

VÝROČNÍ ZPRÁVA 2009

sestavená podle požadavků zákona č. 593/1991 Sb. o účetnictví



VÝROČNÍ ZPRÁVA 2009

sestavená podle požadavků zákona č. 593/1991 Sb. o účetnictví

OBSAH

PREZentační část

| | |
|------------------------------|----|
| Vybrané ekonomické ukazatele | 2 |
| Úvodní slovo | 3 |
| Zpráva představenstva | 4 |
| Vedení banky | 11 |
| Organizační struktura | 14 |
| Zpráva dozorčí rady | 15 |
| Korespondenční banky | 16 |
| Čestné prohlášení | 17 |

FINANČNÍ část

| | |
|--|----|
| Zpráva auditora pro akcionáře společnosti | 18 |
| J&T Banky, a. s. | 21 |
| Rozvaha | 23 |
| Podrozvahové položky | 24 |
| Výkaz zisku a ztráty | 25 |
| Přehled o změnách vlastního kapitálu | 26 |
| Příloha účetní závěrky | 26 |
| Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami | 69 |

VYBRANÉ EKONOMICKÉ UKAZATELE

| tis. Kč | 2009 | 2008 | 2007 | 2006 | 2005 |
|--|------------|------------|------------|------------|------------|
| ROČNÍ VÝSLEDKY | | | | | |
| Zisk před zdaněním | 345 076 | 314 800 | 278 395 | 224 012 | 217 882 |
| Daň | (102 921) | (73 579) | (69 712) | (59 045) | (47 803) |
| Celkový čistý zisk | 242 155 | 241 221 | 208 683 | 164 967 | 170 079 |
| STAV KE KONCI ROKU | | | | | |
| Vlastní kapitál | 3 287 540 | 3 045 385 | 2 804 164 | 2 595 482 | 2 430 514 |
| Závazky za bankami | 1 438 376 | 2 179 625 | 1 807 720 | 691 222 | 427 012 |
| Závazky za klienty | 32 186 908 | 29 762 033 | 25 092 552 | 17 646 003 | 13 589 532 |
| Pohledávky za bankami | 10 359 982 | 3 183 068 | 5 294 465 | 4 000 606 | 3 874 035 |
| Pohledávky za klienty | 25 283 696 | 29 936 432 | 26 097 249 | 16 921 614 | 12 187 739 |
| Aktiva | 39 542 429 | 38 542 010 | 33 160 603 | 22 434 679 | 17 350 113 |
| POMĚROVÉ UKAZATELE | | | | | |
| Rentabilita kapitálu | 7,65% | 8,25% | 7,73% | 6,56% | 9,22% |
| Rentabilita aktiv | 0,62% | 0,67% | 0,75% | 0,83% | 1,15% |
| Kapitálová přiměřenost | 11,81% | 10,15% | 10,58% | 12,55% | 15,04% |
| Celkový vlastní kapitál/celková aktiva | 8,31% | 7,90% | 8,46% | 11,57% | 14,01% |

ÚVODNÍ SLOVO

Vážení klienti, akcionáři, obchodní partneři a přátelé,

rok 2009 byl z hlediska světové i lokální ekonomiky obdobím velmi složitým. Proto jsem rád, že z hlediska J&T Banky byl dalším úspěšným rokem, což potvrzuje i tato výroční zpráva.

Podářilo se nám naplnit stanovené obchodní i finanční cíle, banka dosáhla vynikajícího provozního zisku, zejména růstem čistých úrokových výnosů. A i přes znatelný útlum v sektorech, které financujeme, dosáhla J&T Banka mírného nárůstu čistého zisku. Skutečnost, že se nám i v nepříznivém makroekonomickém prostředí podařilo udržet zisk nad úrovní předchozího roku, tak považujeme za velký úspěch.

V uplynulém roce došlo také k posunu ve strategii banky. Byť i nadále zůstáváme privátní bankou zaměřenou na vysoce individuální péči o clientský majetek, rozhodli jsme se otevřít se širšímu okruhu klientů. Chceme snížit bariéru neznáma a dát novým klientům možnost vyzkoušet si nás. Z tohoto důvodu jsme v loňském roce začali více investovat do značky J&T Banka, do vztahu s klienty a do rozvoje nových produktů a služeb. První vlašťovkou byla ve čtvrtém čtvrtletí nabídka atraktivně úročených termínovaných vkladů v České republice i na Slovensku.

Díky těmto krokům získala banka, během úvodních měsíců prodeje, více než dva tisíce nových klientů. Vstup do nového segmentu tak splnil a stále plní naše očekávání. I proto chceme nadále rozvíjet naše služby a postupně začít nabízet přímou cestou další investiční a vkladové produkty. Věříme, že řada zájemců o tyto nové produkty se časem rozhodne využít také našich služeb privátního bankovníctví.

Prioritou pro další období je zejména rozvoj služeb investičního bankovníctví - od spolupráce s klienty na realizaci emisí cenných papírů, přes přípravy investičních produktů až po angažovanost banky v Projektu oživení slovenského kapitálového trhu. Naše celková strategie zůstává nezměněna, i nadále se budeme zaměřovat na poskytování služeb založených na individuálním přístupu k řešení clientských potřeb a k vyhodnocování obchodních příležitostí. Naším zájmem je spokojenost klienta, který oceňuje kvalitu a rychlost poskytovaných řešení.



Úspěchy, kterých jsme dosáhli v uplynulém roce, jsou pro nás velmi cenné a jsme si vědomi, že v těchto časech nejsou samozřejmostí. Jsem proto velmi rád, že jsme i v dalším roce obstáli a potvrdili tak, že jsme stabilní privátní bankou.

Závěrem bych rád poděkoval všem zaměstnancům za jejich profesionální přístup a skvělou práci. Věřím, že i v dalších letech dokážeme navázat na dosavadní úspěchy a zachováme si i nadále přízeň našich klientů a partnerů. Ta je totiž tím nejvyšším oceněním naší snahy.

V Praze dne 30. dubna 2010

Štěpán Ašer, MBA
Generální ředitel banky

AKTIVA

| | |
|------|-----------------|
| 2005 | 17 350 mil. CZK |
| 2006 | 22 434 mil. CZK |
| 2007 | 33 160 mil. CZK |
| 2008 | 38 542 mil. CZK |
| 2009 | 39 542 mil. CZK |

CELKOVÝ ČISTÝ ZISK

| | |
|------|--------------|
| 2005 | 170 mil. CZK |
| 2006 | 164 mil. CZK |
| 2007 | 208 mil. CZK |
| 2008 | 241 mil. CZK |
| 2009 | 242 mil. CZK |

ZPRÁVA PŘEDSTAVENSTVA

VÝSLEDKY V ROCE 2009

Banka splnila finanční a obchodní cíle, které si pro rok 2009 stanovila. Díky nákladovým úsporám a rostoucím úrokovým maržím zaznamenala banka rekordní provozní zisk. Čistý zisk pak byl výrazně ovlivněn tvorbou opravných položek. V porovnání s předchozím rokem banka dosáhla mírného nárůstu čistého zisku. Zároveň se dařilo v souladu se záměry postupně snižovat objem úvěrového portfolia a zvyšovat likvidní rezervy.

Rok 2009 jsme zároveň vnímali jako rok příležitostí. Naplňování základních finančních cílů nám umožnilo věnovat naše úsilí hledání nových možností na trhu jak v oblasti investic, tak rozvoje obchodních aktivit. V tomto směru byl rok 2009 pro banku průlomový. Vynikající finanční výsledky v prvním pololetí nám umožnily investovat do budování značky a expanze do nových segmentů. Dostatek volných zdrojů nám zároveň umožnil realizovat atraktivní investiční příležitosti a investovat významné objemy do cenných papírů.

Provozní výsledek

Banka dosáhla významného růstu provozního zisku. Ten dosáhl v roce 2009 celkových 579 mil. CZK, což v meziročním srovnání znamená nárůst o 22%. Za růstem provozního zisku stojí zejména nárůst úrokových marží. Zatímco na počátku roku dosahovala průměrná cena zdrojů banky 3,6% p.a. a průměrný úrokový výnos 6,4% p.a., ke konci roku průměrná cena vkladů banky klesla na 2,5% p.a., zatímco cena úvěrů dále rostla na konečných 7,7% p.a. v závěru roku. Banka tak dosáhla rekordních čistých úrokových příjmů ve výši 1 030 mil. CZK ve srovnání s 941 mil. CZK v roce 2008. Nárůstu čistých úrokových příjmů se díky rekordně vysoké marži podařilo dosáhnout přesto, že celkový objem úvěrového portfolia v průběhu roku klesl o téměř 4,6 mld. CZK na 25,2 mld. CZK. Vedle výnosů z úrokových příjmů přispěly k rekordnímu provoznímu zisku také nákladové úspory. Celkové provozní náklady banky sice meziročně vzrostly z 518 mil. CZK na 583 mil. CZK, avšak významná část tohoto nárůstu souvisela s expanzí banky do nových segmentů a s investicemi do budování značky. Banka investovala několik desítek milionů do výzkumu trhu, přípravy produktů pro nové klientské segmenty a do reklamních kampaní s cílem představit banku a nové produkty širšímu klientskému okruhu.

Díky spuštění nových služeb a aktivnějšímu obchodování na kapitálových trzích vzrostly bance o 6,6 mil CZK také výnosy z poplatků.

Likvidita a kapitál

Kapitálová přiměřenost banky v meziročním srovnání vzrostla ke konci roku 2009 z 10,15% na 11,81%. Za posílením kapitálové přiměřenosti v uplynulém období je vedle růstu kapitálové báze o zisk předchozího roku také strategie snižování objemu úvěrového portfolia a budování likvidních rezerv. Celkový objem poskytnutých úvěrů se v porovnání s předchozím rokem snížil z více než 29 mld. CZK na 25,2 mld. CZK ke konci roku 2009.

Silná kapitálová přiměřenost vysoko nad úrovní regulačních požadavků je dlouhodobým strategickým cílem banky. Střednědobý finanční plán banky předpokládá kapitálovou přiměřenost ve výši 11%.

Přes nižší úvěrovou aktivitu banka nadále bilančně rostla. Objem klientských vkladů vzrostl meziročně o 1,6 mld. CZK na 33,4 mld. CZK. Za nárůstem vkladů stojí zejména představení nových vkladových produktů pro nižší segment privátních klientů. Banka si nadále zachovala vysoký poměr termínovaných vkladů na skladbě klientských prostředků na úrovni 88% a v průběhu roku narůstala i průměrná sjednávaná délka termínovaných vkladů.

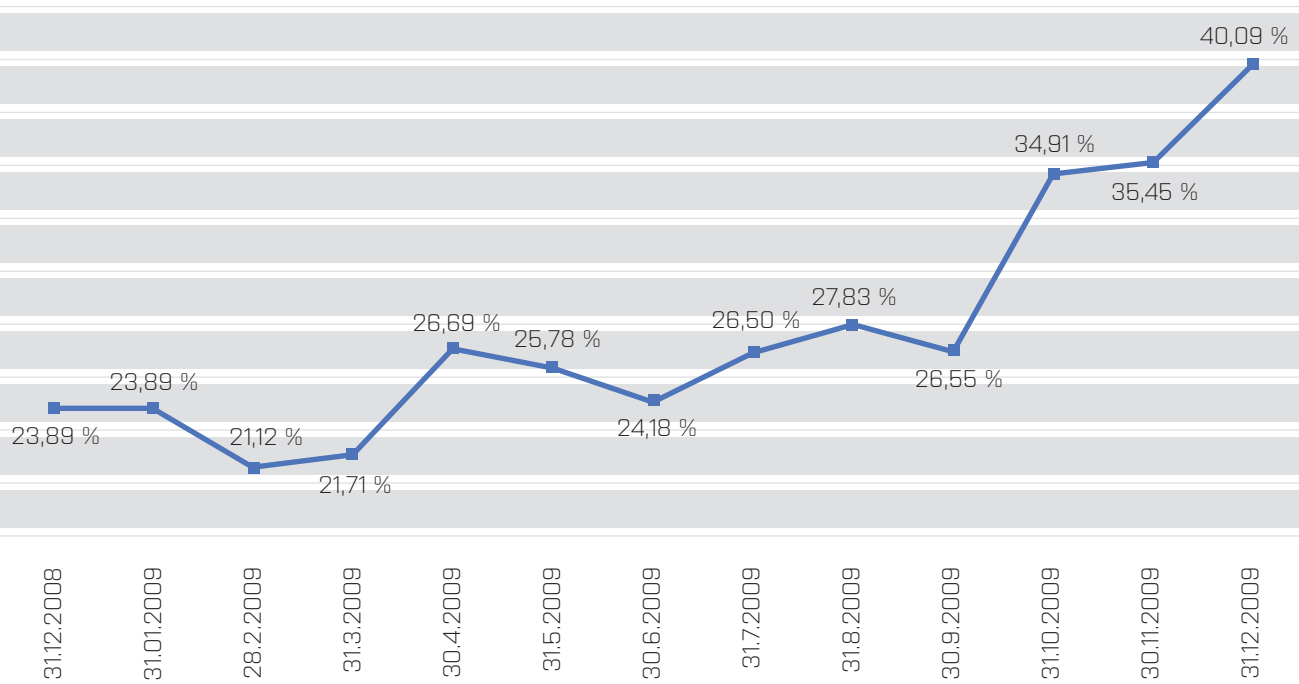
Výsledkem nižšího objemu úvěrů a dalšího růstu vkladové báze je významný nárůst volné likvidity na více než 11 mld. CZK. To představuje více než 33% vkladové báze. Volnou likviditu banka v uplynulém roce držela převážně na nízko úročených mezibankovních vkladech a v České národní bance. Část přebytečné likvidity banka investovala do akciových titulů.

FINANCOVÁNÍ

Úvěry

Přestože celkový objem úvěrů klesal, banka se i v uplynulém roce podílela na financování několika významných akvizic na energetickém a realitním trhu. Pokles objemu úvěrů je tak především výsledkem akcelerace splácení stávajících úvěrových obchodů. Vzhledem k celkové makroekonomické situaci a nejistotám budoucího vývoje

LIKVIDITA / KRÁTKODOBÉ PASIVUM



ekonomiky bylo hlavním úkolem banky vyhodnocování potenciálních rizik stávajících úvěrů a aktivní práce s dlužníky s cílem předcházet a případně řešit možné problémy v realizaci podnikatelských záměrů.

Celkové zpomalení ekonomiky mělo samozřejmě také dopad do hospodaření banky. V uplynulém roce banka vytvořila 614 mil. CZK opravných položek, na druhou stranu banka díky splacení některých dříve oprávkovaných úvěrů rozpustila opravné položky za téměř 381 mil. CZK. Přesto výsledná tvorba 233 mil CZK opravných položek významně ovlivnila jinak mimořádně úspěšné finanční výsledky banky.

Ztížený přístup klientů k financování na bankovním trhu bance umožnil u nově poskytovaných úvěrů požadovat vyšší úrokovou marži a také předjednat úrokové podmínky některých dříve poskytnutých úvěrů. Výsledkem je nárůst průměrné úrokové marže proti vkladům na 3,7% p.a. Nárůst úrokové marže tak alespoň částečně kompenzoval finanční dopady z tvorby opravných položek.

Nové emise a financování prostřednictvím kapitálových trhů

Banka má zájem postupně rozvíjet nabídku financování prostřednictvím cenných papírů. Vedle zajišťování emisí dluhových instrumentů je cílem banky se podílet také na vstupu nových firem na akciové trhy. V uplynulém roce banka úspěšně zahájila dva směnkové programy v celkovém smluvním objemu přes 2 mld. CZK. Výnosy z poplatků z takových programů by se v budoucnu měly spolu s příjmy za další služby v oblasti investičního bankovníctví významně podílet na tvorbě zisku.

Banka se také angažuje ve snaze o oživení slovenského kapitálového trhu. Řada klientů banky má předpoklady pro budoucí vstup na kapitálový trh a banka v rámci poradenských služeb tyto klienty na takovou možnost připravuje. Zároveň se banka jako člen Burzy cenných papírů v Bratislavě zapojila do činnosti burzy jako tvůrce trhu.

OBCHODNÍ VÝSLEDKY

Obchodní vedení

Banka v uplynulém roce podnikla významné kroky v oblasti řízení obchodní činnosti. V České republice

a na Slovensku ustanovilo představenstvo Obchodní vedení, složené ze seniorních privátních bankéřů. Úkolem Obchodního vedení je identifikace příležitostí v oblasti nabídky zhodnocování prostředků formou investic do cenných papírů, správy aktiv a bankovních vkladů. Příprava specializovaných produktů pro každý segment a nastavení realizace obchodní strategie. Banka zároveň významně investovala do budování značky a povědomí o službách banky na trhu. Výdaje na marketing a propagaci vzrostly v meziročním srovnání téměř na pětinásobek a dosáhly více než 84 mil. CZK.

Privátní osoby

Banka v loňském roce úspěšně uvedla na trh nabídku vkladových produktů s delší dobou splatnosti, určenou pro klienty s finančními aktivy od milionu korun a zároveň zpřístupnila klientům s aktivy v jednotkách milionů korun základní bankovní služby. Nabídka nových služeb byla spuštěna v září loňského roku a během úvodních měsíců banka získala více než 2000 nových klientů. Cílem banky je postupně rozšiřovat spolupráci s novými klienty, nabízet nové atraktivní služby a příležitosti a prosadit se u těchto klientů jako hlavní banka pečující o jejich majetek.

Státní správa a samospráva

Banka je přirozeným partnerem pro instituce, které dlouhodobě hospodaří s významnými přebytky volných zdrojů. V řadě případů jsou jedni z klíčových partnerů banky instituce státní správy a samosprávy. Pravidla hospodaření a vytváření rezerv v těchto institucích dávají vzniknout střednědobým likvidním přebytkům. Ucelená nabídka možností zhodnocení takových přebytků spolu s atraktivními obchodními podmínkami umožnily bance získat si v tomto segmentu významné postavení. Banka se v minulosti zaměřovala zejména na nabídku individuálních podmínek zhodnocení a investice pro významné instituce s celostátní působností, nově připravila také produkty adresující potřeby práce s volnými zdroji menších institucí, zejména měst a obcí.

Firmy a podniky

Podnikový sektor nedisponuje zpravidla dlouhodobě volnými zdroji. Proto se banka v oblasti bankovních služeb pro firmy a podniky doposud zaměřovala pouze na zajištění základních bankovních služeb pro podniky vlastněné privátními klienty a na zajištění prostředků pro správce

konkursních podstat. Nově banka rozšířila nabídku také o vkladové produkty pro podniky, které v souvislosti se svým podnikáním mají povinnost vytvářet zákonné rezervy.

Neziskový sektor

Banka identifikuje řadu specifických potřeb v oblasti zhodnocování prostředků v neziskovém sektoru. Vedle nadací a nadačních fondů tento sektor zahrnuje také občanská sdružení a společenství, dlouhodobě hospodařící s volnými zdroji. Banka analyzuje potřeby jednotlivých skupin v tomto segmentu a postupně připravuje specializované produkty, které klientům umožní dosahovat při zhodnocování prostředků lepších výsledků. Prvním připraveným produktem v loňském roce je podřízený vklad pro nadace s desetiletou splatností a atraktivním úročením.

Spolupráce s finančními poradci

Rozšíření cílové skupiny banky znamená nárůst potenciálního okruhu klientů ve všech segmentech a zajištění dostupnosti našich produktů. V průběhu loňského roku banka proto zahájila spolupráci s finančními poradci. Cílem banky je vybudovat síť partnerů ve finančním poradenství, se kterými úzce spolupracuje a poskytuje kvalitní produktové zázemí pro zhodnocování klientských prostředků. V případě potřeby je připravena poskytnout klientům finančních poradců také další bankovní služby. Vzhledem k zaměření banky na bonitní klienty není naším cílem budovat extenzivní síť spolupracovníků, ale na bázi partnerství zajistit s těmi nejlepšími poradci dostupnost našich služeb ve všech regionech a těmto partnerům zpřístupnit jak kvalitní zázemí služeb a produktů, tak možnosti vzdělávání a dalšího odborného růstu

CÍLE PRO ROK 2010

Přes významný vstup do nových klientských segmentů si chceme zachovat hodnoty privátní banky. Tedy banky, jejíž posláním je péče o klientský majetek na základě osobního vztahu s klientem, porozumění jeho potřebám a poskytování služeb, které odpovídají těmto potřebám.

Koncept výrazně klientsky orientovaných služeb je základem každého vstupu do nového segmentu. V případě segmentů s širší klientskou základnou to znamená ze-

jména růst počtu klientských pracovníků a prohlubování spolupráce s investičními poradci. Investování času a prostředků na analýzu cílových segmentů a jednání s potenciálními klienty o jejich potřebách. Investice do rozvoje informačních systémů, které umožní rychlou reakci na potřeby klientů a systematizaci nabízených řešení a vývoj nových produktů a služeb.

Investice do postavení značky J&T BANKA

Jsme si vědomi potřeby zvyšování znalosti značky a hodnot, na kterých J&T BANKA vybuďovala své postavení. Banka proto bude i v letošním roce vynakládat významné prostředky na investice do znalosti značky. Strategie bude nadále stát na přímé reklamě, aktivní komunikaci s médii a podpoře významných společenských akcí. Poměr jednotlivých komunikačních prvků bude různý v Čechách a na Slovensku tak, aby odpovídal potřebám a možnostem na každém trhu. V našich finančních plánech počítáme s výdaji na komunikaci až 100 mil. CZK.

Rozvoj obchodu a posilování klientského zázemí

Banka po úspěšném spuštění pobočky v Tatrách plánuje pro letošní rok otevření několika dalších zastoupení na Slovensku a zvažuje vybudování nových klientských pracovišť v Čechách. Věříme, že silnější lokální přítomnost a kvalitní klientské zázemí dále posílí zájem o naše služby.

Vzhledem k plánovanému růstu a budování nových klientských míst je vyhledávání a nábor talentovaných zaměstnanců klíčovou prioritou. Vysoké nároky, které jako banka klademe na vztah s klientem, musí splňovat zejména privátní bankéři.

Se vstupem do nových segmentů se pro banku stává aktuální také otázka rozvoje řešení, která usnadňují komunikaci mezi bankou a klientem. Banka v loňském roce spustila call centrum pro klienty na Slovensku a v letošním roce budeme investovat také v České republice. Významným krokem je také příprava nového eBankingového portálu, který by měl umožnit prakticky všem klientům banky kvalitně obsluhovat produkty, které v bance využívají a dostávat ucelený přehled o nových službách.

Spolupráce s finančními poradci

Banka v České republice zahájila v loňském roce spolupráci s vybranými finančními poradci. Naším cílem

v letošním roce je také v letošním roce doplňovat tým finančních poradců a partnerských poradenských sítí, se kterými spolupracujeme a investovat do posilování těchto vztahů. Naším záměrem je být bankou, která poskytne finančním poradcům zázemí, které jim umožní být plnohodnotným nezávislým privátním bankéřem.

Jsme si vědomi problematiky finančního poradenství v České republice a nevyrovnanosti kvality jednotlivých poradců. Naším cílem je spolupracovat s poradci, kteří sdílejí naši filosofii individuálního přístupu k potřebám klienta a budování dlouhodobého vztahu s klientem. Budovat a zkvalitňovat systém vyhledávání a navazování spolupráce s takovými poradci je jedním z hlavních úkolů v této oblasti v letošním roce.

Rozvoj investičního bankovníctví

Banka vnímá dlouhodobý trend rostoucího zájmu klientů o investování na kapitálových trzích a zároveň potřebu podniků a firem hledat nové zdroje kapitálu a financování. J&T Banka na jedné straně má přístup k atraktivním investičním příležitostem a na druhé straně spolupracuje s klienty, kteří vyhledávají nové možnosti zhodnocení majetku. Banka tak má předpoklady doplnit stávající nabídku úvěrových produktů a stát se prostředníkem mezi investorem a investičními příležitostmi. V uplynulém roce jsme spustili první směnkové programy, které se setkaly se zájmem klientů. V letošním roce je stěžejní úkol banky personálně a odborně posílit tým pracovníků, kteří se připravě nových emisí věnují, představit první dluhopisové emise a první produkty vybudované na těchto emisích.

Konsolidace trhu a akviziční příležitosti

Vedle organického růstu vidíme příležitosti také v postupné konsolidaci trhu finančních služeb v regionu. Řada poskytovatelů služeb zvažuje své další zaměření nebo v případě nadnárodních společností se rozhoduje, zda v regionu nadále působit a v jakém rozsahu. Pro J&T BANKU tento vývoj otevírá řadu nových příležitostí. Jsme připraveni těchto příležitostí využívat. Díky flexibilitě banky dokážeme poměrně rychle reagovat nabídkou služeb pro klienty institucí, které se rozhodly omezit svou činnost na domácím trhu. Pozorně sledujeme také možnosti akvizic firem ve finančním sektoru, naším cílem však v takovém případě není primárně klientský kmen, ale zejména nákup know-how, které vhodně doplní a umožní rychleji rozvíjet stávající služby banky.

Finanční cíle

Banka na základě dlouhodobé strategie stanovila pro rok 2010 několik významných finančních cílů. Prvotním cílem banky je dosažení zisku na úrovni srovnatelné s rokem 2009. Vzhledem k vysoké míře investic a nákladů spojených s rozvojem je udržení zisku na úrovni předchozího roku poměrně ambiciózní cíl. Dále je naším cílem spolu s rozjezdem nových služeb v oblasti investičního bankovníctví dosáhnout významného nárůstu poplatkových příjmů z těchto služeb.

Vzhledem k měnící se struktuře vkladatelů banky a přetrvávajícím nejistotám v ekonomice banka vybudovala a plánuje nadále držet poměrně velké likvidní rezervy. Banka má cíl dlouhodobě snížit podíl úvěrových obchodů na struktuře portfolia banky na 55%, udržovat v okamžité likvidních rezervách 20-25% bilance a zbývající prostředky investovat na kapitálových trzích. Výnosy z cenných papírů by se měly výrazněji podílet na struktuře příjmů banky.

Nadále je naším cílem držet kapitálovou přiměřenost banky na úrovni 11%, přestože kapitálová přiměřenost po připsání zisku předchozích let výrazně překračuje cílovou hodnotu, předpokládáme, že s postupným zainvestováním volné likvidity se podaří přiblížit se cílové 11% hranici.

Pokud se o krizi říká, že je očištným procesem, J&T BANKA vnímá krizi v první řadě jako příležitost k růstu. Naše vnitřní flexibilita nám umožňuje rychle reagovat na změny, které přicházejí a využívat je k posílení našeho postavení. Přes atraktivní příležitosti pro nás na prvním místě zůstávají naši klienti, víme, že náš stávající úspěch jsme dosáhli právě díky jejich důvěře a spokojenosti. Věříme, že společně s našimi klienty budeme i v roce 2010 jednou z nejúspěšnějších bank na trhu.



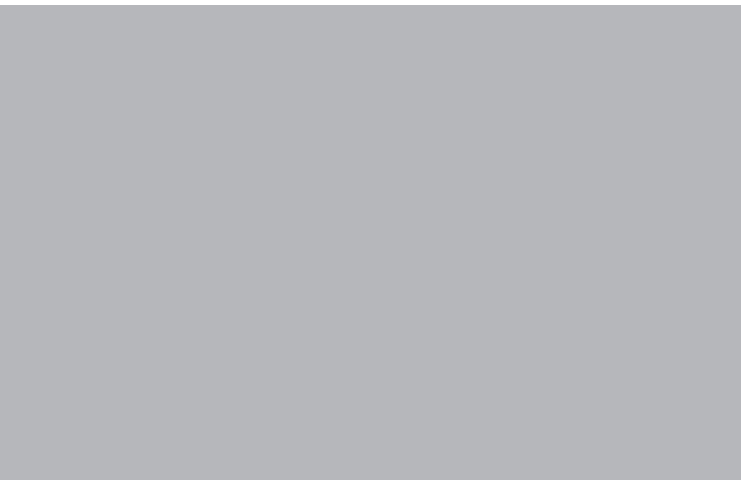
ING. PATRIK TKÁČ



ŠTĚPÁN AŠER, MBA



ING. KAMIL BENDAČ



JUDR. ING. JOZEF SPIŠIAK

VEDENÍ BANKY

PŘEDSTAVENSTVO

Předseda představenstva

Ing. Patrik Tkáč

Členové představenstva

Štěpán Ašer, MBA

Ing. Kamil Bendák

JUDr. Ing. Jozef Spišiak

DOZORČÍ RADA

Předseda dozorčí rady

Ing. Jozef Tkáč

Členové dozorčí rady

Ing. Ivan Jakabovič

Ing. Dušan Palcr

Jozef Šepetka

Ing. Miloslav Čomaj

Ing. Eva Šagátová

Ing. Miroslav Minařík

Ing. Mgr. Ondřej Popelka

Ing. Ingrida Láslopová



ING. MONÍKA CÉŘOVÁ



ŠTĚPÁN AŠER, MBA

J&T BANKA, a. s.

Praha

ŠTĚPÁN AŠER, MBA**Generální ředitel banky**

Je absolventem School of Business and Public Management na George Washington University ve Washingtonu se specializací na finance a finanční trhy. Následně vystudoval MBA na Rochester Institute of Technology. V oblasti financí v České republice se pohybuje od roku 1997, nejprve jako analytik, později jako portfolio manager v Credit Suisse Asset Management. V letech 1999 až 2002 byl členem představenstva Commerz Asset Management odpovědný za řízení portfolií a prodej. V České spořitelně se krátce specializoval v asset managementu na institucionální klienty. Od roku 2003 pracuje v J&T BANCE, kde je pověřen vedením úseku řízení a obchodu.

J&T BANKA, a. s.

pobočka zahraniční banky Bratislava

ING. MONIKA CÉREOVÁ**Ředitelka pobočky zahraniční banky**

Je absolventkou Obchodní fakulty Ekonomické Univerzity v Bratislavě. Ve společnosti J&T SECURITIES (SLOVAKIA), o. c. p., a. s., začínala v roce 1996 jako vedoucí oddělení obchodování s cennými papíry a podílela se na zavedení systému vypořádání obchodů s tuzemskými cennými papíry. V roce 1999 se stala místopředsedkyní představenstva a zároveň zástupkyní ředitele společnosti. Je členkou Top managementu, kde odpovídá za řízení pobočky J&T BANKY v Bratislavě a za banking na Slovensku.

ORGANIZAČNÍ STRUKTURA

| | | | PŘEDSTAVENSTVO | | | Odbor vnitřního auditu a kontroly | Odbor TOP | Odbor IT Security | | |
|--------------------------------------|---|--|-------------------------|-------------------|--------------------------------|-----------------------------------|---|------------------------|---------------------------------------|--|
| ÚSEK FINANČNÍCH TRHŮ | ÚSEK ŘÍZENÍ A OBCHODU | ÚSEK PROVOZNÍ | ÚSEK EKONOMICKÝ | ÚSEK KONSOLIDACE | ÚSEK INFORMACÍ | ÚSEK CONTROLLINGU | ÚSEK BANKOVNÍCH OPERACÍ A ŘÍZENÍ RIZIK | ÚSEK SPRÁVNÍ | POBOČKA BANKY SR | |
| Odbor finančních trhů | Odbor personální | Odbor procesního a projektového řízení | Odbor ekonomický | Odbor konsolidace | Odbor informačních systémů | Odbor controllingu | Odbor treasury | Odbor právní | Odbor aktivních obchodů a správy | |
| Oddělení obchodování na cizí účet | Odbor privátního bankovníctví | Odbor bankovního provozu | Oddělení účetní | | Odbor informačních technologií | Odbor daňové centrum | Odbor řízení rizik | Odbor compliance a AML | Odbor bankovního provozu | |
| Oddělení obchodování na vlastní účet | Oddělení privátního bankovníctví | Oddělení platebních karet | Oddělení výkaznictví | | | | Odbor řízení kreditních rizik | | Odbor privátního bankovníctví | |
| Odbor správy klientských portfolií | Oddělení back office PB | Oddělení Clear Deal | Odbor finančních analýz | | | | Oddělení řízení kreditních rizik SR | | Oddělení back office PB | |
| Odbor analýz a podpory produktů | Odbor aktivních obchodů a správy pohledávek | Odbor mezinárodního bankovníctví | | | | | Odbor back office finančních trhů | | Oddělení obchodně distribuční | |
| Odbor nových emisí | Odbor bankovních informačních systémů | Odbor logistiky a služeb | | | | | Oddělení back office finančních trhů SR | | Odbor ekonomický | |
| | Odbor marketingu | | | | | | | | Oddělení účetní | |
| | | | | | | | | | Oddělení výkaznictví | |
| | | | | | | | | | Odbor marketingu | |
| | | | | | | | | | Oddělení marketingu | |
| | | | | | | | | | Oddělení PR | |
| | | | | | | | | | Odbor právní | |
| | | | | | | | | | Odbor informačních technologií | |
| | | | | | | | | | Oddělení intranet | |
| | | | | | | | | | Oddělení IT projekty a infrastruktura | |
| | | | | | | | | | Oddělení IT provoz | |
| | | | | | | | | | Odbor personální | |
| | | | | | | | | | Odbor logistiky a služeb | |
| | | | | | | | | | Odbor controllingu | |
| | | | | | | | | | Odbor finančních trhů | |

| | | |
|------|-------|----------|
| ÚSEK | Odbor | Oddělení |
|------|-------|----------|

ZPRÁVA DOZORČÍ RADY

Dozorčí rada akciové společnosti J&T BANKA, a. s., pracovala v roce 2009 v devítičlenném složení.

Dozorčí rada se při své činnosti řídila příslušnými ustanoveními obchodního zákoníku a stanovami banky. Dozorčí rada se během roku 2009 sešla celkem čtyřikrát na svých pravidelných zasedáních a jednou na mimořádném zasedání.

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 účetní závěrka banky byla zpracována v souladu s Mezinárodními standardy pro finanční výkaznictví (IFRS). Rovněž byla zpracována nekonsolidovaná účetní závěrka připravená v souladu se zákonem o účetnictví a příslušnými obecně závaznými právními předpisy České republiky. Konsolidovanou účetní závěrku ověřil externí auditor společnost KPMG Česká republika, s. r. o. Auditor vyjádřil na základě provedeného auditu výrok bez výhrad.

K nekonsolidované účetní závěrce vyjádřila auditorská firma rovněž výrok bez výhrad.

Dozorčí rada přezkoumala roční účetní závěrku za rok 2009 včetně návrhu na vypořádání hospodářského výsledku za rok 2009 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 28. dubna 2010



Ing. Jozef Tkáč
Předseda dozorčí rady

KORESPONDENČNÍ BANKY

AMERICAN EXPRESS BANK LTD.

New York, USA
SWIFT: AEIB 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

CALYON S.A., ORGANIZAČNÍ SLOŽKA

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

ČESKOSLOVENSKÁ OBCHODNÍ BANKA, a. s.

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

ING BANK N. V.

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

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

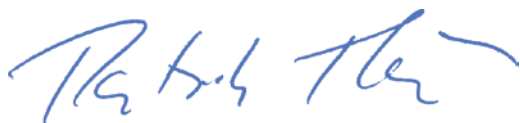
J&T BANK (ZAO)

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.

V Praze dne 30. dubna 2010

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Patrik Tkáč', written in a cursive style.

Ing. Patrik Tkáč
Předseda představenstva

ZPRÁVA AUDITORA PRO AKCIONÁŘE SPOLEČNOSTI J&T BANKA, a. s.

Účetní závěrka

Na základě provedeného auditu jsme dne 29. března 2010 vydali o účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy, zprávu následujícího znění:

„Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti J&T BANKA, a.s., tj. rozvahy k 31. prosinci 2009, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok 2009 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

Za sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky v souladu s českými účetními předpisy odpovídá statutární orgán společnosti J&T BANKA, a.s. Součástí této odpovědnosti je navrhnout, zavést a zajistit vnitřní kontroly nad sestavováním a věrným zobrazením účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou, zvolit a uplatňovat vhodné účetní metody a provádět přiměřené účetní odhady.

Odpovědnost auditora

Naší odpovědností je vyjádřit na základě provedeného auditu výrok k této účetní závěrce. Audit jsme provedli v souladu se zákonem o auditorech a Mezinárodními auditorskými standardy a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. V souladu s těmito předpisy jsme povinni dodržovat etické normy 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 posouzení rizik, že účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při posuzování těchto rizik auditor přihlídně k vnitřním kontrolám, které jsou relevantní pro sestavení a věrné zobrazení účetní závěrky. Cílem posouzení vnitřních kontrol společnosti je navrhnout vhodné auditorské postupy, nikoli vyjádřit se k účinnosti vnitřních kontrol. Audit též zahrnuje posouzení vhodnosti použitých účetních metod, přiměřenosti účetních odhadů provedených vedením i posouzení celkové vypovídací schopnosti účetní závěrky.

Domníváme se, že získané důkazní informace tvoří dostatečný a vhodný základ pro vyjádření našeho výroku.

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává ve všech významných ohledech věrný a poctivý obraz aktiv, pasiv a finanční situace společnosti J&T BANKA, a.s. k 31. prosinci 2009 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2009 v souladu s českými účetními předpisy."

Zpráva o vztazích

Prověřili jsme též věcnou správnost údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti J&T BANKA, a.s. k 31. prosinci 2009. Za tuto zprávu o vztazích je odpovědný statutární orgán společnosti. Naší odpovědností je vydat na základě provedené prověrky stanovisko k této zprávě o vztazích.

Prověrku jsme provedli v souladu s Mezinárodním auditorským standardem pro prověrky a souvisejícími aplikačními doložkami Komory auditorů České republiky. Tyto standardy vyžadují, abychom plánovali a provedli prověrku s cílem získat střední míru jistoty, že zpráva o vztazích neobsahuje významné věcné nesprávnosti. Prověrka je omezena především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto prověrka poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit zprávy o vztazích jsme neprováděli, a proto nevyjadřujeme výrok auditora.

Na základě naší prověrky jsme nezjistili žádné významné věcné nesprávnosti údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti J&T BANKA, a.s. k 31. prosinci 2009.

Výroční zpráva

Ověřili jsme též soulad 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 a 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 14. května 2010

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



ROZVAHA K 31.12.2009

| tis. Kč | Poznámka | 2009 | 2008 |
|--|----------|-------------------|-------------------|
| AKTIVA | | | |
| Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank | | 725 850 | 4 238 353 |
| Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování | 14 | 176 656 | 271 414 |
| v tom: a) vydané vládními institucemi | | 176 656 | 271 414 |
| Pohledávky za bankami a družstevními záložnami | 12 | 10 359 982 | 3 183 068 |
| v tom: a) splatné na požádání | | 1 575 716 | 1 999 689 |
| b) ostatní pohledávky | | 8 784 266 | 1 183 379 |
| Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen | 13 | 25 283 696 | 29 936 432 |
| v tom: a) splatné na požádání | | 40 162 | 141 |
| b) ostatní pohledávky | | 25 243 534 | 29 936 291 |
| Dluhové cenné papíry | 15 | 1 189 093 | 429 792 |
| v tom: b) vydané ostatními osobami | | 1 189 093 | 429 792 |
| Akcie, podílové listy a ostatní podíly | 16 | 1 508 605 | 68 |
| Účasti s rozhodujícím vlivem | 17 | 41 360 | 41 360 |
| Dlouhodobý nehmotný majetek | 18 | 67 885 | 87 129 |
| z toho: b) goodwill | | 4 280 | 4 834 |
| Dlouhodobý hmotný majetek | 19 | 25 093 | 24 328 |
| Ostatní aktiva | 20 | 131 156 | 308 813 |
| Náklady a příjmy příštích období | | 33 053 | 21 253 |
| Aktiva celkem | | 39 542 429 | 38 542 010 |

Příloha uvedená na stranách 26 až 68 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

| tis. Kč | Poznámka | 2009 | 2008 |
|---|----------|-------------------|-------------------|
| PASIVA | | | |
| Závazky vůči bankám a družstevním záložnám | 21 | 1 438 376 | 2 179 625 |
| v tom: a) splatné na požádání | | 271 816 | 300 817 |
| b) ostatní závazky | | 1 166 560 | 1 878 808 |
| Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen | 22 | 32 186 908 | 29 762 033 |
| v tom: a) splatné na požádání | | 3 741 866 | 2 456 979 |
| b) ostatní závazky | | 28 445 042 | 27 305 054 |
| Závazky z dluhových cenných papírů | 23 | 1 193 029 | 2 057 727 |
| v tom: a) emitované dluhové cenné papíry | | 1 193 029 | 2 057 727 |
| Ostatní pasiva | 25 | 750 730 | 805 069 |
| Výnosy a výdaje příštích období | 25 | 29 827 | 26 956 |
| Rezervy | 27 | 7 058 | 5 980 |
| v tom: c) ostatní | | 7 058 | 5 980 |
| Podřízené závazky | 24 | 648 961 | 659 236 |
| Základní kapitál | 26 | 1 838 127 | 1 838 127 |
| z toho: a) splacený základní kapitál | | 1 838 127 | 1 838 127 |
| Rezervní fondy a ostatní fondy ze zisku | 28 | 1 207 258 | 966 037 |
| v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy | | 71 138 | 59 077 |
| b) ostatní rezervní fondy | | 1 136 120 | 906 960 |
| Zisk nebo ztráta za účetní období | | 242 155 | 241 221 |
| Pasiva celkem | | 39 542 429 | 38 542 010 |

Příloha uvedená na stranách 26 až 68 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

PODROZVAHOVÉ POLOŽKY K 31.12.2009

| tis. Kč | Poznámka | 2009 | 2008 |
|--|----------|------------|------------|
| PODROZVAHOVÁ AKTIVA | | | |
| Poskytnuté přísliby a záruky | 30 | 2 452 016 | 2 482 402 |
| Poskytnuté zástavy | | 48 587 | — |
| Pohledávky ze spotových operací | | 2 118 624 | — |
| Pohledávky z pevných termínových operací | 30 | 13 633 513 | 21 001 823 |
| Pohledávky z opcí | 30 | 26 207 | 46 455 |
| Odepsané pohledávky | | 431 550 | 430 266 |
| PODROZVAHOVÁ PASIVA | | | |
| Přijaté přísliby a záruky | | 483 043 | 34 661 |
| Přijaté zástavy a zajištění | | 25 938 418 | 24 306 888 |
| Závazky ze spotových operací | | 2 106 424 | — |
| Závazky z pevných termínových operací | 30 | 13 826 380 | 21 229 550 |
| Závazky z opcí | 30 | 26 207 | 46 455 |
| Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení | 31 | 11 004 129 | 8 487 548 |
| Hodnoty převzaté k obhospodařování | 31 | 2 370 209 | 2 153 668 |

Příloha uvedená na stranách 26 až 68 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY ZA ROK 2009

| tis. Kč | Poznámka | 2009 | 2008 |
|---|----------|----------------|----------------|
| Výnosy z úroků a podobné výnosy | 4 | 2 044 530 | 2 337 735 |
| z toho: úroky z dluhových cenných papírů | | 30 079 | 28 111 |
| Náklady na úroky a podobné náklady | 4 | [1 014 348] | [1 396 745] |
| z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů | | [95 438] | [148 179] |
| Výnosy z poplatků a provizí | 5 | 96 236 | 89 637 |
| Náklady na poplatky a provize | 5 | [62 643] | [57 612] |
| Zisk nebo ztráta z finančních operací | 6 | 122 292 | 27 995 |
| Ostatní provozní výnosy | 7 | 17 649 | 24 109 |
| Ostatní provozní náklady | 7 | [62 111] | [58 635] |
| Správní náklady | 8 | [520 910] | [459 285] |
| v tom: a) náklady na zaměstnance | | [239 884] | [214 185] |
| z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění | | [50 061] | [48 736] |
| b) ostatní správní náklady | | [281 026] | [245 100] |
| Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku | 18, 19 | [41 701] | [31 071] |
| Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek | 27 | 381 155 | 237 813 |
| Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám | 27 | [613 944] | [393 457] |
| Tvorba a použití ostatních rezerv | 27 | [1 129] | [5 684] |
| Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním | | 345 076 | 314 800 |
| Daň z příjmů | 29 | [102 921] | [73 579] |
| Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění | | 242 155 | 241 221 |

Příloha uvedená na stranách 26 až 68 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

PŘEHLED O ZMĚNÁCH VLASTNÍHO KAPITÁLU ZA ROK 2009

| tis. Kč | Základní kapitál | Rezervní fondy | Zisk (ztráta) | Celkem |
|------------------------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| Zůstatek k 1.1.2008 | 1 838 127 | 757 354 | 208 683 | 2 804 164 |
| Čistý zisk/ztráta za účetní období | — | — | 241 221 | 241 221 |
| Převody do fondů | — | 208 683 | (208 683) | — |
| Zůstatek 31.12.2008 | 1 838 127 | 966 037 | 241 221 | 3 045 385 |
| Zůstatek k 1.1.2009 | 1 838 127 | 966 037 | 241 221 | 3 045 385 |
| Čistý zisk/ztráta za účetní období | — | — | 242 155 | 242 155 |
| Převody do fondů | — | 241 221 | (241 221) | — |
| Zůstatek 31.12.2009 | 1 838 127 | 1 207 258 | 242 155 | 3 287 540 |

Příloha uvedená na stranách 26 až 68 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

PŘÍLOHA ÚČETNÍ ZÁVĚRKY ZA ROK KONČÍCÍ 31.12.2009

1. OBECNÉ INFORMACE

[a] Charakteristika banky

J&T BANKA, a.s. [dále jen „banka“] byla založena jako akciová společnost dne 13. října 1992 a je zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1731.

Česká národní banka udělila bance oprávnění vykonávat činnosti uvedené v § 1 odst. 1 a) a b), odst. 3 písm. a) až h) a i) až o) zákona č. 21/1992 Sb., o bankách.

Banka je dle platné bankovní licence oprávněna:

k výkonu činností uvedených v zákoně o bankách v § 1 odst. 1 písmena

- a) přijímání vkladů od veřejnosti
- b) poskytování úvěrů

k výkonu činností uvedených v zákoně o bankách v § 1 odst. 3 písmena

- a) investování do cenných papírů na vlastní účet
- b) finanční pronájem [finanční leasing]
- c) platební styk a zúčtování
- d) vydávání a správa platebních prostředků
- e) poskytování záruk
- f) otvírání akreditivů
- g) obstarávání inkasa
- h) poskytování investičních služeb podle zvláštního právního předpisu:
- i) finanční makléřství
- j) výkon funkce depozitáře
- k) směnárenskou činnost [nákup devizových prostředků]
- l) poskytování bankovních informací
- m) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem v rozsahu:
 - obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s peněžními prostředky v cizí měně;
 - obchodování na vlastní účet se zahraničními cennými papíry;
 - obchodování na vlastní účet s penězi ocenitelnými právy a závazky odvozenými od výše uvedených devizových hodnot;
 - obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta se zlatem.
- n) pronájem bezpečnostních schránek
- o) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci J&T BANKY

Banka se v souladu se svojí obchodní strategií ve své činnosti orientuje na oblast investičního a privátního bankovníctví. Tomu odpovídá i struktura aktiv a pasiv banky.

K 1. listopadu 2004 došlo k zápisu fúze společnosti J&T BANKA, a.s., se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, IČ 47115378, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 1731, jako nástupnické společnosti se společností J&T SECURITIES [CZECH REPUBLIC], a.s. se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, IČ 25067532, zapsané v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 7398, jako zanikající společnosti, do Obchodního rejstříku.

Tomuto zápisu předcházelo rozhodnutí valné hromady banky dne 15. června 2004 a rozhodnutí jediného akcionáře společnosti J&T SECURITIES (CZECH REPUBLIC), a.s. (dále jen „obchodník“) ze dne 15. června 2004, které schválily zejména „Návrh smlouvy o fúzi společnosti J&T BANKA, a.s. a společnosti J&T SECURITIES (CZECH REPUBLIC), a.s.“ a další předložené dokumenty a materiály požadované příslušnými právními předpisy.

Rozhodný den fúze tj. den, od něhož se jednání zanikající společnosti považují z účetního hlediska za jednání uskutečněná na účet nástupnické společnosti (banky) byl stanoven na 1. ledna 2004.

Dne 23. listopadu 2005 byla založena pobočka banky, která je zapsána jako organizační složka J&T BANKA, a.s., pobočka zahraniční banky do obchodního registru Okresního soudu Bratislava I, oddiel Po, vložka 1320/B se sídlem Bratislava, Lamačská cesta 3, PSČ 841 04 , IČ 35 964 693.

Pobočka J&T BANKY, a.s. se sídlem ve Slovenské republice od 1. ledna 2009 vstoupila do Eurozóny a její lokální měna slovenská koruna (SKK) byla nahrazená novou platnou měnou eurem (EUR). Jako důsledek pobočka překonvertovala od tohoto data svoje účetnictví z SKK na EUR.

Dne 17. srpna 2005 se uskutečnila mimořádná valná hromada banky, která v souladu s novelou Obchodního zákoníku rozhodla o přechodu všech ostatních akcií na hlavního akcionáře společnost J&T FINANCE GROUP, a.s. Usnesení této mimořádné valné hromady bylo zapsáno do Obchodního rejstříku dne 31. srpna 2005. Uplynutím měsíce od tohoto zveřejnění v Obchodním rejstříku přešly ze zákona akcie ve vlastnictví drobných akcionářů na hlavního akcionáře a J&T BANKA, a.s. měla počínaje dnem 1. října 2005 pouze jediného akcionáře, kterým byla společnost J&T FINANCE GROUP, a.s.

Dne 21. října 2005 došlo k navýšení základního kapitálu banky o 420 000 tis. Kč upsáním nových akcií jediným akcionářem, společností J&T FINANCE GROUP, a.s.

V roce 2005 byl navýšen kapitálový fond J&T BANKY, a.s. o 580 000 tis. Kč na částku 904 426 tis. Kč společností J&T FINANCE GROUP, a.s. na základě „Smlouvy o poskytnutí finančních prostředků formou vkladu do kapitálového fondu za účelem posílení vlastního jmění“ ze dne 9. srpna 2005.

Dne 7. června 2006 došlo k navýšení základního kapitálu o 580 000 tis. Kč v souladu s ustanovením § 208 a následujících zákona č. 513/1991 Sb., Obchodního zákoníku, a to z výše uvedeného kapitálového fondu. Důvodem zvýšení základního kapitálu bylo posílení základního kapitálu J&T BANKY, a.s. v zájmu zajištění nezbytné míry finanční stability.

Dne 15. prosince 2006 se stala jediným akcionářem společnost J&T FINANCE, a.s. na základě Smlouvy o převodu cenných papírů do základního kapitálu společnosti uzavřené s J&T FINANCE GROUP, a.s.

Dne 11. července 2007 došlo k navýšení základního kapitálu o 324 426 tis. Kč v souladu s ustanovením § 208 a následujících zákona č. 513/1991 Sb., Obchodního zákoníku. Navýšení bylo provedeno z kapitálových fondů. Důvodem zvýšení základního kapitálu bylo posílení základního kapitálu J&T BANKY, a.s. v zájmu zajištění nezbytné míry finanční stability.

Členové představenstva a dozorčí rady k 31. prosinci 2009

Členové představenstva

Ing. Patrik Tkáč (předseda), JUDr. Ing. Jozef Spišiak, Ing. Kamil Bendák, Štěpán Ašer, MBA

Členové dozorčí rady

Ing. Jozef Tkáč [předseda], Ing. Ivan Jakabovič [místopředseda], Jozef Šepetka, Ing. Dušan Palcr, Ing. Miloslav Čomaj, Ing. Eva Šagátová, Ing. Miroslav Minařík, Ing. Mgr. Ondřej Popelka, Ing. Ingrida Láslopová

(b) Východiska pro přípravu účetní závěrky

Účetní závěrka byla připravena na základě účetnictví vedeného v souladu se zákonem o účetnictví a příslušnými nařízeními a vyhláškami platnými v České republice. Závěrka byla zpracována na principech časového rozlišení nákladů a výnosů a historických cen, s výjimkou vybraných finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou.

Tato účetní závěrka je připravená v souladu s vyhláškou MF ČR č. 501 ze dne 6. listopadu 2002, ve znění pozdějších předpisů, kterou se stanoví uspořádání a označování položek účetní závěrky a obsahové vymezení položek této závěrky a účetní metody a jejich použití pro banky a jiné finanční instituce.

Čísla uvedená v závorkách představují záporná čísla.

Tato účetní závěrka je nekonsolidovaná.

2. DŮLEŽITÉ ÚČETNÍ METODY

Účetní závěrka banky byla připravena v souladu s následujícími důležitými účetními metodami:

(a) Den uskutečnění účetního případu

V závislosti na typu transakce je okamžikem uskutečnění účetního případu zejména den výplaty nebo převzetí oběživa, den nákupu nebo prodeje valut, deviz, popř. cenných papírů, den provedení platby, popř. inkasa z účtu klienta, den příkazu na korespondenta k provedení platby, den zúčtování příkazů banky s clearingovým centrem ČNB, den připsání (valuty) prostředků podle zprávy došlé od korespondenta banky (zprávou se rozumí zpráva v systému SWIFT, avízo banky, převzaté medium, výpis z účtu, popř. jiné dokumenty), den sjednání a den vypořádání obchodu s cennými papíry, devizami, opcemi popř. jinými deriváty, den vydání nebo převzetí záruky, popř. úvěrového příslibu, den převzetí hodnot do úschovy.

Účetní případy nákupu a prodeje finančních aktiv s obvyklým termínem dodání (spotové operace) a dále pevné termínové a opční operace jsou od okamžiku sjednání obchodu do okamžiku vypořádání obchodu zaúčtovány na podrozvahových účtech.

Finanční aktivum nebo jeho část banka odúčtuje z rozvahy v případě, že ztratí kontrolu nad smluvními právy k tomuto finančnímu aktivu nebo jeho části. Banka tuto kontrolu ztratí, jestliže uplatní práva na výhody definované smlouvou, tato práva zaniknou nebo se těchto práv vzdá.

(b) Dluhové cenné papíry, akcie, podílové listy a ostatní podíly

Státní pokladniční poukázky, dluhopisy a jiné dluhové cenné papíry a akcie včetně podílových listů a ostatních podílů jsou klasifikovány podle záměru banky do portfolia drženého do splatnosti, portfolia oceňovaného reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů nebo portfolia realizovatelných cenných papírů. Do portfolia do splatnosti mohou být zařazeny pouze dluhové cenné papíry.

Státní pokladniční poukázky, dluhopisy a jiné dluhové cenné papíry jsou účtovány v pořizovací ceně zahrnující poměrnou část diskontu nebo prémie. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto cenných papírů. Akcie, podílové listy a ostatní podíly jsou účtovány v pořizovací ceně.

Prémie či diskont u dluhových cenných papírů jsou rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty od okamžiku pořízení do data splatnosti metodou efektivní úrokové sazby. V případě cenných papírů se zbytkovou splatností kratší než 1 rok od data vypořádání koupě jsou prémie či diskont rozpouštěny do výkazu zisku a ztráty rovnoměrně od okamžiku pořízení do data splatnosti.

Dluhové cenné papíry a akcie, podílové listy a ostatní podíly oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů jsou oceňovány reálnou hodnotou a zisky/ztráty z tohoto ocenění se zachycují do výkazu zisku a ztráty v rámci položky „Zisk nebo ztráta z finančních operací“.

Realizovatelné cenné papíry a akcie, podílové listy a ostatní podíly jsou oceňovány reálnou hodnotou a zisky a ztráty z tohoto ocenění se zachycují ve vlastním kapitálu v rámci položky „Oceňovací rozdíl“. Při prodeji je příslušný oceňovací rozdíl zachycen ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“. Naběhlé úroky jsou zachyceny odděleně a jsou vykazovány do výkazu zisku a ztráty v položce „Výnosy z úroků z dluhových cenných papírů“.

Reálná hodnota používaná pro přecenění cenných papírů se stanoví jako tržní cena vyhlášená ke dni stanovení reálné hodnoty, pokud banka prokáže, že za tržní cenu je možné cenný papír prodat.

V případě veřejně obchodovaných dluhových cenných papírů a majetkových cenných papírů jsou reálné hodnoty rovny cenám dosaženým na veřejném trhu zemí OECD, pokud jsou zároveň splněny požadavky na likviditu cenných papírů.

Není-li možné stanovit reálnou hodnotou jako tržní cenu (např. banka neprokáže, že za tržní cenu je možné cenný papír prodat), reálná hodnota se stanoví jako upravená hodnota cenného papíru.

Upravená hodnota cenného papíru se rovná míře účasti na vlastním kapitálu společnosti, pokud se jedná o akcie, míře účasti na vlastním kapitálu podílového fondu, pokud se jedná o podílové listy a současné hodnotě cenného papíru, pokud se jedná o dluhové cenné papíry.

K dluhovým cenným papírům drženým do splatnosti se tvoří opravné položky. Opravné položky k těmto cenným papírům jsou tvořeny v částce, která odráží pouze změnu rizikovitosti emitenta, nikoliv změny bezrizikových úrokových sazeb, a to podle jednotlivých cenných papírů.

Požizovací cena cenných papírů držených do splatnosti se při prodeji stanovuje metodou průměrných cen.

Operace, ve kterých se cenné papíry prodávají se závazkem ke zpětnému odkupu (repo operace) za předem stanovenou cenu nebo se nakupují se závazkem ke zpětnému prodeji (reverzní repo operace), jsou účtovány jako zajištěné přijaté nebo poskytnuté úvěry. Vlastnické právo k cenným papírům se převádí na subjekt poskytující úvěr. Cenné papíry převedené v rámci repo operací jsou nadále zahrnuty v příslušných položkách cenných papírů v rozvaze banky a částka získaná převodem cenných papírů v rámci repo operací je účtována do položky „Závazky vůči bankám a družstevním záložnám“ či „Závazky vůči klientům-členům družstevních záložení“. Cenné papíry přijaté v rámci reverzních repo operací jsou evidovány pouze v podrozvaze, a to v položce „Přijaté zástavy a zajištění“. Úvěr poskytnutý v rámci reverzních repo operací je zařazen v položce „Pohledávky za bankami a družstevními záložnami“ nebo „Pohledávky za klienty-členy družstevních záložení“. U dluhopisů převedených v rámci repo operací se úrok časově rozlišuje, v případě dluhopisů přijatých v rámci reverzních repo operací se úrok časově nerozlišuje.

Výnosy a náklady vzniklé v rámci repo resp. reverzních repo operací jako rozdíl mezi prodejní a nákupní cenou jsou časově rozlišovány po dobu transakce a vykázány ve výkazu zisku a ztráty jako „Výnosy z úroků a podobné výnosy“ nebo „Náklady na úroky a podobné náklady“.

[c] Operace s cennými papíry pro klienty

Cenné papíry přijaté bankou do úschovy, správy nebo k uložení jsou účtovány ve jmenovitých hodnotách a evidovány na podrozvaze v položce „Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení“. Cenné papíry převzaté bankou za účelem jejich obhospodařování jsou účtovány v tržních cenách a evidovány na podrozvaze v položce „Hodnoty převzaté k obhospodařování“. V rozvaze jsou v pasivech účtovány na řádku „Ostatní pasiva“ závazky banky vůči klientům zejména z titulu přijaté hotovosti určené ke koupi cenných papírů, hotovosti určené k vrácení klientovi, atd.

[d] Účasti s rozhodujícím a podstatným 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.

Účastí s podstatným vlivem se rozumí účast na subjektu, ve kterém banka má nejméně 20% [účást] na jeho základním kapitálu. Banka má v tomto případě podstatný vliv na řízení subjektu, který vyplývá z uvedeného podílu na základním kapitálu, nebo ze smlouvy či stanov bez ohledu na výši majetkové účasti.

Účasti s rozhodujícím a podstatným vlivem 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.

[e] Pohledávky za bankami a za klienty

Pohledávky jsou účtovány v pořizovacích cenách snížených o opravné položky. Časové rozlišení úrokových výnosů je součástí účetní hodnoty těchto pohledávek.

Pohledávky jsou posuzovány z hlediska návratnosti. Na základě toho Banka stanovuje k jednotlivým pohledávkám opravné položky. Metodika tvorby opravných položek pro účetní období je uvedena v bodě 33 přílohy. Opravné položky vytvářené na vrub nákladů jsou vykázány v položce „Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám“ v analytické evidenci pro potřebu výpočtu daňové povinnosti.

Daňově odčitatelná část celkově vytvořených opravných položek na ztráty z úvěrů za účetní období je vypočítána podle § 5 („Bankovní rezervy a opravné položky“) a § 8 („Opravné položky k pohledávkám za dlužníky v konkurzním a vyrovnávacím řízení“) zákona č. 593/1992 Sb., o rezervách pro zjištění základu daně z příjmů, v platném znění.

U úrokového výnosu z ohrožených pohledávek může banka rozhodnout o přerušení časového rozlišování až do doby jejich skutečného zaplacení.

Odpisy nedobytných pohledávek jsou zahrnuty v položce "Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám" výkazu zisku a ztráty. V případě odpisu pohledávky, ke které byla vytvořena opravná položka v plné výši, se o stejnou částku snižují opravné položky ve stejné položce výkazu zisku a ztráty. Výnosy z dříve odepsaných úvěrů jsou uvedeny ve výkazu zisku a ztráty v položce "Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek".

[f] Tvorba rezerv

Rezerva představuje pravděpodobné plnění, s nejistým časovým rozvrhem a výší. Rezerva se tvoří v případě, pokud jsou splněna následující kritéria:

- existuje povinnost (právní nebo věcná) plnit, která je výsledkem minulých událostí,
- je pravděpodobné nebo jisté, že plnění nastane a vyžádá si odliv prostředků představujících ekonomický prospěch,

- přičemž „pravděpodobné“ znamená pravděpodobnost vyšší než 50%,
– je možné provést přiměřeně spolehlivý odhad plnění.

Rezerva na nevybranou dovolenou je tvořena na základě analýzy nevybrané dovolené k datu účetní závěrky a průměrných mzdových nákladů včetně nákladu na sociální zabezpečení a zdravotní pojištění dle jednotlivých zaměstnanců.

[g] Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek

Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek je účtován v historických cenách a odpisován rovnoměrně po odhadovanou dobu životnosti.

Doby odpisování pro jednotlivé kategorie dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku jsou následující:

| | |
|------------------|--------------|
| Software | 3 roky |
| Budovy a pozemky | 50 let |
| Trezory | 10 až 15 let |
| Ostatní | 3 až 8 let |

Technická zhodnocení najatého majetku jsou odpisována rovnoměrně po zbytek jejich doby životnosti.

Nehmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 60 000,- Kč a hmotný majetek s pořizovací cenou nižší než 40 000,- Kč je účtován do nákladů za období, ve kterém byl pořízen, přičemž doba použitelnosti je kratší než jeden rok.

[h] Přepoččet cizí měny

Transakce vyčíslené v cizí měně jsou účtovány v tuzemské měně přepočtené devizovým kurzem platným v den transakce. Aktiva a pasiva vyčíslená v cizí měně společně s devizovými spotovými transakcemi před dnem splatnosti jsou přepočítávána do tuzemské měny v kurzu vyhlášeném ČNB platném k datu rozvahy. Výsledný zisk nebo ztráta z přepočtu aktiv a pasiv vyčíslených v cizí měně, kromě majetkových účastí v cizí měně, je vykázán ve výkazu zisku a ztráty jako „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

[i] Finanční deriváty

Deriváty k obchodování

Finanční deriváty držené za účelem obchodování jsou vykazovány v reálných hodnotách a zisky (ztráty) ze změny reálných hodnot jsou zachyceny ve výkazu zisku a ztráty v položce „Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací“.

[j] Zdanění

Daňový základ pro daň z příjmů se propočte z hospodářského výsledku běžného období připočtením daňově neuznatelných nákladů a odečtením výnosů, které nepodléhají dani z příjmů, který je dále upraven o slevy na dani a případné zápočty.

Odložená daň vychází z veškerých dočasných rozdílů mezi účetní a daňovou hodnotou aktiv a závazků s použitím očekávané daňové sazby platné pro následující období. O odložené daňové pohledávce se účtuje pouze v případě, kdy neexistuje pochybnost o jejím dalším uplatnění v následujících účetních obdobích.

[k] Položky z jiného účetního období a změny účetních metod

Položky z jiného účetního období, než kam daňově a účetně patří, a změny účetních metod jsou účtovány jako výnosy nebo náklady ve výkazu zisku a ztráty v běžném účetním období s výjimkou oprav zásadních chyb účtování výnosů a nákladů minulých období, které jsou zachyceny prostřednictvím „Nerozděleného zisku nebo neuhrazené ztráty z předchozích období“ v rozvaze banky.

3. ZMĚNY ÚČETNÍCH METOD

V roce 2009 nedošlo k žádné změně účetních metod.

V roce 2008 došlo ke změně vykazování rezervy na nevybranou dovolenou, která byla v minulých letech vykazovaná jako dohadná položka v ostatních pasivech.

4. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| VÝNOSY Z ÚROKŮ | | |
| z vkladů | 39 364 | 222 239 |
| z úvěrů | 1 974 432 | 2 086 145 |
| z dluhových cenných papírů | 30 079 | 28 111 |
| ostatní | 655 | 1 240 |
| Výnosy z úroků celkem | 2 044 530 | 2 337 735 |
| NÁKLADY NA ÚROKY | | |
| z vkladů | 918 710 | 1 248 415 |
| z depozitních směnek | 60 621 | 85 757 |
| z podřízeného dluhu | 44 917 | 62 422 |
| z úvěrů | 200 | 151 |
| Náklady na úroky celkem | 1 014 348 | 1 396 745 |
| Čistý úrokový výnos | 1 030 182 | 940 990 |

5. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|--|---------------|---------------|
| VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ | | |
| z operací s cennými papíry | 38 385 | 41 056 |
| z obhospodařování, správy a uložení CP | 16 127 | 8 442 |
| z bankovního styku | 8 123 | 13 712 |
| z úvěrů | 31 305 | 23 844 |
| ze smlouvy o získávání klientů | 1 232 | 55 |
| ostatní | 1 064 | 2 528 |
| Celkem | 96 236 | 89 637 |
| NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE | | |
| z bankovního styku | 5 438 | 7 735 |
| z operací s cennými papíry | 5 552 | 5 118 |
| ze smluv o zprostředkování úvěrů | — | 6 051 |
| ze smlouvy o poskytování garancí | 49 620 | 37 087 |
| ostatní | 2 033 | 1 621 |
| Celkem | 62 643 | 57 612 |
| Čisté výnosy z poplatků a provizí | 33 593 | 32 025 |

6. ČISTÝ ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|--|----------------|---------------|
| Zisk/(ztráta) z operací s cennými papíry | 47 019 | 2 279 |
| Zisk/(ztráta) z operací s deriváty | 370 192 | (1 508 580) |
| Zisk/(ztráta) z devizových operací a kurzové rozdíly | (295 047) | 1 525 747 |
| Zisk/(ztráta) z postoupených pohledávek | 128 | 8 549 |
| Celkem | 122 292 | 27 995 |

7. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|--------------------------------|---------------|---------------|
| OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY | | |
| Výnosy z prodeje majetku | 1 333 | 1 653 |
| Výnosy z pronajatého majetku | 1 003 | 975 |
| Náhrady od pojišťovny | 203 | 161 |
| Výnosy z přefakturace | 13 894 | 20 725 |
| Ostatní provozní výnosy | 1 216 | 595 |
| Celkem | 17 649 | 24 109 |

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY | | |
| Příspěvky do Fondu pojištění vkladů | 26 904 | 24 275 |
| Náklady z neuplatněného DPH | 15 201 | 3 892 |
| Pokuty a penále | 2 833 | 228 |
| Náklady k přefakturaci | 13 894 | 20 725 |
| Ostatní | 3 279 | 9 515 |
| Celkem | 62 111 | 58 635 |

Ostatní provozní náklady obsahovaly v roce 2008 položku „Tvorba rezervy na nevyčerpanou dovolenou“ ve výši 5 684 tis. Kč, tato položka byla v roce 2009 překlasifikována do položky „Tvorba a použití ostatních rezerv“.

8. SPRÁVNÍ NÁKLADY

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|--|----------------|----------------|
| OSOBNÍ NÁKLADY | | |
| Mzdy a odměny zaměstnanců | 184 993 | 158 356 |
| Sociální a zdravotní pojištění | 50 061 | 48 736 |
| Ostatní osobní náklady | 4 830 | 7 093 |
| Z toho mzdy a odměny placené: | | |
| Členům představenstva | 5 228 | 5 232 |
| Členům dozorčí rady | 30 962 | 3 318 |
| Ostatním členům vedení | 27 561 | 25 358 |
| Ostatní správní náklady | 281 026 | 245 100 |
| z toho náklady na audit, právní a daňové poradenství | 46 129 | 66 229 |
| Celkem | 520 910 | 459 285 |

Náklady na audit, právní a daňové poradenství zahrnuje v roce 2009 i v roce 2008 50% nákladů na audit konsolidačních balíků jednotlivých společností skupiny J&T Finance Group. Nárůst Mezd a odměn placeným členům dozorčí rady je způsoben vyplacením odměn za úspěšné zrealizování projektů banky z pozice zaměstnance.

Průměrný počet zaměstnanců banky byl následující:

| | 2009 | 2008 |
|------------------------------|------|------|
| Zaměstnanci | 264 | 265 |
| Členové představenstva banky | 4 | 4 |
| Členové dozorčí rady | 9 | 9 |
| Ostatní členové vedení | 25 | 25 |

9. VÝNOSY A NÁKLADY Z OPERACÍ S ÚČASTMI S PODSTATNÝM A ROZHODUJÍCÍM VLIVEM

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|--|-----------------|-----------------|
| Výnosy z úroků | 3 817 | 5 084 |
| Náklady na úroky | (1) | (3) |
| Výnosy z poplatků a provizí | 4 | 4 |
| Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací | 3 820 | 5 085 |
| Výnosy z nájemného a pronájmu inventáře | — | — |
| Náklady z nájemného a pronájmu inventáře | (31 254) | (33 199) |
| Výnosy z ostatních operací | — | 590 |
| Náklady z ostatních operací | (9 895) | (9 210) |
| Čistý zisk nebo ztráta z ostatních operací | (41 149) | (41 819) |

10. VÝNOSY A NÁKLADY PODLE OBLASTÍ ČINNOSTI

[a] Oblasti podnikatelské činnosti

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|--|----------|----------|
| DROBNÉ BANKOVNICTVÍ | | |
| Výnosy z úroků | 68 420 | 117 543 |
| Náklady na úroky | (34 392) | (54 923) |
| Výnosy z poplatků a provizí | 1 978 | 1 696 |
| Náklady na poplatky a provize | (106) | (195) |
| Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací | — | — |

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|--|-----------|-------------|
| PODNIKOVÉ BANKOVNICTVÍ | | |
| Výnosy z úroků | 1 875 133 | 2 034 061 |
| Náklady na úroky | (970 981) | (1 331 415) |
| Výnosy z poplatků a provizí | 41 925 | 38 443 |
| Náklady na poplatky a provize | (57 814) | (52 874) |
| Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací | — | — |

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|--|----------------|---------------|
| INVESTIČNÍ BANKOVNICTVÍ | | |
| Výnosy z úroků | 100 977 | 186 131 |
| Náklady na úroky | (8 975) | (10 407) |
| Výnosy z poplatků a provizí | 52 333 | 49 498 |
| Náklady na poplatky a provize | (4 723) | (4 543) |
| Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací | 122 292 | 27 995 |

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|---|-------------|-------------|
| CELKEM | | |
| Výnosy z úroků | 2 044 530 | 2 337 735 |
| Náklady na úroky | (1 014 348) | (1 396 745) |
| Výnosy z poplatků a provizí | 96 236 | 89 637 |
| Náklady na poplatky a provize | (62 643) | (57 612) |
| Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací | 122 292 | 27 995 |

(b) Geografické oblasti

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|---|-----------|-----------|
| ČESKÁ REPUBLIKA | | |
| Výnosy z úroků | 632 958 | 891 337 |
| Náklady na úroky | (759 761) | (941 969) |
| Výnosy z poplatků a provizí | 75 598 | 75 376 |
| Náklady na poplatky a provize | (60 726) | (54 217) |
| Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací | 509 341 | 352 676 |

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|---|-----------|-----------|
| EVROPSKÁ UNIE | | |
| Výnosy z úroků | 1 381 303 | 1 300 916 |
| Náklady na úroky | (246 299) | (438 795) |
| Výnosy z poplatků a provizí | 19 984 | 13 119 |
| Náklady na poplatky a provize | (1 609) | (2 954) |
| Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací | (481 253) | 244 735 |

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|---|---------|-----------|
| OSTATNÍ | | |
| Výnosy z úroků | 30 269 | 145 482 |
| Náklady na úroky | (8 288) | (15 981) |
| Výnosy z poplatků a provizí | 654 | 1 142 |
| Náklady na poplatky a provize | (308) | (441) |
| Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací | 94 204 | (569 416) |

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|---|-------------|-------------|
| CELKEM | | |
| Výnosy z úroků | 2 044 530 | 2 337 735 |
| Náklady na úroky | (1 014 348) | (1 396 745) |
| Výnosy z poplatků a provizí | 96 236 | 89 637 |
| Náklady na poplatky a provize | (62 643) | (57 612) |
| Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací | 122 292 | 27 995 |

11. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|-------------------|-----------|-----------|
| Pohledávky | 106 756 | 1 711 161 |
| Závazky | 1 011 532 | 1 551 668 |
| Výnosy | 30 914 | 111 453 |
| Náklady | 53 928 | 84 876 |
| Poskytnuté záruky | 6 413 | 123 673 |

Tabulka zahrnuje veškeré transakce se spřízněnými osobami a osobami se zvláštním vztahem k bance. Další informace k transakcím s účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem a k transakcím s osobami se zvláštním vztahem k bance jsou uvedeny v bodech 9, 12 [e], 13 [g], 13 [h], 21 [b], 22 [c], 22 [d], 22 [e], 30 [b] a 30 [c].

12. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

[a] Kategorizace pohledávek za bankami

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|---|-------------------|------------------|
| Standardní | 10 359 982 | 3 183 068 |
| z toho běžné účty u bank, vklady do 24 hodin | 1 575 716 | 1 999 689 |
| z toho termínované vklady u bank | 131 607 | 472 889 |
| z toho termínované vklady u centrálních bank | 915 695 | 10 096 |
| z toho repo operace s centrálními bankami | 7 736 964 | 700 394 |
| Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek | — | — |
| Čisté pohledávky za bankami | 10 359 982 | 3 183 068 |

Termínované vklady u centrálních bank ve výši 10 096 tis. Kč byly v roce 2008 vykázány ve finančních výkazech v položce „Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank“.

[b] Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění

Část pohledávek představují pohledávky z reverzních repo operací ve výši 7 736 964 tis. Kč [v roce 2008: 700 394 tis. Kč], které jsou zajištěné cennými papíry. Ostatní pohledávky jsou nezajištěné.

[c] Úvěry zvláštního charakteru [podřízené]

Banka neposkytla žádný úvěr zvláštního charakteru.

[d] Odepsané pohledávky a výnosy z odepsaných pohledávek

Banka nemá žádné odepsané úvěry za bankami.

[e] Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance

| tis. Kč | Správní orgány | Řídící orgány | Dozorčí orgány | Ostatní |
|---------------------|----------------|---------------|----------------|---------|
| K 31. prosinci 2009 | — | — | — | 647 |
| Úrokový výnos | — | — | — | 19 |

Banka k 31. prosinci 2008 nevykazovala žádnou pohledávku za osobami se zvláštním vztahem k bance v této kategorii.

13. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

[a] Kategorizace pohledávek za klienty

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|--|-------------------|-------------------|
| Standardní | 20 317 812 | 25 244 093 |
| Sledované | 3 492 169 | 2 957 826 |
| Nestandardní | 1 792 345 | 1 868 039 |
| Pochybné | 32 812 | 70 779 |
| Ztrátové | 395 301 | 460 723 |
| Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek (bod 27) | (746 743) | (665 028) |
| Čisté pohledávky za klienty | 25 283 696 | 29 936 432 |

Pohledávky za klienty k 31. prosinci 2009 zahrnují časové rozlišení úroků z úvěrů ve výši 982 248 tis. Kč (v roce 2008: 819 831 tis. Kč).

Banka v rámci úvěrů poskytnutých klientům eviduje úvěry ve výši 18 741 075 tis. Kč (v roce 2008: 19 054 987 tis. Kč), jejichž splacení je závislé na realizaci dlužníkem nakoupeného majetku, který byl pořízen z poskytnutého úvěru. Tento majetek je zastaven ve prospěch banky. Vedení banky je přesvědčeno, že pohledávky z těchto úvěrů budou splaceny v plné výši.

[b] Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Finanční organizace | 16 956 | 47 476 |
| Nefinanční organizace | 6 518 243 | 7 382 535 |
| Domácnosti (živnosti) | 52 702 | 137 435 |
| Obyvatelstvo (rezidenti) | 659 048 | 661 392 |
| Nerezidenti | 18 783 490 | 22 372 622 |
| Celkem | 26 030 439 | 30 601 460 |

[c] Pohledávky z reverzních repo operací

Část pohledávek představují pohledávky z reverzních repo operací ve výši 1 408 054 tis. Kč (v roce 2008: 1 028 888 tis. Kč), které jsou zajištěny cennými papíry.

[d] Analýza pohledávek za klienty podle sektorů a podle druhu zajištění

| tis. Kč | Zástavní právo peníze | Zástavní právo nemovitosti | Zástavní právo CP | Ostatní | Směnečné ručení | Nezajištěno | Celkem |
|----------------------------|-----------------------|----------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|-------------------|
| K 31. PROSINCI 2009 | | | | | | | |
| Finanční organizace | — | — | 6 053 | — | — | 10 903 | 16 956 |
| Nefinanční organizace | 139 884 | 3 072 594 | 282 479 | 870 954 | 9 280 | 2 143 052 | 6 518 243 |
| Domácnosti (živnosti) | — | — | — | — | — | 52 702 | 52 702 |
| Obyvatelstvo | 2 385 | 73 018 | 535 262 | 16 871 | 560 | 30 952 | 659 048 |
| Nerezidenti | 2 000 | 5 294 370 | 5 193 373 | 1 586 377 | 299 662 | 6 407 708 | 18 783 490 |
| Celkem | 144 269 | 8 439 982 | 6 017 167 | 2 474 202 | 309 502 | 8 645 317 | 26 030 439 |
| K 31. PROSINCI 2008 | | | | | | | |
| Finanční organizace | — | — | 36 573 | — | — | 10 903 | 47 476 |
| Nefinanční organizace | 55 944 | 1 745 443 | 1 346 445 | 1 038 339 | 1 964 368 | 1 231 996 | 7 382 535 |
| Domácnosti (živnosti) | — | — | — | — | — | 137 435 | 137 435 |
| Obyvatelstvo | — | 54 774 | 533 795 | — | 19 594 | 53 229 | 661 392 |
| Nerezidenti | 2 000 | 6 295 108 | 5 363 640 | 1 912 307 | 2 246 520 | 6 553 047 | 22 372 622 |
| Celkem | 57 944 | 8 095 325 | 7 280 453 | 2 950 646 | 4 230 482 | 7 986 610 | 30 601 460 |

[e] Odepsané pohledávky za klienty a výnosy z odepsaných pohledávek

Přehled odepsaných úvěrů a výnosů z odepsaných pohledávek dle sektorů.

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|---------------------------------------|----------------|---------------|
| ODEPSANÉ POHLEDÁVKY | | |
| Nefinanční organizace | 59 489 | — |
| Domácnosti (živnosti) | 84 575 | 15 572 |
| Nerezidenti | 1 122 | — |
| Celkem | 145 186 | 15 572 |
| VÝNOSY Z ODEPSANÝCH POHLEDÁVEK | | |
| Nefinanční organizace | — | — |

Odepsané pohledávky představují většinou úvěry v konkurzním řízení převzaté od bývalé Podnikatelské banky, u kterých bylo vydáno konečné rozvrhové usnesení a dále odepsané pohledávky z titulu jejich prodeje, tudíž banka nemá nárok na další plnění z těchto pohledávek.

Odepsané pohledávky obsahují odpisy k pohledávkám, ke kterým nebyly tvořeny opravné položky ve výši 122 tis. Kč (v roce 2008: 0 tis. Kč).

[f] Konsorcionální úvěry

Banka v roce 2009 ani v roce 2008 neposkytla žádný konsorcionální úvěr.

[g] Pohledávky za osobami se zvláštním vztahem k bance

| tis. Kč | Správní orgány | Řídící orgány | Dozorčí orgány | Ostatní |
|----------------------------|----------------|---------------|----------------|------------------|
| K 31. prosinci 2009 | 1 848 | 581 | 3 091 | 12 475 |
| Úrokový výnos | 27 | 29 | 62 | 26 956 |
| K 31. prosinci 2008 | 1 856 | 212 | 9 490 | 1 610 695 |
| Úrokový výnos | 244 | 31 | 113 | 99 449 |

Banka v omezeném rozsahu poskytuje půjčky osobám se zvláštním vztahem k bance. Úroková sazba u těchto půjček je vždy odvozena od aktuálních tržních podmínek na mezibankovním trhu. Vzhledem k délce jejich splatností (převážná většina je splatná do 2 let) a míře rizika z nich vyplývající, nevznikají bance z těchto operací žádné významné dopady do likvidity ani do hospodářských výsledků banky.

[h] Pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem podle data splatnosti

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|-------------------------|---------------|---------------|
| ROZHODUJÍCÍ VLIV | | |
| Do 3 měsíců | 214 | 357 |
| Nad 5 let | 87 900 | 87 900 |
| Celkem | 88 114 | 88 257 |

[i] Pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem a související úrokové výnosy

| tis. Kč | Rozhodující vliv |
|----------------------------|------------------|
| K 1. lednu 2008 | 87 349 |
| Přírůstky | 5 990 |
| Úbytky | (5 082) |
| K 31. prosinci 2008 | 88 257 |
| Úrokový výnos | 5 084 |
| K 1. lednu 2009 | 88 257 |
| Přírůstky | 3 823 |
| Úbytky | (3 966) |
| K 31. prosinci 2009 | 88 114 |
| Úrokový výnos | 3 817 |

Banka nemá žádnou účast s podstatným vlivem.

14. STÁTNÍ BEZKUPÓNOVÉ DLUHOPISY A OSTATNÍ CENNÉ PAPIŘY PŘIJÍMANÉ CENTRÁLNÍ BANKOU K REFINANCOVÁNÍ

[a] Čistá účetní hodnota státních bezkupónových dluhopisů a ostatních cenných papírů přijímaných ČNB k refinancování

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|----------------------|---------|---------|
| Státní dluhopisy | 176 656 | 271 414 |
| Čistá účetní hodnota | 176 656 | 271 414 |

[b] Klasifikace státních bezkupónových dluhopisů a ostatních cenných papírů přijímaných ČNB k refinancování do jednotlivých portfolií podle záměru banky

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|--|---------|---------|
| Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů | 176 656 | 271 414 |
| Celkem | 176 656 | 271 414 |

[c] Repo a reverzní repo transakce

Banka k 31. prosinci 2009 držela v rámci reverzních repo transakcí pokladniční poukázky ČNB ve výši 7 593 251 tis. Kč (v roce 2008: 690 324 tis. Kč), které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

Banka nezískala v rámci reverzních repo transakcí žádné dluhové cenné papíry.

15. DLUHOVÉ CENNÉ PAPIŘY

[a] Klasifikace dluhových cenných papírů do jednotlivých portfolií podle záměru banky

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|---|-----------|---------|
| Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů | 1 054 088 | 429 792 |
| Dluhové cenné papíry realizovatelné | 135 005 | — |
| Celkem | 1 189 093 | 429 792 |

[b] Analýza dluhových cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů

| tis. Kč | 2009 Tržní cena | 2008 Tržní cena |
|--|--------------------|--------------------|
| VYDANÉ FINANČNÍMI INSTITUCEMI | | |
| Kótované na burze v ČR | 30 970 | 40 821 |
| Kótované na jiném trhu CP | 197 096 | 229 590 |
| Celkem | 228 066 | 270 411 |
| VYDANÉ NEFINANČNÍMI INSTITUCEMI | | |
| Kótované na burze v ČR | — | 50 516 |
| Kótované na jiném trhu CP | 27 441 | 108 865 |
| Nekótované | 798 581 | — |
| Celkem | 826 022 | 159 381 |

Cenné papíry kótované na jiném trhu CP jsou obchodovány především na SKD Praha. Zůstatek označený jako „Nekótované“ obsahuje dluhový cenný papír, který se k 31. prosinci 2009 nacházel ve stavu upisování. Tento dluhový cenný papír je kotován na Burze cenných papírů Praha od 22. února 2010.

[c] Analýza realizovatelných dluhových cenných papírů

| tis. Kč | 2009 Tržní cena | 2008 Tržní cena |
|--|--------------------|--------------------|
| VYDANÉ NEFINANČNÍMI INSTITUCEMI | | |
| Nekótované | 135 005 | — |
| Celkem | 135 005 | — |

Zůstatek označený jako „Nekótované“ obsahuje směnky, které nejsou obchodované na veřejném trhu.

16. AKCIE, PODÍLOVÉ LISTY A OSTATNÍ PODÍLY

[a] Klasifikace akcií, podílových listů a ostatních podílů do jednotlivých portfolií podle záměru banky

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|--|------------------|-----------|
| Akcie, podílové listy a ostatní podíly oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů | 1 508 537 | — |
| Akcie, podílové listy a ostatní podíly realizovatelné | 68 | 68 |
| Čistá účetní hodnota | 1 508 605 | 68 |

Realizovatelná finanční aktiva k 31. prosinci 2009 a k 31. prosinci 2008 obsahují 1ks akcie společnosti SWIFT. Akcie SWIFT byla prvotně zachycena v pořizovací ceně a dále nebyla přeceňována.

[b] Analýza akcií, podílových listů a ostatních podílů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů

| tis. Kč | 2009 Tržní cena | 2008 Tržní cena |
|--|--------------------|--------------------|
| VYDANÉ NEFINANČNÍMI INSTITUCEMI | | |
| Kótované na jiném trhu CP | 1 508 537 | — |
| Celkem | 1 508 537 | — |

[c] Analýza akcií, podílových listů a ostatních podílů realizovatelných

| tis. Kč | 2009 Tržní cena | 2008 Tržní cena |
|--|--------------------|--------------------|
| VYDANÉ NEFINANČNÍMI INSTITUCEMI | | |
| Nekótované | 68 | 68 |
| Celkem | 68 | 68 |

[d] Repo a reverzní repo transakce

Banka k 31. prosinci 2009 držela v rámci reverzních repo transakcí akcie v tržní hodnotě 2 290 175 tis. Kč (v roce 2008: 1 591 338 tis. Kč), které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

17. ÚČASTI S ROZHODUJÍCÍM A PODSTATNÝM VLIVEM

[a] Účasti s rozhodujícím vlivem

| tis. Kč | | | | | | | | |
|----------------------------|----------------------------|----------------------|------------------|-------------------|-------------|------------------------|----------------|--|
| Obchodní firma | Sídlo | Předmět podnikání | Základní kapitál | Ostatní složky VK | Podíl na VK | Podíl na hlas. právech | Účetní hodnota | |
| K 31. PROSINCI 2009 | | | | | | | | |
| Bea Development, a.s. | Pobřežní 297/14 Praha 8 | pronájem nemovitostí | 41 000 | 42 472 | 100 | 100 | 41 360 | |
| Celkem | | | 41 000 | | | | 41 360 | |
| K 31. PROSINCI 2008 | | | | | | | | |
| Bea Development, a.s. | Pobřežní 297/14 Praha 8 | pronájem nemovitostí | 41 000 | 33 453 | 100 | 100 | 41 360 | |
| Celkem | | | 41 000 | 33 453 | | | 41 360 | |

[b] Účasti s podstatným vlivem

Banka v roce 2009 ani v roce 2008 neměla žádnou účast s podstatným vlivem.

18. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého nehmotného majetku

| tis. Kč | Goodwill | Software | Nehmotný majetek nezařazený do užívání | Drobný a ostatní nehmotný majetek | Celkem |
|----------------------------------|----------|----------|--|-----------------------------------|----------|
| POŘIZOVACÍ CENA | | | | | |
| K 1. lednu 2008 | 8 580 | 86 593 | 47 127 | 1 309 | 143 609 |
| Přírůstky | — | 73 429 | 2 137 | — | 75 566 |
| Ostatní změny | — | 4 636 | (47 127) | — | (42 491) |
| Úbytky | — | (265) | — | — | (265) |
| K 31. prosinci 2008 | 8 580 | 164 393 | 2 137 | 1 309 | 176 419 |
| K 1. lednu 2009 | 8 580 | 164 393 | 2 137 | 1 309 | 176 419 |
| Přírůstky | — | 9 774 | 57 | — | 9 831 |
| Ostatní změny | — | 1 725 | (2 137) | — | (412) |
| Úbytky | — | (175) | — | (39) | (214) |
| K 31. prosinci 2009 | 8 580 | 175 717 | 57 | 1 270 | 185 624 |
| OPRÁVKY A OPRAVNÉ POLOŽKY | | | | | |
| K 1. lednu 2008 | 3 192 | 61 947 | — | 1 270 | 66 409 |
| Roční odpisy | 554 | 21 055 | — | 13 | 21 622 |
| Ostatní změny | — | 1 425 | — | — | 1 425 |
| Úbytky | — | (166) | — | — | (166) |
| K 31. prosinci 2008 | 3 746 | 84 261 | — | 1 283 | 89 290 |
| K 1. lednu 2009 | 3 746 | 84 261 | — | 1 283 | 89 290 |
| Roční odpisy | 554 | 28 297 | — | 13 | 28 864 |
| Ostatní změny | — | (210) | — | — | (210) |
| Úbytky | — | (166) | — | (39) | (205) |
| K 31. prosinci 2009 | 4 300 | 112 182 | — | 1 257 | 117 739 |
| ZŮSTATKOVÁ CENA | | | | | |
| K 31. prosinci 2009 | 4 280 | 63 535 | 57 | 13 | 67 885 |
| K 31. prosinci 2008 | 4 834 | 80 132 | 2 137 | 26 | 87 129 |

19. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého hmotného majetku

| tis. Kč | Inventář | Přístroje a zařízení | Drobný majetek | Celkem |
|----------------------------------|----------|-------------------------|-------------------|---------|
| K 1. lednu 2008 | 5 413 | 34 842 | 2 975 | 43 230 |
| Přírůstky | 8 851 | 6 318 | — | 15 169 |
| Ostatní změny | 115 | 463 | — | 578 |
| Úbytky | — | (1 491) | (586) | (2 077) |
| K 31. prosinci 2008 | 14 379 | 40 132 | 2 389 | 56 900 |
| K 1. lednu 2009 | 14 379 | 40 132 | 2 389 | 56 900 |
| Přírůstky | 161 | 14 364 | — | 14 525 |
| Ostatní změny | (18) | (86) | — | (104) |
| Úbytky | (1 903) | (2 148) | — | (4 051) |
| K 31. prosinci 2009 | 12 619 | 52 262 | 2 389 | 67 270 |
| OPRÁVKY A OPRAVNÉ POLOŽKY | | | | |
| K 1. lednu 2008 | 1 422 | 19 573 | 2 975 | 23 970 |
| Roční odpisy | 1 488 | 7 961 | — | 9 449 |
| Ostatní změny | 18 | 328 | — | 346 |
| Úbytky | — | (607) | (586) | (1 193) |
| K 31. prosinci 2008 | 2 928 | 27 255 | 2 389 | 32 572 |
| K 1. lednu 2009 | 2 928 | 27 255 | 2 389 | 32 572 |
| Roční odpisy | 4 433 | 8 404 | — | 12 837 |
| Ostatní změny | (3) | (49) | — | (52) |
| Úbytky | (1 179) | (2 001) | — | (3 180) |
| K 31. prosinci 2009 | 6 179 | 33 609 | 2 389 | 42 177 |
| ZŮSTATKOVÁ CENA | | | | |
| K 31. prosinci 2009 | 6 440 | 18 653 | — | 25 093 |
| K 31. prosinci 2008 | 11 451 | 12 877 | — | 24 328 |

20. OSTATNÍ AKTIVA

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|---|----------------|----------------|
| POHLEDÁVKY | | |
| Ostatní dlužníci | 4 539 | 2 430 |
| Kladná reálná hodnota spotových transakcí | 12 326 | — |
| Kladná reálná hodnota derivátů | 16 379 | 173 863 |
| Kladná reálná hodnota derivátů (ve skupině) | 108 | 60 794 |
| Pohledávky za dlužníky v konkurzním řízení | 5 931 | 9 023 |
| Pohledávky ke státnímu rozpočtu | 31 860 | 3 642 |
| Ostatní pohledávky | 2 659 | 696 |
| Pohledávky (ve skupině) | 6 455 | 6 886 |
| Zúčtování s trhem CP | 22 283 | 25 628 |
| ZÁLOHY | | |
| Zálohy na soudní poplatky | 15 | 25 |
| Ostatní zálohy | 26 736 | 24 331 |
| Ostatní zálohy (ve skupině) | 6 072 | 9 891 |
| OSTATNÍ | | |
| Odložená daň | 407 | 187 |
| Zásoby | 1 042 | 158 |
| Dohadné účty aktivní | 290 | 591 |
| Opravné položky | (5 946) | (9 332) |
| Celkem | 131 156 | 308 813 |

Položka Ostatní zálohy v roce 2009 zahrnuje zálohu garančnímu fondu obchodníků s cennými papíry ve výši 24 025 tis. Kč (v roce 2008: 24 025 tis. Kč).

Opravné položky k pohledávkám za různými dlužníky

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|------------------------------------|----------------|----------------|
| Stav k 1. lednu | (9 332) | (9 873) |
| Tvorba v průběhu roku | (8) | — |
| Použití, rozpuštění v průběhu roku | 3 394 | 541 |
| Stav k 31. prosinci | (5 946) | (9 332) |

Banka v roce 2009 odepsala pohledávky za různými dlužníky ve výši 3 394 tis. Kč (v roce 2008: 541 tis. Kč). Tento odpis obsahuje odpis pohledávek související s ukončenými konkurzními řízeními, dle rozvrhových usnesení, tudíž banka nemá již nárok na další plnění z těchto pohledávek.

21. ANALÝZA ZÁVAZKŮ VŮČI BANKÁM

[a] Analýza závazků vůči bankám podle zbytkové doby splatnosti

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|-----------------------|------------------|------------------|
| Splatné na požádání | 271 816 | 300 817 |
| Do 3 měsíců | 1 042 314 | 1 664 458 |
| Od 3 měsíců do 1 roku | 124 246 | 107 860 |
| Od 1 roku do 5 let | — | 106 490 |
| Celkem | 1 438 376 | 2 179 625 |

Závazky k bankám zahrnují i časové rozlišení úroků z mezibankovních vkladů ve výši 11 410 tis. Kč [v roce 2008: 20 422 tis. Kč].

[b] Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

| tis. Kč | Správní orgány | Řídící orgány | Dozorčí orgány | Ostatní |
|---------------------|----------------|---------------|----------------|---------|
| k 31. prosinci 2009 | — | — | — | 257 401 |
| úrokový náklad | — | — | — | 4 134 |
| k 31. prosinci 2008 | — | — | — | 379 028 |
| úrokový náklad | — | — | — | 12 272 |

22. ANALÝZA ZÁVAZKŮ VŮČI KLIENTŮM

[a] Závazky vůči klientům

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|-------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Běžné účty | 3 741 866 | 2 456 979 |
| Termínované vklady | 28 394 821 | 27 237 539 |
| Ostatní závazky vůči klientům | 50 221 | 67 515 |
| Závazky vůči klientům celkem | 32 186 908 | 29 762 033 |

Závazky vůči klientům zahrnují i časové rozlišení úroků, a to z běžných účtů v částce 2 079 tis. Kč [v roce 2008: 2 871 tis. Kč], z termínovaných vkladů v částce 175 542 tis. Kč [v roce 2008: 193 190 tis. Kč], z účelově vázaných vkladů v částce 23 tis. Kč [v roce 2008: 59 tis. Kč].

[b] Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|--|-------------------|-------------------|
| TERMÍNOVANÉ ZÁVAZKY SE SPLATNOSTÍ | | |
| Finanční organizace | 230 035 | 6 221 281 |
| Nefinanční organizace | 9 344 353 | 5 252 505 |
| Organizace pojišťovnictví | 4 231 606 | 1 643 421 |
| Vládní sektor | 4 018 951 | 6 203 093 |
| Domácnosti (živnosti) | 10 563 | 143 454 |
| Obyvatelstvo (rezidenti) | 1 195 768 | 578 652 |
| Neziskové instituce | 17 944 | 28 384 |
| Nerezidenti | 9 345 601 | 7 166 749 |
| Celkem | 28 394 821 | 27 237 539 |

[c] Závazky vůči účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|---|------------|-----------|
| ROZHODUJÍCÍ VLIV | | |
| Splatné na požádání (do 24 hodin nebo 1 pracovního dne) | 192 | 83 |
| Celkem | 192 | 83 |

[d] Závazky vůči účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem

| tis. Kč | Rozhodující vliv |
|----------------------------|------------------|
| K 1. lednu 2008 | 240 |
| Přírůstky | 3 |
| Úbytky | (160) |
| K 31. prosinci 2008 | 83 |
| K 1. lednu 2009 | 83 |
| Přírůstky | 109 |
| Úbytky | — |
| K 31. prosinci 2009 | 192 |

[e] Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

| tis. Kč | Správní orgány | Řídící orgány | Dozorčí orgány | Ostatní |
|---------------------|----------------|---------------|----------------|-----------|
| k 31. prosinci 2009 | 1 776 | 9 103 | 5 204 | 737 856 |
| úrokový náklad | 51 | 196 | 55 | 8 342 |
| k 31. prosinci 2008 | 5 632 | 8 403 | 6 018 | 1 152 504 |
| úrokový náklad | 152 | 198 | 319 | 38 733 |

Závazky představují zejména zůstatky na běžných účtech a termínovaných vkladech.

23. ANALÝZA ZÁVAZKŮ Z DLUHOVÝCH CENNÝCH PAPÍRŮ

Analýza vkladových certifikátů a obdobných dluhopisů podle sektorů (depozitní směnky)

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|-----------------------|------------------|------------------|
| Nefinanční organizace | 1 186 190 | 2 048 791 |
| Nerezidenti | 6 839 | 8 936 |
| Celkem | 1 193 029 | 2 057 727 |

Z celkové hodnoty dluhových cenných papírů je hodnota časového rozlišení 37 298 tis. Kč (v roce 2008: 23 564 tis. Kč).

24. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|---------------------|----------------|----------------|
| Podřízené dluhopisy | 648 961 | 659 235 |
| Celkem | 648 961 | 659 235 |

Banka vydala 28. února 2007 podřízený dluhopis v nominální hodnotě 25 000 tis. EUR se splatností v roce 2022. Dluhopis byl vydán ve formě dvou emisí, jeho prvotními nabyvateli jsou společnosti Dekania Europe CDO plc a společnost Merrill Lynch International, za účelem posílení kapitálové přiměřenosti z titulu podpory obchodních aktivit banky. Česká národní banka schválila jeho započtení do Tier 2 kapitálu banky. Banka je oprávněna předčasně splatit celou emisi k 15. červnu 2017 nebo po tomto datu vždy k následujícímu datu splatnosti úroku. Výše úrokové sazby k 31. prosinci 2009 je 5.464% (v roce 2008: 8.079%).

25. OSTATNÍ PASIVA

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|--|----------------|----------------|
| OSTATNÍ PASIVA | | |
| Z neuhrazených faktur | 16 057 | 7 364 |
| Z neuhrazených faktur (ve skupině) | 51 002 | 26 198 |
| Záporné reálné hodnoty derivátů | 211 631 | 440 402 |
| Záporné reálné hodnoty derivátů (ve skupině) | — | 19 570 |
| Zúčtování se zaměstnanci | 18 590 | 10 283 |
| Zúčtování se soc. institucemi | 4 952 | 4 840 |
| Dohadné účty pasivní | 22 306 | 4 228 |
| Dohadné účty pasivní (ve skupině) | 1 175 | 2 493 |
| Ostatní | 13 598 | 102 |
| Ostatní (ve skupině) | 2 577 | — |
| Zúčtování se státním rozpočtem | 7 147 | 6 791 |
| Odložený daňový závazek | 4 770 | 3 604 |
| Závazky z obchodů s CP (komisionářské a obhosp. smlouvy) | 394 275 | 184 763 |
| Závazky z obchodů s CP (komisionářské a obhosp. sml. ve skupině) | 2 650 | 94 431 |
| Celkem | 750 730 | 805 069 |
| VÝNOSY A VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ | | |
| Výdaje příštích období | 29 058 | 26 846 |
| Výdaje příštích období (ve skupině) | 575 | — |
| Výnosy příštích období | 194 | 65 |
| Výnosy příštích období (ve skupině) | — | 45 |
| Celkem | 29 827 | 26 956 |

26. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

Složení akcionářů banky k 31. prosinci 2009:

| Název | Sídlo | Počet akcií (v tis. Kč) | Nominální hodnota | Nominální hodnota základního kapitálu (v tis. Kč) |
|-------------------|-----------------|----------------------------|----------------------|---|
| J&T FINANCE, a.s. | Česká republika | 1 837 126 | 1 000 00 | 1 837 126 |
| J&T FINANCE, a.s. | Česká republika | 700 | 1,43 | 1 001 |
| Celkem | | | | 1 838 127 |

Osoby se zvláštním vztahem nevlastní žádné akcie banky.

27. REZERVY A OPRAVNÉ POLOŽKY

(a) V roce 2009 ani v roce 2008 banka netvořila žádné rezervy na případné ztráty z úvěrů a záruk.

(b) Ostatní rezervy

| tis. Kč | |
|---|--------------|
| Zůstatek k 1. lednu 2008 | — |
| Tvorba v průběhu roku | 5 684 |
| Kurzové rozdíly | 296 |
| Zůstatek rezervy na nevybranou dovolenou k 31. prosinci 2008 | 5 980 |
| Zůstatek k 1. lednu 2009 | 5 980 |
| Tvorba v průběhu roku | 7 054 |
| Rozpuštění v průběhu roku | (5 925) |
| Kurzové rozdíly | (51) |
| Zůstatek rezervy na nevybranou dovolenou k 31. prosinci 2009 | 7 058 |

[c] Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám

tis. Kč

| OPRAVNÉ POLOŽKY KE SLEDOVANÝM A OHROŽENÝM POHLEDÁVKÁM (DAŇOVĚ ODPOČITATELNÉ) | |
|--|----------------|
| Zůstatek k 1. lednu 2008 | 509 179 |
| Tvorba v průběhu roku | 272 210 |
| Sledované úvěry | 71 944 |
| Nestandardní pohledávky | 174 802 |
| Pochybné úvěry | 14 254 |
| Ztrátové pohledávky | 11 210 |
| Použití v průběhu roku | (15 572) |
| Ztráta z prodeje úvěrů | (15 572) |
| Rozpuštění nepotřebných opravných položek | (114 937) |
| Kurzové rozdíly | 13 116 |
| Zůstatek opravných položek daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2008 | 663 996 |
| Zůstatek k 1. lednu 2009 | 663 996 |
| Tvorba v průběhu roku | 439 833 |
| Sledované úvěry | 24 554 |
| Nestandardní pohledávky | 372 891 |
| Pochybné úvěry | 3 739 |
| Ztrátové pohledávky | 38 518 |
| Použití v průběhu roku | (125 078) |
| Odpis úvěrů | 125 078 |
| Rozpuštění nepotřebných opravných položek | (313 999) |
| Kurzové rozdíly | (6 050) |
| Zůstatek opravných položek daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2009 | 658 702 |

tis. Kč

| OSTATNÍ OPRAVNÉ POLOŽKY NA ZTRÁTY Z POHLEDÁVEK (DAŇOVĚ NEODPOČITATELNÉ) | |
|--|----------------|
| Zůstatek k 1. lednu 2008 | 2 661 |
| Tvorba v průběhu roku | 121 247 |
| Použití v průběhu roku | — |
| Nestandardní pohledávky | 121 215 |
| Pochybné úvěry | 32 |
| Odpis úvěrů | — |
| Rozpuštění nepotřebných opravných položek | (122 876) |
| Kurzové rozdíly | — |
| Zůstatek opravných položek daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2008 | 1 032 |
| Zůstatek k 1. lednu 2009 | 1 032 |
| Tvorba v průběhu roku | 174 111 |
| Nestandardní pohledávky | 146 553 |
| Pochybné úvěry | 5 540 |
| Ztrátové úvěry | 22 018 |
| Použití v průběhu roku | (19 986) |
| Odpis úvěrů | 19 986 |
| Rozpuštění nepotřebných opravných položek | (67 156) |
| Kurzové rozdíly | 40 |
| Zůstatek opravných položek daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2009 | 88 041 |
| Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2008 (bod 13) | 665 028 |
| Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2009 (bod 13) | 746 743 |

28. NEROZDĚLENÝ ZISK, REZERVNÍ FONDY A OSTATNÍ FONDY ZE ZISKU

Banka rozdělila svůj zisk za rok 2008 a navrhuje rozdělení zisku roku 2009 následujícím způsobem:

| tis. Kč | Zisk | Nerozdělený zisk | Povinný rezervní fond | Kapitálové fondy a ostatní fondy ze zisku |
|---|-----------|------------------|-----------------------|---|
| Zůstatek k 1. lednu 2009 | — | — | 59 077 | 906 960 |
| Zisk roku 2008 | 241 221 | — | — | — |
| ROZDĚLENÍ ZISKU ROKU 2008: | | | | |
| Převod do fondů | (241 221) | — | 12 061 | 229 160 |
| Zůstatek k 31. prosinci 2009 před rozdělením zisku z roku 2009 | — | — | 71 138 | 1 136 120 |
| Zisk roku 2009 | 242 155 | — | — | — |
| Návrh rozdělení zisku roku 2009: | (242 155) | — | 12 108 | 230 047 |
| Převod do fondů | — | — | 83 246 | 1 366 167 |

29. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA

[a] Daň z příjmů

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|---|----------------|---------------|
| Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním | 345 076 | 314 800 |
| Výnosy nepodléhající zdanění | (129 247) | (34 254) |
| Daňově neodčitatelné náklady | 200 721 | 62 145 |
| Základ daně | 416 550 | 342 691 |
| Daň vypočtená při použití sazby 20% [v roce 2008: 21%] | 83 310 | 71 965 |
| Odložená daň | 946 | 1 108 |
| Opravy splatné daně minulých let | 18 613 | 2 277 |
| Daňové doměrky | 52 | (1 771) |
| Daň z příjmu celkem | 102 921 | 73 579 |

Položka „Opravy splatné daně minulých let“ obsahuje rozdíl ze zápočtu daně slovenské pobočky ve výši 18 852 tis. Kč za rok 2008.

[b] Odložená daň – [závazek]/pohledávka

Odložené daně z příjmu jsou počítány ze všech dočasných rozdílů za použití daňové sazby platné pro rok 2010 ve výši 19%. Odložené daňové pohledávky a závazky se skládají z následujících položek:

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|---|----------------|----------------|
| ODLOŽENÉ DAŇOVÉ POHLEDÁVKY | | |
| Opravná položka k pohledávkám | 118 | 187 |
| Sociální a zdravotní pojištění - bonusy | 289 | — |
| Celkem | 407 | 187 |
| ODLOŽENÉ DAŇOVÉ ZÁVAZKY | | |
| Hmotný a nehmotný majetek | (4 764) | (3 547) |
| Neuhrazené sankční úroky | (6) | (57) |
| Celkem | (4 770) | (3 604) |
| Odložená daňová pohledávka/(závazek) | (4 363) | (3 417) |

30. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

[a] Neodvolatelné závazky z akceptů a indosamentů, jiných písemných závazků, hodnoty dané do zástavy

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|-----------------------------|------------------|------------------|
| KLIENTI | | |
| Závazky ze záruk | 1 383 974 | 1 148 114 |
| Ostatní potenciální závazky | 1 116 629 | 1 334 288 |
| Celkem | 2 500 603 | 2 482 402 |

[b] Záruky vystavené ve prospěch osob se zvláštním vztahem k bance

| tis. Kč | Správní orgány | Řídící orgány | Dozorčí orgány | Ostatní |
|----------------------------|----------------|---------------|----------------|----------------|
| K 1. lednu 2008 | 904 | — | 4 176 | 189 534 |
| Přírůstky | 63 | — | 80 | 33 298 |
| Úbytky | — | — | (1 808) | (104 231) |
| K 31. prosinci 2008 | 967 | — | 2 448 | 118 601 |
| K 1. lednu 2009 | 967 | — | 2 448 | 118 601 |
| Přírůstky | — | — | — | — |
| Úbytky | (49) | — | (74) | (117 108) |
| K 31. prosinci 2009 | 918 | — | 2 374 | 1 493 |

[c] Záruky vystavené ve prospěch účastí s podstatným a rozhodujícím vlivem

Banka vystavila záruku ve prospěch účastí s rozhodujícím vlivem ve výši 1 628 tis. Kč (2008: 1 656 tis. Kč).
Banka nevystavila ani nepřijala žádnou záruku ve prospěch účastí s podstatným vlivem.

[d] Podrozvahové finanční deriváty

| tis. Kč | Smluvní částky (nákup) | Smluvní částky (prodej) | Reálná hodnota kladná | Reálná hodnota záporná | Reálná hodnota celkem |
|---------------------------------|------------------------|-------------------------|-----------------------|------------------------|-----------------------|
| DERIVÁTY K OBCHODOVÁNÍ | | | | | |
| Termínové měnové operace | | | | | |
| 2008 | 21 001 823 | (21 229 550) | 232 938 | (458 253) | (225 315) |
| 2009 | 13 633 513 | (13 826 380) | 15 844 | (210 988) | (195 144) |
| Opční kontrakty | | | | | |
| 2008 | 46 455 | (46 455) | 1 719 | (1 719) | — |
| 2009 | 26 207 | (26 207) | 643 | (643) | — |

[e] Zbytková splatnost finančních derivátů

Níže uvedené údaje představují alokaci nominálních hodnot jednotlivých typů finančních derivátů k jejich zbytkovým dobám do splatnosti.

| tis. Kč | Do 3 měsíců | Od 3 měsíců do 1 roku | Od 1 roku do 5 let | Nad 5 let | Bez specifikace | Celkem |
|-----------------------------------|----------------|--------------------------|-----------------------|-----------|--------------------|--------------|
| K 31. PROSINCI 2009 | | | | | | |
| Nástroje k obchodování | | | | | | |
| Termínové měnové operace (nákup) | 13 626 201 | 8 312 | — | — | — | 13 633 513 |
| Termínové měnové operace (prodej) | (13 817 832) | (8 548) | — | — | — | (13 826 380) |
| Opční kontrakty (nákup) | — | 5 337 | 20 870 | — | — | 26 207 |
| Opční kontrakty (prodej) | — | (5 337) | (20 870) | — | — | (26 207) |
| K 31. PROSINCI 2008 | | | | | | |
| Nástroje k obchodování | | | | | | |
| Termínové měnové operace (nákup) | 20 996 614 | 5 209 | — | — | — | 21 001 823 |
| Termínové měnové operace (prodej) | (21 223 243) | (6 307) | — | — | — | (21 229 550) |
| Opční kontrakty (nákup) | 24 292 | — | 22 163 | — | — | 46 455 |
| Opční kontrakty (prodej) | (24 292) | — | (22 163) | — | — | (46 455) |

[f] Potenciální aktiva

Obsahem některých úvěrových smluv jsou ujednání o podílu banky na dosaženém zisku klienta z realizace projektů, které jsou bankou financovány. Tato ujednání mohou být v budoucnu předmětem výnosů, které v současné době není možné vyčíslit a ocenit. Z uvedených ujednání pro banku nevznikají žádná dodatečná rizika.

31. HODNOTY PŘEVZATÉ DO SPRÁVY A K OBHOSPODAŘOVÁNÍ

[a] Hodnoty převzaté do správy

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|----------------------|---------------|---------------|
| Dluhové cenné papíry | 1 341 | — |
| Akcie | 18 727 | 12 412 |
| Celkem | 20 068 | 12 412 |

[b] Hodnoty převzaté do úschovy

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|----------------------|-------------------|------------------|
| Dluhové cenné papíry | 425 109 | 963 620 |
| Akcie | 10 558 952 | 7 511 516 |
| Celkem | 10 984 061 | 8 475 136 |

Převážně se jedná o hromadné akcie.

[c] Hodnoty převzaté k obhospodařování

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|----------------------|------------------|------------------|
| Dluhové cenné papíry | 2 019 022 | 1 918 558 |
| Akcie | 351 187 | 235 110 |
| Celkem | 2 370 209 | 2 153 668 |

32. FINANČNÍ NÁSTROJE – TRŽNÍ RIZIKO

Strategie, postupy a přístupy k řízení rizik

Základním cílem řízení rizik je maximalizace výnosu ve vztahu k podstupovanému riziku při zohlednění rizikového profilu banky. Přitom je třeba zajistit, aby výsledek aktivit banky jejichž součástí je podstupování rizika, byl předvídatelný a v souladu s obchodními cíly i rizikovým profilem banky.

V rámci plnění tohoto cíle banka identifikuje, kvalitně a obezřetně řídí rizika, kterým je vystavena, přičemž vybraná rizika pokrývá interním kapitálem:

- V rámci toho jsou rizika sledována, měřena a případně limitována i nad rámec omezení míry rizika požadovaného regulatorním orgánem. Interní limity jsou přehodnocovány pravidelně a při významných změnách podmínek na trhu tak, aby odpovídaly celkové strategii banky i tržním a úvěrovým podmínkám. Dodržování stanovených limitů je denně monitorováno a reportováno. V případě jejich eventuálního překročení banka bezodkladně přijímá adekvátní opatření směřující k nápravě.
- U interní kapitálové přiměřenosti si banka stanovuje cíle, kterých chce v stanoveném časovém horizontu dosáhnout [tj. v jakém poměru by rizika měla být interním kapitálem pokryta] a limity, pod které by interní kapitálová přiměřenost neměla poklesnout.

Veškeré interní limity jsou v bance schvalovány nezávisle na obchodních útvarech.

Tržním rizikem banka rozumí riziko ztráty vyplývající ze změn tržních cen, měnových kurzů a úrokových měr na finančních trzích. Jedná se o souhrnný pojem pro obecné úrokové a akciové riziko, měnové riziko, komoditní riziko a jiná rizika spojená s pohybem tržních cen.

Banka je vystavena tržním rizikům, která vyplývají z otevřených pozic transakcí s úrokovými, akciovými, měnovými a komoditními nástroji, které jsou citlivé na změny podmínek na finančních trzích.

Banka drží pozice v různých finančních nástrojích včetně finančních derivátů. Většina obchodních aktivit banky je řízena požadavky klientů banky. Tyto pozice jsou také drženy za účelem budoucího očekávaného vývoje finančních trhů a představují tedy spekulaci na tento vývoj. Obchodní strategie banky je tak ovlivněna spekulativním očekáváním a tvorbou trhu a jejím cílem je maximalizace čistých výnosů z obchodování.

Banka řídí rizika spojená s obchodními aktivitami na úrovni jednotlivých rizik a také jednotlivých typů finančních nástrojů. Základním nástrojem řízení rizik jsou limity na objemy jednotlivých transakcí a Value at Risk (VaR) limity, doplněné o stresové testování. V části „Řízení rizik“ (bod 32 [c]) jsou uvedeny kvantitativní metody, které se uplatňují při řízení tržních rizik.

[a] Riziko likvidity

Rizikem likvidity banka rozumí riziko, že ztratí schopnost dostát svým finančním závazkům v době, kdy se stanou splatnými, nebo nebude schopna financovat svá aktiva.

Riziko likvidity vzniká z typu financování aktivit banky a řízení jejich pozic. Zahrnuje jak riziko schopnosti financovat aktiva banky nástroji s vhodnou splatností, tak i schopnost banky likvidovat/prodat aktiva za přijatelnou cenu v přijatelném časovém horizontu.

Banka má přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování sestávají z depozit a ostatních vkladů, vydaných cenných papírů, přijatých úvěrů a také z vlastního kapitálu banky. Tato diverzifikace dává bance flexibilitu a omezuje její závislost na jednom zdroji financování. Banka pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity a to zejména monitorováním změn ve struktuře financování a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo banky. Banka dále drží jako součást své strategie řízení rizika likvidity část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích jako jsou státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy.

Za účelem měření rizika likvidity banka denně vyhodnocuje očekávané, rizikové a stresové scénáře vývoje likvidity a stanovené ukazatele rizika likvidity. V případě překročení stanoveného limitu je za účelem zajištění opětovného souladu se stanovenými limity likvidity informován odbor Treasury a výbor pro řízení aktiv a pasiv (ALCO). U předem specifikovaných případů je informováno i představenstvo banky.

V pravidelných časových intervalech je zpracovávána zpráva o vývoji likvidity, která sumarizuje vývoj likvidity a vyhodnocuje dodržování stanovených ukazatelů likvidity. Banka má zpracovaný pohotovostní plán pro řešení krize likvidity.

Zbytková splatnost aktiv a závazků banky

| tis. Kč | Do 3 měsíců | Od 3 měsíců do 1 roku | Od 1 roku do 5 let | Nad 5 let | Bez specifikace | Celkem |
|----------------------------------|--------------------|--------------------------|-----------------------|------------------|--------------------|-------------------|
| K 31. PROSINCI 2009 | | | | | | |
| Pokladní hotovost a vklady u CB | 82 087 | — | — | — | 643 763 | 725 850 |
| Státní bezkupónové dluhopisy | — | 73 981 | — | 102 675 | — | 176 656 |
| Pohledávky za bankami | 10 359 982 | — | — | — | — | 10 359 982 |
| Pohledávky za klienty | 3 723 143 | 8 220 085 | 11 974 373 | 1 358 429 | 7 666 | 25 283 696 |
| Dluhové cenné papíry | 137 091 | 176 890 | 49 485 | 825 627 | — | 1 189 093 |
| Akcie, podílové listy a podíly | — | — | — | — | 1 508 605 | 1 508 605 |
| Účasti s rozhodujícím vlivem | — | — | — | — | 41 360 | 41 360 |
| Ostatní aktiva | 41 719 | 32 066 | 535 | — | 149 814 | 224 134 |
| Náklady a příjmy příštích období | — | — | — | — | 33 053 | 33 053 |
| Celkem | 14 344 022 | 8 503 022 | 12 024 393 | 2 286 731 | 2 384 261 | 39 542 429 |
| Závazky vůči bankám | 1 314 130 | 124 246 | — | — | — | 1 438 376 |
| Závazky vůči klientům | 19 490 236 | 11 567 142 | 1 102 250 | 17 280 | 10 000 | 32 186 908 |
| Závazky z dluh. cenných papírů | 7 224 | 635 441 | 550 364 | — | — | 1 193 029 |
| Ostatní pasiva | 720 058 | 448 | 536 | — | 3 324 286 | 4 045 328 |
| Výnosy a výdaje příštích období | — | — | — | — | 29 827 | 29 827 |
| Podřízené závazky | — | — | — | 648 961 | — | 648 961 |
| Celkem | 21 531 648 | 12 327 277 | 1 653 150 | 666 241 | 3 364 113 | 39 542 429 |
| Gap | [7 187 626] | [3 824 255] | 10 371 243 | 1 620 490 | [979 852] | — |
| Kumulativní gap | [7 187 626] | [11 011 881] | [640 638] | 979 852 | — | — |

| tis. Kč | Do 3 měsíců | Od 3 měsíců do 1 roku | Od 1 roku do 5 let | Nad 5 let | Bez specifikace | Celkem |
|----------------------------------|---------------------|--------------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|-------------------|
| K 31. PROSINCI 2008 | | | | | | |
| Pokladní hotovost a vklady u CB | 98 092 | — | — | — | 4 150 357 | 4 238 353 |
| Státní bezkupónové dluhopisy | — | 3 724 | 168 200 | 99 490 | — | 271 414 |
| Pohledávky za bankami | 3 172 972 | — | — | — | — | 3 183 068 |
| Pohledávky za klienty | 7 336 133 | 16 112 320 | 4 578 190 | 1 891 735 | 18 054 | 29 936 432 |
| Dluhové cenné papíry | 3 643 | 2 145 | 389 557 | 34 447 | — | 429 792 |
| Akcie, podílové listy a podíly | — | — | — | — | 68 | 68 |
| Účasti s rozhodujícím vlivem | — | — | — | — | 41 360 | 41 360 |
| Ostatní aktiva | 276 776 | 3 642 | 1 702 | — | 138 150 | 420 270 |
| Náklady a příjmy příštích období | — | — | — | — | 21 253 | 21 253 |
| Celkem | 10 887 616 | 16 121 831 | 5 137 649 | 2 025 672 | 4 369 242 | 38 542 010 |
| Závazky vůči bankám | 1 965 275 | 107 860 | 106 490 | — | — | 2 179 625 |
| Závazky vůči klientům | 19 043 270 | 10 580 104 | 118 557 | 3 102 | 17 000 | 29 762 033 |
| Závazky z dluh. cenných papírů | 8 936 | 1 542 191 | 506 600 | — | — | 2 057 727 |
| Ostatní pasiva | 791 911 | 1 128 | 1 702 | — | 3 061 693 | 3 856 434 |
| Výnosy a výdaje příštích období | — | — | — | — | 26 956 | 26 956 |
| Podřízené závazky | 2 569 | — | — | 656 666 | — | 659 235 |
| Celkem | 21 811 961 | 12 231 283 | 733 349 | 659 768 | 3 105 649 | 38 542 010 |
| Gap | (10 924 345) | 3 890 548 | 4 404 300 | 1 365 904 | 1 263 593 | — |
| Kumulativní gap | (10 924 345) | (7 033 797) | (2 629 497) | (1 263 593) | — | — |

Výše uvedené tabulky představují zbytkovou splatnost účetních hodnot jednotlivých finančních nástrojů, nikoliv veškerých peněžních toků, které z těchto nástrojů plynou.

[b] Měnové riziko

Aktiva a pasiva v cizích měnách včetně podrozvahových angažovaností představují expozici banky vůči měnovým rizikům. Realizované i nerealizované kursové zisky a ztráty jsou zachyceny přímo ve výkazu zisku a ztráty. Devizová pozice banky v nejdůležitějších měnách je následující:

Devizová pozice banky

| tis. Kč | EUR | USD | Kč | Ostatní | Celkem |
|--|-------------------|-----------------|-------------------|----------------|-------------------|
| K 31. PROSINCI 2009 | | | | | |
| Pokladní hotovost a vklady u CB | 183 882 | 907 | 539 728 | 1 333 | 725 850 |
| Státní bezkupónové dluhopisy | — | — | 176 656 | — | 176 656 |
| Pohledávky za bankami | 1 485 974 | 201 453 | 8 650 837 | 21 718 | 10 359 982 |
| Pohledávky za klienty | 14 941 159 | 272 145 | 9 887 854 | 182 538 | 25 283 696 |
| Dluhové cenné papíry | 798 581 | — | 390 512 | — | 1 189 093 |
| Akcie, podílové listy a ostatní podíly | 1 508 632 | — | [27] | — | 1 508 605 |
| Účasti s rozhodujícím vlivem | — | — | 41 360 | — | 41 360 |
| Ostatní aktiva | 16 548 | 16 772 | 190 814 | — | 224 134 |
| Náklady a příjmy příštích období | 8 104 | 1 | 24 946 | 2 | 33 053 |
| Celkem | 18 942 880 | 491 278 | 19 902 680 | 205 591 | 39 542 429 |
| Závazky vůči bankám | 864 263 | 27 192 | 533 196 | 13 725 | 1 438 376 |
| Závazky vůči klientům | 9 336 298 | 105 682 | 22 735 209 | 9 719 | 32 186 908 |
| Závazky z dluhových cenných papírů | 6 839 | — | 1 186 190 | — | 1 193 029 |
| Ostatní pasiva | 142 160 | 85 093 | 529 756 | 779 | 757 788 |
| Výnosy a výdaje příštích období | 322 | 5 | 29 500 | — | 29 827 |
| Podřízené závazky | 648 961 | — | — | — | 648 961 |
| Vlastní kapitál | — | — | 3 287 540 | — | 3 287 540 |
| Celkem | 10 998 843 | 217 972 | 28 301 391 | 24 223 | 39 542 429 |
| Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů | 2 738 385 | 973 137 | 12 015 419 | 51 403 | 15 778 344 |
| Krátké pozice podrozvahových nástrojů | 10 875 456 | 1 320 659 | 3 582 742 | 180 154 | 15 959 011 |
| Čistá devizová pozice | [193 034] | [74 216] | 33 966 | 52 617 | [180 667] |

| tis. Kč | EUR | USD | SKK | Kč | Ostatní | Celkem |
|--|---------------------|------------------|-------------------|-------------------|------------------|-------------------|
| K 31. PROSINCI 2008 | | | | | | |
| Pokladní hotovost a vklady u CB | 24 125 | 2 166 | 3 691 327 | 529 303 | 1 528 | 4 238 353 |
| Státní bezkupónové dluhopisy | — | — | — | 271 414 | — | 271 414 |
| Pohledávky za bankami | 228 611 | 1 242 312 | 77 333 | 1 518 204 | 106 512 | 3 183 068 |
| Pohledávky za klienty | 1 387 355 | 1 351 003 | 13 977 688 | 12 282 756 | 937 630 | 29 936 432 |
| Dluhové cenné papíry | — | — | — | 429 792 | — | 429 792 |
| Akcie, podílové listy a ostatní podíly | 68 | — | — | — | — | 68 |
| Účasti s rozhodujícím vlivem | — | — | — | 41 360 | — | 41 360 |
| Ostatní aktiva | 7 708 | 18 222 | [17 670] | 411 820 | 190 | 420 270 |
| Náklady a příjmy příštích období | — | — | 89 | 21 164 | — | 21 253 |
| Celkem | 1 647 867 | 2 613 703 | 17 728 767 | 15 505 813 | 1 045 860 | 38 542 010 |
| Závazky vůči bankám | 33 714 | 809 727 | 123 417 | 1 209 029 | 3 738 | 2 179 625 |
| Závazky vůči klientům | 1 326 821 | 1 314 067 | 6 355 599 | 20 744 619 | 20 927 | 29 762 033 |
| Závazky z dluhových cenných papírů | — | — | 8 936 | 2 048 791 | — | 2 057 727 |
| Ostatní pasiva | 8 765 | 20 087 | 33 351 | 745 485 | 3 361 | 811 049 |
| Výnosy a výdaje příštích období | — | — | 49 | 26 907 | — | 26 956 |
| Podřízené závazky | 659 235 | — | — | — | — | 659 235 |
| Vlastní kapitál | — | — | — | 3 045 385 | — | 3 045 385 |
| Celkem | 2 028 535 | 2 143 881 | 6 521 352 | 27 820 216 | 28 026 | 38 542 010 |
| Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů | 2 007 280 | 2 505 212 | 19 098 | 15 197 804 | 1 318 884 | 21 048 278 |
| Krátké pozice podrozvahových nástrojů | 13 000 731 | 2 951 280 | 19 098 | 3 038 036 | 2 266 860 | 21 276 005 |
| Čistá devizová pozice | [11 374 119] | 23 754 | 11 207 415 | [154 635] | 69 858 | [227 727] |

[c] Řízení rizik

Metody kvantifikace rizik

Systém řízení tržních rizik banky vychází v oblasti kvantifikace a řízení rozsahu podstupovaného rizika zejména z metodiky Value-at-Risk (VaR). Hodnota VaR kvantifikuje dopady potencionální ztráty vyvolané tržním rizikem neočekávaného rozsahu na otevřené pozice banky. Přitom se vychází z charakteristik relevantního prostředí, tedy úrokových sazeb v jednotlivých měnách, měnových kurzů, cen akcií, komodit a hodnot jejich indexů, jakož i ze vztahů mezi nimi.

Pro posouzení dopadů extrémně nepříznivých tržních podmínek provádí banka stresové testování. To postihuje potencionální náhlé změny hodnot otevřených pozic banky, k nimž by mohlo dojít následkem málo pravděpodobných, avšak možných událostí.

V jeho rámci jsou podrobovány pozice obchodní knihy s cizoměnovou a komoditní pozicí banky historickým scénářům, tedy scénářům vlivu dopadu největší jednodenní změny rizikových faktorů za historická období stanovených délek na aktuální portfolio, přičemž je vyhodnocována odpovídající potencionální změna hodnoty tohoto portfolia.

Úrokové pozice bankovní knihy jsou podrobovány scénáři standardizovaného úrokového šoku, tedy okamžitého poklesu / růstu úrokových sazeb v rozsahu 200 bazických bodů (dále jen „bp“).

Vyhodnocení

Obchodní kniha

Podstupované tržní riziko obchodní knihy je kvantifikováno hodnotou VaR, vyhodnocenou s intervalem spolehlivosti 99% a v horizontu 10 obchodních dní, a to jak v rámci jednotlivých tržních rizik, tak i na úrovni celkového tržního rizika obchodní knihy a měnové pozice banky:

| tis. Kč | Stav k 31.12.2009 | Průměr 2009 | Stav k 31.12.2008 | Průměr 2008 |
|---------------------------|-------------------|-------------|-------------------|-------------|
| VaR tržního rizika celkem | 7 804 | 8 220 | 13 295 | 7 072 |
| VaR úrokového rizika | 5 066 | 6 251 | 9 129 | 4 281 |
| VaR měnového rizika | 6 235 | 4 853 | 9 067 | 4 960 |
| VaR komoditního rizika | 65 | 45 | 59 | 1 112 |
| VaR akciového rizika | 239 | 648 | 968 | 531 |

Meziroční pokles hodnot VaR odráží zejména pokles volatility na finančních trzích.

V rámci stresového testování je pozice obchodní knihy a cizoměnové a komoditní pozice podrobena krátko a dlouhodobému historickému scénáři. Vyhodnocen je největší jednodenní pokles hodnoty současného portfolia, který by nastal v předchozím roce pro krátkodobý scénář a v posledních pěti letech pro dlouhodobý scénář:

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|-------------------------------|-------|---------|
| STRESOVÝ SCÉNÁŘ | | |
| Krátkodobý historický scénář | 4 179 | 259 400 |
| Střednědobý historický scénář | 4 179 | 259 400 |
| Dlouhodobý historický scénář | 4 179 | 259 400 |

Výrazný meziroční pokles ve výše uvedených výsledcích stresového testování odráží zejména meziroční pokles objemu cizoměnových derivátových obchodů v závěru roku 2009.

Bankovní kniha

Úrokové riziko bankovní knihy je kvantifikováno na podkladě výsledku stresového testu, v rámci něhož je pozice bankovní knihy podrobena scénáři standardizovaného úrokového šoku, tedy okamžitého poklesu / růstu úrokových sazeb v rozsahu 200bp. Přitom změna hodnoty bankovního portfolia tomu odpovídající byla v obou sledovaných případech i nadále v rozsahu nižším než 4,2% součtu kapitálu Tier 1 a Tier 2 banky:

| Scénář | 2009 [v % Tier 1+ Tier 2] | 2008 [v % Tier 1+ Tier 2] |
|--|------------------------------|------------------------------|
| Změna hodnoty bankovního portfolia vlivem náhlé změny úrokových sazeb o 200 bp | 0,75 | 2,03 |

V rámci kvantifikace úrokového rizika bankovní knihy vyhodnocuje banka také hodnotou VaR pro interval spolehlivosti 99% a horizont 10 obchodních dní:

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|----------------------|--------|--------|
| VaR úrokového rizika | 10 665 | 13 915 |

33. FINANČNÍ NÁSTROJE – ÚVĚROVÉ RIZIKO

Úvěrové riziko

Úvěrovým rizikem banka rozumí riziko ztráty vyplývající ze selhání smluvní strany tím, že nedostojí svým závazkům podle podmínek smlouvy, na základě které se banka stala věřitelem smluvní strany.

Banka je vystavena úvěrovému riziku z titulu svých obchodních aktivit, poskytování úvěrů, zajišťovacích transakcí, investičních aktivit a zprostředkovatelských činností.

Úvěrová rizika spojená s obchodními a investičními aktivitami banky jsou řízena prostřednictvím metod a nástrojů zahrnutých v části „Řízení rizik“ (bod 32).

Kategorizace pohledávek

Banka vyhodnocuje bonitu klientů s využitím vlastního scoringového systému. V rámci scoringu klienta jsou vyhodnocovány informace o klientovi, o jeho finanční situaci, o jeho podnikatelských aktivitách, včetně informací o podnikatelském záměru klienta a z něho vyplývající schopnosti hradit své závazky vůči bance. Finanční a důchodová situace klienta je posuzována s ohledem na veškeré dostupné informace o průběhu jeho aktivit a z nich očekávaných finančních toků, tzn. včetně aktuálního stavu podnikatelského záměru, který je bankou financován.

Standardní pohledávky [bez selhání dlužníka]

Standardní pohledávkou se rozumí pohledávka, o jejíž úplném splacení není důvodu pochybovat. Splátky jistiny a příslušenství jsou řádně hrazeny, žádná z nich není po splatnosti déle než 30 dní, žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 2 letech z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována.

Sledované pohledávky [bez selhání dlužníka]

Sledovanou pohledávkou se rozumí pohledávka, jejíž úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka pravděpodobné. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s dílčími problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 90 dní, žádná z pohledávek za dlužníkem nebyla v posledních 6 měsících z důvodu zhoršení jeho finanční situace restrukturalizována.

Nestandardní pohledávkou se rozumí pohledávka, jejíž úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nejisté, částečné splacení je však vysoce pravděpodobné. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 180 dní.

Pochybné pohledávky [se selháním dlužníka]

Pochybnou pohledávkou se rozumí pohledávka, jejíž úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka vysoce nepravděpodobné, částečné splacení je možné a pravděpodobné. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou hrazeny s problémy, avšak žádná z nich není po splatnosti déle než 360 dní.

Ztrátové pohledávky [se selháním dlužníka]

Ztrátovou pohledávkou se rozumí pohledávka, jejíž úplné splacení je zejména s ohledem na finanční a ekonomickou situaci dlužníka nemožné. Předpokládá se, že tato pohledávka nebude uspokojena nebo bude uspokojena pouze částečně ve velmi malé částce. Splátky jistiny nebo příslušenství jsou po splatnosti déle než 360 dní. Za ztrátovou se také považuje:

- pohledávka za dlužníkem ve vyrovnávacím řízení,
- pohledávka za dlužníkem, na jehož majetek byl prohlášen konkurz, ledaže jde o pohledávku za podstatou vzniklou po prohlášení konkurzu.

Kategorizace je bankou prováděna v měsíční periodicitě, přičemž hlavními kritérii pro kategorizaci pohledávky je:

- finanční situace dlužníka a plnění dohodnuté splátkové povinnosti
- plnění informační povinnosti ze strany dlužníka
- provedení (neprovedení) restrukturalizace dluhu
- prohlášení konkursu nebo povolení vyrovnání na dlužníkův majetek

Banka dále stanovuje postup pro ohodnocení kreditního rizika protistrany resp. emitovaného dluhu v rámci interního ratingu banky. Banka nemůže využívat pouze kreditní hodnocení vypracovaná renomovanými ratingovými společnostmi. Tyto společnosti totiž zpravidla hodnotí pouze nejvýznamnější společnosti, což platí o teritoriích České a Slovenské republiky, kde banka operuje zejména, ještě výrazněji. Proto banka využívá systém interního ratingu. Ten vychází z kreditní stupnice společnosti S&P případně Moody's či Fitch a je založen na scoringu.

Hodnocení zajištění úvěrů

Banka obecně vyžaduje zajištění úvěrových pohledávek některých dlužníků před poskytnutím úvěru. Banka za akceptovatelné zajištění snižující hrubou úvěrovou angažovanost pro účely výpočtu opravných položek považuje následující typy zajištění:

- Hotovost
- Cenné papíry
- Bonitní pohledávky
- Bankovní záruka
- Záruka bonitní třetí strany
- Nemovitosti
- Stroje a zařízení

Při stanovení realizovatelné hodnoty zajištění banka vychází ze znaleckých posudků, případně vnitřních hodnocení banky.

Výpočet opravných položek

Při výpočtu opravných položek vychází banka z hrubé účetní hodnoty jednotlivých pohledávek snížené o realizovatelnou hodnotu zajištění. K takto stanoveným čistým pohledávkám jsou vytvořeny opravné položky v následující výši:

| | |
|--------------|-----------|
| Standardní | 0% |
| Sledované | 1-19,99% |
| Nestandardní | 20-49,99% |
| Pochybné | 50-99,99% |
| Ztrátové | 100% |

Úvěrové riziko portfolia

Na úrovni portfolia řídí banka úvěrové riziko řízeno zejména na základě IRB (Internal Rating Based - BASEL II) metodologie.

Pro posouzení dopadů extrémně nepříznivých úvěrových podmínek provádí banka analýzy úvěrového vývoje. Ty postihují potencionální náhlé změny hodnot otevřených pozic banky, k nimž by mohlo dojít následkem málo pravděpodobných, avšak možných událostí.

V rámci obchodní knihy je tak vyhodnocován vliv náhlého poklesu kreditního hodnocení o jeden stupeň na hodnotu otevřených pozic v dluhopisech a repoobchodech, tedy rozsah potencionálního poklesu hodnoty obchodní knihy:

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|--|-------|--------|
| ANALÝZA ÚVĚROVÉHO VÝVOJE | | |
| Pokles kreditního hodnocení o jeden stupeň | 2 482 | 15 530 |

Sektorová analýza

Analýza koncentrace úvěrového rizika do jednotlivých odvětví/sektorů je uvedena v bodech 13b, 15b.

Analýza podle zeměpisných oblastí – pohledávky za bankami v čisté výši

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|-----------------|-------------------|------------------|
| Česká republika | 8 709 543 | 2 983 683 |
| Slovensko | 922 914 | 70 899 |
| Belgie | 74 205 | 117 669 |
| Rusko | 753 | 2 980 |
| USA | 32 575 | 4 938 |
| Holandsko | 617 215 | 669 |
| Ostatní | 2 777 | 2 230 |
| Celkem | 10 359 982 | 3 183 068 |

Analýza podle zeměpisných oblastí – pohledávky za klienty v čisté výši

| tis. Kč | 2009 | 2008 |
|--------------------------|-------------------|-------------------|
| Česká republika | 6 793 781 | 7 759 126 |
| Slovensko | 7 682 104 | 9 941 541 |
| Kypr | 9 730 692 | 10 313 079 |
| Velká Británie | 602 761 | 579 997 |
| Holandsko | 327 572 | 325 959 |
| Irsko | 128 845 | 278 889 |
| Britské panenské ostrovy | 2 | 196 568 |
| Ostrovy Turks a Caicos | — | 519 833 |
| Argentina | 8 071 | 8 706 |
| Lichtenštejnsko | 8 444 | 1 706 |
| Řecko | — | 10 514 |
| Ostatní | 1 424 | 514 |
| Celkem | 25 283 696 | 29 936 432 |

Řízení rizik klientských obchodů

U klientských obchodů typu Sell/Buy a Buy/Sell, kde banka vystupuje jako komisionář, banka zamezuje možnosti vzniku úvěrové expozice klienta. To je dáno:

- a) zajištěním nastavení a průběžného setrvání hodnoty závazku protistrany plynoucího z jednotlivého klientského obchodu na úrovni vyšší než je hodnota pohledávky této protistrany z obchodu, a to nejméně o stanovenou diferenci. Rozsah tohoto rozdílu (haircut) je nastaven ve vztahu k maximální možné změně hodnoty obchodu v průběhu stanoveného počtu obchodních dní. Z tohoto časového intervalu se vyjde při nastavení délky období, které je dáno klientovi k dispozici na eventuální doplnění kolaterálu, je-li k tomu bankou vyzván. V případě že klient tuto výzvu nesplní, banka je oprávněna uzavřít jeho pozice v klientských obchodech uzavřených počínaje datem výzvy;
- b) klesne-li kdykoliv hodnota celkového rozdílu závazků a pohledávek klienta ze všech klientských obchodů pod polovinu celkové stanovené difference, banka bezodkladně uzavře pozice ve všech obchodech uvedených typů, s tímto klientem uzavřených;
- c) jako podkladový instrument pro uvedené typy obchodů akceptuje banka pouze instrumenty stanovené minimální bonity.

Nad tento rámec banka omezuje objem jak uvedených typů obchodů uzavřených s jednotlivým klientem, a to ve vztahu k jeho bonitě, tak i celkovému objemu jednotlivých instrumentů, použitých jako kolaterál.

Banka eviduje k 31. prosinci 2009 tyto klientské obchody ve výši 3 195 499 tis. Kč (k 31. prosinci 2008: 4 611 160 tis. Kč).

34. FINANČNÍ NÁSTROJE – OPERAČNÍ RIZIKO A RIZIKO VYPOŘÁDÁNÍ

Riziko vypořádání

Rizikem vypořádání banka rozumí riziko ztráty z nevypořádání obchodů. V zájmu minimalizace rizik spojených s vypořádáním jednotlivých operací prováděných bankou stanovuje banka smluvní strany, se kterými je povoleno sjednávat obchody.

Riziko operační

Operačním rizikem banka rozumí riziko ztráty vlivem nedostatků či selhání vnitřních procesů, lidského faktoru nebo systémů či riziko ztráty banky vlivem vnějších událostí, včetně rizika ztráty banky v důsledku porušení či nenaplnění právní normy.

Minimalizaci operačního rizika banka zabezpečuje kontrolními systémy, které v rámci svých řídicích pravomocí uplatňuje každý vedoucí zaměstnanec banky. V rámci kontrolního systému zabezpečí vedoucí zaměstnanci banky maximální kontrolu všech činností, přičemž rozhodující kontrolní systémy zahrne do plánu kontrol daného organizačního útvaru banky.

Základními prvky aktivního řízení operačních rizik banky je databáze hlášení ztrát z událostí operačního rizika banky a mapa operačních rizik banky, jejíž výstupní údaje poskytují do několika úrovní agregovaný přehled o rozsahu podstupovaného operačního rizika banky, jakož i umožňují specifikovat směry postupu v procesu dalšího omezování tohoto rizika.

35. VÝZNAMNÉ SKUTEČNOSTI

Významná část výnosů banky souvisí s aktivitami v oblasti investičního bankovníctví. Výše výnosů a ziskovost banky je proto silně závislá na schopnosti banky získat dostatečný počet projektů v oblasti investičního bankovníctví.

Městský soud v Praze vydal dne 12. března 2004 platební rozkaz, kterým uložil J&T BANCE, a.s. uhradit do konkurzní podstaty DEVÍN BANKY, a.s. pohledávku ve výši 340 000 tis. Kč s příslušenstvím a dále pohledávku ve výši 70 000 tis. SKK. Tyto pohledávky byly v minulosti započteny oproti závazkům DEVÍN BANKY, a.s. vyplývajícím ze smluv o úplatném převodu cenných papírů.

Po obdržení platebního rozkazu dne 29. března 2004, tedy v zákonné lhůtě, podala J&T BANKA, a.s. proti platebnímu rozkazu odpor. Na základě podaného odporu došlo ke zrušení platebního rozkazu v plném rozsahu a soud v Praze k této věci nařídí jednání.

Dne 7. března 2008 byl vydán rozsudek, kterým Městský soud v Praze žalobu SKP DEVÍN BANKY, a.s. proti J&T Bance, a.s. zamítl. SKP DEVÍN BANKY, a.s. na to podal proti tomuto rozsudku odvolání k Vrchnímu soudu v Praze. Vrchní soud v Praze 19. února 2009 pravomocně zamítl žalobu SKP DEVÍN BANKY, a.s. proti J&T BANCE, a.s. Rozsudek ze dne 19. února 2009 je pravomocný, ale žalobce dne 29. května 2009 podal dovolání k Nejvyššímu soudu v Brně.

Vedení banky se po konzultaci s externími právními poradci domnívá, že tento nárok je neoprávněný, a proto se rozhodlo nevytvářet rezervu k tomuto případu.

36. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

K datu sestavení účetní závěrky nejsou vedení společnosti známy žádné významné následné události, které by ovlivnily účetní závěrka k 31. prosinci 2009.

Razítko a podpis statutárního orgánu:

Osoba odpovědná za účetnictví
a účetní závěrku

Štěpán Ašer, MBA
člen představenstva J&T BANKY, a.s

Ing. Kamil Bendák
člen představenstva J&T BANKY, a.s.

Jitka Šustová
Ředitelka ekonomického odboru

ZPRÁVA O VZTAZÍCH MEZI PROPOJENÝMI OSOUBAMI

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

I.

1.1 Představenstvu společnosti J&T BANKA, a.s. je známo, že v období od 1.1.2009 do 31.12.2009 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 1.1.2009 do 31.12.2009 byla J&T BANKA, a. s. ovládána nepřímo následujícími osobami:

Ing. Ivan Jakabovič

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 Jakabovič vlastní podíly na níže uvedených společnostech:

KOLIBA REAL, a. s.

IČ: 35725745 se sídlem Bratislava, Lamačská cesta 3, PSČ 841 04, Slovenská republika, ovládal Ing. Ivan Jakabovič, od 1.1.2009 do 8 10.2009

J&T Securities, s.r.o.

IČ: 31366431, se sídlem Bratislava, Lamačská cesta 3, PSČ 841 04, Slovenská republika, ovládá Ing. Ivan Jakabovič.

Ing. Jozef Tkáč

r.č. 500616/210, bytem Bratislava, Na Revíne 2941/13, PSČ 830 00, Slovenská republika, který ovládá spolu s Ing. Ivanem Jakabovičem (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.

J&T FINANCE GROUP, a.s.

IČ: 31391087, se sídlem Bratislava, Lamačská cesta 3, PSČ 841 04, Slovenská republika, kterou ovládá společnost TECHNO PLUS, a.s.

II.

2.1 Představenstvu J&T BANKA, a.s. je známo, že od 1.1.2009 do 31.12.2009 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, Nizozemsko, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s.

[J&T International Anstalt](#)

IČ: FL00020857848, se sídlem Industriestrasse 105/A, 9491 Ruggell, Lichtenštejnsko, ovládána společností J&T Private Equity B.V.

[Equity Holding, a.s.](#)

IČ: 100050005, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T International Anstalt.

[J&T Investment Pool – I – CZK, a.s.](#)

IČ: 26714493, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T International Anstalt.

[J&T Capital Management Anstalt](#)

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

[J&T FINANCIAL INVESTMENTS LTD.](#)

IČ: 99801, se sídlem SAVIDES CENTER, 59-61 Acropoles Avenue, 1st floor, office 102, P. C. 2012, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T Private Equity B.V.

[Barton & Lloyd Investment, spol. s r.o.](#)

IČ: 31385061, se sídlem Bratislava, Lamačská cesta 3, PSČ 841 04, Slovenská republika, ovládána společností J&T Private Equity B.V.

[BLUESTORE, s.r.o.](#)

IČ: 27930173, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T Private Equity B.V., do [1.12.2009](#)

[Ingramm International, N.V.](#)

IČ: 24323401, se sídlem Oslo 24, Barendrecht, 2993LD, Nizozemsko, ovládána společností J&T Private Equity B.V., od [21.7.2009](#)

[ASSET MANAGEMENT Bratislava, a.s. v likvidaci](#)

IČ: 31399941, se sídlem Bratislava, Lamačská cesta 3, PSČ 841 04, Slovenská republika, ovládá společnost J&T FINANCE GROUP, a.s.

[Geodezie Brno, a.s.](#)

IČ: 46345906, se sídlem Brno, Dornych 47, PSČ 656 16, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s.

[ZST, a.s.](#)

IČ: 35709502, se sídlem Bratislava, Lamačská cesta 3, PSČ 841 04, Slovenská republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s., do [30.4.2009](#)

[První zpravodajská, a.s.](#)

IČ: 27204090, se sídlem Praha 2, Blanická 1008/28, PSČ 120 00, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s.

J&T Management, a.s. [dříve J&T Finance 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., od 22.7.2009

J&T FINANCE, LLC

IČ: 1067746577, se sídlem Rosolimo 17, Moskva, Ruská federace, ovládána společností J&T Management, a.s., od 22.7.2009

J&T GLOBAL SERVICES LIMITED [J&T FINANCIAL SERVICES LTD]

IČ: HE131634, se sídlem Klimentos, 41-43, Klimentos Tower, 2nd floor, Flat/Office 21, P. C. 1061, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T Management, a.s., od 22.7.2009

JTG Services Anstalt

IČ: FLO0023085917 se sídlem Industriestrasse 26, 9491 Ruggell, Lichtenštejnsko, ovládána společností J&T GLOBAL SERVICES LIMITED, od 22.7.2009

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., od 9.1.2009

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., od 2.10.2009

KHASOMIA LIMITED

IČ: HE238546, se sídlem Akropoleos, 59-61, SAVVIDES CENTRE, 1st floor, Flat/Office 102, P. C. 2012, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s., od 9.1.2009

Energetický a průmyslový holding, a.s.

IČ: 28356250, se sídlem Brno, Příkop 843/4, PSČ 602 00, Česká republika, ovládána společností KHASOMIA LIMITED, od 10.8.2009 do 8.10.2009

První energetická, a.s.

IČ: 61860948, se sídlem Praha 1, Washingtonova 17/1599, PSČ 110 00, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s., do 8.10.2009

Honor Invest, a.s.

IČ: 27145565, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s., do 8.10.2009

Pražská energetika, a.s.

IČ: 60193913, se sídlem Praha 10, Na Hroudě 1492/4, PSČ 100 05, Česká republika, ve které vlastní významný podíl společnost Honor Invest, a.s., do 8.10.2009

PREdistribuce, a.s.

IČ: 27376516, se sídlem Praha 5, Svornosti 3199/19a, PSČ 150 00, Česká republika, ovládána společností Pražská energetika, a.s., do 8.10.2009

PREleas, a.s.

IČ: 25054040, se sídlem Praha 10, Limuzská 2110/8, PSČ 100 00, Česká republika, ovládána společností Pražská energetika, a.s., [do 8.10.2009](#)

PREměření, a.s.

IČ: 25677063, se sídlem Praha 10, Na Hroudě 2149/19, PSČ 100 05, Česká republika, ovládána společností Pražská energetika, a.s., [do 8.10.2009](#)

BAULIGA, a.s.

IČ: 27151191, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T Private Equity B.V., [do 8.10.2009](#)

SOR Libchavy, spol. s r.o.

IČ: 15030865, se sídlem Libchavy čp. 48, okres Ústí nad Orlicí, PSČ 561 16, Česká republika, ovládána společností BAULIGA a.s., [do 8.10.2009](#)

SOR SLOVAKIA, s.r.o.

IČ: 36390551, se sídlem Žilina, Závodská 10, PSČ 012 36, Slovenská republika, ovládána společností SOR Libchavy spol. s r.o., [do 8.10.2009](#)

SOR Bulgaria EOOD

IČ: 10719/2007, se sídlem Business Center Slatina, 1 Slatinska str., 1574 Sofia, Bulharsko, ovládána společností SOR Libchavy, spol. s r.o., [do 8.10.2009](#)

SOR Poland z o.o.

IČ: 0000259437, se sídlem Ul. Lwowska 6/7, 00-658 Warszawa, Polsko, ovládána společností SOR Libchavy, spol. s r.o., [do 8.10.2009](#)

Masna Holding Limited

IČ: HE171824, se sídlem Akropoleos, 59-61, SAVVIDES CENTER, 1st floor, Flat/Office 102, P. C. 2012, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T Private Equity B.V., [do 8.10.2009](#)

Českomoravský uzenářský holding, a.s.

IČ: 27444759, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností Masna Holding Limited, [do 8.10.2009](#)

KMOTR – Masna Kroměříž, a.s.

IČ: 25570765, se sídlem Kroměříž, Hulínská 2286, PSČ 767 60, Česká republika, ovládána společností Českomoravský uzenářský holding, a.s., [do 8.10.2009](#)

Vysočina, s.r.o.

IČ: 46992189, se sídlem Třešť, Hodice 1, PSČ 589 01, Česká republika, ovládána společností Českomoravský uzenářský holding, a.s., [do 8.10.2009](#)

Krahulík-MASOZÁVOD Krahulčí, a.s.

IČ: 25586823, se sídlem Telč, Krahulčí 10, okres Jihlava, PSČ 588 56, Česká republika, ovládána společností Českomoravský uzenářský holding, a.s., [do 8.10.2009](#)

[EAST BOHEMIA ENERGY HOLDING LIMITED \(LIBUTE INVESTMENTS Ltd.\)](#)

IČ: HE250826, 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., [od 5.6.2009](#)

[Elektrárny Opatovice, a.s. \(International Power Opatovice, a.s.\)](#)

IČ: 45534292, se sídlem Opatovice nad Labem, Pardubice 2, PSČ 532 13, Česká republika, ovládána společností EAST BOHEMIA ENERGY HOLDING LIMITED, [od 13.11.2009](#)

[REATEX, a.s.](#)

IČ: 60917865, se sídlem Hradec Králové, Na Rybárně 1519, PSČ 500 02, Česká republika, ovládána společností Elektrárny Opatovice, a.s., [od 13.11.2009](#)

[VAHO, s.r.o.](#)

IČ: 64792030, se sídlem Pardubice 2, areál elektrárny Opatovice nad Labem, PSČ 532 13, Česká republika, ovládána společností Elektrárny Opatovice, a.s., [od 13.11.2009](#)

[EOP & HOKA, s.r.o.](#)

IČ: 49815172 se sídlem Pardubice 2, areál elektrárny Opatovice nad Labem, PSČ 532 13, Česká republika, ovládána společností Elektrárny Opatovice, a.s., [od 13.11.2009](#)

[Czech Energy Holding, a.s.](#)

IČ: 27166511, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T Private Equity B.V., [do 8.10.2009](#)

[United Energy, a.s.](#)

IČ: 27309959, se sídlem Most, Komořany, Teplárenská 2, PSČ 434 03, Česká republika, ovládána společností Czech Energy Holding, a.s., [do 8.10.2009](#)

[United Energy Moldova, s.r.o.](#)

IČ: 64650201, se sídlem Most, Komořany, Teplárenská 2, PSČ 434 03, Česká republika, ovládána společností United Energy, a.s., [do 8.10.2009](#)

[Lounské tepelné hospodářství, spol. s r.o.](#)

IČ: 62243179, se sídlem Louny, ul. 17. listopadu čp. 2580, PSČ 440 01, Česká republika, ovládána společností United Energy, a.s., [do 22.9.2009](#)

[United Energy Trading, a.s.](#)

IČ: 27386643, se sídlem Praha 1, Washingtonova 17, PSČ 110 00, Česká republika, ovládána společností United Energy, a.s., [do 8.10.2009](#)

[EKY III, a.s.](#)

IČ: 27320430, se sídlem Most, Komořany, Teplárenská 2, PSČ 434 03, Česká republika, ovládána společností United Energy, a.s., [do 8.10.2009](#)

[United Energy Invest, a.s.](#)

IČ: 27320413, se sídlem Most, Komořany, Teplárenská 2, PSČ 434 03, Česká republika, ovládána společností United Energy, a.s., [do 8.10.2009](#)

United Energy Coal Trading, a.s.

IČ: 28680391, se sídlem Most, Komořany, Teplárenská 2, PSČ 434 03, Česká republika, ovládána společností United Energy, a.s., do 8.10.2009

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

J&T Bank ZAO [dříve Tretij Rim ZAO]

IČ: 1027739121651, se sídlem Moskva, Trubnikovskij pereulok 13-1, Ruská federace, ovládána společností J&T FINANCE, a.s.

J&T ASSET MANAGEMENT, INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.

IČ: 47672684, se sídlem Praha 8, Pobežní 14/297, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE, a.s.

J&T Bank Switzerland Ltd. [dříve IBI Bank AG]

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

Dále J&T Bank Switzerland Ltd. vlastní podíly na níže uvedených společnostech:

IBI FUND ADVISORY S.A.

IČ: B65741, se sídlem 11, rue Aldrigen, L-1118 Lucembursko, ovládána společností J&T Bank Switzerland Ltd.

J&T Integris Group Ltd.

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

J&T BFL Anstalt

IČ: FL00022538043, 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 Barbados

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

Integris Funds Limited

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

Private Counsel Trust Ltd.

Se sídlem Times Square, Building 1, Providenciales, Turks a Caicos, ovládána společností Bayshore Merchant Services Inc.

INTEGRIS BANK AND TRUST (TURKS & CAICOS ISLANDS) LTD.

Se sídlem Times Square, Building 1, Providenciales, Turks a Caicos, ovládána společností J&T Integris Group Ltd.

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.

Operace s propojenými osobami v průběhu roku 2009:

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 2009 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Komisionářská smlouva ze dne 15.12.2008 uzavřená dle nové evropské směrnice MIFID a novely Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2009 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb. Tato smlouva nahrazuje "Komisionářskou smlouvu ze dne 18.12.2006".
- Kupní smlouva ze dne 1.4.2009, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2009 plnění prodej výpočetní techniky, k následujícímu protiplnění zaplacení kupní ceny.
- Kupní smlouva ze dne 1.4.2009, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2009 plnění prodej mobilních telefonů, k následujícímu protiplnění zaplacení kupní ceny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání platebních karet 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 2009 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Rámcová zmluva o úschově listinných finančních nástrojů ze dne 5.10.2009, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2009 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání charge karty dle obchodních podmínek Banky.

Se společností KOLIBA REAL, a.s.:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Securities, s.r.o.:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

S Ing. Jozefem Tkáčem:

- Rámcová zmluva o úschově listinných finančních nástrojů ze dne 10.12.2009, na základě které mezi propojenými osobami nebylo v roce 2009 uskutečněno žádné plnění.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání charge karty dle obchodních podmínek Banky.

Se společností TECHNO PLUS, a.s.:

- Komisionářská smlouva ze dne 12.12.2008 uzavřená dle nové evropské směrnice MIFID a novely Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2009 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb. Tato smlouva nahrazuje "Komisionářskou smlouvu ze dne 30.4.2002".
- Smlouva o úschově cenných papírů ze dne 11.2.2005, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě

- v roce 2009 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Rámcová smlouva o úschově listinných cenných papírov ze dne 1.4.2008 a dodatku ze dne 15.8.2009 k této smlouvě, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2009 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Žiadosť o vykonanie služby člena ze dne 18.6.2009, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2009 otevření účtu u člena Centrálního depozitáře cenných papírů.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

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

- Komisionářská smlouva ze dne 30.12.2008 uzavřená dle nové evropské směrnice MIFID a novely Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2009 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb. Tato smlouva nahrazuje "Komisionářskou smlouvu ze dne 26.11.1999".
- Zmluva o delení nákladov ze dne 24.2.2009, na základě které si společnosti navzájem poskytly následující plnění 50% nákladů za audit konsolidačních balíčků, k následujícímu protiplnění zaplacení služby.
- Smlouva o úschově cenných papírů ze dne 2.11.2005, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2009 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o poskytnutí garance ze dne 15.12.2005, na základě které J&T FINANCE GROUP, a.s. poskytla v roce 2009 následující plnění garanci určité hodnoty minimálního výnosu portfolia klienta, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Nájomná Zmluva ze dne 22.12.2008, na základě které J&T FINANCE GROUP, a.s. Bance poskytla v roce 2009 následující plnění nájem motorového vozidla, k následujícímu protiplnění zaplacení nájmu.
- Zmluva o podnikateľskom nájme hnutelných vecí ze dne 1.1.2006, na základě které J&T FINANCE GROUP, a.s. Bance poskytla v roce 2009 následující plnění nájem inventáře, k následujícímu protiplnění zaplacení nájmu.
- Smlouva o poskytování ručení ze dne 21.8.2006, na základě které J&T FINANCE GROUP, a.s. Bance poskytla v roce 2009 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 2009 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.
- Zmluva o poskytovaní dátových služieb ze dne 1.1.2007, na základě které J&T FINANCE GROUP, a.s. poskytla Bance v roce 2009 plnění dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Zmluva o podnikateľskom nájme hnutelných vecí ze dne 1.1.2008, na základě které J&T FINANCE GROUP, a.s. Bance poskytla v roce 2009 následující plnění nájem vypočetnej techniny, k následujícímu protiplnění zaplacení nájmu.
- Rámcová smlouva o úschově listinných cenných papírov ze dne 1.4.2008 a dodatku ze dne 15.8.2009 k této smlouvě, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2009 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Dohoda o spolupráci ze dne 2.6.2009, tato dohoda byla uzavřena v rámci širší spolupráce, na základě které se smluvní strany dohodly v rámci služeb pro klienta poskytovat odborné kapacity, žádné ze smluvních stran nepřislouží žádná úplata.
- Vydání platebních karet dle obchodních podmínek Banky.
- Vedení běžného účtu 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 2009 termínované obchody s měnovými nástroji za podmínek obvyklých na trhu, Bance ani jiné propojené osobě nevznikla z této smlouvy újma.
- Rámcová smlouva o poskytování jednotlivých úvěrů č. 02RS2005 ze dne 8.11.2005, na základě které J&T BANKA,

a.s. poskytla propojené osobě v roce 2009 kontokorentní úvěry dle obchodních podmínek Banky [Konfirmace č. K008 ze dne 4.2.2009 a Konfirmace č. K009 ze dne 15.5.2009].

- Contract on providing of Guarantee ze dne 2.1.2006, na základě které J&T Private Equity B.V., poskytla v roce 2009 následující plnění garanci vybraným klientům banky, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o úschově cenných papírů ze dne 5.7.2007, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2009 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o úschově listinných cenných papírů ze dne 12.6.2007, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2009 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Komisionářská smlouva č. 17279 k obstarání koupě a prodeje cenných papírů ze dne 10.3.2009 uzavřená dle nové evropské směrnice MIFID a novely Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2009 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb. Tato smlouva nahrazuje "Komisionářskou smlouvu ze dne 15.10.2002".
- Smlouvy o postoupení pohledávek ze dne 28.5.2009, na základě kterých J&T BANKA, a.s. postoupila dvě pohledávky propojené osobě, k následujícímu protiplnění zaplacení úplaty.
- Zmluva o spolupráci v zmenkovom programe ze dne 9.11.2009 ve znění pozdějšího dodatku ze dne 3.12.2009, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2009 služby dle této smlouvy spojené s vystavováním vlastních směnek 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:

- Rámcová smlouva o uzavírání a vypořádání obchodů v oblasti devizových operací ze dne 2.1.2006, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2009 termínované obchody s měnovými nástroji za podmínek obvyklých na trhu.
- Komisionářská smlouva č. 17874 k obstarání koupě a prodeje cenných papírů ze dne 10.3.2009 uzavřená dle nové evropské směrnice MIFID a novely Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2009 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb. Tato smlouva nahrazuje "Komisionářskou smlouvu ze dne 30.12.2003".
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností Equity Holding, a.s.:

- Smlouva o úschově cenných papírů ze dne 25.9.2008, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2009 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Komisionářská smlouva ze dne 15.12.2008 uzavřená dle nové evropské směrnice MIFID a novely Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2009 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb. Tato smlouva nahrazuje "Komisionářskou smlouvu ze dne 2.4.2003".
- 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 Capital Management Anstalt:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T FINANCIAL INVESTMENTS LTD.

- Rámcová smlouva o úvěru zajištěném převodem cenných papírů ze dne 29.3.2005, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2009 propojené osobě poskytnutí a zprostředkování jednotlivých úvěrů nebo půjček zajištěných převodem cenných papírů „repo obchody“ za podmínek obvyklých na trhu.
- Komisionářská smlouva č. 17615 ze dne 21.1.2009 uzavřená dle nové evropské směrnice MIFID a novely Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2009 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb. Tato smlouva nahrazuje "Komisionářskou smlouvu ze dne 29.3.2005".
- Rámcová komisionářská smlouva o obstarání kúpy alebo predaja finančných nástrojov ze dne 10.9.2009, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2009 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 Barton & Lloyd Investment, spol. s r.o.:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností BLUESTORE, s.r.o.:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností 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 2009 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 ASSET MANAGEMENT Bratislava, a.s. v likvidaci

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností Geodezie Brno, a.s.:

- Rámcová smlouva o úschově listinných cenných papírů ze dne 18.1.2008, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2009 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností ZST, a.s.:

- 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, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2009 propojené osobě vystavení bankovní záruky, k následujícímu protiplnění zaplacení odměny, Bance ani jiné osobě nevznikla z této smlouvy újma.
- Kupní smlouva ze dne 27.7.2009 o prodeji výpočetní techniky, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2009 propojené osobě plnění výpočetní techniku, k následujícímu protiplnění zaplacení kupní ceny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání platební karty dle obchodních podmínek Banky
- Vedení termínovaného vkladu dle obchodních podmínek Banky

[Se společností J&T Management, a.s \[dříve J&T Finance Management, a.s.\]](#)

- Mandátní smlouva o vedení mzdové agendy ze dne 2.10.2006, na základě které J&T Management, a.s. Bance poskytla v roce 2009 následující plnění vedení mzdové agendy, k následujícímu protiplnění zaplacení služby.
- Smlouva o úvěru CZK 33/DAQ/2008 ze dne 30.4.2008 ve znění pozdějších dodatků, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2009 propojené osobě následující plnění poskytnutí střednědobého úvěru dle obchodních podmínek Banky.
- Smlouva o poskytnutí bankovní záruky č. Z 09/DAQ/2008 ze dne 21.4.2008, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2009 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 2009, k následujícímu protiplnění zaplacení nájmu.
- Smlouva o zprostředkování ze dne 30.9.2009, na základě které J&T Management, a.s. poskytla v roce 2009 následující plnění služby dle této smlouvy vedoucí k uzavírání Rámcových smluv mezi J&T BANKA, a.s. a potenciálními klienty, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Smlouva o prodeji movitých věcí ze dne 1.12.2009, na základě které J&T Management, a.s. poskytla následující plnění prodej inventáře, k následujícímu protiplnění zaplacení kupní ceny.
- Smlouva o prodeji movitých věcí ze dne 31.12.2009, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla následující plnění prodej inventáře, k následujícímu protiplnění zaplacení kupní ceny.
- Smlouva o prodeji movitých věcí ze dne 31.12.2009, na základě které J&T Management, a.s. poskytla následující plnění prodej inventáře, k následujícímu protiplnění zaplacení kupní ceny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky
- Vydání platební karty dle obchodních podmínek Banky

[Se společností J&T Global Services Ltd. \[dříve J&T Financial Services Ltd.\]](#)

- Mandátní smlouva ze dne 22.4.2004, na základě které J&T Global Services Limited poskytl Bance v roce 2009 následující plnění identifikaci klientů mandanta a úkony s tím spojené, k následujícímu protiplnění zaplacení služby.
- Vyhlášení klienta ze dne 1.2.2008, na základě kterého J&T BANKA a.s. poskytla propojené osobě v roce 2009 služby člena Centrálního depozitáře.
- Komisionářská smlouva ze dne 22.12.2008 uzavřená dle nové evropské směrnice MIFID a novely Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2009 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb. Tato smlouva nahrazuje "Komisionářskou smlouvu ze dne 23.1.2006".
- Rámcová komisionářská smlouva o obstarání kúpy alebo predaja cenných papierov ze dne 1.2.2008 a dodatku č. 1 k tejto zmluvě ze dne 15.8.2009, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2009 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 RIGOBERTO INVESTMENTS 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 Energetický a průmyslový holding, a.s.

- Smlouva o úschově investičních nástrojů č. 19021 ze dne 31.12.2009, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2009 propojené osobě úschovu listinných cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vedení termínovaného vkladu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností První energetická, a.s.:

- Smlouva o poskytnutí bankovní záruky Z 49/OAO/2005 ze dne 7.12.2005, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2009 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.

Se společností Honor Invest, a.s.:

- Komisionářská smlouva ze dne 17.12.2008 uzavřená dle nové evropské směrnice MIFID a novely Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2009 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb. Tato smlouva nahrazuje "Komisionářskou smlouvu ze dne 12.7.2004".

Se společností BAULIGA, a.s.:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností SOR Libchavy, spol. s r.o.:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností Masna Holding Limited:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností Českomoravský uzenářský holding, a.s.:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností EAST BOHEMIA ENERGY HOLDING LIMITED (LIBUTE INVESTMENTS Ltd.)

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností Czech Energy Holding, a.s.:

- Komisionářská smlouva ze dne 17.12.2008 uzavřená dle nové evropské směrnice MIFID a novely Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2009 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb. Tato smlouva nahrazuje "Komisionářskou smlouvu ze dne 2.9.2005".
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností United Energy, a.s.:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vedení termínovaného vkladu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností United Energy Trading, a.s.:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání platebních karet dle obchodních podmínek Banky

Se společností J&T ASSET MANAGEMENT, INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.

- Smlouva o kontrolní činnosti (výkony vnitřního auditu) ze dne 30.6.2005, na základě které poskytla v roce 2009 J&T BANKA, a.s. následující plnění výkony vnitřního auditu, k následujícímu protiplnění zaplacení odměny.
- Smlouva o zajištění správy IS ze dne 30.6.2005, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2009 propojené osobě následující plnění zajištění správy IS, k následujícímu protiplnění zaplacení služby.
- Komisionářská smlouva č. 17573 k obstarání koupě a prodeje cenných papírů ze dne 26.2.2009 na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2009 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vedení vázaného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Bank Switzerland Ltd.:

- Smlouva o úschově cenných papírů ze dne 14.6.2006, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2009 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 uzavřená dle nové evropské směrnice MIFID a novely Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2009 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb. Tato smlouva nahrazuje "Komisionářskou smlouvu ze dne 18.12.2005".
- 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 Concierge, s.r.o.:

- Smlouva o poskytování služeb ze dne 23.9.2008, na základě které J&T Concierge, s.r.o. poskytla v roce 2009 Bance následující plnění služby pro klienty dle zadání, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Smlouva o zprostředkování ze dne 1.10.2009, na základě které J&T Concierge, s.r.o. poskytla v roce 2009 následující plnění služby dle této smlouvy vedoucí k uzavírání Rámcových smluv mezi J&T BANKA, a.s. a potenciálními klienty, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Smlouva o zprostředkování ze dne 3.8.2009, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2009 plnění služby dle této smlouvy vedoucí k uzavírání smluv mezi J&T Concierge, s.r.o. a třetí osobou o poskytování služeb concierge a systému výhod ve spojení s platebními kartami, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání platebních karet dle obchodních podmínek Banky.

III.

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.

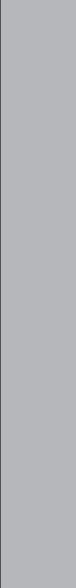
IV.

Prohlašujeme, že jsme do zprávy o vztazích mezi propojenými osobami společnosti J&T BANKA, a.s. vyhotovované dle § 66a, odst. 9, Obchodního zákoníku pro účetní období od 1.1.2009 do 31.12.2009 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.



KONTAKTY

J&T BANKA, a. s.

Pobřežní 14, 186 00 Praha 8

Česká republika

tel.: +420 221 710 111

fax: +420 221 710 210

www.jtbank.cz

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

Lamačská cesta 3, 841 04 Bratislava

Slovenská republika

tel.: +421 2 5941 8111

fax: +421 2 5941 8115

www.jt-banka.sk

