoucího přebytku likvidity v roce 2012 Banka rozhodla o umístění rovněž do likvidních nástrojů na finančních trzích.

Vážená průměrná úroková míra z dluhopisů činila 5,12 % [2011: 4,08 %].

Následující tabulka uvádí vztah mezi počátečním a konečným zůstatkem finančních nástrojů Úrovně 3, které jsou zaúčtovány v reálné hodnotě:

tis. Kč	Akcie	Dluhopisy	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2012	–	–	–
Zisky / [ztráty] vykázané ve výsledku hospodaření celkem	1 608	[3 158]	[1 550]
Přírůstky	5 700	199 345	205 045
Úbytky	[1 853]	–	[1 853]
Převod z Úrovně 1	17 904	–	17 904
Vliv kurzových změn	[1 819]	2 796	977
Úrokové výnosy	–	3 815	3 815
Zůstatek k 31. prosinci 2012	21 540	202 798	224 338

Kvůli změnám tržních podmínek některých finančních nástrojů nebyly v běžném období již k dispozici kótované ceny těchto cenných papírů na aktivním trhu. Banka převedla akcie v hodnotě 17 904 tis. Kč z Úrovně 1 do Úrovně 3.

[b] Finanční nástroje realizovatelné:

tis. Kč	2012 Reálná hodnota	2011 Reálná hodnota
AKCIE		
– domácí	455 809	417 511
– zahraniční	2 172 836	1 752 865
DLUHOPISY		
– domácí	12 222 684	9 940 117
– zahraniční	8 041 697	919 018
Celkem	22 893 026	13 029 511

tis. Kč	2012 Reálná hodnota	2011 Reálná hodnota
AKCIE		
– kótované	2 401 726	2 170 291
– nekótované	226 919	85
DLUHOPISY		
– kótované	19 874 841	10 859 135
– nekótované	389 540	–
Celkem	22 893 026	13 029 511

tis. Kč	2012 Reálná hodnota	2011 Reálná hodnota
AKCIE		
– finanční instituce	261 600	13 320
– korporátní	2 367 045	2 157 057
DLUHOPISY		
– státní	15 734 604	9 608 606
– finanční instituce	1 720 769	1 125 737
– korporátní	2 809 008	51 658
Celkem	22 893 026	13 029 511

tis. Kč	2012 Reálná hodnota	2011 Reálná hodnota
AKCIE		
– Úroveň 1 – tržní cena	612 645	2 170 377
– Úroveň 3 – nezjistitelné vstupní údaje	2 016 000	–
DLUHOPISY		
– Úroveň 1 – tržní cena	18 311 489	10 859 134
– Úroveň 3 – nezjistitelné vstupní údaje	1 952 892	–
Celkem	22 893 026	13 029 511

Vážená průměrná úroková míra z dluhopisů činila 3,18 % [2011: 2,37 %]

Následující tabulka uvádí vztah mezi počátečním a konečným zůstatkem finančních nástrojů Úrovně 3, které jsou zaúčtovány v reálné hodnotě:

tis. Kč	Akcie	Dluhopisy	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2012	-	-	-
Zisky / (ztráty) vykázané ve výsledku hospodaření celkem	57 500	(22 664)	34 836
Přirůstky	349 725	1 945 400	2 295 125
Převod z Úrovně 1	1 666 779	-	1 666 779
Vliv kurzových změn	(58 004)	3 676	(54 328)
Úrokové výnosy	-	26 480	26 480
Zůstatek k 31. prosinci 2012	2 016 000	1 952 892	3 968 892

Kvůli změnám tržních podmínek některých finančních nástrojů nebyly v běžném období již k dispozici kótované ceny těchto cenných papírů na aktivním trhu. Banka převedla akcie v hodnotě 1 666 779 tis. Kč z Úrovně 1 do Úrovně 3.

[c] Finanční nástroje držené do splatnosti:

tis. Kč	2012 Naběhlá hodnota	2011 Naběhlá hodnota
DLUHOPISY		
- domácí	1 308 486	1 093 189
- zahraniční	816 636	1 966 519
Celkem	2 125 122	3 059 708

tis. Kč	2012 Naběhlá hodnota	2011 Naběhlá hodnota
DLUHOPISY		
- kótované	2 125 122	3 059 708
- nekótované	-	-
Celkem	2 125 122	3 059 708

tis. Kč	2012 Naběhlá hodnota	2011 Naběhlá hodnota
DLUHOPISY		
- finanční instituce	1 338 645	1 172 638
- korporátní	786 477	1 887 070
Celkem	2 125 122	3 059 708

Vážená průměrná úroková míra z dluhopisů činila 6,26% (2011: 6,32%).

10. SMLOUVY O ZPĚTNÉM ODKUPU A ZPĚTNÉM PRODEJI

Banka nakupuje finanční nástroje na základě smluv upravujících jejich následný prodej k budoucímu datu („smlouvy o zpětném prodeji“). Prodávající se zavazuje, že v budoucnosti odkoupí stejné nebo obdobné nástroje v dohodnutém budoucím termínu. Zpětné prodeje jsou uzavírány jako prostředek k poskytnutí peněžních prostředků zákazníkům. K 31. prosinci 2012 a 2011 byla aktiva nakoupená dle těchto smluv o zpětném prodeji následující:

tis. Kč	Reálná hodnota aktiv držených jako zajištění	Účetní hodnota pohledávky	Datum zpětného odkupu	Cena zpětného odkupu
Úvěry centrálním bankám	2 044 140	1 887 855	Do 3 měsíců	1 889 436
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	8 828 681	6 708 149	Do 3 měsíců	6 721 194
Celkem k 31. prosinci 2012	10 872 821	8 596 004		8 610 630

tis. Kč	Reálná hodnota aktiv držených jako zajištění	Účetní hodnota pohledávky	Datum zpětného odkupu	Cena zpětného odkupu
Úvěry centrálním bankám	783 509	800 034	13/1/2012	800 233
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	9 757 166	7 434 556	26/11/2012	7 446 936
Celkem k 31. prosinci 2011	10 540 675	8 234 590		8 247 169

Banka nepoužila aktiva držená jako zajištění k následnému prodeji nebo k zajištění svých obchodních činností.

tis. Kč	Reálná hodnota aktiv držených jako zajištění	Účetní hodnota závazku	Datum zpětného odkupu	Cena zpětného odkupu
Půjčky od ostatních bank	22 440	22 308	Do 1 měsíce	22 308
Půjčky od klientu	90 494	88 109	Do 3 měsíců	89 352
Celkem k 31. prosinci 2012	112 934	110 417		111 660

tis. Kč	Reálná hodnota aktiv držených jako zajištění	Účetní hodnota závazku	Datum zpětného odkupu	Cena zpětného odkupu
Půjčky od centrálních bank	3 667 494	3 500 331	11/1/2012	3 501 157
Půjčky od ostatních bank	2 115 555	1 753 247	27/1/2012	1 754 018
Půjčky od klientu	15 969	16 025	3/2/2012	16 025
Celkem k 31. prosinci 2011	5 799 018	5 269 603		5 271 200

Banka prodala k 31. prosinci 2012 finanční nástroje na základě smluv o zpětném prodeji ve výši 0 tis. Kč (2011: 4 333 110 tis. Kč).

[a] Úvěry a ostatní pohledávky za klienty

tis. Kč	2012	2011
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	39 868 399	36 389 265
Dluhové cenné papíry – směnky	239 961	922 063
Opravné položky na ztráty z úvěrů (bod 12)	(778 215)	(1 204 708)
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v čisté výši celkem	39 330 145	36 106 620

Opravné položky k úvěrům a ostatním pohledávkám za klienty jsou stanoveny a vytvářeny na základě finanční situace a aktivit klienta. V úvahu je též brána hodnota zajištění a záruky třetích stran.

Výše neuočených úvěrů k 31. prosinci 2012 činila 81 431 tis. Kč [2011: 238 444 tis. Kč]. Jedná se většinou o úvěry získané od bývalé Podnikatelské banky. K těmto pohledávkám jsou vytvořeny opravné položky v plné výši.

„Směnky v portfoliu úvěrů“ ve výši 903 543 tis. Kč byly vykázány v roce 2011 v položce „Realizovatelné cenné papíry“ (bod 9.). Zároveň došlo k reklasifikaci pohledávky z prodejní ceny dceřiné společnosti ve výši 224 580 tis. Kč do položky „Úvěry a ostatní pohledávky za klienty“, která byla v roce 2011 vykázána v bodu 16. „Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva“.

Vážená průměrná úroková míra ze směnek činila 8,26 % [2011: 7,53 %].

Vážená průměrná úroková míra z úvěrů klientům činila 7,14 % [2011: 7,5 %].

K 31. prosinci 2012 zahrnovaly úvěry poskytnuté klientům úvěry ve výši 12 896 160 tis. Kč [2011: 20 247 984 tis. Kč], jejichž splacení je závislé na úspěšné realizaci majetku, který byl pořízen prostřednictvím poskytnutého úvěru. Tento majetek je zastaven ve prospěch Banky

[b] Podmíněná aktiva

Obsahem některých úvěrových smluv jsou ujednání o podílu Banky na dosaženém zisku klienta z realizace projektů, které jsou Bankou financovány. Na základě těchto ujednání mohou v budoucnu plynout výnosy, které v současné době není možné spolehlivě odhadnout či vyčíslit. Z uvedených ujednání pro Banku nevznikají žádná dodatečná rizika.

12. OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVĚRŮM

tis. Kč	2012	2011
1. ledna	1 204 708	900 004
Tvorba / (rozpuštění) v průběhu roku	478 653	295 986
Použití opravných položek / (odpis) úvěrů	(892 997)	–
Kurzové rozdíly	(12 149)	8 718
31. prosince	778 215	1 204 708

13. DLOUHODOBÝ HMATNÝ MAJETEK

Změny během roku byly následující:

tis. Kč	Inventář a zařízení	Celkem
POŘIZOVACÍ CENA		
1. ledna 2011	83 907	83 907
Přírůstky	38 848	38 848
Úbytky	(3 018)	(3 018)
Ostatní	486	486
31. prosince 2011	120 223	120 223
OPRÁVKY		
1. ledna 2011	50 124	50 124
Odpisy	19 635	19 635
Úbytky	(1 163)	(1 163)
Ostatní	220	220
31. prosince 2011	68 816	68 816
POŘIZOVACÍ CENA		
1. ledna 2012	120 223	120 223
Přírůstky	48 147	48 147
Úbytky	(16 680)	(16 680)
Ostatní	(366)	(367)
31. prosince 2012	151 324	151 324
OPRÁVKY		
1. ledna 2012	68 816	68 816
Odpisy	29 083	29 082
Úbytky	(14 628)	(14 628)
Ostatní	(173)	(172)
31. prosince 2012	83 098	83 098
ZŮSTATKOVÁ CENA		
31. prosince 2011	51 407	51 407
31. prosince 2012	68 226	68 226

Majetek je pojištěn proti krádeži a živelným pohromám.

Změny během roku byly následující:

tis. Kč	Software	Zřizovací výdaje	Nedokončený nehmotný majetek	Celkem
POŘIZOVACÍ CENA				
1. ledna 2011	180 290	94	10 049	190 433
Přírůstky	58 302	–	2 763	61 065
Úbytky	(457)	–	(10 049)	(10 506)
Ostatní	941	–	(2 360)	(1 419)
31. prosince 2011	239 076	94	403	239 573
OPRÁVKY				
1. ledna 2011	137 896	94	–	137 990
Odpisy	30 611	–	–	30 611
Úbytky	(633)	–	–	(633)
Ostatní	850	–	–	850
31. prosince 2011	168 724	94	–	168 818
POŘIZOVACÍ CENA				
1. ledna 2012	239 076	94	403	239 573
Přírůstky	36 284	–	40 133	76 416
Úbytky	(59 262)	–	(34 568)	(93 830)
Ostatní	(783)	–	–	(783)
31. prosince 2012	215 314	94	5 968	221 376
OPRÁVKY				
1. ledna 2012	168 724	94	–	168 818
Odpisy	33 128	–	–	33 128
Úbytky	(45 564)	–	–	(45 564)
Ostatní	(688)	–	–	(688)
31. prosince 2012	155 600	94	–	155 694
ZŮSTATKOVÁ CENA				
31. prosince 2011	70 352	–	403	70 755
31. prosince 2012	59 714	–	5 968	65 682

15. OPERATIVNÍ LEASING

(a) Banka v pozici nájemce

Banka má následující závazky z nevypověditelných nájmu:

tis. Kč	2012	2011
Do jednoho roku	84 106	71 792
Od jednoho roku do pěti let	296 889	247 347
Více než pět let	216 208	229 912
Celkem	597 203	549 051

(b) Banka v pozici pronajímatele

Banka pronajímá svou centrálu jiným společnostem formou operativního leasingu. Banka má následující pohledávky z nevypověditelných nájmu:

tis. Kč	2012	2011
Do jednoho roku	531	1 538
Od jednoho roku do pěti let	2 011	6 038
Více než pět let	1 383	4 151
Celkem	3 925	11 727

16. NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ A OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2012	2011
Náklady a příjmy příštích období	120 762	48 783
Pohledávky za klienty z obchodování s cennými papíry	350 095	245 899
Ostatní obchodní pohledávky	246 817	134 701
Ostatní daňové pohledávky	–	8 969
Pohledávky z poplatků za správu portfolia	–	13 175
Ostatní pohledávky	45 119	13 346
Zálohové platby – garanční fond	–	14 025
Zálohové platby – ostatní	19 842	20 998
Opravné položky k ostatním aktivům	[4 452]	[5 958]
Celkem	778 183	493 938

Ostatní obchodní pohledávky v roce 2012 zahrnují pohledávky z úpisu dluhopisů a směnek ve výši 156 769 tis. Kč [2011: 106 086 tis. Kč]. V roce 2011 položka „Zálohové platby – ostatní“ obsahovala zálohu na prodejní cenu dceřiné společnosti ve výši 224 580 tis. Kč.

Opravné položky k ostatním aktivům:

tis. Kč	2012	2011
1. ledna	5 958	5 946
Tvorba / (rozpuštění) v průběhu roku	(1 506)	12
31. prosince	4 452	5 958

17. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM A OSTATNÍM FINANČNÍM INSTITUCÍM

Závazky vůči bankám a ostatním finančním institucím zahrnují:

tis. Kč	2012	2011
Závazky vůči bankám	3 706 273	2 957 690
Půjčky od ostatních bank – smlouvy o zpětném prodeji	22 308	1 753 247
Závazky vůči centrálním bankám	7 099 033	–
Půjčky od centrálních bank – smlouvy o zpětném prodeji	–	3 500 331
Závazky vůči finančním institucím celkem	10 827 614	8 211 268

Vážená průměrná úroková míra ze závazků vůči bankám činila 1,27% [2011: 1,82 %].

Dne 27. února 2013 pobočka Banky předčasně splatila úvěr ve výši 7 099 033 tis. Kč Národní bance Slovenska v souladu s podmínkami vyhlášenými a zveřejněnými Evropskou centrální bankou. Tento úvěr byl poskytnut dne 1.3.2012 a byl úročen sazbou 1% p.a. Z titulu předčasného splacení Bance nevznikly žádné finanční závazky.

18. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

Závazky vůči klientům zahrnují:

tis. Kč	2012	2011
Běžné účty	7 387 623	6 196 271
Termínované vklady	54 522 483	47 339 862
Depozitní směnky	81 844	81 002
Půjčky od klientů – smlouvy o zpětném prodeji	88 109	16 025
Ostatní závazky vůči klientům	5 791	–
Celkem	62 085 850	53 633 160

Vážená průměrná úroková míra ze závazků vůči klientům činila 2,19 % [2011: 2,18 %].

19. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

Podřízené závazky v naběhlé hodnotě:

tis. Kč	2012	2011
Vydané podřízené dluhopisy	621 635	636 627
Podřízené závazky – úvěry od finančních institucí	–	302 655
Podřízené závazky – termínovaný vklad	374 112	70 282
Celkem	995 747	1 009 564

Dne 28. února 2007 vydala Banka podřízené dluhopisy v nominální hodnotě 25 000 tis. EUR se splatností v roce 2022. Podřízený úvěr byl schválen Českou národní bankou jako součást kapitálu pro regulační účely. Skutečná úroková sazba k 31. prosinci 2012 činila 4,93 % [2011: 6,18 %].

Úvěry od finančních institucí byly v roce 2012 předčasně splaceny. Úroková sazba byla k 31. prosinci 2012 0 % p.a. [2011: 4,95 % p.a.].

Přijaté termínované vklady se splatností až do roku 2021 jsou úročeny sazbou od 6 % p.a. do 8 % p.a.

20. VÝDAJE A VÝNOSY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ, REZERVY A OSTATNÍ PASIVA

Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva:

tis. Kč	2012	2011
Závazky z obchodního styku	111 345	64 565
Ostatní závazky	117 903	79 663
Rezerva na nevybranou dovolenou	7 992	9 815
Rezerva na podrozvahové položky	10 480	18 263
Dohadné účty pasivní – zaměstnanecké bonusy	144 361	–
Rezerva – věrnostní systém	30 049	6 092
Závazky k zaměstnancům	88 246	27 753
Závazky z titulu sociálního zabezpečení	10 148	9 064
Závazky z cenných papírů klientů k dispozici obchodníka	2 932 491	1 542 661
Rezervy a výdaje a výnosy příštích období	133 658	78 121
Ostatní daňové závazky	45 811	17 975
Celkem	3 632 484	1 853 972

Ostatní závazky zahrnují závazky z clearingů ve výši 9 671 tis. Kč [2011: 6 975 tis. Kč] a příchozí a odchozí platby z nostro účtů ve výši 94 509 tis. Kč [2011: 87 409 tis. Kč].

tis. Kč	Stav k 1.1.2012	Přírůstky	Použití / Rozpuštění	Kurzové rozdíly	Stav k 31.12.2012
Rezerva na nevybranou dovolenou	9 815	8 538	(10 274)	(87)	7 992
Rezerva na podrozvahové položky	18 259	–	(7 313)	(466)	10 480
Ostatní krátkodobé rezervy	6 093	38 769	(14 813)	–	30 049
Celkem	34 167	47 307	(32 400)	(553)	48 521

21. ZÁKLADNÍ KAPITÁL, NEROZDĚLENÝ ZISK, KAPITÁLOVÉ FONDY A REZERVA Z PŘECENĚNÍ

Základní kapitál je plně splacen a skládá se z:

tis. Kč	2012
3 857 126 ks kmenových akcií o nominální hodnotě 1 000 Kč na akcii	3 857 126
700 000 ks kmenových akcií o nominální hodnotě 1,43 Kč na akcii	1 001
Základní kapitál celkem	3 858 127

Majitelé kmenových akcií mají nárok na výplatu oznámených dividend a na jeden hlas na akcii na valných hromadách Skupiny.

Banka neposkytuje zaměstnanecký pobídkový program s možností koupě vlastních akcií ani odměňování ve formě opcí na akcie.

Rozdělení zisku schválí valná hromada. Vedení Banky předpokládá, že část zisku bude vyplacena akcionářům ve formě dividendy.

Nerozdělený zisk

Nerozdělený zisk se rozděluje akcionářům Banky a podléhá schválení valné hromady. K 31. prosinci 2012 nerozdělený zisk činil 2 769 184 tis. Kč [2011: 1 876 644 tis. Kč].

Rozdělení zisku bude schváleno na valné hromadě. Vedení Banky předpokládá, že část zisku bude vyplacena akcionářům formou dividendy.

Kapitálové fondy

Kapitálové fondy jsou tvořeny zákonným rezervním fondem a jiným kapitálovým fondem.

Použití zákonného rezervního fondu je omezeno legislativou a stanovami Banky. Všechny společnosti jsou povinny udržovat zákonný rezervní fond k pokrytí možné nepříznivé finanční situace v budoucnu. Banka má povinnost přispívat do fondu každý rok ve výši alespoň 5 % z ročního čistého zisku, dokud celková částka nedosáhne minimální výše 20 % základního kapitálu. Zákonný rezervní fond nelze použít k výplatě akcionářům.

K 31. prosinci 2012 činil zákonný rezervní fond 108 904 tis. Kč [2011: 93 808 tis. Kč].

Rezerva z přecenění

Zisky a ztráty z přecenění realizovatelných finančních nástrojů jsou účtovány přímo do vlastního kapitálu jako oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků. K 31. prosinci 2012 činila rezerva z přecenění realizovatelných finančních nástrojů 496 806 tis. Kč [2011: (179 419) tis. Kč]. V roce 2011 se jednalo o zápornou hodnotu snižující celkovou výši vlastního kapitálu.

22. DAŇ Z PŘÍJMŮ PRÁVNICKÝCH OSOB

Daň z příjmů právnických osob za rok 2012 byla vypočtena v souladu s českými daňovými předpisy sazbou 19 % [2011: 19 %]. Sazba daně z příjmů právnických osob pro rok 2013 bude činit 19 %.

Slovenská pobočka platí daň dle slovenských daňových předpisů. Sazba daně z příjmů na Slovensku činí 19 % v roce 2012 a v roce 2013 bude činit 23 %. Daň placená pobočkou na Slovensku je započtena vůči dani z příjmů za Banku jako celek placené v České republice.

V České republice v současné době platí několik zákonů upravujících daně uvalené státem. Mezi tyto daně patří zejména daň z přidané hodnoty, daň z příjmů právnických osob, daň ze závislé činnosti, sociální a zdravotní pojištění atd. Daňová priznání spolu s dalšími zákonnými povinnostmi (například z celní či devizové oblasti) podléhají kontrole několika úřadů, kterým zákon umožňuje ukládat penále, pokuty či sankční úroky. Tyto skutečnosti vytvářejí v České republice podstatně vyšší daňové riziko, než je běžné v zemích s vyspělejším daňovým systémem.

Vedení se domnívá, že v této účetní závěrce náležitým způsobem zohlednilo daňové závazky.

Očekávané náklady z titulu daně z příjmů jsou vypočteny následovně:

tis. Kč	2012	2011
Zisk před zdaněním	1 153 311	381 310
Daňově neuznatelné náklady	326 701	94 450
Nezdanitelné příjmy	(376 479)	(313 188)
Sazba daně z příjmů	19 %	19 %
Daň z příjmů za běžné období	209 671	30 888
Upřesnění daně za předchozí období a dodatečné odvody	18 798	(4 051)
Rozdíl ze zápočtu daně slovenské pobočky	14 912	49 048
Odložená daň (bod 23)	(9 373)	3 510
Daň z příjmů celkem	234 010	79 395
Efektivní daňová sazba	20,3 %	20,8 %

V rámci výpočtu zdanitelného zisku ze zisku účetního se hlavní úpravy týkají příjmů osvobozených od daně a nákladů, které se přičítají k daňovému základu. Hlavními daňově neuznatelnými náklady jsou náklady na tvorbu daňově neuznatelných opravných položek k pohledávkám, dary a náklady na reprezentaci. V roce 2011 příjmy osvobozené od daně tvoří zejména zisk z prodeje dceřiné společnosti.

Splatná daň z příjmů ve výši 209 671 tis. Kč [2011: 30 888 tis. Kč] představuje závazek společnosti JGT BANKA, a.s. z titulu daně z příjmů. Daň z příjmů je vypočtena v souladu s českými účetními standardy ze zisku upraveného dle českého Zákona o daních z příjmů v platném znění.

23. ODLOŽENÁ DAŇ

Banka má následující odložené daňové pohledávky a závazky:

tis. Kč	2012	2011
ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA / [ZÁVAZEK]		
Rozdíl mezi účetní a daňovou hodnotou hmotného majetku	(8 137)	(6 466)
Dohadné účty pasivní	12 480	347
Nezaplacené sankční úroky	(4 002)	(2 818)
Realizovatelná finanční aktiva	(116 534)	42 088
Čistá odložená daňová pohledávka / [závazek]	(116 193)	33 151

Odložená daňová pohledávka či závazek jsou vypočteny sazbou daně z příjmů právnických osob platnou pro rok 2013, tj. 19 % a 23 % [2011: 19 %].

Následující tabulka uvádí vztah mezi nákladem na odloženou daň a změnou odloženého daňového závazku v roce 2012.

tis. Kč	2012	2011
Čistá odložená daňová pohledávka k 1. lednu	33 151	2 549
Náklad z titulu odložené daně za období (bod 22)	9 373	(3 510)
Odložená daň vykazovaná ve vlastním kapitálu	(158 662)	33 973
Kurzový rozdíl (slovenská pobočka)	(95)	139
Odložená daňová pohledávka / [závazek] k 31. prosinci	(116 193)	33 151

24. ÚROKOVÉ VÝNOSY

tis. Kč	2012	2011
ÚROKOVÉ VÝNOSY Z:		
– pohledávek vůči finančním institucím	125 010	83 618
– úvěrů a ostatních pohledávek vůči klientům	2 370 336	1 798 900
– repo operací	354 114	342 865
– dluhopisů a ostatních cenných papírů s pevným výnosem	832 625	392 429
– ostatních operací	4 182	349
Celkem	3 686 267	2 618 161

Položka úrokových výnosů z „úvěrů a ostatních pohledávek vůči klientům“ obsahuje poplatky související s poskytnutím úvěrů ve výši 29 120 tis. Kč [2011: 23 125 tis. Kč].

Úrokové výnosy dle typu aktiv:

tis. Kč	2012	2011
ÚROKOVÉ VÝNOSY Z:		
finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů:		
– finančních aktiv k obchodování	196 885	252 975
– finančních aktiv takto zařazených při prvotním zaúčtování	75 433	73 822
realizovatelných finančních aktiv	416 627	27 489
finančních aktiv držených do splatnosti	147 716	38 143
úvěrů a ostatních pohledávek	2 849 460	2 225 383
– z toho: snížených úvěrů a pohledávek	166 586	276 688
ostatních aktiv	146	349
Celkem	3 686 267	2 618 161

25. ÚROKOVÉ NÁKLADY

tis. Kč	2012	2011
ÚROKOVÉ NÁKLADY Z / ZE:		
– závazků k finančním institucím	(158 820)	(48 963)
– závazků ke klientům	(1 769 859)	(1 369 281)
– repo operací	(7 153)	(6 094)
– dluhopisů a ostatních cenných papírů s pevným výnosem	(38 865)	(55 127)
– zajišťovacích nástrojů	(1 404)	–
Celkem	(1 976 101)	(1 479 465)

Úrokové náklady dle typu závazků:

tis. Kč	2012	2011
ÚROKOVÉ NÁKLADY Z:		
– finančních závazků v naběhlé hodnotě	(1 974 697)	(1 479 465)
– finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou	(1 404)	–
Celkem	(1 976 101)	(1 479 465)

26. VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

tis. Kč	2012	2011
VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ:		
– z transakcí s cennými papíry a deriváty pro klienty	398 514	221 436
– z úvěrové činnosti	27 304	23 009
– za zprostředkování platebního styku	37 043	43 856
– ostatní	24 326	8 343
Celkem	487 187	296 644

27. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2012	2011
NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE:		
– z transakcí s cennými papíry	[59 414]	[39 260]
– za zprostředkování platebního styku	[10 065]	[3 870]
– ostatní	[25 850]	[26 896]
Celkem	[95 329]	[70 026]

28. ČISTÝ ZISK Z OBCHODOVÁNÍ

tis. Kč	2012	2011
Realizované a nerealizované zisky / (ztráty) z cenných papírů	335 360	[149 751]
Čisté zisky / (ztráty) z operací s deriváty	725 912	[156 458]
Zisk z postoupených pohledávek	3 850	606
Čistý zisk / (ztráta) z přepočtu cizích měn	[362 131]	222 816
Čistý zisk / (ztráta) ze zajišťovacího účetnictví	1 998	–
Dividendové výnosy	1 989	1 816
Čistý zisk / (ztráta) z obchodování celkem	706 978	[80 971]

Čistý zisk z obchodování zahrnuje:

tis. Kč	2012	2011
Finanční aktiva a závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů:		
– k obchodování	966 815	[257 185]
– označené při prvotním zaúčtování	54 012	[49 557]
Finanční nástroje držené do splatnosti	44 431	2 374
Realizovatelná finanční aktiva	–	68
Zisk či ztráta z úvěrů a ostatních pohledávek	3 276	[93]
Kurzové rozdíly	[361 556]	223 422
Celkem	706 978	[80 971]

29. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

tis. Kč	2012	2011
Výnosy z pronájmu	333	1 094
Výnosy z prodeje dlouhodobého majetku	7 937	336
Zisk z prodeje dceřiné společnosti	–	183 220
Výnosy z přefakturace služeb	11 288	11 452
Výnos z outsourcingu	19 276	26 430
Ostatní výnosy	11 861	4 820
Celkem	50 695	227 351

Ostatní výnosy zahrnují velký počet drobných položek, které jsou samostatně nevýznamné.

30. OSOBNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2012	2011
Mzdy a platy	(430 788)	(219 116)
Odměny členů představenstva a dozorčí rady	(70 141)	(33 319)
Náklady na sociální zabezpečení	(128 766)	(74 677)
Tvorba rezervy na nevybranou dovolenou	71	(2 226)
Ostatní sociální náklady	(12 303)	(12 392)
Osobní náklady celkem	(641 929)	(341 730)
Průměrný počet zaměstnanců v průběhu roku	407	384

V roce 2012 mělo představenstvo 4 členy [2011: 5].

31. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2012	2011
Náklady na nájemné	(91 463)	(74 927)
Příspěvky do Fondu pojištění vkladů	(85 432)	(66 147)
Daně a poplatky	(65 036)	(1 398)
PROVOZNÍ NÁKLADY:		
Opravy a údržba – ostatní	(3 192)	(2 806)
Poradenské služby	(7 659)	(3 815)
Komunikační poplatky	(11 963)	(12 535)
Spotřeba materiálu	(17 867)	(21 485)
Marketing	(120 116)	(140 356)
Audit, právní a daňové poradenství	(32 244)	(25 456)
Cestovné	(17 605)	(15 885)
Opravy a údržba – IS, IT	(25 290)	(20 893)
Dary	(10 961)	(13 678)
Služby týkající se nájmu	(22 955)	(16 753)
Jiné provozní náklady	(117 331)	(83 565)
Celkem	(629 114)	(499 699)

Jiné provozní náklady ve výši 117 331 tis. Kč v roce 2012 [2011: 83 565 tis. Kč] jsou tvořeny náklady z přefakturace ve výši 11 288 tis. Kč [2011: 11 452 tis. Kč] a velkým počtem drobných položek, které jsou samostatně nevýznamné.

32. ANALÝZA ZŮSTATKŮ PENĚŽNÍCH PROSTŘEDKŮ A PENĚŽNÍCH EKVIVALENTŮ VYKÁZANÝCH VE VÝKAZU O FINANČNÍ POZICI

tis. Kč	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	Termínované vklady u centrálních bank splatné do 3 měsíců	Úvěry centrálním bankám – repo dohody	Úvěry bankám – repo dohody	Pohledávky za bankami na požádání či do 3 měsíců	Celkem
31. prosinec 2010	101 365	1 729 152	4 700 169	–	1 941 347	8 472 032
Změna v roce 2011	17 886	(1 367 946)	(3 900 135)	–	4 852 743	(397 452)
31. prosinec 2011	119 252	361 205	800 033	–	6 794 090	8 074 580
Změna v roce 2012	17 382	4 554 182	(800 033)	1 887 855	(2 514 133)	3 145 252
31. prosinec 2012	136 633	4 915 387	–	1 887 855	4 279 957	11 219 832

33. FINANČNÍ ZÁVAZKY NEVYKÁZANÉ V ROZVAZE

Finanční závazky nevykázané v rozvaze zahrnují:

tis. Kč	2012	2011
Poskytnuté záruky	2 021 750	666 297
Nevyužité úvěrové linky	3 116 250	2 043 106
Cenné papíry držené jménem klientů	7 776 386	5 307 443
Celkem	12 914 386	8 016 846

34. INFORMACE O SEGMENTECH

Informace o segmentech se týkají obchodních a geografických segmentů Banky. Hlavní dělení na obchodní segmenty vychází z organizační struktury Banky.

Obchodní segmenty hradí a získávají úroky od odboru Treasury na principu obvyklé ceny, které zohledňují alokaci kapitálu a úvěrové náklady.

Kapitálové výdaje segmentu představují celkové náklady vynaložené během daného období na pořízení hmotného a nehmotného majetku.

[a] Obchodní segmenty

Banka se skládá z následujících hlavních obchodních segmentů:

- Investiční bankovníctví – zahrnuje činnosti Banky týkající se obchodování a corporate finance
- Finanční trhy – zahrnuje činnosti Banky týkající se korporátních finančních činností
- Korporátní bankovníctví – zahrnuje úvěry, vklady a jiné transakce ve vztahu k firemním zákazníkům
- Privátní bankovníctví – zahrnuje úvěry, vklady a jiné transakce ve vztahu ke klientům privátního a prémiového bankovníctví
- Retailové bankovníctví – zahrnuje úvěry, vklady a jiné transakce ve vztahu k retailovým zákazníkům

– Nealokované / ostatní – zahrnuje položky, které mají strategický význam a jsou řízené výborem ALCO

Nejdůležitější položky v segmentu „Nealokované / ostatní“ jsou tyto:

- Finanční nástroje realizovatelné a držené do splatnosti
- Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi
- Závazky vůči bankám a ostatním finančním institucím
- Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank
- Vlastní kapitál

Osobní náklady, provozní náklady a odpisy, které nejsou přiřazeny obchodním segmentům, jsou rovněž zahrnuty do tohoto segmentu.

Banka má rovněž centrální provoz sdílených služeb, který spravuje budovy Banky a některé firemní náklady. Přiměřené přiřazování centrálních nákladů jednotlivým obchodním segmentům upravují dohody o sdílení nákladů.

Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2012:

tis. Kč	Investiční bankovníctví	Korporátní bankovníctví	Privátní bankovníctví	Retailové bankovníctví	Nealokované / ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	–	–	–	–	6 772 769	6 772 769
Pohledávky za finančními institucemi	–	–	–	–	6 369 263	6 369 263
Investice do cenných papírů	4 205 622	–	–	–	26 601 337	30 806 959
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	10 186 383	22 916 227	6 207 612	19 923	–	39 330 145
Pohledávky ze splatné daně	–	–	–	–	–	–
Pohledávky z odložené daně	–	–	–	–	–	–
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	349 942	–	–	–	562 149	912 091
Aktiva k prodeji	–	–	–	–	896 200	896 200
Aktiva celkem	14 741 947	22 916 227	6 207 612	19 923	41 201 718	85 087 427
Záporná reálná hodnota použitých derivátů	81 592	–	–	–	–	81 592
Závazky vůči bankám	3 111 054	7 099 343	749 79	542 238	–	10 827 614
Závazky vůči klientům	42 517 016	17 160 776	1 638 858	769 200	–	62 085 850
Podřízené závazky	69 969	304 143	629 792	[8157]	–	995 747
Závazky ze splatné daně	–	–	–	–	114 924	114 924
Závazky z odložené daně	–	–	–	–	116 193	116 193
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	–	–	–	–	3 632 484	3 632 484
Vlastní kapitál	–	–	–	–	7 233 021	7 233 021
Pasiva celkem	45 779 631	24 564 262	2 343 629	1 303 281	11 096 622	85 087 425

Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2011:

tis. Kč	Investiční bankovnictví	Korporátní bankovnictví	Privátní bankovnictví	Retailové bankovnictví	Nealokované / ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	–	–	–	–	1 414 921	1 414 921
Pohledávky za finančními institucemi	800 033	–	–	–	7 000 823	7 800 856
Investice do cenných papírů	17 842 095	2 316 407	2 331 010	1 643 858	–	24 133 370
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	8 545 082	23 998 754	3 308 259	254 525	–	36 106 620
Pohledávky ze splatné daně	–	–	–	–	49 290	49 290
Pohledávky z odložené daně	–	–	–	–	33 151	33 151
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	–	–	–	–	616 100	616 100
Aktiva celkem	27 187 210	26 315 161	5 639 269	1 898 383	9 114 285	70 154 308
Záporná reálná hodnota použitých derivátů	289 777	–	–	–	–	289 777
Závazky vůči bankám	–	–	–	–	8 211 268	8 211 268
Závazky vůči klientům	–	29 874 883	7 970 629	15 779 798	7 850	53 633 160
Podřízené závazky	–	1 009 564	–	–	–	1 009 564
Závazky ze splatné daně	–	–	–	–	7 407	7 407
Závazky z odložené daně	–	–	–	–	–	–
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	1 544 601	–	–	–	309 371	1 853 972
Vlastní kapitál	–	–	–	–	5 149 160	5 149 160
Pasiva celkem	1 834 378	30 884 447	7 970 629	15 779 798	13 685 056	70 154 308

[b] Geografické segmenty

V rámci vykazání údajů podle geografických oblastí jsou výnosy vykazány dle země, v níž má daný zákazník sídlo, a aktiva/závazky dle geografického umístění těchto aktiv/závazků. Provozní náklady a daň z příjmů nejsou alokovány.

Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2012:

tis. Kč	Česká republika	Slovenská republika	Ostatní země EU	Zbytek světa	Nepřifazeno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	5 182 586	1 590 183	–	–	–	6 772 769
Pohledávky za finančními institucemi	1 098 534	3 518 751	192 663	1 559 315	–	6 369 263
Investice do cenných papírů	17 178 550	9 851 515	2 981 880	795 013	–	30 806 958
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	9 033 094	10 017 901	20 277 590	1 560	–	39 330 145
Pohledávky ze splatné daně	–	–	–	–	–	–
Pohledávky z odložené daně	–	–	–	–	–	–
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	–	–	–	–	912 091	912 091
Aktiva k prodeji	896 200	–	–	–	–	896 200
Aktiva celkem	33 388 964	24 978 350	23 452 133	2 355 888	912 091	85 087 426
Záporná reálná hodnota použitých derivátů	5 120	3 576	72 834	63	–	81 593
Závazky vůči bankám	3 111 054	7 099 343	74 979	542 238	–	10 827 614
Závazky vůči klientům	42 517 016	17 160 776	1 638 858	769 200	–	62 085 850
Podřízené závazky	69 969	304 143	629 792	(8 157)	–	995 747
Závazky ze splatné daně	–	–	–	–	114 924	114 924
Závazky z odložené daně	–	–	–	–	116 193	116 193
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	–	–	–	–	3 632 484	3 632 484
Vlastní kapitál	–	–	–	–	7 233 021	7 233 021
Pasiva celkem	45 703 159	24 567 838	2 416 463	1 303 344	11 096 622	85 087 426

Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2011:

tis. Kč	Česká republika	Slovenská republika	Ostatní země EU	Zbytek světa	Nepřifazeno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	730 368	684 553	–	–	–	1 414 921
Pohledávky za finančními institucemi	2 944 416	2 436 709	564 286	1 855 445	–	7 800 856
Investice do cenných papírů	17 842 095	2 316 407	2 331 010	1 643 858	–	24 133 370
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	11 720 162	9 151 516	15 234 912	29	–	36 106 619
Pohledávky ze splatné daně	–	–	–	–	49 290	49 290
Pohledávky z odložené daně	–	–	–	–	33 151	33 151
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	–	–	–	–	616 101	616 101
Aktiva celkem	21 384 873	13 451 655	11 209 467	392 852	357 050	46 795 897
Záporná reálná hodnota použitých derivátů	84 545	18 179	163 365	23 688	–	289 777
Závazky vůči bankám	7 856 747	1 399	–	353 122	–	8 211 268
Závazky vůči klientům	36 057 032	14 895 894	2 562 988	117 246	–	53 633 160
Podřízené závazky	70 282	302 655	646 881	(10 254)	–	1 009 564
Závazky ze splatné daně	–	7 407	–	–	–	7 407
Závazky z odložené daně	–	–	–	–	–	–
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	–	–	–	–	1 853 972	1 853 972
Vlastní kapitál	–	–	–	–	5 149 160	5 149 160
Pasiva celkem	44 068 606	15 225 534	3 373 234	483 802	7 003 132	70 154 308

Výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosincem 2011:

tis. Kč	Česká republika	Slovenská republika	Ostatní země EU	Zbytek světa	Nepřřazeno	Celkem
Úrokové výnosy	1 027 321	662 778	874 885	53 177	–	2 618 161
Úrokové náklady	(968 697)	(445 378)	(56 880)	(8 510)	–	(1 479 465)
Čisté úrokové výnosy	58 624	217 400	818 005	44 667	–	1 138 696
Výnosy z poplatků a provizí	67 113	23 766	202 092	3 673	–	296 644
Náklady na poplatky a provize	(53 619)	(10 856)	(3 566)	(1 985)	–	(70 026)
Dividendy z AFS	66 134	–	–	–	–	66 134
Čistý zisk / [ztráta] z obchodování	431 313	(31 626)	(359 414)	(121 244)	–	(80 971)
Ostatní provozní výnosy	–	–	–	–	227 351	227 351
Provozní výnosy						1 577 828
Osobní náklady	–	–	–	–	(341 730)	(341 730)
Ostatní provozní náklady	–	–	–	–	(499 699)	(499 699)
Odpisy	–	–	–	–	(50 246)	(50 246)
Provozní náklady						(891 675)
Rezervy na finanční aktivity	–	–	–	–	(8 857)	(8 857)
Změna v opravných položkách k úvěrům	–	–	–	–	(295 986)	(295 986)
Zisk před zdaněním						381 310
Daň z příjmů	–	–	–	–	(79 395)	(79 395)
Zisk za účetní období						301 915

35. SPŘÍZNĚNÉ OSOBY – OBECNÉ

Následující tabulky a bod 35 zachycují neuhrazené zůstatky a přehled transakcí společnosti J&T BANKA, a.s. se spřízněnými osobami a osobami se zvláštním vztahem k Bance. Veškeré transakce se spřízněnými osobami byly realizovány za standardních tržních podmínek.

Společnosti vykázané jako spřízněné osoby jsou propojeny:

- I. na základě vztahu mateřské a dceřiné společnosti. Tato kategorie zahrnuje společnost J&T Finance Group, a.s., její akcionáře, a ty z jejich dceřiných společností, které jsou zahrnuty v účetní závěrce na základě majoritního vlastnictví;
- II. prostřednictvím klíčových vedoucích pracovníků účetní jednotky nebo její mateřské společnosti.

Osoby se zvláštním vztahem zahrnují klienty, se kterými společnost J&T Finance Group, a.s. podepsala dohodu o podílu na zisku (tzn. J&T Finance Group, a.s. má nárok na podíl na zisku plynoucím z projektu klienta, který Banka financovala). Povaha vztahu s těmito osobami je popsána v bodě 35, kde je také uveden přehled příslušných zůstatků a transakcí.

(I) Mateřská společnost a dceřiné společnosti

Níže jsou uvedeny spřízněné osoby, které jsou buďto mateřskou, nebo dceřinou společností. Nevypořádané transakce převyšující hodnotu 5 000 tis. Kč jsou uvedeny samostatně, ostatní jsou obsaženy v položce Ostatní. Pokud daná společnost tuto hranici přesáhla alespoň v jednom období, je uvedena samostatně.

[a] Pohledávky

tis. Kč	2012	2011
J&T BANK zao	396 674	2 445
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	373 075	101 078
KPRHT 3, s.r.o.	191 047	40 811
ABS Property Limited	174 735	–
J&T Private Equity B.V.	49 805	86 153
J&T Management, a.s.	38 724	3 165
J&T Global Finance I., B.V.	3 000	48 675
J&T SECURITIES MANAGEMENT LIMITED	96	13 755
J&T IB and Capital Markets, a.s.	26	661 456
J&T Bank Switzerland Ltd.	–	30 244
Ostatní	12 422	12 884
Celkem	1 239 604	1 000 666

Výše uvedené pohledávky představují především úvěry včetně časového rozlišení úroků.

2012 / Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní“:

J&T FINANCE, a.s., J&T Concierge, s.r.o., Jakobovič, Ivan Ing., Tatry mountain resorts, a.s., Tkáč, Jozef Ing., J&T Cafe, s.r.o., J&T FINANCE GROUP, a.s., J&T MINORITIES PORTFOLIO LIMITED (SONDERACO TRADING LIMITED), J&T GLOBAL MANAGEMENT, s.r.o., FVE Němčice s.r.o., J&T FINANCIAL INVESTMENTS LIMITED, FVE Slušovice s.r.o., FVE Napajedla s.r.o., J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.

2011 / Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní“:

J&T FINANCE GROUP, a.s., J&T Concierge, s.r.o., Jakobovič, Ivan Ing., J&T FINANCIAL INVESTMENTS LIMITED, J&T Global Finance II., B.V., J&T FINANCE GROUP, a.s., organizační složka, Tkáč, Jozef Ing., J&T INTEGRIS GROUP LIMITED, J&T FINANCE, a.s., J&T GLOBAL SERVICES LIMITED, TECHNO PLUS, a.s., J&T Concierge SR, s.r.o., Equity Holding, a.s., První zpravodajská a.s., J&T International Anstalt, J&T Asset Management, investiční společnost, a.s., J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.

[b] Závazky

tis. Kč	2012	2011
J&T Bank & Trust Inc.	674 704	–
J&T Private Equity B.V.	414 512	1 029 499
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	402 973	539 709
Best Hotel Properties, a. s.	84 851	–
Tatry mountain resorts, a.s.	27 545	–
Jakabovič, Ivan Ing.	24 837	22 107
J&T FINANCE GROUP, a.s.	17 804	18 577
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s	17 324	1 319
J&T Management, a.s.	15 450	7 011
J&T GLOBAL MANAGEMENT, s.r.o.	9 781	107
J&T BANK zao	6 274	1 821
J&T GLOBAL SERVICES LIMITED	5 274	4 152
J&T Bank Switzerland Ltd.	–	351 309
JTG Services Anstalt	2 263	7 214
Ostatní	24 594	21 534
Celkem	1 728 186	2 004 359

Výše uvedené závazky představují především termínované vklady a zůstatky na běžných účtech u společnosti J&T BANKA, a.s.

2012 / Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní“:

KPRHT 3, s.r.o., IBERTAX, a.s., J&T Global Finance I, B.V., KHASOMIA LIMITED, J&T Investment Pool - I - SKK, a.s., J&T Concierge, s.r.o., ZION SPA, s.r.o., J&T FINANCIAL INVESTMENTS LIMITED, TERCES MANAGEMENT LIMITED, WITTILY INVESTMENT LIMITED, Tkáč, Jozef Ing., J&T Cafe, s.r.o., J&T FINANCE, a.s., J&T Investment Pool - I - CZK, a.s., MELIDA, a.s., J&T Concierge SR, s.r.o., Tatry mountain resorts services, a.s., Bresco Financing S.à.r.l, FVE Napajedla s.r.o., GRANDHOTEL PRAHA a.s., TECHNO PLUS, a.s., J&T INTEGRIS GROUP LIMITED, Equity Holding, a.s., J&T Capital Management Anstalt, J&T MINORITIES PORTFOLIO LIMITED, J&T Sport Team ČR, s.r.o., J&T SECURITIES MANAGEMENT LIMITED, J&T Securities, s.r.o., BRUBESCO LIMITED, První zpravodajská a.s., J&T Global Finance II, B.V., KOTRAB ENTERPRISES LIMITED, J&T Private Investments B.V., J&T BFL Anstalt, ABS Property Limited, RIGOBERTO INVESTMENTS LIMITED, FVE Němčice s.r.o., FVE Slušovice s.r.o., J&T IB and Capital Markets, a.s., BHP Tatry, s.r.o., KHASOMIA LIMITED.

2011 / Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní“:

J&T Global Finance I, B.V., KOTRAB ENTERPRISES LIMITED, J&T Private Investments B.V., J&T Global Finance II, B.V., J&T SECURITIES MANAGEMENT LIMITED, J&T International Anstalt, J&T Investment Pool - I - SKK, a.s., ABS Property Limited, J&T Concierge, s.r.o., J&T FINANCE, a.s., KHASOMIA LIMITED, J&T Investment Pool - I - CZK, a.s., Tkáč, Jozef Ing., J&T FINANCE GROUP, a.s., organizační složka, J&T Concierge SR, s.r.o., J&T INTEGRIS GROUP LIMITED, RIGOBERTO INVESTMENTS LIMITED, J&T FINANCIAL INVESTMENTS LIMITED, J&T Capital Management Anstalt, KPRHT 3, s.r.o., TECHNO PLUS, a.s., První zpravodajská a.s., J&T BFL Anstalt, Equity Holding, a.s., J&T Securities, s.r.o., J&T MINORITIES PORTFOLIO LIMITED, J&T FINANCE, LLC, J&T Asset Management, investiční společnost, a.s., J&T IB and Capital Markets, a.s.

[c] Výnosy a náklady

tis. Kč	Výnosy 2012	Výnosy 2011	Náklady 2012	Náklady 2011
ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM				
J&T Private Equity B.V.	101 941	110 634	62 666	60 784
J&T SECURITIES MANAGEMENT LIMITED	91 736	56 488	94 326	40 329
J&T Global Finance II., B.V.	41 311	316	1	-
J&T Global Finance I., B.V.	11 147	45 929	-	6
ABS Property Limited	6 651	130	1	35
Tatry mountain resorts, a.s.	5 461	-	2 030	-
J&T FINANCE GROUP, a.s.	197	4 554	24 881	29 538
J&T Management, a.s.	268	540	24 517	19 156
Best Hotel Properties, a. s.	4 277	-	14 040	-
J&T FINANCIAL INVESTMENTS LIMITED	3 647	27 045	2 049	26 605
J&T FINANCE, a.s.	847	8 977	4	254
J&T Bank Switzerland Ltd.	375	3 951	3 550	8 850
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	24 229	55 286	16 903	82 745
J&T BANK zao	23 168	5 092	5	19
J&T IB and Capital Markets, a.s.	31 657	1 812	2	2
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	5 245	1 293	6	2
J&T Concierge, s.r.o.	372	515	3 340	6 213
Ostatní	5 425	5 974	9 523	931
Celkem	357 954	328 536	257 846	275 469

2012 / Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní“:

KPRHT 3, s.r.o., J&T Bank & Trust Inc., J&T MINORITIES PORTFOLIO LIMITED, J&T Concierge, s.r.o., J&T GLOBAL MANAGEMENT, s.r.o., JTG Services Anstalt, DIAMOND HOTELS SLOVAKIA, s.r.o., J&T Cafe, s.r.o., Jakabovič, Ivan Ing., J&T GLOBAL SERVICES LIMITED, První zpravodajská a.s., Tkáč, Jozef Ing., J&T Private Investments B.V., TECHNO PLUS, a.s., RIGOBERTO INVESTMENTS LIMITED, TERCES MANAGEMENT LIMITED, J&T International Anstalt, Tatry mountain resorts services, a.s., J&T INTEGRIS GROUP LIMITED, WITTILY INVESTMENT LIMITED, ZION SPA, s.r.o., Bresco Financing S.à.r.l, Equity Holding, a.s., Hotel Kadashevskaya, LLC, Environmental services, a.s., J&T Sport Team ČR, s.r.o., IBERTAX, a.s., GRANDHOTEL PRAHA a.s., J&T BFL Anstalt, J&T Investment Pool - I - CZK, a.s., J&T Investment Pool - I - SKK, a.s., J&T Securities, s.r.o., KOTRAB ENTERPRISES LIMITED, BRUBESCO LIMITED, J&T Capital Management Anstalt, MELIDA, a.s., BHP Tatry, s.r.o., J&T Concierge SR, s.r.o.

2011 / Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní“:

J&T Investment Pool - I - SKK, a.s., J&T Securities, s.r.o., J&T GLOBAL MANAGEMENT, s.r.o., J&T Asset Management, investiční společnost, a.s., J&T Capital Management Anstalt, KOTRAB ENTERPRISES LIMITED, KPRHT 3, s.r.o., První zpravodajská a.s., J&T FINANCE GROUP, a.s., organizační složka, KHASOMIA LIMITED, JTG Services Anstalt, Tkáč, Jozef Ing., J&T GLOBAL SERVICES LIMITED, J&T BFL Anstalt, J&T Concierge SR, s.r.o., Jakabovič, Ivan Ing., TECHNO PLUS, a.s., RIGOBERTO INVESTMENTS LIMITED, J&T International Anstalt, J&T Private Investments B.V., J&T INTEGRIS GROUP LIMITED, Equity Holding, a.s., J&T Investment Pool - I - CZK, a.s.

(d) Úvěrové přísliby

tis. Kč	2012	2011
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	170 341	559 856
J&T Management, a.s.	8 303	–
Jakabovič, Ivan Ing.	6 105	5 825
Ostatní	5 222	4 481
Celkem	189 971	570 162

2012 / Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní“:
J&T Concierge, s.r.o., Tkáč, Jozef Ing., J&T Cafe, s.r.o.

2011 / Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní“:
J&T Concierge, s.r.o., Tkáč, Jozef Ing.

(e) Záruky

tis. Kč	2012	2011
POSKYTNUTÉ ZÁRUKY		
J&T BANK zao	468 428	–
J&T Management, a.s.	6 340	6 507
DIAMOND HOTELS SLOVAKIA, s.r.o.	6 285	–
Ostatní	2 388	2 912
Celkem	483 441	9 419

2012 / Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní“:
Tkáč, Jozef Ing., Tatry mountain resorts, a.s., Jakabovič, Ivan Ing.

2011 / Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní“:
První zpravodajská a.s., Tkáč, Jozef Ing., Jakabovič, Ivan Ing.

tis. Kč	2012	2011
PŘIJATÉ ZÁRUKY		
KPRHT 3, s.r.o.	165 144	–
J&T FINANCE GROUP, a.s.	25 140	25 800
DIAMOND HOTELS SLOVAKIA, s.r.o.	6 285	–
J&T Global Finance I., B.V.	–	15 080
Tatry mountain resorts, a.s.	1 006	–
Celkem	197 575	40 880

tis. Kč	2012	2011
PŘIJATÁ ZAJIŠTĚNÍ		
J&T FINANCE GROUP, a.s.	1 901 461	–
J&T Global Finance I., B.V.	99 528	–
J&T Global Finance II., B.V.	48 989	–
KPRHT 3, a.s.	–	12 167
Celkem	2 049 978	12 167

(f) Spřízněné osoby – mateřská společnost a dceřiné společnosti, se kterými nebyly uskutečněny žádné transakce

2012	2011
AGUNAKI ENTERPRISES LIMITED	BAYSHORE MERCHANT SERVICES INC.
Baltschug, LLC	BRUBESCO LIMITED
BAYSHORE MERCHANT SERVICES INC.	DANILLA EQUITY LIMITED
DANILLA EQUITY LIMITED	IBI FUND ADVISORY S.A.
INTERZMANIE OAO	INTEGRIS FUNDS LIMITED
J&T Capital, Sociedad Anonima de Capital Variable	J&T Capital, Sociedad Anonima de Capital Variable
J&T Advisors (Canada) Inc.	J&T Advisors (Canada) Inc.
J&T FINANCE GROUP, a.s., organizační složka	J&T Bank & Trust (Barbados) Corporation
J&T Finance, LLC	
J&T Funds Inc.	
J&T FVE uzavřený podílový fond	
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a. s.	
J&T Private Investments II B.V.	

(g) Pohledávky za členy představenstva a dozorčí rady

tis. Kč	2012	2011
PŘEDSTAVENSTVO A DOZORČÍ RADA		
Poskytnuté úvěry	18 860	1 567

Celková výše úvěrů poskytnutých zaměstnancům Banky k 31. prosinci 2012 činila 148 869 tis. Kč (2011: 12 707 tis. Kč).

Úvěry poskytnuté členům představenstva a dozorčí rady byly poskytnuty za standardních tržních podmínek.

(II) Klíčoví vedoucí pracovníci účetní jednotky nebo její mateřské společnosti

Níže jsou v souhrnném vyjádření uvedeny transakce se spřízněnými osobami, které jsou propojeny prostřednictvím klíčových vedoucích pracovníků Banky:

tis. Kč	2012	2011
Pohledávky	2 504 889	811 387
Závazky	2 168 923	574 032
Výnosy	79 746	204 205
Náklady	28 195	123 235
Úvěrové přísliby	16 533	18 532
Poskytnuté záruky	3 665	16 624
Přijaté záruky	451 545	–
Přijatá zajištění	471 377	691 708

(III) Osoby se zvláštním vztahem

poskytuje Banka těmto subjektům odborné znalosti v oblasti strukturalizace a řízení projektů, z čehož plyne Bance nárok na významnou část případného zisku vytvořeného těmito subjekty v průběhu daného projektu. Přestože Banka tyto subjekty nevlastní ani neovládá, subjekty jsou zahrnuty do účetní závěrky Banky, protože ta má právo obdržet většinu výhod plynoucích z aktivit subjektů.

Přehled transakcí je následující:

tis. Kč	2012	2011
Pohledávky	3 297 314	51 305
Závazky	637 511	1 493
Výnosy	123 422	73 551
Náklady	94	10 118
Přijatá zajištění	–	51 037

36. ŘÍZENÍ RIZIK**Strategie, hlavní cíle a procesy**

Hlavním cílem řízení rizik je maximalizace zisku s ohledem na podstupované riziko a rizikovou toleranci („risk appetite“) Banky.

Přitom je nutné zajistit, aby výsledek aktivit Banky, jejichž součástí je podstoupení rizika, byl předvídatelný a ve shodě s obchodními cíli i rizikovou tolerancí Banky.

Za účelem splnění tohoto cíle jsou rizika v rámci Banky řízena kvalitním a obezřetným způsobem:

- S ohledem na výše uvedené jsou rizika sledována, vyhodnocována a v konečném důsledku minimalizována alespoň v takové míře, jak to vyžaduje ČNB. Interní limity jsou pravidelně (zejména v případě významných změn tržních pod-

mínek] revidovány tak, aby odpovídaly celkové strategii Banky a současně i tržním a úvěrovým podmínkám. Dodržování těchto limitů podléhá denní kontrole a vykazování. V případě jejich porušení Banka přijme příslušná nápravná opatření.

- Banka stanovuje cíle týkající se kapitálové přiměřenosti, které chce ve stanoveném časovém horizontu dosahovat (tzn. míru, do jaké by rizika měla být kryta kapitálem), a mezní limity, pod něž kapitálová přiměřenost nemůže klesnout.

Všechny interní limity byly nezávisle schváleny ve vztahu k jednotlivým obchodním jednotkám Banky.

37. ÚVĚROVÉ RIZIKO

Úvěrové riziko, kterému je Banka vystavena, vyplývá z poskytnutých úvěrů a půjček a investic do cenných papírů. Výše rizika s ohledem na tuto skutečnost je vyjádřena zůstatkovou hodnotou aktiv ve výkazu o finanční pozici. Mimoto je Banka vystavena úvěrovému riziku plynoucímu z úvěrových příslibů v podrozvaze.

Koncentrace úvěrového rizika (ať již rozvahového či podrozvahového), která je důsledkem operací s finančními nástroji, vzniká pro skupiny protistran, jejichž podobné ekonomické charakteristiky by ovlivnily jejich schopnost dostát smluvním závazkům v případě změn ekonomických či jiných podmínek.

[a] Koncentrace úvěrů poskytnutých klientům dle hospodářských sektorů

tis. Kč	2012	2011
Nefinanční instituce	34 101 516	32 982 572
Finanční instituce	2 912 346	1 149 357
Pojišťovny	34 400	–
Domácnosti	2 257 324	1 948 899
Ostatní	24 559	25 791
Celkem	39 330 145	36 106 619

[b] Koncentrace úvěrů poskytnutých klientům dle oboru

tis. Kč	2012	2011
Peněžnictví	19 019 573	16 066 720
Činnosti v oblasti nemovitostí	10 534 351	13 532 574
Zpracovatelský průmysl	3 627 346	1 685 255
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla	1 564 539	1 101 432
Doprava a skladování	1 355 274	1 049 954
Velkoobchod, maloobchod	1 293 498	511 921
Soukromé domácnosti a zaměstnanci	265 936	217 170
Stavebnictví	247 102	28 288
Reklama a průzkum trhu	228 498	318 717
Ubytování a pohostinství	–	2 650
Těžba a dobývání, zemědělství	–	120 372
Ostatní	1 194 028	1 471 566
Celkem	39 330 145	36 106 619

[c] Koncentrace úvěrů poskytnutých klientům dle zemí

tis. Kč	2012	2011
Kypr	17 448 479	14 059 788
Slovensko	10 017 900	9 151 515
Česká republika	9 033 095	11 720 162
Velká Británie	2 209 560	893 274
Nizozemsko	262 561	–
Irsko	208 244	57 209
Malta	148 746	–
Lucembursko	–	224 580
Ostatní	1 560	91
Celkem	39 330 145	36 106 619

[d] Koncentrace úvěrů podle lokace realizace projektu a zajištění

tis. Kč	2012	2011
Slovensko	18 109 529	16 443 091
Česká republika	17 731 512	15 837 818
USA	1 011 295	1 428 539
Velká Británie	790 083	359 553
Rakousko	516 107	880 597
Monako	321 629	–
Bermudy	295 802	310 343
Lucembursko	173 686	75 457
Kypr	114 644	22 511
Rusko	37	127 226
Ukrajina	–	200 087
Ostatní	265 821	421 397
Celkem	39 330 145	36 106 619

Koncentrace úvěrového rizika vyplývající z repo dohod a úvěrů poskytnutých klientům zprostředkovatele odráží riziko protistrany související s cennými papíry a peněžními prostředky obdrženy jako zástava.

[e] Úvěrové riziko spojené s finančními aktivy

tis. Kč	Úvěry poskytnuté bankám	Smlouvy o zpětném odkupu fin. inst.	Úvěry poskytnuté klientům	Smlouvy o zpětném odkupu - klienti
K 31. PROSINCI 2012:				
Finanční aktiva, ke kterým byla tvořena opravná položka:				
Původní hodnota	–	–	2 045 317	–
Opravná položka	–	–	[778 215]	–
Zůstatková hodnota (netto)	–	–	1 267 102	–
Finanční aktiva bez vytvořené opravné položky:				
Do splatnosti bez opravné položky:	4 481 407	1 887 855	31 117 033	6 708 149
Po splatnosti bez opravné položky:	–	–	237 861	–
– do splatnosti	–	–	154 473	–
– do 1 měsíce	–	–	66 151	–
– od 1 měsíce do 6 měsíců	–	–	368	–
– od 6 měsíců do 12 měsíců	–	–	149	–
– více 12 měsíců	–	–	16 720	–
Celkem Finanční aktiva bez vytvořené opravné položky	4 481 407	1 887 855	31 354 894	6 708 149
Celkem	4 481 407	1 887 855	32 621 996	6 708 149
Do splatnosti s ostatními indikátory znehodnocení bez opravné položky:				
Původní hodnota	–	–	3 759 283	–

Aktiva klasifikovaná jako „Do splatnosti s ostatními indikátory znehodnocení bez opravné položky“ představují takové poskytnuté úvěry s náznakem snížení hodnoty, jejichž současná hodnota očekávaného cash-flow převyšuje účetní hodnotu pohledávky, proto k nim opravná položka nebyla vytvořena.

tis. Kč	Úvěry poskytnuté bankám	Smlouvy o zpětném odkupu fin. inst.	Úvěry poskytnuté klientům	Smlouvy o zpětném odkupu - klienti
K 31. PROSINCI 2011:				
Finanční aktiva, ke kterým byla tvořena opravná položka:				
Původní hodnota	–	–	3 734 650	–
Opravná položka	–	–	(1 204 708)	–
Zůstatková hodnota (netto)	–	–	2 529 942	–
Finanční aktiva bez vytvořené opravné položky:				
Do splatnosti bez opravné položky:	8 290 568	800 033	26 090 319	7 439 480
Po splatnosti bez opravné položky:	–	–	46 878	–
– do splatnosti	–	–	29 688	–
– do 1 měsíce	–	–	330	–
– od 1 měsíce do 6 měsíců	–	–	10	–
– od 6 měsíců do 12 měsíců	–	–	–	–
– více 12 měsíců	–	–	16 850	–
Celkem Finanční aktiva bez vytvořené opravné položky	8 290 568	800 033	26 137 197	7 439 480
Celkem	8 290 568	800 033	28 667 139	7 439 480
Do splatnosti s ostatními indikátory znehodnocení bez opravné položky:				
Původní hodnota	–	–	2 698 849	–

Aktiva klasifikovaná jako „Do splatnosti s ostatními indikátory znehodnocení bez opravné položky“ představují takové poskytnuté úvěry s náznakem snížení hodnoty, jejichž současná hodnota očekávaného cash-flow převyšuje účetní hodnotu pohledávky, proto k nim opravná položka nebyla vytvořena.

Všechny pohledávky za bankami a pohledávky ze smluv o zpětném odkupu jsou drženy do splatnosti. Příslušná část pohledávek, která není po splatnosti, je uvedena ve sloupci „Do splatnosti“. Část pohledávek, která je po splatnosti, je uvedena v příslušném sloupci dle doby po splatnosti.

Částky v tabulce představují maximální účetní ztrátu, kterou by bylo třeba zaúčtovat ke dni výkazu o finanční pozici, pokud by protistrany vůbec nesplnily své závazky a zároveň by případné zajištění nemělo žádnou hodnotu. Uvedené částky jsou proto značně vyšší než očekávané ztráty, které jsou zohledněny v opravné položce k úvěrům. Dle politiky Banky je od určitých zákazníků vyžadováno zajištění předtím, než dojde k čerpání úvěru.

[f] Zajištění finančních aktiv

tis. Kč	2012 Účetní hodnota	2012 Reálná hodnota	2011 Účetní hodnota	2011 Reálná hodnota
Do splatnosti bez opravné položky:	32 025 919	47 637 246	28 834 478	37 879 301
Záruky	3 036 362	4 272 203	2 768 017	2 768 520
Akceptace směnek	1 136 832	9 532 310	877 626	6 962 608
Nemovité zástavy	6 571 833	8 701 697	7 680 336	10 595 868
Peněžní zástavy	2 065 961	2 070 660	562 932	564 682
Zástavy – cenné papíry	5 804 017	8 116 335	3 840 897	3 443 042
Ostatní zástavy	2 653 629	4 186 756	2 549 631	2 989 542
Cenné papíry přijaté v rámci reverzní repo operace	10 757 285	10 757 285	10 555 039	10 555 039
Po splatnosti bez opravné položky:	891 461	927 443	65	65
Záruky	–	–	–	–
Akceptace směnek	3 752	4 272	–	–
Nemovité zástavy	869 404	904 824	–	–
Peněžní zástavy	7 542	7 542	–	–
Zástavy – cenné papíry	944	944	–	–
Ostatní zástavy	9 819	9 861	65	65
Cenné papíry přijaté v rámci reverzní repo operace	–	–	–	–
Finanční aktiva s opravnou položkou:	1 322 598	1 423 609	1 584 507	1 912 264
Záruky	93 221	93 221	27 368	35 302
Akceptace směnek	–	–	1 469 450	1 818 144
Nemovité zástavy	984 121	1 078 362	–	–
Peněžní zástavy	–	–	46 961	46 961
Zástavy – cenné papíry	316	316	40 728	11 857
Ostatní zástavy	16 470	23 240	–	–
Cenné papíry přijaté v rámci reverzní repo operace	228 470	228 470	–	–

Banka pro účely zajištění úvěrů přijímá pouze směnky s avalem. Výše zajištění závisí na hodnotě záruky poskytnuté směnečným ručitelem.

Banka neobdržela žádná finanční aktiva z nároků na náhradu škody vyplývajících z úvěrů v prodlení.

Účetní hodnota představuje hodnotu zástavy upravenou o stresový koeficient. Účetní hodnota je omezena účetní hodnotou pohledávky. Reálná hodnota není upravena o stresový koeficient a není omezena účetní hodnotou pohledávky.

[g] Zůstatková hodnota finančních aktiv, která byla restrukturalizována

Banka nevlastní žádná finanční aktiva vyplývající z restrukturalizace.

[h] Procesy týkající se úvěrového rizika

Hodnocení rizika nesplnění závazku protistranou je založeno na analýze platební schopnosti, kterou zpracovává odbor Řízení kreditních rizik. Tyto analýzy poskytují závěry pro okamžitá opatření pro případ, že se platební schopnost protistrany zhorší.

Výsledky analýzy vývoje platební schopnosti jsou předkládány představenstvu, které rozhoduje o úpravách limitů či vztahů s protistranou [zejména formou uzavření či omezení pozic nebo úpravou limitů].

Úvěrové riziko je sledováno na denní bázi s výjimkou úvěrového rizika investičního portfolia, které je sledováno měsíčně.

Míru rizika vyhodnocuje odbor Řízení rizik. Je-li zjištěno skutečné či možné porušení stanovených interních úvěrových limitů, je informováno odbor Finančních trhů, které zajistí soulad míry rizika se stanovenými limity. V určených případech je informováno rovněž představenstvo.

[i] Sledování úvěrového rizika

Hodnocení úvěrového rizika protistrany či emitovaného dluhu je prováděno na základě interního ratingu Banky. Rating vychází z úvěrové škály agentury S&P, případně Moody's. Pokud protistrana či její dluh nejsou hodnoceny dle škály agentury S&P nebo Moody's, interní rating vychází ze scoringového systému Banky.

Scoringový systém Banky má sedm stupňů. Je založen na standardizovaném bodovém ohodnocení relevantních kritérií, která popisují finanční situaci protistrany a její schopnost a ochotu splnit své úvěrové závazky – v obou případech včetně očekávaného vývoje, kvality a přiměřenosti zajištění a navrhovaných podmínek uzavření transakce.

[j] Měření úvěrového rizika

Banka úvěrové riziko pravidelně analyzuje a sleduje. Úvěrové riziko na úrovni portfolia je řízeno především na základě metodologie IRB (Internal Rating Based - BASEL II), která vychází z interního ratingu.

S cílem stanovit dopad extrémně nepříznivých úvěrových podmínek provádí Banka analýzy úvěrového vývoje. Lze tak identifikovat náhlé potenciální změny hodnot otevřených pozic Banky, ke kterým by mohlo dojít v důsledku nepravděpodobných, avšak možných událostí.

U portfolia k obchodování se vyhodnocuje dopad náhlého poklesu úvěrového ratingu o jeden stupeň na otevřené pozice u dluhopisů a repo operací:

tis. Kč	2012	2011
POKLES REÁLNÉ HODNOTY K DANÉMU DATU:		
Pokles hodnoty portfolia k obchodování z důvodu náhlého poklesu úrovní úvěrového ratingu o jeden stupeň	46 616	51 242

(dle škály agentury Standard & Poor's)

[k] Řízení rizik vyplývajících z klientských obchodů

Banka zamezuje možnosti vzniku úvěrového rizika u klientských obchodů, tj. obchodů uzavřených na účtu klienta, kdy banka vystupuje jako komisionář (klientské obchody typu Sell/Buy nebo Buy/Sell), a to následujícím způsobem:

1. Hodnota závazku protistrany plynoucího z jednotlivého klientského obchodu je neustále držena na úrovni vyšší, než je hodnota pohledávky této protistrany z obchodu, a to nejméně o stanovenou diferenci („haircut“). Rozsah této difference je určen pro každý nástroj zvlášť.
2. Klesne-li hodnota rozdílu mezi celkovými závazky a pohledávkami klienta ze všech klientských obchodů pod 30 % stanovené difference, Banka bezodkladně uzavře všechny pozice klienta v klientských obchodech.
3. Jako kolaterál v rámci klientských obchodů akceptuje Banka pouze nástroje stanovené minimální bonity.

Banka dále rovněž omezuje celkový objem jednotlivých nástrojů použitých jako kolaterál.

K 31. prosinci 2012 Banka evidovala klientské obchody v celkové výši 426 008 tis. Kč [2011: 0 tis. Kč], přičemž tyto nejsou vykázány v účetní závěrce Banky.

38. RIZIKO LIKVIDITY

Riziko likvidity představuje riziko, že Banka nebude schopna uspokojit své splatné závazky. Banka má oznamovací povinnost vůči České národní bance, které pravidelně předkládá řadu indikátorů týkající se likvidity. Snahou Banky je, v souvislosti s rizikem likvidity, diverzifikovat své zdroje financování tak, aby snížila stupeň rizika z výpadku konkrétního zdroje a předešla tak problémům.

Banka každodenně sleduje svoji likvidní pozici, aby identifikovala potenciální problémy s likviditou. Analýza zohledňuje všechny zdroje financování, které Banka využívá, a rovněž závazky, které je Banka povinna zaplatit. Banka rovněž v rámci své strategie řízení rizika likvidity drží významnou část svých aktiv ve vysoce likvidních prostředcích, jakými jsou státní pokladniční poukázky a podobné dluhopisy, vklady u centrální banky a krátkodobé pohledávky za finančními institucemi.

Banka třídí všechny peněžní toky dle data splatnosti jednotlivých nástrojů a následně zkoumá výsledný likvidní profil, který je rozhodující pro kvalitní řízení rizika likvidity. Stejná analýza se provádí rovněž pro peněžní toky denominované v cizích měnách.

Banka používá pro řízení rizika likvidity tři scénáře:

- a) Očekávaný scénář
- b) Rizikový scénář
- c) Stresový scénář

Stresový scénář vychází z rizikového scénáře a navíc zohledňuje výskyt velmi nepravděpodobných, avšak možných stresových situací týkajících se vývoje pohledávek a závazků. Stresový scénář pomáhá identifikovat období, během nichž je třeba řídit peněžní toky Banky se zvýšenou opatrností.

Pro účely měření rizika likvidity na základě uvedených scénářů jsou denně vyhodnocovány ukazatele likvidity, přičemž se sleduje, zda vyhovují stanoveným interním limitům. Je-li zjištěno skutečné či možné porušení stanovených interních limitů likvidity, je informováno odbor Treasury a výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO) s cílem zajistit soulad se stanovenými limity. V určených případech je informováno rovněž představenstvo.

Banka má nouzový plán pro řízení likvidity, který stanovuje postup v případě nepředvídatelného odlivu primárních finančních zdrojů. Rozhodovací pravomoc je na základě interních pravidel svěřena představenstvu.

Hlavní preventivní opatření zavedená odborem Řízení rizik Banky v této oblasti s cílem reagovat na ekonomickou krizi byla následující:

- zavedení nových stresových testů vycházejících z různých krizových scénářů;
- obezřetnější interní limity pro prostředky splatné na požádání a se střednědobou splatností.

Riziko likvidity k 31. prosinci 2012:

tis. Kč	Účetní hodnota	Hodnota příchozí / odchází celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Bez určení splatnosti
AKTIVA							
Peníze a zůstatky s centrální bankou	6 772 769	6 772 778	5 052 051	–	–	–	1 720 727
Pohledávky za bankami	6 369 263	6 582 572	4 902 603	146 902	1 291 621	241 446	–
Finanční nástroje (bez derivátů)	29 857 682	34 313 094	760 815	2 806 639	18 090 637	8 637 822	4 017 181
Pohledávky za klienty	39 330 145	45 427 522	12 048 642	9 558 061	17 162 729	6 594 966	63 124
Celkem	82 329 859	93 095 966	22 764 111	12 511 602	36 544 987	15 474 234	5 801 032
PODROZVAHA							
Bankovní přísliby	3 116 250	3 116 250	2 072 150	724 261	319 839	–	–
Bankovní záruky	2 021 750	2 021 750	359 969	642 398	966 396	–	52 988

tis. Kč	Účetní hodnota	Hodnota příchozí / odchází celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Bez určení splatnosti
PASIVA							
Závazky za bankami	10 827 614	(10 994 126)	(3 275 852)	(161 469)	(7 480 318)	–	(76 486)
Závazky za klienty	62 085 850	(63 665 420)	(28 943 826)	(22 540 344)	(12 109 398)	(71 851)	–
Podřízené závazky	995 747	(1 536 963)	(14 366)	(36 443)	(239 420)	(1 246 733)	–
Celkem	73 909 211	(76 196 509)	(32 234 044)	(22 738 256)	(19 829 136)	(1 318 584)	(76 486)

Očekávaná splatnost

V případě katastrofického scénáře je u aktiv uvažován nejpozdější možný den splatnosti, který vychází z nejpozdějšího očekávaného data dokončení projektu.

Úvěry, o jejichž refinancování se již jedná, jsou vykázány dle předpokládaného termínu refinancování.

tis. Kč	Účetní hodnota	Hodnota příchozí / odchozí celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Bez určení splatnosti
Pohledávky za klienty	39 330 145	45 427 522	13 284 943	8 359 797	17 610 131	5 957 241	215 410

Riziko likvidity k 31. prosinci 2012 deriváty:

tis. Kč	Účetní hodnota	Hodnota příchozí / odchozí celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let
DERIVÁTY – AKTIVA					
Měnové deriváty					
– odchozí	–	(18 748 312)	(17 290 869)	(1 457 443)	–
– příchozí	111 642	18 854 277	17 397 275	1 457 002	–
Komoditní deriváty					
– odchozí	–	–	–	–	–
– příchozí	5 503	5 503	2 260	–	3 243
Celkem	117 145	111 468	108 666	(441)	3 243

tis. Kč	Účetní hodnota	Hodnota příchozí / odchozí celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let
DERIVÁTY – PASIVA					
Měnové deriváty					
– odchozí	(80 550)	(9 135 421)	(3 990 822)	(115 623)	(5 028 976)
– příchozí	–	9 072 897	3 962 314	113 583	4 997 000
Akciové deriváty					
– odchozí	(395)	(395)	–	(395)	–
– příchozí	–	–	–	–	–
Komoditní deriváty					
– odchozí	(648)	(648)	(27)	(3)	(618)
– příchozí	–	–	–	–	–
Celkem	(81 593)	(63 567)	(28 535)	(2 438)	(32 594)

Riziko likvidity k 31. prosinci 2011:

Tabulka obsahuje riziko likvidity podle smluvní splatnosti.

tis. Kč	Účetní hodnota	Hodnota příchozí /odchozí celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Bez určení splatnosti
AKTIVA							
Peníze a zůstatky s centrální bankou	1 414 921	1 414 924	480 878	–	–	–	934 046
Pohledávky za bankami	7 800 856	7 908 500	7 597 248	8 307	44 134	258 811	–
Finanční nástroje (bez derivátů)	23 161 113	24 561 213	30 330	2 201 308	11 866 860	6 928 429	3 534 286
Pohledávky za klienty	36 106 620	42 582 032	14 465 273	6 450 185	15 538 415	6 100 093	28 065
Celkem	68 483 510	76 466 669	22 573 731	8 659 800	27 449 409	13 287 333	4 496 397
PODROZVAHA:							
Bankovní přísliby	2 043 105	2 043 105	858 592	848 563	205 566	130 384	–
Bankovní záruky	666 298	666 298	168 062	355 994	109 927	–	32 315

tis. Kč	Účetní hodnota	Hodnota příchozí /odchozí celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Bez určení splatnosti
PASIVA							
Závazky za bankami	8 211 268	(8 216 930)	(7 901 433)	(315 497)	–	–	–
Závazky za klienty	53 633 160	(54 964 819)	(26 006 236)	(18 392 567)	(10 563 792)	(2 224)	–
Podřízené závazky	1 009 564	(1 614 032)	(32 518)	(3 743)	–	(1 577 771)	–
Celkem	62 853 992	(64 795 781)	(33 940 187)	(18 711 807)	(10 563 792)	(1 579 995)	–

Závazky vůči klientům zahrnují depozitní směnky ve výši 81 844 tis. Kč [2011: 81 002 tis. Kč], rozdělené podle splatnosti (bod 18).

Očekávaná splatnost

tis. Kč	Účetní hodnota	Hodnota příchozí /odchozí celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Bez určení splatnosti
Pohledávky za klienty	36 106 619	42 038 463	14 127 208	6 171 689	15 599 203	6 112 297	28 065

Riziko likvidity k 31. prosinci 2011 deriváty:

tis. Kč	Účetní hodnota	Hodnota příchozí / odchozí celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let
DERIVÁTY – AKTIVA					
Měnové deriváty					
– odchozí	–	[2 864 558]	[959 498]	[1 905 059]	–
– příchozí	82 235	2 947 187	978 960	1 963 399	4 827
Komoditní deriváty					
– odchozí	–	–	–	–	–
– příchozí	3 275	3 275	–	–	3 275
Celkem	85 510	85 904	19 462	58 340	8 102

tis. Kč	Účetní hodnota	Hodnota příchozí / odchozí celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let
DERIVÁTY – PASIVA					
Měnové deriváty					
– odchozí	[288 332]	[16 064 714]	[15 288 730]	[773 928]	[2 055]
– příchozí	–	15 772 600	15 045 694	726 906	–
Akciové deriváty					
– odchozí	[637]	[637]	–	–	[637]
– příchozí	–	–	–	–	–
Komoditní deriváty					
– odchozí	[808]	[808]	–	–	[808]
– příchozí	–	–	–	–	–
Celkem	[289 777]	[293 559]	[243 036]	[47 022]	[3 500]

39. TRŽNÍ RIZIKO

Tržní riziko představuje riziko ztráty, kterou by mohla Banka utrpět v důsledku tržních pohybů cen finančních nástrojů, devizových kurzů a úrokových měr. Tržní riziko se skládá z tržního rizika spojeného s portfoliem k obchodování a tržního rizika spojeného s bankovním portfoliem.

Tržní riziko spojené s portfoliem k obchodování zahrnuje:

- úrokové riziko;
- devizové riziko;
- další tržní rizika (akciová rizika, komoditní rizika).

Bližší informace o úrokovém a devizovém riziku jsou obsaženy v bodech 40 a 41.

Pro hodnocení tržního rizika spojeného s portfoliem k obchodování, devizového a komoditního rizika používá Banka metodologii Value-at-Risk („VaR“) s intervalem spolehlivosti 99 % a časovým horizontem 10 pracovních dnů.

Rizika jsou denně vyhodnocována odbor Řízení rizik Banky, přičemž se sleduje, zda vyhovují stanoveným limitům. Je-li zjištěno skutečné či možné porušení stanovených interních úvěrových limitů, je informováno oddělení Finančních trhů, které zajistí soulad míry rizika se stanovenými limity. V určených případech je informováno rovněž představenstvo.

Rozhodovací pravomoc je na základě interních pravidel svěřena představenstvu a investičnímu výboru („Investment Committee“).

Banka denně provádí zpětné testování („backtesting“) tržního rizika spojeného s jejím portfoliem k obchodování, devizovou a komoditní pozicí, a to prostřednictvím metody hypotetického zpětného testování.

Údaje VaR k 31. prosinci 2012 a k 31. prosinci 2011 jsou následující:

tis. Kč	2012	2011
Celkové tržní riziko dle VaR	13 829	72 281
Úrokové riziko dle VaR	15 578	77 548
Devizové riziko dle VaR	5 503	13 532
Akciové riziko dle VaR	4 578	4 838
Komoditní riziko dle VaR	3 697	607

Aby bylo možné zhodnotit dopad extrémně nepříznivých tržních podmínek, provádí Banka stresové testování. To umožňuje identifikovat náhlé potenciální změny hodnot otevřených pozic Banky, ke kterým by mohlo dojít v důsledku nepravděpodobných, avšak možných událostí. V rámci stresového testování se vůči portfoliu k obchodování a devizové a komoditní pozici Banky jako celku uplatní krátkodobý a dlouhodobý historický „šokový scénář“. Tyto scénáře vyhodnocují nejhluší propad stávající hodnoty portfolia, ke kterému by bývalo došlo v předchozím roce, resp. 5 letech. Přitom se sleduje a posuzuje potenciální změna reálné hodnoty portfolia.

tis. Kč	2012	2011
ZMĚNA REÁLNÉ HODNOTY PORTFOLIA K OBCHODOVÁNÍ Z TITULU HISTORICKÉHO ŠOKOVÉHO SCÉNÁŘE		
Krátkodobý historický scénář	13 928	66 485
Střednědobý historický scénář	13 928	66 485
Dlouhodobý historický scénář	20 790	88 560

Tržní riziko spojené s bankovním portfoliem je tvořeno především úrokovým rizikem. Podrobnosti o úrokovém riziku jsou obsaženy v bodě 40.

Banka provádí stresové testování investičního portfolia prostřednictvím standardizovaného úrokového „šoku“, tzn. v rámci celé výnosové křivky se na úrokové pozice investičního portfolia aplikuje okamžitý pokles / nárůst úrokové míry o 200 bazických bodů („bp“).

Pokles současné hodnoty investičního portfolia v procentních bodech vlastního kapitálu by byl následující:

[% Tier 1+ Tier 2]	2012	2011
Pokles současné hodnoty investičního portfolia po náhlé změně úrokových měr o 200 bp	16,10	5,18

40. ÚROKOVÉ RIZIKO

Úrokové riziko je riziko fluktuace hodnoty finančního nástroje v důsledku změn tržních úrokových sazeb. Období, po které je úroková sazba finančního nástroje fixována, indikuje, do jaké míry je tento nástroj citlivý na úrokové riziko. Níže uvedená tabulka vyjadřuje míru citlivosti Banky na úrokové riziko dle smluvního data splatnosti finančních nástrojů, nebo – v případě nástrojů přeceňovaných na tržní úrokové sazby před splatností – dle data příštího přecenění. Aktiva a pasiva, u kterých není stanoveno smluvní datum splatnosti nebo která nejsou úročena, jsou vykázána společně ve sloupci „Bez specifikace“.

Úrokové riziko k 31. prosinci 2012 bylo následující:

tis. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
AKTIVA					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	6 653 434	–	–	119 335	6 772 769
Pohledávky za finančními institucemi	6 369 256	–	–	7	6 369 263
Finanční nástroje	13 941 624	9 879 220	1 627 232	4 526 752	29 974 828
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	31 201 978	4 756 849	3 114 158	257 160	39 330 145
Majetkové účasti	–	–	–	832 131	832 131
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	–	–	–	133 908	133 908
Pohledávky ze splatné daně	–	–	–	–	–
Pohledávky z odložené daně	–	–	–	–	–
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	–	–	–	778 183	778 183
Aktiva k prodeji	–	–	–	896 200	896 200
Aktiva celkem	58 166 292	14 636 069	4 741 390	7 543 675	85 087 426

tis. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
PASIVA					
Záporná reálná hodnota derivátů k obchodování	79 155	546	–	1 892	81 593
Závazky vůči bankám	3 528 581	7 299 033	–	–	10 827 614
Závazky vůči klientům	44 927 555	17 122 389	18 320	17 586	62 085 850
Podřízené závazky	626 547	–	369 200	–	995 747
Závazky ze splatné daně	–	–	–	114 924	114 924
Závazky z odložené daně	–	–	–	116 193	116 193
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	–	–	–	3 632 484	3 632 484
Základní kapitál	–	–	–	3 858 127	3 858 127
Výsledek hospodaření minulých let, fond z přepočtu cizích měn a vlastní akcie	–	–	–	3 374 894	3 374 894
Pasiva celkem	49 161 838	24 421 968	387 520	11 116 100	85 087 426
Čisté úrokové riziko	9 004 454	(9 785 899)	4 353 870	(3 572 425)	–
Kumulativní úrokové riziko	9 004 454	(781 445)	3 572 425	–	–

Úrokové riziko k 31. prosinci 2011 bylo následující:

tis. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
AKTIVA					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 295 670	–	–	119 251	1 414 921
Pohledávky za finančními institucemi	7 594 456	–	206 400	–	7 800 856
Finanční nástroje	12 610 630	4 176 310	1 408 827	5 050 856	23 246 624
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	31 700 723	2 949 938	1 304 694	151 264	36 106 619
Majetkové účasti	–	–	–	886 747	886 747
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	–	–	–	122 162	122 162
Pohledávky ze splatné daně	–	–	–	49 290	49 290
Pohledávky z odložené daně	–	–	–	33 151	33 151
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	–	–	–	493 939	493 938
Aktiva celkem	53 201 479	7 126 248	2 919 921	6 906 660	70 154 308

tis. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
PASIVA					
Záporná reálná hodnota derivátů k obchodování	286 075	3 702	–	–	289 777
Závazky vůči bankám	8 211 268	–	–	–	8 211 268
Závazky vůči klientům	45 532 398	8 100 762	–	–	53 633 160
Podřízené závazky	640 364	–	369 200	–	1 009 564
Závazky ze splatné daně	–	–	–	7 407	7 407
Závazky z odložené daně	–	–	–	–	–
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	32 246	–	–	1 821 726	1 853 972
Základní kapitál	–	–	–	3 358 127	3 358 127
Výsledek hospodaření minulých let, fond z přepočtu cizích měn a vlastní akcie	–	–	–	1 791 033	1 791 033
Pasiva celkem	54 702 351	8 104 464	369 200	6 978 293	70 154 308
Čisté úrokové riziko	(1 500 872)	(978 216)	2 550 721	(71 633)	–
Kumulativní úrokové riziko	(1 500 872)	(2 479 088)	71 633	–	–

Závazky vůči klientům zahrnují depozitní směnky ve výši 81 844 tis. Kč [2011: 81 002 tis. Kč], rozdělené podle splatnosti [bod 18].

41. DEVIZOVÉ RIZIKO

Aktiva a pasiva v cizích měnách včetně podrozvahových rizik představují měnové riziko Banky. Realizované i nere-realizované kurzové zisky a ztráty jsou zachyceny přímo ve výkazu o úplném výsledku. Hlavním nástrojem pro řízení devizového rizika je metodologie VaR, která je aplikována s 99% intervalem spolehlivosti a obdobím držby deseti dnů.

K 31. prosinci 2012 byla expozice vůči devizovému riziku následující:

tis. Kč	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
AKTIVA					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	5 157 060	5 589	1 604 905	5 215	6 772 769
Pohledávky za finančními institucemi	262 920	1 384 433	4 139 013	582 897	6 369 263
Finanční nástroje	14 234 784	1 640 717	14 009 273	90 053	29 974 827
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	10 161 362	3 284 756	25 216 359	667 668	39 330 145
Majetkové účasti	832 131	–	–	–	832 131
Pohledávka ze splatné daně	–	–	–	–	–
Pohledávky z odložené daně	–	–	–	–	–
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	439 843	111 470	294 462	66 316	912 091
Aktiva k prodeji	896 200	–	–	–	896 200
Celkem	31 984 300	6 426 965	45 264 012	1 412 149	85 087 426

tis. Kč	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
PASIVA					
Závazky vůči bankám	2 142 863	1 229 947	7 454 107	697	10 827 614
Závazky vůči klientům	41 282 708	907 576	19 810 646	84 920	62 085 850
Podřízené závazky	374 112	–	621 635	–	995 747
Závazky ze splatné daně	91 416	–	23 508	–	114 924
Závazky z odložené daně	116 193	–	–	–	116 193
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy, ostatní pasiva a vlastní kapitál	8 608 516	573 513	1 709 782	55 287	10 947 098
Celkem	52 615 808	2 711 036	29 619 678	140 904	85 087 426
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů:					
– položky z derivátových operací	23 886 987	772 697	4 030 457	114 931	28 805 072
– položky ze spotových operací s akciovými nástroji	61 352	–	19 180	425	80 957
Krátké pozice podrozvahových nástrojů:					
– položky z derivátových operací	3 698 048	4 245 384	19 495 606	1 317 520	28 756 558
– položky ze spotových operací s akciovými nástroji	422 054	–	77 745	–	499 799
Otevřená pozice aktivní / (pasivní)	(803 271)	243 242	120 620	69 081	(370 328)

K 31. prosinci 2011 byla expozice vůči devizovému riziku následující:

tis. Kč	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
AKTIVA					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	717 332	4 822	688 201	4 566	1 414 921
Pohledávky za finančními institucemi	4 487 145	2 119 354	952 738	241 619	7 800 856
Finanční nástroje	14 992 765	1 975 678	6 189 635	88 545	23 246 623
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	15 575 256	1 533 707	18 725 823	271 833	36 106 619
Majetkové účasti	886 747	–	–	–	886 747
Pohledávky z splatné daně	49 290	–	–	–	49 290
Pohledávky z odložené daně	29 509	–	–	3 642	33 151
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	331 822	140 675	81 285	62 319	616 101
Celkem	37 069 866	5 774 236	26 637 682	672 524	70 154 308

tis. Kč	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
PASIVA					
Závazky vůči bankám	6 267 360	1 622 742	221 173	99 993	8 211 268
Závazky vůči klientům	37 048 526	256 381	16 287 399	40 854	53 633 160
Podřízené závazky	372 937	–	636 627	–	1 009 564
Závazky ze splatné daně	–	–	7 407	–	7 407
Závazky z odložené daně	–	–	–	–	–
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy, ostatní pasiva a vlastní kapitál	6 490 580	264 937	525 718	1 674	7 292 909
Celkem	50 179 403	2 144 060	17 678 324	152 521	70 154 308
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů:					
– položky z derivátových operací	15 963 534	389 700	3 075 022	5 146	19 433 402
– položky ze spotových operací s akciovými nástroji	92 958	31	10 645	–	103 634
Krátké pozice podrozvahových nástrojů:					
– položky z derivátových operací	3 060 773	4 130 001	12 169 399	281 881	19 642 054
– položky ze spotových operací s akciovými nástroji	90 189	10 647	2 848	–	103 684
Otevřená pozice aktivní/(pasivní)	(204 007)	(120 741)	(127 222)	243 268	(208 703)

42. KAPITÁLOVÁ PŘÍMĚŘENOST A ŘÍZENÍ KAPITÁLU

tis. Kč	2012	2011
REGULATORNÍ KAPITÁL		
Hlavní kapitál (Tier 1)	5 751 235	4 956 404
Doplňkový kapitál (Tier 2)	977 965	1 052 426
Celková výše regulatorního kapitálu po zohlednění odčitatelných položek	6 729 200	6 008 830

tis. Kč	2012	2011
KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY		
Úvěrové riziko investičního portfolia	3 600 608	3 305 007
Úvěrové riziko obchodního portfolia	163 443	86 067
Obecné úrokové riziko	111 154	78 035
Obecné akciové riziko	6 302	5 382
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	70 702	32 939
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	21 844	12 167
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	198 218	179 358
Kapitálový požadavek k riziku angažovanosti obchodního portfolia	–	–
Celková výše kapitálových požadavků	4 172 271	3 698 955

Regulační kapitál se vypočte jako součet hlavního kapitálu (Tier 1) a doplňkového kapitálu (Tier 2), od kterého se odečtou odčitatelné položky a ke kterému se přičte kapitál pro pokrytí tržního rizika (Tier 3).

Kapitál Tier 1 zahrnuje splacený základní kapitál, zákonný rezervní fond, ostatní kapitálové fondy a nerozdělený zisk.

Kapitál Tier 2 zahrnuje podřízený dluh schválený Českou národní bankou ve výši 24 215 tis. EUR (608 765 tis. Kč; 2011: 624 747 tis. Kč) a 369 200 tis. Kč (2011: 369 200 tis. Kč).

tis. Kč	2012		2011	
Výpočet ukazatele kapitálové přiměřenosti	8 % x	6 729 200	8 % x	6 008 830
		4 172 271		3 698 955
Ukazatel kapitálové přiměřenosti		12,90 %		13,00 %

Ukazatel kapitálové přiměřenosti je počítán dle regulatorních požadavků jako poměr regulatorního kapitálu k celkovým kapitálovým požadavkům vynásobený 8 %. Ukazatel kapitálové přiměřenosti musí být alespoň 8 %.

Hlavním cílem řízení kapitálu Banky je zajistit, aby stávající rizika neohrožovala solventnost Banky a aby byl dodržen regulatorní limit kapitálové přiměřenosti. V rámci strategického rámce Banky představenstvo rovněž stanovilo hodnotu 10 % pro střednědobou kapitálovou přiměřenost, zohledňující rizikovou toleranci Banky, a minimální povinnou hodnotu 8,75 % pro kapitálovou přiměřenost.

Smyslem stanovení minimální hodnoty pro kapitálovou přiměřenost je mít zavedený mechanismus varování, který zaručí, že kapitálová přiměřenost nepoklesne ještě blíže k regulatornímu minimu.

Odbor Řízení rizik pravidelně vyhodnocuje, zda kapitál Banky vyhovuje stanoveným limitům a cílům pro kapitálovou přiměřenost.

Rozhodovací pravomoc týkající se případných opatření na snížení úrovně rizika (např. snížení velikosti rizik, získání dodatečného kapitálu atd.) je svěřena představenstvu.

43. REÁLNÉ HODNOTY

Odhad reálných hodnot

Následující text shrnuje hlavní metody a předpoklady použité při odhadu reálných hodnot finančních nástrojů uvedených v tabulce.

Úvěry a ostatní pohledávky za klienty a Pohledávky za finančními institucemi: Reálná hodnota je vypočtena na základě diskontovaných očekávaných budoucích peněžních toků z jistiny a úroků při použití aktuálních příslušných úrokových sazeb pro úvěry s obdobnou zůstatkovou dobou splatnosti. Odhad očekávaných budoucích peněžních toků zohledňuje úvěrové riziko a jakýkoliv náznak snížení hodnoty. Odhadovaná reálná hodnota úvěrů zohledňuje též změnu platební schopnosti od doby poskytnutí úvěru a změny úrokových sazeb v případě fixně úročených úvěrů.

Závazky vůči bankám a klientům: Reálná hodnota depozit na požádání a depozit bez určené splatnosti se rovná částce splatné na požádání ke dni výkazu o finanční pozici. Odhad reálné hodnoty depozit se stanovenou splatností vychází z peněžních toků diskontovaných úrokovými sazbami aktuálně nabízenými pro depozita s obdobnou zůstatkovou dobou splatnosti.

tis. Kč	2012 Odhadovaná reálná hodnota	2012 Účetní hodnota	2011 Odhadovaná reálná hodnota	2011 Účetní hodnota
FINANČNÍ AKTIVA				
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	6 772 557	6 772 769	1 414 898	1 414 921
Pohledávky za finančními institucemi	6 360 222	6 369 263	7 728 322	7 800 856
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	40 844 530	39 330 145	36 020 549	36 106 620
Finanční nástroje	29 891 296	29 857 682	22 985 110	23 161 113
Kladná reálná hodnota derivátů	117 145	117 145	85 510	85 510

tis. Kč	2012 Odhadovaná reálná hodnota	2012 Účetní hodnota	2011 Odhadovaná reálná hodnota	2011 Účetní hodnota
FINANČNÍ PASIVA				
Závazky vůči bankám	10 834 477	10 827 614	7 531 224	8 211 268
Závazky vůči klientům	61 958 682	62 085 850	54 227 964	53 633 160
Záporná reálná hodnota derivátů	81 593	81 593	289 777	289 777
Vydané podřízené dluhopisy	1 085 311	995 747	1 387 804	1 009 564

Reálná hodnota vydaných podřízených dluhopisů nezahrnuje přímé transakční náklady, které byly vynaloženy na jejich emisi.

44. VÝZNAMNÉ NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

V roce 2012 Banka oznámila záměr koupit 36,357 % základního kapitálu Poštové banky, a.s. Mateřská společnost banky, J&T Finance, a.s. bude kupovat 46,052 %. Skupina J&T touto akvizicí získá většinový podíl ve výši 88,055 % v Poštové bance, a.s. Transakce byla schválena Národní bankou Slovenska, ale stále se čeká na schválení antimonopolního úřadu. Očekává se, že tato transakce bude dokončena v první polovině roku 2013.

Banka dne 8. února 2013 koupila 99 % základního kapitálu společnosti TERCES MANAGEMENT LTD, registrované v Kyprské republice. Touto akvizicí Banka získala kontrolu nad společností Interznanie OAO registrované v Ruské federaci, která je dceřinou společností společnosti TERCES MANAGEMENT LTD.

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

094

Zpracovalo představenstvo společnosti J&T BANKA, a.s., se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, IČ: 47115378 (dále jen „Banka“).

1.1 Představenstvu společnosti J&T BANKA, a.s. je známo, že v období od 1.1.2012 do 31.12.2012 byla J&T BANKA, a.s. ovládána přímo následujícími osobami:

J&T FINANCE, a.s.

IČ: 27592502, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika

1.2 Představenstvu J&T BANKA, a.s. je známo, že v období od 1.1.2012 do 31.12.2012 byla J&T BANKA, a.s. ovládána nepřímo následujícími osobami:

Ing. Ivan Jakobovič

R.č.721008/6246, bytem Bratislava, Donnerova 15, PSČ 841 05, Slovenská republika, který ovládá spolu s Ing. Jozefem Tkáčem [viz níže] společnost TECHNO PLUS, a.s.

dále Ing. Ivan Jakobovič vlastní podíl ve společnostech:

– J&T Securities, s.r.o.

IČ: 31366431, se sídlem Bratislava, Dvořákovo nábřežie 8, PSČ 811 02, Slovenská republika, ovládá Ing. Ivan Jakobovič.

– DANILLA EQUITY LIMITED

IČ: HE297027, se sídlem Akropoleos, 59-61 SAVVIDES CENTER, 1st floor, Flat/Office 102, Nicosia, CY - P.C.2012, ovládá Ing. Ivan Jakobovič a Ing. Jozef Tkáč.

Ing. Jozef Tkáč

R.č. 500616/210, bytem Bratislava, Na Revíne 2941/13, PSČ 830 00, Slovenská republika, který ovládá spolu s Ing. Ivanem Jakobovičem [viz výše] společnost TECHNO PLUS, a.s.

TECHNO PLUS, a.s.

IČ: 31385419, se sídlem Bratislava, Lamačská cesta 3, PSČ 841 04, Slovenská republika, která ovládá společnost J&T FINANCE GROUP, a.s.

BRUBESCO LIMITED

IČ: HE294153, se sídlem Akropoleos, 59-61 SAVVIDES CENTER, 1st floor, Flat/Office 102, Nicosia, CY - P.C.2012 ovládá společnost TECHNO PLUS, a.s. společně s DANILLA EQUITY LIMITED.

Bresco Financing S.à.l.

B169116, se sídlem 18, avenue Marie-Thérèse, L-2132, Luxembourg, kterou ovládá společnost BRUBESCO LIMITED.

Od 23.5.2012.

J&T FINANCE GROUP, a.s.

IČ: 31391087, se sídlem Dvořákovo nábrežie 8, Bratislava 811 02, Slovenská republika, kterou ovládá společnost TECHNO PLUS, a.s.

2.1 Představenstvu J&T BANKA, a.s. je známo, že od 1.1.2012 do 31.12.2012 byla J&T BANKA, a.s. ovládána stejnými osobami, společně s následujícími ostatními ovládanými osobami, prostřednictvím společnosti J&T FINANCE GROUP, a.s.

J&T Private Equity B.V.

IČ: 34157775, se sídlem 1017SG Amsterdam, Weteringschans 26, Holandsko, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s.

J&T International Anstalt

IČ: FL00020857848, se sídlem Industriestrasse 105/A, Rugell, Lichtenštejnsko, ovládána společností J&T Private Equity B.V. **Do 21.12.2012.**

J&T Investment Pool - I- CZK, a.s.

IČ: 26714493, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika, pod podstatným vlivem společnosti J&T FINANCE GROUP, a.s.

J&T Investment Pool - I- SKK, a.s.

IČ: 3588016, se sídlem Bratislava, Lamačská cesta 3, PSČ 841 04, Slovenská republika, pod podstatným vlivem společnosti J&T FINANCE GROUP, a.s.

J&T Capital Management Anstalt

IČ: FL00021166286, se sídlem Industriestrasse 105/A, Ruggell, Lichtenštejnsko, ovládána společností J&T Investment Pool - I- CZK, a.s. a J&T Investment Pool - I- SKK, a.s.

J&T FINANCIAL INVESTMENTS LTD.

IČ: HE99801, se sídlem SAVIDES CENTER, 59-61 Akropoleos Avenue, 1st floor, Flat/Office 102, P.C. 2012, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T Private Equity B.V.

J&T Private Investments B.V. (dříve Ingramm International, N.V.)

IČ: 24323401, se sídlem 1017SG Amsterdam, Weteringschans 26, Holandsko, ovládána společností J&T Private Equity B.V.

J&T Private Investments II B.V.

IČ: 0055573150, se sídlem Weteringschans 26, 1017SG, Amsterdam, Nizozemí. Ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s.

První zpravodajská a.s.

IČ: 27204090, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00 Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s.

J&T Management, a.s.

IČ: 28168305, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s.

J&T GLOBAL SERVICES LIMITED

IČ: HE131634, se sídlem Klimentos, 41-43, Klimentos Tower, 2nd floor, Flat/Office 21, P.C. 1061, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s.

JTG Services Anstalt

IČ: FLO0023085917, se sídlem Industriestrasse 26, 9491 Ruggell, Lichtenštejnsko, ovládána společností J&T GLOBAL SERVICES LIMITED.

J&T FINANCE, LLC

IČ: 1067746577, se sídlem Rosolimo 17, Moskva, Ruská federace, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s.

TERCES MANAGEMENT LTD

IČ: HE201003, se sídlem Akropoleos 59-61, 1st floor, Off 102, 2012, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s. **Od 12.7.2012.**

Interznanie DAO

IČ: 1037700110414, se sídlem Kadashevskaya embankment 26, 113035 Moskva, Ruská federace, ovládána společností TERCES MANAGEMENT LTD. **Od 12.7.2012.**

J&T Sport Team ČR, s.r.o.

IČ: 24215163, se sídlem Pobřežní 297/14, 186 00 Praha 8, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s. **Od 26.4.2012.**

J&T SECURITIES MANAGEMENT LTD.

IČ: HE260821, se sídlem Akropoleos, 59-61, SAWIDES CENTER, 1st floor, Flat/Office 102, P.C.2012, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s.

J&T MINORITIES PORTFOLIO LTD

IČ: HE260754 se sídlem Akropoleos, 59-61, SAWIDES CENTER, 1st floor, Flat/Office 102, P.C.2012, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s.

Equity Holding, a.s.

IČ: 10005005, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T MINORITIES PORTFOLIO LTD.

ABS PROPERTY LIMITED

IČ: 385594, se sídlem 41 Central Chambers, Dame Court, Dublin 2, Ireland, ovládána společností J&T MINORITIES PORTFOLIO LTD

AGUNAKI ENTERPRISES LIMITED

IČ: HE301655, se sídlem Kyriakou Matsi 16, Eagle Star, Agioi Omologites, 1082 Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T MINORITIES PORTFOLIO LTD. **Od 10.12.2012.**

KOTRAB ENTERPRISES LIMITED

IČ: HE251765, se sídlem Akropoleos, 59-61 SAVVIDES CENTER, 1st floor, Flat/Office 102, P.C.2012, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s.

KHASOMIA LIMITED

IČ: HE238546, se sídlem Nicosia, Akropoleos, 59-61, SAVVIDES CENTRE, 1st floor, Flat/Office 102, P.C. 2012, Kypr, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s.

RIGOBERTO INVESTMENTS LIMITED

IČ: HE234362 se sídlem Akropoleos, 59-61, SAVVIDES CENTER, 1st floor, Flat/Office 102, P.C.2012, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s.

J&T Global Finance I., B.V.

IČ: 53836146, se sídlem Weteringschans 26, Amsterdam, 1017 SG, Holandsko, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s.

J&T Global Finance II., B.V.

IČ: 53835697, se sídlem Weteringschans 26, Amsterdam, 1017 SG, Holandsko, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s.

J&T GLOBAL MANAGEMENT, s.r.o.

IČ: 46293329, se sídlem Dvořákovo nábřeží 8, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s.

2.2 Představenstvu J&T BANKA, a.s. je známo, že J&T BANKA, a.s. byla od 1.1.2012 do 31.12.2012 ovládána stejnými osobami, společně s následujícími ostatními ovládanými osobami, prostřednictvím společnosti J&T FINANCE, a.s.

J&T Bank Switzerland Ltd. in liquidation

IČ: CH02030069721, se sídlem Zürich, Talacker 50, 12th floor, P.C. 8001, Švýcarská konfederace, ovládána společností J&T FINANCE a.s.

J&T Concierge, s.r.o.

IČ: 28189825, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE, a.s.

J&T Concierge SR, s.r.o.

IČ: 43905323, se sídlem Dvořákovo nábrežie 10, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností J&T FINANCE, a.s.

J&T Cafe, s.r.o.

IČ: 24165409, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE, a.s.

J&T Integris Group Ltd.

IČ: HE207436, se sídlem Klimentos, 41-43, KLIMENTOS TOWER, 2nd floor, Flat/Office 21, Nicosia, P.C. 1061, Kypr, ovládána společností J&T FINANCE, a.s.

J&T BFL Anstalt

IČ: FLO0022538043, se sídlem Industriestrasse 26, 9491 Ruggell, Lichtenštejnsko, ovládána společností J&T Integris Group Ltd.

Bayshore Merchant Services Inc.

Se sídlem TMF Place, Road Town, Tortola, Britské Panenské ostrovy, ovládána společností J&T Integris Group Ltd.

J&T Bank & Trust Inc.

Se sídlem Lauriston House, Lower Collymore Rock, St. Michael, Barbados, ovládána společností Bayshore Merchant Services Inc.

J&T Funds Inc. (INTEGRIS FUNDS LIMITED)

Se sídlem Walkers House, Mary Street, George Town, Grand Cayman, Kajmanské ostrovy, ovládána společností Bayshore Merchant Services Inc.

J&T Advisors (Canada) Inc.

IČ: 7602871, se sídlem Suite 5700, 100 King St. W., Toronto, Ontario, M5X 1C7, Kanada, ovládána společností Bayshore Merchant Services Inc.

J and T Capital, Sociedad Anonima de Capital Variable

Se sídlem Explanada 905-A, Lomas de Chapultepec, 11000, Ciudad de Mexico, Mexiko, ovládána společností Bayshore Merchant Services Inc.

Operace s propojenými osobami v průběhu roku 2012:**Se společností J&T FINANCE, a.s.:**

- Smlouva o úschově cenných papírů ze dne 15.1.2006, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2012 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Komisionářská smlouva ze dne 15.12.2008, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2012 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Dohoda o finančním vypořádání ze dne 3.1.2012, na základě které si J&T BANKA, a.s. vypořádává pohledávky a závazky vzniklé z titulu daně z přidané hodnoty, jelikož jsou členy jedné skupiny DPH, kde je banka zastupujícím členem.
- Smlouva o poskytování poradenských služeb ze dne 19.7.2012, na základě které se J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2012 poradenské služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

S Ing. Ivanem Jakobovičem:

- Komisionářská smlouva č. 17726 k obstarání koupě a prodeje cenných papírů ze dne 13.3.2009, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2012 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vedení vkladového účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání charge karty dle obchodních podmínek Banky.

Se společností DANILLA EQUITY LIMITED:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

S Ing. Jozefem Tkáčem:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání charge karty dle obchodních podmínek Banky.

Se společností TECHNO PLUS, a.s.:

- Komisionářská smlouva č. 17630 ze dne 12.12.2008, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2012 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností BRUBESCO LIMITED:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností Bresco Financing S.à.l.:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T FINANCE GROUP, a.s.:

- Smlouva o dělení nákladů ze dne 19.12.2011, na základě které si společnosti navzájem poskytly v roce 2012 následující plnění 50 % nákladů za audit konsolidačních balíčků, k následujícímu protiplnění zaplacení služby.
- Smlouva o poskytnutí garance ze dne 15.12.2005, na základě které J&T FINANCE GROUP, a.s. poskytla v roce 2012 následující plnění garanci určité hodnoty minimálního výnosu portfolia klienta, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o poskytování ručení ze dne 21.8.2006, na základě které J&T FINANCE GROUP, a.s. Bance poskytla v roce 2012 následující plnění garanci vybraným klientům Banky, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o přistoupení k závazku ze dne 11.7.2007, na základě které J&T FINANCE GROUP, a.s. Bance poskytla v roce 2012 následující plnění přistoupení k případnému závazku J&T BANKY, a.s. vyplývající z Kupní smlouvy s prvotními nabyvateli podřízeného dluhu, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o poskytování datových služeb ze dne 11.2007, na základě které J&T FINANCE GROUP, a.s. poskytla Bance v roce 2012 plnění dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Smlouva o podnikatelském nájmu movitých věcí ze dne 1.1.2008 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T FINANCE GROUP, a.s. Bance poskytla v roce 2012 následující plnění nájem výpočetní techniky, k následujícímu protiplnění zaplacení nájmu.
- Smlouva o podnikatelském nájmu movitých věcí ze dne 22.9.2010 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T FINANCE GROUP, a.s. Bance poskytla v roce 2012 následující plnění nájem inventáře, k následujícímu protiplnění zaplacení nájmu.
- Rámcová smlouva o úschově listinných cenných papírů ze dne 1.4.2008 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2012 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Rámcová smlouva o poskytování bankovních služeb ze dne 22.11.2012, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2012 propojené osobě následující plnění pronájem bezpečnostní schránky, k následujícímu protiplnění zaplacení služby.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Private Equity B.V.:

- Rámcová smlouva o uzavírání a vypořádání obchodů v oblasti devizových operací ze dne 1.11.2001, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2012 termínované obchody s měnovými nástroji za podmínek obvyklých na trhu, Bance ani jiné propojené osobě nevznikla z této smlouvy újma.
- Rámcová smlouva o poskytnutí jednotlivých úvěrů ze dne 8.11.2005, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2012 finanční prostředky – úvěry, na základě uzavřených Konfirmací.

- Smlouva o poskytnutí garance ze dne 2.1.2006, na základě které J&T Private Equity B.V., poskytla v roce 2012 následující plnění garanci vybraným klientům banky, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Komisionářská smlouva č. 17279 k obstarání koupě a prodeje cenných papírů ze dne 10.3.2009, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2012 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Smlouva o zprostředkování ze dne 7.12.2009, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2012 následující plnění služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění zaplacení odměny.
- Smlouva o investiční spolupráci ze dne 28.12.2009, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2012 následující plnění služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění zaplacení odměny.
- Smlouva o spolupráci ve směnkovém programu ze dne 20.7.2009 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2012 služby dle této smlouvy spojené s vystavováním vlastních směnec J&T Private Equity, k následujícímu protiplnění zaplacení odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vedení termínovaného vkladu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T International Anstalt:

- Komisionářská smlouva č. 17874 k obstarání koupě a prodeje cenných papírů ze dne 10.3.2009, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2012 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Investment Pool – I – CZK, a.s.:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Investment Pool - I- SKK, a.s.:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Capital Management Anstalt:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T FINANCIAL INVESTMENTS LTD.

- Rámcová smlouva o uzavírání a vypořádání obchodů v oblasti devizových operací ze dne 23.1.2007 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2012 termínované obchody s měnovými nástroji za podmínek obvyklých na trhu, Bance ani jiné propojené osobě nevznikla z této smlouvy újma.
- Komisionářská smlouva č. 17615 ze dne 21.12.2008 na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2012 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Private Investments B.V. (dříve Ingramm International, N.V.):

- Komisionářská smlouva č. 17621 k obstarání koupě a prodeje cenných papírů ze dne 5.5.2009, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2012 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Private Investments II. B.V.

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností První zpravodajská, a.s.:

- Smlouva o poskytnutí bankovní záruky Z 34/OAO/2007 ze dne 5.12.2007 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2012 propojené osobě vystavení bankovní záruky, k následujícímu protiplnění zaplacení odměny, Bance ani jiné osobě nevznikla z této smlouvy újma.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Management, a.s.:

- Mandátní smlouva o vedení personální a mzdové agendy ze dne 31.3.2011 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T Management, a.s. Bance poskytla v roce 2012 následující plnění vedení personální a mzdové agendy, k následujícímu protiplnění zaplacení služby.
- Smlouva o poskytnutí bankovní záruky č. Z 09/OAO/2008 ze dne 21.4.2008, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2012 propojené osobě vystavení bankovní záruky, k následujícímu protiplnění zaplacení odměny. Bance ani jiné osobě nevznikla z této smlouvy újma.
- Nájemní smlouva o podnájmu nebytových prostor ze dne 1.7.2008, na základě které J&T Management, a.s. Bance poskytla následující plnění nájem nebytových prostor a inventáře v budově Sokolovská 394/17, Praha 8 v roce 2012, k následujícímu protiplnění zaplacení nájmu.
- Smlouva o poskytnutí bankovní záruky č. Z 08/OAO/2011 ze dne 30.6.2011, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2012 propojené osobě vystavení bankovní záruky, k následujícímu protiplnění zaplacení odměny. Bance ani jiné osobě nevznikla z této smlouvy újma.
- Smlouva o zprostředkování ze dne 12.8.2011, na základě které J&T Management, a.s. zprostředkoval uzavření mezi-bankovních obchodů, k následujícímu protiplnění zaplacení odměny.
- Smlouva o kontokorentním úvěru č. CZK 82/KTK/2012 ze dne 10.12.2012, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala poskytnout finanční prostředky – kontokorentní úvěr a J&T Management, a.s. se zavázala vrátit úvěr, zaplatit úroky a jiné platby za stanovených podmínek.
- Smlouva o poskytování služeb (outsourcingu) ze dne 28.6.2012, na základě které J&T Management, a.s. poskytl v roce 2012 následující plnění služby konsolidace, dle této smlouvy a J&T BANKA, a.s. se zavázala k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o převodu licencí ze dne 1.7.2012, na základě které J&T BANKA, a.s. převedla licence k nehmotnému majetku, v souvislosti s poskytováním služeb konsolidace.
- Smlouva o zprostředkování ze dne 1.3.2012, na základě které J&T Management, a.s. poskytla v roce 2012 následující

plnění služby dle této smlouvy vedoucí k uzavírání smluv o upsání dluhopisů mezi J&T BANKA, a.s. a třetími osobami, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.

- Smlouva o spolupráci při poskytování bankovních služeb J&T Family and Friends a při účasti na Věrnostním systému Magnus ze dne 30.4.2012, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala propojené osobě poskytnout služby dle této smlouvy k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Kupní smlouva ze dne 1.7.2012 o prodeji movitých věcí, na základě které J&T BANKA a.s. poskytla následující plnění prodej IT techniky a inventáře, k následujícímu protiplnění zaplacení kupní ceny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T GLOBAL SERVICES LIMITED:

- Mandátní smlouva ze dne 22.4.2004, na základě které J&T Global Services Limited poskytl Bance v roce 2012 následující plnění identifikaci klientů mandanta a úkony s tím spojené, k následujícímu protiplnění zaplacení služby.
- Komisionářská smlouva ze dne 22.12.2008 uzavřená dle nové evropské směrnice MIFID a novely Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, tato smlouva nahrazuje "Komisionářskou smlouvu ze dne 23.1.2006", na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2012 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností JTG Services Anstalt:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností TERCES MANAGEMENT LTD:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Sport Team ČR, s.r.o.:

- Komisionářská smlouva ze dne 5.11.2012, na základě které se propojená osoba zavázala zařídit záležitost spojenou s poskytnutím daru dle této smlouvy a J&T BANKA, a.s. se zavázala k následujícímu protiplnění úhradě provize.
- Komisionářské smlouvy ze dne 5.11.2012, na základě kterých se propojené osoby dohodly na propagaci jména a značky dle těchto smluv a J&T BANKA, a.s. se zavázala k následujícímu protiplnění úhradě úplaty.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T SECURITIES MANAGEMENT LTD.:

- Smlouva mandátní ze dne 21.10.2010, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2012 propojené osobě plnění zprostředkování repoůvěřů dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Rámcová smlouva o správě finančních nástrojů ze dne 1.11.2010, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2012 propojené osobě plnění dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Komisionářská smlouva č. 19338 k obstarání koupě a prodeje cenných papírů ze dne 31.1.2011, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2012 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T MINORITIES PORTFOLIO LTD.:

- Komisionářská smlouva č. 19181 k obstarání koupě a prodeje cenných papírů ze dne 20.8.2010, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2012 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností Equity Holding, a.s.:

- Komisionářská smlouva č. 17599 ze dne 15.12.2008, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2012 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností ABS PROPERTY LIMITED:

- Smlouva o úvěru č. USD 61/OAO/2012 ze dne 30.8.2012 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavazuje poskytnout peněžní prostředky/úvěr a ABS PROPERTY LIMITED se zavazuje vrátit úvěr a zaplatit úroky za stanovených podmínek.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností AGUNAKI ENTERPRISES LIMITED:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky

Se společností KOTRAB ENTERPRISES LIMITED:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky

Se společností KHASOMIA LIMITED:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky

Se společností RIGOBERTO INVESTMENTS LIMITED:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Global Finance I., B.V.:

- Smlouva s administrátorem ze dne 16.11.2011, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla služby administrátora v rámci dluhopisového emisního programu, k následujícímu protiplnění úhrady odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Global Finance II., B.V.:

- Smlouva o umístění dluhopisů ze dne 12.1.2012 ve znění pozdějších dodatků, na základě které J&T BANKA, a.s. zajistila emisi dluhopisů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.

- Smlouva s administrátorem ze dne 12.1.2012., na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla služby administrátora v rámci dluhopisového emisního programu, k následujícímu protiplnění úhrady odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T GLOBAL MANAGEMENT, s.r.o.:

- Kupní smlouva ze dne 17.12.2012 o prodeji movitých věcí, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla následující plnění prodej zařízení, k následujícímu protiplnění zaplacení kupní ceny.
- Mandátní smlouva o vedení mzdové a personální agendy ze dne 26.10.2012, na základě které J&T GLOBAL MANAGEMENT, s.r.o. Bance poskytl v roce 2012 následující plnění vedení personální a mzdové agendy, k následujícímu protiplnění zaplacení služby.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Bank Switzerland Ltd. in liquidation (dříve IBI Bank AG):

- Smlouva o úschově cenných papírů ze dne 14.6.2006, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2012 propojené osobě úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Komisionářská smlouva č. 18387 k obstarání koupě a prodeje cenných papírů ze dne 9.7.2009, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2012 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Smlouva ze dne 25.3.2011 na základě, které J&T BANKA, předala do správy vybrané cenné papíry a J&T Bank Switzerland poskytl správu těchto aktiv, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Dopis o ukončení účinnosti „Smlouvy ze dne 25.3.2011“ ze dne 30.6.2012.
- Smlouva o řízení rizik ze dne 1.7.2008, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2012 propojené osobě služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Dopis o ukončení účinnosti „Smlouvy o řízení rizik ze dne 1.7.2008“ ze dne 13.9.2012.
- Termínované obchody s měnovými nástroji dle obchodních podmínek Banky.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Concierge, s.r.o.:

- Smlouva o kontokorentním úvěru č. CZK 23/KTK/2010 ze dne 9.6.2010 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala propojené osobě poskytnout finanční prostředky – kontokorentní úvěr a J&T Concierge, s.r.o. se zavázala vrátit úvěr, zaplatit úroky a jiné platby za stanovených podmínek.
- Smlouva o spolupráci ze dne 31.8.2011, na základě které J&T Concierge, s.r.o. poskytla v roce 2012 propojené osobě J&T BANKA, a.s. služby dle této smlouvy spojené s poskytováním služeb Concierge držitelům platebních karet, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o spolupráci ze dne 1.6.2011, na základě které společnost J&T Concierge, s.r.o. poskytla v roce 2012 zajištění benefitu pro klienty J&T BANKY, a.s. k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o spolupráci při poskytování bankovních služeb J&T Family and Friends a při účasti na Věrnostním systému Magnus ze dne 30.4.2012, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala propojené osobě poskytnout služby dle této smlouvy k následujícímu protiplnění úhradě odměny.

- Smlouva o poskytování služeb ze dne 3.1.2012, na základě které společnost J&T Concierge, s.r.o. poskytla v roce 2012, zejména marketingové služby, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Dohoda o finančním vypořádání ze dne 3.1.2012, na základě které si J&T BANKA, a.s. vypořádává pohledávky a závazky vzniklé z titulu daně z přidané hodnoty, jelikož jsou členy jedné skupiny DPH, kde je banka zastupujícím členem.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Concierge SR, s.r.o.:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Cafe, s.r.o.:

- Smlouva o kontokorentním úvěru č. CZK 15/KTK/2012 ze dne 11.4.2012 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala poskytnout finanční prostředky – kontokorentní úvěr a J&T Cafe, s.r.o. se zavázala vrátit úvěr, zaplatit úroky a jiné platby za stanovených podmínek.
- Smlouva o kontokorentním úvěru č. CZK 65/KTK/2012 ze dne 3.10.2012, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala poskytnout finanční prostředky – kontokorentní úvěr a J&T Cafe, s.r.o. se zavázala vrátit úvěr, zaplatit úroky a jiné platby za stanovených podmínek.
- Smlouva o provozování kavárny ze dne 30.3.2012, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala propojené osobě v roce 2012 poskytnout k užívání nebytové prostory v pobočce Brno specifikované v této smlouvě k následujícímu protiplnění poskytnutí hostinské služby klientům.
- Smlouva o provozování kavárny ze dne 31.3.2012, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala propojené osobě v roce 2012 poskytnout k užívání nebytové prostory v pobočce Ostrava specifikované v této smlouvě k následujícímu protiplnění poskytnutí hostinské služby klientům.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Integris Group Ltd.:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T BFL Anstalt:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Bank & Trust Inc.:

- Komisionářská smlouva k obstarání koupě a prodeje investičních nástrojů ze dne 13.8.2012, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2012 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Termínované obchody s měnovými nástroji dle obchodních podmínek Banky.

3. Z uvedených smluv a ostatních vztahů mezi propojenými osobami nevznikla Bance ani jiné propojené osobě újma.

V průběhu účetního období nebyly v zájmu či na popud osoby ovládající a osob ovládaných osobou ovládající učiněny žádné jiné právní úkony, ostatní opatření, plnění a protiplnění.

4. Prohlašujeme, že jsme do zprávy o vztazích mezi propojenými osobami společnosti J&T BANKA, a.s. vyhotovené dle § 66a, odst. 9, Obchodního zákoníku pro účetní období od 1.1.2012 do 31.12.2012 uvedli veškeré informace, k datu podpisu této zprávy známé, o:

- smlouvách mezi propojenými osobami,
- plnění a protiplnění poskytnutém propojeným osobám,
- jiných právních úkonech učiněných v zájmu těchto osob,
- veškerých opatřeních přijatých nebo uskutečněných v zájmu nebo na popud těchto osob.

Představenstvo společnosti J&T BANKA, a.s. dále konstatuje, že společnost J&T BANKA, a.s. nebyla žádným způsobem poškozena jednáním ovládající osoby či osoby ovládané stejnou osobou, společnosti J&T BANKA, a.s. nevznikla na základě smluvních a jiných vztahů s propojenými osobami žádná újma či majetková výhoda.

Představenstvo společnosti
J&T BANKA, a.s.

J&T BANKA, a.s.

Pobřežní 14, 186 00 Praha 8

Česká republika

tel.: +420 221 710 111

fax: +420 221 710 211

www.jtbank.cz

J&T BANKA, a.s.,**pobočka zahraničnej banky Bratislava**

Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava

Slovenská republika

tel.: +421 259 418 111

fax: +421 259 418 115

www.jt-banka.sk

