

10

J&T BANKA

Výroční zpráva

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

2010

Obsah

Vybrané ekonomické ukazatele	2
Úvodní slovo	3
Zpráva představenstva	5
Vedení banky	11
Organizační struktura	14
Zpráva dozorčí rady	16
Korespondenční banky	17
Zpráva auditora pro akcionáře společnosti J&T Banka, a.s.	18
Čestné prohlášení	20
Rozvaha	21
Podrozvahové položky	23
Výkaz zisku a ztráty	24
Přehled o změnách vlastního kapitálu	25
Příloha účetní závěrky	26
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami	73

Vybrané ekonomické ukazatele

tis. Kč	2010	2009	2008	2007	2006
ROČNÍ VÝSLEDKY					
Zisk před zdaněním	271 865	345 076	314 800	278 395	224 012
Daň	-60 642	-102 921	-73 579	-69 712	-59 045
Celkový čistý zisk	211 223	242 155	241 221	208 683	164 967
STAV KE KONCI ROKU					
Vlastní kapitál	3 464 170	3 287 540	3 045 385	2 804 164	2 595 482
Závazky za bankami	2 573 756	1 438 376	2 179 625	1 807 720	691 222
Závazky za klienty	38 634 049	32 186 908	29 762 033	25 092 552	17 646 003
Pohledávky za bankami	8 370 667	10 359 982	3 183 068	5 294 465	4 000 606
Pohledávky za klienty	29 486 549	25 283 696	29 936 432	26 097 249	16 921 614
Aktiva	46 821 497	39 542 429	38 542 010	33 160 603	22 434 679
POMĚROVÉ UKAZATELE					
Rentabilita kapitálu	6.26%	7.65%	8.25%	7.73%	6.56%
Rentabilita aktiv	0.49%	0.62%	0.67%	0.75%	0.83%
Kapitálová přiměřenost	11.66%	11.81%	10.15%	10.58%	12.55%
Celkový vlastní kapitál/celková aktiva	7.40%	8.31%	7.90%	8.46%	11.57%
Průměrný počet zaměstnanců	312	264	265	230	202
Aktiva na jednoho zaměstnance	150 069	149 782	145 442	144 177	111 063
Správní náklady na jednoho zaměstnance	-2 123	-1 973	-1 733	-1 695	-1 567
Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance	677	917	910	907	817

Úvodní slovo

Vážení klienti, akcionáři, obchodní partneři a přátelé,

rok 2010 byl jedním z nejdůležitějších v historii J&T Banky. Ve složitém ekonomickém prostředí se nám podařilo zvýšit výnosy o 12 %, vklady klientů vzrostly o téměř 18 % a při kapitálové přiměřenosti, která je výrazně výše, než požaduje regulátor, poskytnout nové úvěry klientům za více než 9 mld. Kč.

Za největší úspěch a současně obrovský závazek do budoucnosti považujeme několikanásobné zvýšení počtu klientů banky. Na konci roku 2009 jsme nabídkou atraktivních vkladových produktů oslovili širší okruh potenciálních klientů. Zaměřili jsme se také na zlepšení znalosti značky v naší cílové skupině v České republice i na Slovensku. Správnost našich kroků potvrzují samotné výsledky. Počet klientů banky vzrostl v průběhu 12 měsíců o 10 000 a přibližuje se ke 14 000. Věříme, že počet klientů banky bude růst i v následujících letech a že mnoho z nich se stane členem vybraného klubu Private Banking J&T Banky.

Přestože toto číslo vysoce překročilo naše očekávání, nechceme usnout na vavřínech. Je to jen první krok naší strategie poskytovat vysoce nadstandardní služby privátního bankovníctví, především pak individuální péči o majetek klientů. Z tohoto důvodu jsme posílili naše týmy zaměřené na péči o klienta, poradenství, vývoj nových produktů a informačních technologií. Výrazně jsme investovali do rozvoje bezpečnosti a flexibility informačních systémů banky, otevřeli jsme dvě nová obchodní místa na Slovensku, a to v Košicích a Bratislavě. Koncept poboček v podobě kavárny je velmi příjemný a klienti si tohoto komfortu váží. Pobočky banky se tak stávají oblíbeným místem pro obchodní i soukromé schůzky našich klientů.

Všechna zmíněná rozhodnutí směrem ke klientům samozřejmě ovlivňují náklady banky. I přesto se nám podařilo udržet provozní zisk na úrovni roku 2009, čistý zisk však



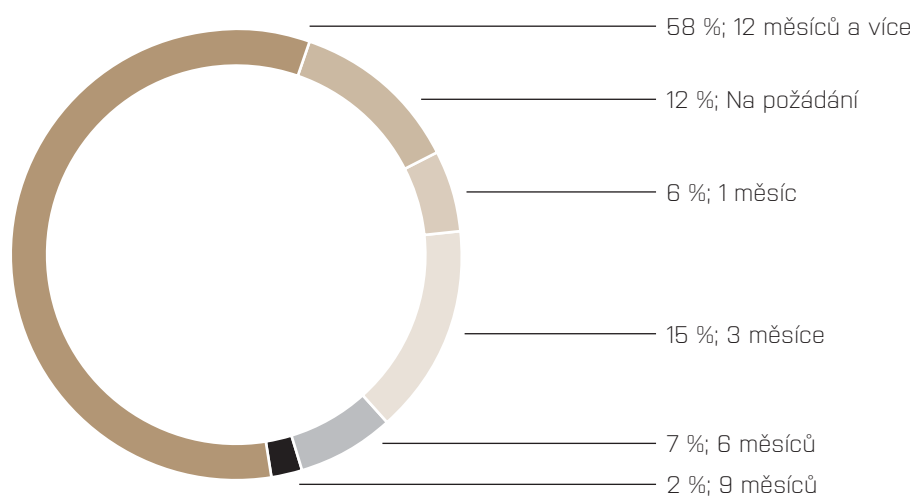
meziročně klesl o 13 %. Tento pokles byl způsoben změnou vyčíslení opravných položek k poskytnutým úvěrům, a to přechodem z metody koeficientů na metodu diskontování budoucích peněžních toků, která koresponduje s metodikou mezinárodních účetních standardů (IFRS).

Počet zaměstnanců banky meziročně vzrostl o téměř 50 a překročil tak hranici 300. Začlenění nových zaměstnanců proběhlo ve velmi pozitivním duchu, zaměstnanci jsou stále připraveni udělat maximum pro své kolegy a především pro klienty banky. Při této příležitosti bych jim chtěl poděkovat za odvedenou práci v minulém roce, za množství zajímavých nápadů a pracovní prostředí, ve kterém je velmi příjemné pracovat.

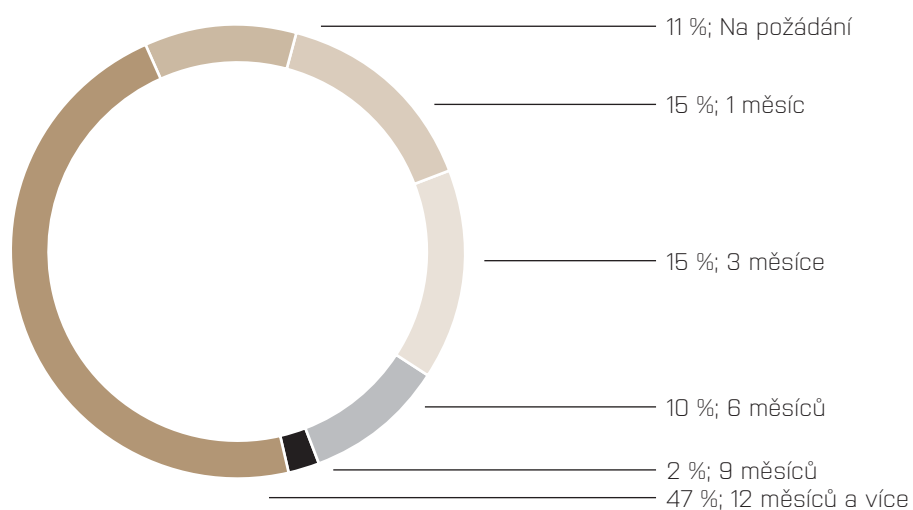
A stylized, handwritten signature in brown ink, consisting of several loops and a long horizontal stroke at the end.

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

VKLADY – SMLUVNÍ SPLATNOST 2010



VKLADY – SMLUVNÍ SPLATNOST 2009



Smluvní splatnost je splatnost, která je sjednaná ve smlouvě o vkladovém účtu.

Zpráva představenstva

VÝSLEDKY V ROCE 2010

Banka v roce 2010 v oblasti obchodu vysoko překročila stanovené cíle jak v oblasti poskytování úvěrů, tak v segmentu privátního a osobního bankovníctví.

Čistý zisk meziročně klesl o 13 %, provozní zisk zůstal podle našeho očekávání na stejné úrovni jako v roce 2009.

Provozní zisk

Hospodaření banky ovlivnilo v roce 2010 několik skutečností. Snaha oslovit širší skupinu potenciálních klientů v České republice a na Slovensku stejně jako snaha zvýšit povědomí značky v cílové skupině se odrazilo v růstu marketingových nákladů na více než 155 mil. Kč, což je dvojnásobek oproti roku 2009. V dalších letech už výrazný růst marketingových nákladů nepředpokládáme. Úspěch našich kroků potvrzuje meziroční růst vkladů klientů o přibližně 18 % na téměř 40 mld. Kč a 10 000 nových klientů.

Abychom dokázali zvyšovat kvalitu poskytovaných služeb i při rostoucím počtu klientů, zvýšili jsme počet zaměstnanců banky meziročně o 50 na 312. Byl to jeden z hlavních faktorů, který ovlivnil růst personálních nákladů o 19 %.

I navzdory výraznému růstu provozních nákladů se nám podařilo udržet, díky růstu výnosů, provozní zisk na úrovni minulého roku. Růst provozních výnosů ve výši 12 % byl způsoben především čistým úrokovým výnosem, který meziročně vzrostl o 134 mil. Kč. Nové úvěry banka poskytovala s vyššími maržemi, díky čemuž průměrná úroková sazba úvěrů vzrostla oproti roku 2009 o 60 bps, současně klesla i průměrná úroková sazba vkladů klientů o 30 bps na 2,68 %.

Strategicky důležitou oblastí podnikání je pro nás podpora našich klientů při obchodování na finančních a kapitálových trzích. Po těžkém roce 2009 nastalo oživení, což se projevilo na růstu objemů obchodů v roce 2010 ze

178 mld. Kč na 350 mld. Kč. Patrné je to rovněž na růstu brokerage fee o 60 % na 55 mil. Kč.

Průměrná čistá tvorba opravných položek ve vztahu k velikosti portfolia vzrostla z 0,89 % v roce 2009 na 1,02 % v roce 2010. Objem opravných položek dotvořených v průběhu roku 2010 očištěný o rozpuštění nevyužitých dříve vytvořených položek dosáhl 309 mil. Kč.

Na základě těchto klíčových faktorů tak čistý zisk banky dosáhl 211 mil. Kč, čímž meziročně klesl o 13 %.

Zisk (tis. Kč)	Čistý zisk po zdanění
2006	164 967
2007	208 683
2008	241 221
2009	242 155
2010	211 223

Likvidita

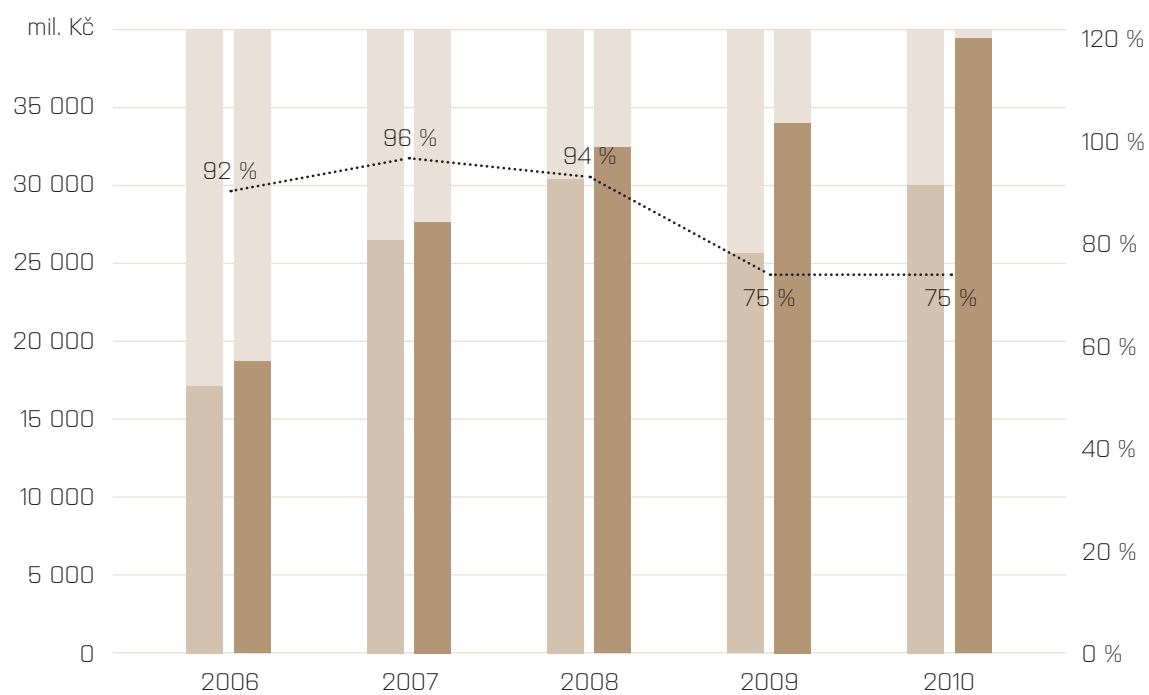
Objem vkladů klientů dosáhl na konci roku 2010 výše 39,2 mld. Kč, čímž meziročně vzrostl o téměř 6 mld. Kč. Výrazný podíl na tomto růstu má zahraniční pobočka v Bratislavě, kde objem vkladů v průběhu roku narostl o 62 % na 533 mil. EUR.

Přijímáním vkladů i s menším objemem jsme oproti minulosti získali několik tisíc nových klientů, u kterých je patrný potenciál využívání i jiných než standardních vkladových produktů. Současně jsme snížili průměrnou cenu zdrojů.

Z hlediska smluvních splatností vkladů je jejich struktura velmi stabilní, objem vkladů se smluvní splatností nad 3 měsíce činí 67 %, což je o 35 procentních bodů více objemu těchto vkladů než na konci roku 2009.

Rovněž nás těší fakt, že 75 % z klientů, kteří začali využívat produkty banky v posledním čtvrtletí roku 2009,

ÚVĚRY A VKLADY KLIENTŮ



- Úvěry a ostatní pohledávky za klienty
- Vklady klientů
- Loan / Deposit Ratio %

svoje vklady v průběhu roku prolongovalo, navýšilo nebo využilo i jiné služby banky. Je to pro nás další motivace pro zlepšování produktové škály a pro zkvalitňování nabízených služeb.

I když zdroje banky vykazují vysokou stabilitu, přistupuje banka k řízení likvidity konzervativně. Permanentně udržujeme vysoké likvidní rezervy na úrovni minimálně 20 % objemu vkladů, L/D Ratio je na úrovni 75 % a banka aktuálně disponuje volnou likviditou v objemu 13,5 mld. Kč. Volná likvidita je umístěna na krátkodobých vkladech v centrálních nebo komerčních bankách.

Financování

Při poskytování úvěrů jsme v roce 2010 zaznamenali značné oživení. Objem úvěrů vzrostl o 17 % na 29,5 mld. Kč, přičemž objem nových obchodů se meziročně zdvojnásobil a přesáhl 9 mld. Kč. Stále největší položkou z hlediska typu financování jsou úvěry na projekty real estate, jejich podíl na celkovém objemu klesl ze 47 % na 38 %. Našimi klienty jsou především firmy a podniky, tyto úvěry tak tvoří převážnou část portfolia banky.

Velmi obezřetně přistupujeme k posuzování kvality úvěrů a v případě, že na základě aktuální situace na trhu není reálné plné splacení úvěru klientem, přistupujeme k vytváření opravných položek, případně ke klasifikaci podle předpisů ČNB. Podíl úvěrů se znehodnocením po očištění o natvořené opravné položky klesl v průběhu roku ze 7,5 % na 6,5 % a pohybuje se na úrovni 1,9 mld. Kč.

Při poskytování nového financování přísně posuzujeme jeho dopad na bilanci banky stejně jako na předpisy obezřetného podnikání, především na kapitálovou přiměřenost. Její výška se pohybovala na konci roku 2010 na úrovni 11,66 %.

Obchod

Banka i v roce 2010 rozvíjela koncept specializovaného přístupu ke klientovi a podle potřeb jednotlivých segmentů

přizpůsobovala nabídku produktů a služeb. Mimo segmenty Finanční instituce, Podniky, Veřejný sektor a Privátní bankovníctví jsme zavedli nový segment Osobní bankovníctví, který nabízí naše služby středně majetným klientům s perspektivou přechodu do segmentu Privátního bankovníctví.

Jsme velmi spokojeni se spoluprací s finančními poradci. Jejich výsledky značně předčily naše očekávání jak v oblasti prodeje jednotlivých bankovních produktů, tak v aktivní spolupráci při nastavování produktů banky.

Mimo standardní vkladové produkty se velké oblibě těšily strukturované vklady Prémie za odpovědnost (závisí na vývoji koše měn oproti EUR) a Prémie nad inflaci. Naším strategickým záměrem rovněž bude zvyšovat objem spravovaného majetku klientů, který se v roce 2010 zdvojnásobil a překročil 5 mld. Kč.

CÍLE PRO ROK 2011

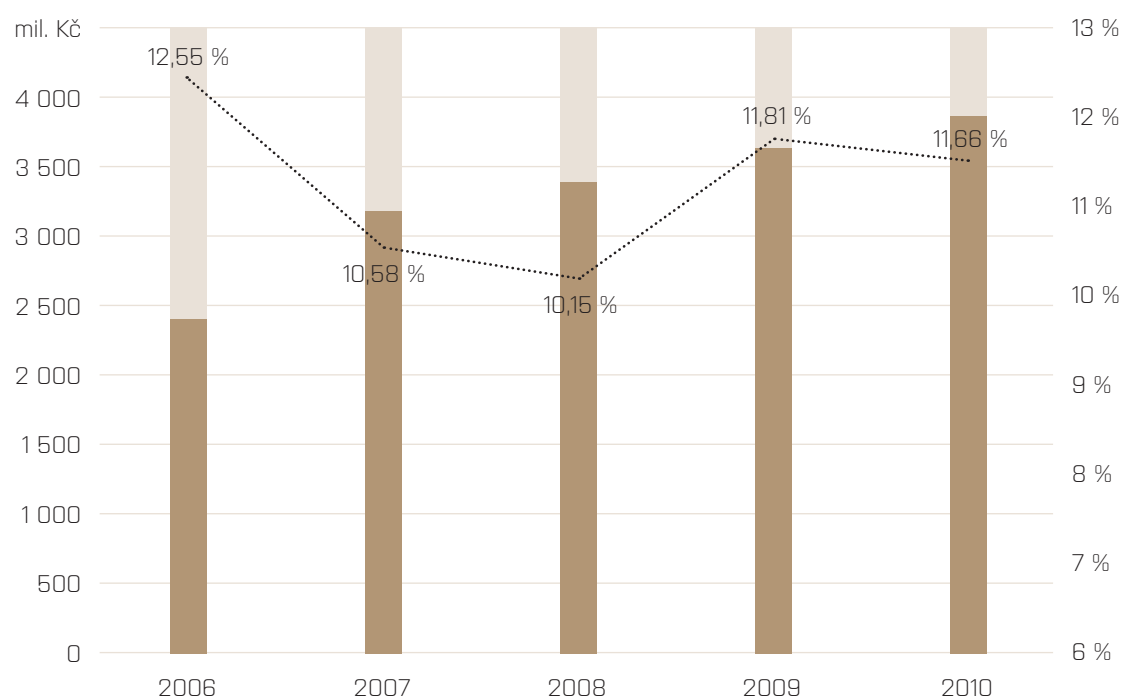
Integrace Atlantik FT a AM do struktur bank

V roce 2010 společnost J&T Finance odkoupila společnost Atlantik FT a Atlantik AM od společnosti KKCG. Dalším krokem této transakce je přizpůsobení struktur a vnitřních procesů společností potřebám klientů privátního a osobního bankovníctví J&T Banky, nastavení spolupráce s klienty Atlantiku a současně začlenění obou společností do struktur banky. Cílem je využít know-how zaměstnanců, výborné softwarové vybavení a také existující klientskou základnu pro zvýšení výnosů banky, především v oblasti obchodování s cennými papíry.

Rozvoj obchodu a posilování klientského zázemí

S růstem počtu klientů se jim banka přibližuje i regionálně. V roce 2010 jsme otevřeli dvě obchodní místa na Slovensku, a to v Košicích a Bratislavě. V tomto roce je naším záměrem otevřít dvě pobočky v České republice, konkrétně v Brně a na přelomu roku v Ostravě.

REGULATORNÍ KAPITÁL A KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST



Regulatorní kapitál



Kapitálová přiměřenost %

S cílem rychle a flexibilně reagovat na potřeby klienta se banka rozhodla implementovat systém pro řízení vztahů se zákazníky (CRM). V roce 2010 proběhla analýza a vývoj systému, v roce 2011 proběhne nasazení do produkce. V oblasti financování klientů jsme dostatečně likvidně a kapitálově vybavení. Při schvalování nových úvěrů je pro nás klíčové přezkoumání návratnosti poskytnutých prostředků, dostatečné zabezpečení a marže, jejíž výška se pohybuje taktéž v závislosti na kvalitě projektu.

Integrace J&T Banka Švýcarsko a J&T Banka Rusko

S cílem využít synergické efekty bylo akcionáři rozhodnuto o vložení obou bank do struktur J&T Banky. Chceme využít znalosti regionů a pomáhat klientům při startu projektů v těchto centrech, zároveň vnímáme možnosti úspor v provozu a obchodě, které jednotným řízením budou vznikat.

Finanční cíle

Po počátečných investicích do znalosti značky a do budování klientského kmenu očekáváme při dalším růstu výnosů stagnaci provozních nákladů a díky tomu 5–10% nárůst provozního zisku. Stále klademe důraz na výnosy z poplatků, především z obchodování s CP a z emisních programů.

Kapitálovou přiměřenost nadále chceme držet na úrovni 11%, vysoko nad limitem regulátora. Stejně tak v tomto roce chceme pokračovat v obezřetné politice řízení likvidity a držet vždy dostatečnou volnou rezervu zdrojů k dispozici.

Věřím, že se nám podaří naplnit naše cíle, které jsme si pro tento rok stanovili.



ING. PATRIK TKÁČ



ŠTĚPÁN AŠER, MBA



ING. KAMIL BENDÁK



JUDR. ING. JOZEF SPIŠIAK

Vedení banky

PŘEDSTAVENSTVO

Ing. Patrik Tkáč

Předseda představenstva

Štěpán Ašer, MBA

Člen představenstva

Ing. Kamil Bendák

Člen představenstva

JUDr. Ing. Jozef Spišiak

Člen představenstva

Ke dni 15.2.2011 odstoupil z funkce člena představenstva Ing. Kamil Bendák.

Dozorčí rada J&T Banky zvolila, po předchozím souhlasu ČNB a s účinností od 16.2.2011, za člena představenstva Ing. Igora Kováče.

DOZORČÍ RADA

Ing. Jozef Tkáč

Předseda dozorčí rady

Ing. Ivan Jakabovič

Člen dozorčí rady

Ing. Dušan Palcr

Člen dozorčí rady

Jozef Šepetka

Člen dozorčí rady

Ing. Miloslav Čomaj

Člen dozorčí rady

Ing. Eva Šagátová

Člen dozorčí rady

Ing. Miroslav Minařík

Člen dozorčí rady

Ing. Mgr. Ondřej Popelka

Člen dozorčí rady

Ing. Ingrida Láslopová

Člen dozorčí rady



ŠTĚPÁN AŠER, MBA



ING. MONIKA ČEREDVÁ

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 se pohybuje v České republice od roku 1997, nejprve jako analytik, později jako portfolio manažer 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 ZAHRANIČNEJ 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



ÚSEK
Odbor
Oddělení

ÚSEK EKONOMIKY	ÚSEK KONSOLIDACE	ÚSEK INFORMACÍ	ÚSEK CONTROLLINGU	ÚSEK BANKOVNÍCH OPERACÍ A ŘÍZENÍ RIZIK	ÚSEK SPRÁVNÍ	POBOČKA BANKY SR
Odbor ekonomický	Odbor konsolidace	Odbor informačních systémů	Odbor controllingu	Odbor treasury	Odbor právní	Odbor aktivních obchodů a správy pohledávek
Oddělení účetní		Odbor informačních technologií	Odbor daňové centrum	Odbor řízení rizik	Odbor compliance a AML	Odbor bankovního provozu
Oddělení výkaznictví				Odbor back office finančních trhů		Expozitura Vysoké Tatry
Odbor finančních analýz				Oddělení back office finančních trhů SR		Expozitura River Park
Odbor řízení kreditních rizik						Expozitura Košice
						Odbor privátního bankovníctví
						Oddělení back office PB
						Odbor osobního bankovníctví
						Oddělení obchodně distribuční
						Odbor ekonomický
						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
						Oddělení recepce
						Odbor controllingu
						Odbor finančních trhů

Zpráva dozorčí rady

Dozorčí rada akciové společnosti J&T BANKA, a. s., pracovala v roce 2010 v devítičlenném složení.

Dozorčí rada se při své činnosti řídila příslušnými ustanoveními obchodního zákoníku a stanovami banky. Dozorčí rada se během roku 2010 sešla celkem čtyřikrát na svých pravidelných zasedáních.

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

Konsolidovaná 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 2010 včetně návrhu na vypořádání hospodářského výsledku za rok 2010 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 2011



Ing. Jozef Tkáč
Předseda dozorčí rady

Korespondenční banky

STANDARD CHARTERED BANK NEW YORK

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

ING BELGIUM SA/NV

Brussels, Belgium
SWIFT: BBRU BE BB
Currency: EUR

UBS AG

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

CRÉDIT AGRICOLE C. I. B. S. A. PRAHA, ORG.

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

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

ÚČETNÍ ZÁVĚRKA

Na základě provedeného auditu jsme dne 31. března 2011 vydali k nekonsolidované 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 2010, výkazu zisku a ztráty, přehledu o změnách vlastního kapitálu za rok 2010 a přílohy této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a ostatních doplňujících údajů. Údaje o společnosti J&T BANKA, a.s. jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

Statutární orgán společnosti J&T BANKA, a.s. je odpovědný za sestavení účetní závěrky, která podává věrný a poctivý obraz v souladu s českými účetními předpisy, a za takový vnitřní kontrolní systém, který považuje za nezbytný pro sestavení účetní závěrky tak, aby neobsahovala významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou.

Odpovědnost auditora

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

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

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

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti J&T BANKA, a.s. k 31. prosinci 2010 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2010 v souladu s českými účetními předpisy."

ZPRÁVA O VZTAZÍCH

Provedli jsme ověření věcné správnosti údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti J&T BANKA, a.s. za rok končící 31. prosincem 2010. Za sestavení této zprávy o vztazích a její věcnou správnost je odpovědný statutární orgán společnosti. Naší odpovědností je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

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

Na základě našeho ověření jsme nezjistili žádné skutečnosti, které by nás vedly k domněnce, že zpráva o vztazích mezi propojenými osobami společnosti J&T BANKA, a.s. za rok končící 31. prosincem 2010 obsahuje významné věcné nesprávnosti.

VÝROČNÍ ZPRÁVA

Provedli jsme ověření souladu výroční zprávy s výše uvedenou nekonsolidovanou 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 nekonsolidovanou účetní závěrkou.

Ověření jsme provedli v souladu s 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 nekonsolidované účetní závěrce, jsou ve všech významných ohledech v souladu s příslušnou nekonsolidovanou 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 nekonsolidovanou účetní závěrkou.

V Praze dne 28. dubna 2011

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

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 29. dubna 2011

A handwritten signature in brown ink, appearing to read 'Patrik Tkáč', with a stylized flourish at the end.

Ing. Patrik Tkáč
Předseda představenstva

Rozvaha k 31.12.2010

tis. Kč	Poznámka	2010	2009
AKTIVA			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		817 327	725 850
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní cenné papíry přijímané centrální bankou k refinancování	14	2 953 441	176 656
v tom: a) vydané vládními institucemi		2 953 441	176 656
Pohledávky za bankami a družstevními záložnami	12	8 370 667	10 359 982
v tom: a) splatné na požádání		1 803 883	1 575 716
b) ostatní pohledávky		6 566 784	8 784 266
Pohledávky za klienty – členy družstevních záložen	13	29 486 549	25 283 696
v tom: a) splatné na požádání		4 036	40 162
b) ostatní pohledávky		29 482 513	25 243 534
Dluhové cenné papíry	15	2 439 697	1 189 093
v tom: b) vydané ostatními osobami		2 439 697	1 189 093
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	16	2 199 710	1 508 605
Účasti s rozhodujícím vlivem	17	41 360	41 360
Dlouhodobý nehmotný majetek	18	56 168	67 885
z toho: b) goodwill		3 726	4 280
Dlouhodobý hmotný majetek	19	33 783	25 093
Ostatní aktiva	20	359 548	131 156
Náklady a příjmy příštích období		63 247	33 053
Aktiva celkem		46 821 497	39 542 429

Příloha uvedená na stranách 26 až 72 tvoří součást této účetní závěrky.

tis. Kč	Poznámka	2010	2009
PASIVA			
Závazky vůči bankám a družstevním záložnám	21	2 573 756	1 438 376
v tom: a) splatné na požádání		359 493	271 816
b) ostatní závazky		2 214 263	1 166 560
Závazky vůči klientům – členům družstevních záložen	22	38 634 049	32 186 908
v tom: a) splatné na požádání		4 787 554	3 741 866
b) ostatní závazky		33 846 495	28 445 042
Závazky z dluhových cenných papírů	23	654 083	1 193 029
v tom: a) emitované dluhové cenné papíry		654 083	1 193 029
Ostatní pasiva	25	772 114	750 730
Výnosy a výdaje příštích období	25	34 030	29 827
Rezervy	27	16 157	7 058
v tom: a) rezervy na případné ztráty z úvěrů a záruk		8 704	-
b) ostatní		7 453	7 058
Podřízené závazky	24	673 138	648 961
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	1 449 413	1 207 258
v tom: a) povinné rezervní fondy a rizikové fondy		83 246	71 138
b) ostatní rezervní fondy		1 366 167	1 136 120
Oceňovací rozdíly		(34 593)	-
z toho: a) z majetku a závazků		(34 593)	-
Zisk nebo ztráta za účetní období		211 223	242 155
Pasiva celkem		46 821 497	39 542 429

Příloha uvedená na stranách 26 až 72 tvoří součást této účetní závěrky.

Podrozvahové položky k 31.12.2010

tis. Kč	Poznámka	2010	2009
PODROZVAHOVÁ AKTIVA			
Poskytnuté přísliby a záruky	31	3 797 583	2 452 016
Poskytnuté zástavy		49 600	48 587
Pohledávky ze spotových operací		63 081	2 118 624
Pohledávky z pevných termínových operací	31	11 367 465	13 633 513
Pohledávky z opcí	31	142 729	26 207
Odepsané pohledávky		431 550	431 550
PODROZVAHOVÁ PASIVA			
Přijaté přísliby a záruky		913 323	483 043
Přijaté zástavy a zajištění		29 925 374	25 938 418
Závazky ze spotových operací		63 098	2 106 424
Závazky z pevných termínových operací	31	11 256 439	13 826 380
Závazky z opcí	31	142 838	26 207
Hodnoty převzaté do úschovy, do správy a k uložení	32	12 443 715	11 004 129
Hodnoty převzaté k obhospodařování	32	5 005 020	2 370 209

Příloha uvedená na stranách 26 až 72 tvoří součást této účetní závěrky.

Výkaz zisku a ztráty za rok 2010

tis. Kč	Poznámka	2010	2009
Výnosy z úroků a podobné výnosy	4	2 256 136	2 044 530
z toho: úroky z dluhových cenných papírů		190 827	30 079
Náklady na úroky a podobné náklady	4	(1 092 132)	(1 014 348)
z toho: náklady na úroky z dluhových cenných papírů		(76 775)	(95 438)
Výnosy z akcií a podílů		32 610	-
v tom: c) ostatní výnosy z akcií a podílů		32 610	-
Výnosy z poplatků a provizí	5	136 499	96 236
Náklady na poplatky a provize	5	(78 276)	(62 643)
Zisk nebo ztráta z finančních operací	6	106 063	122 292
Ostatní provozní výnosy	7	13 653	17 649
Ostatní provozní náklady	7	(90 649)	(62 111)
Správní náklady	8	(662 477)	(520 910)
v tom: a) náklady na zaměstnance		(285 762)	(239 884)
z toho: aa) sociální a zdravotní pojištění		(63 432)	(50 061)
b) ostatní správní náklady		(376 715)	(281 026)
Odpisy, tvorba a použití rezerv a opravných položek k dlouhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	18, 19	(39 419)	(41 701)
Rozpuštění opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám, výnosy z dříve odepsaných pohledávek	27	329 624	381 155
Odpisy, tvorba a použití opravných položek a rezerv k pohledávkám a zárukám	27	(639 205)	(613 944)
Tvorba a použití ostatních rezerv	27	(562)	(1 129)
Zisk nebo ztráta za účetní období z běžné činnosti před zdaněním		271 865	345 076
Daň z příjmů	30	(60 642)	(102 921)
Zisk nebo ztráta za účetní období po zdanění		211 223	242 155

Příloha uvedená na stranách 26 až 72 tvoří součást této účetní závěrky.

Přehled o změnách vlastního kapitálu za rok 2010

tis. Kč	Základní kapitál	Rezervní fondy	Oceňovací rozdíly	Zisk (ztráta)	Celkem
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
Zůstatek k 1.1.2010	1 838 127	1 207 258	-	242 155	3 287 540
Oceňovací rozdíly nezahrnuté do HV	-	-	(34 593)	-	(34 593)
Čistý zisk/ztráta za účetní období	-	-	-	211 223	211 223
Převody do fondů	-	242 155	-	(242 155)	-
Zůstatek 31.12.2010	1 838 127	1 449 413	(34 593)	211 223	3 464 170

Příloha uvedená na stranách 26 až 72 tvoří součást této účetní závěrky.

Příloha účetní závěrky za rok končící 31.12.2010

1. OBECNÉ INFORMACE

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:
 - j) finanční makléřství
 - k) výkon funkce depozitáře
 - l) směnárenskou činnost (nákup devizových prostředků)
 - m) poskytování bankovních informací
 - n) 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.
 - o) pronájem bezpečnostních schránek
 - p) 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 2010

Členové představenstva

Ing. Patrik Tkáč (předseda), JUDr. Ing. Jozef Spišiak, Ing. Kamil Bendák (do 15.2.2011), Ing. Igor Kováč (od 16.2.2011), Štěpán Ašer, MBA

Členové dozorčí rady

Ing. Jozef Tkáč (předseda), Ing. Ivan Jakobovič (místopředseda), Ing. Ingrida Láslopová, Jozef Šepetka, Ing. Dušan Palcr, Ing. Miloslav Čomaj, Ing. Eva Šagátová, Ing. Miroslav Minařík, Ing. Mgr. Ondřej Popelka

(b) Výhodiska 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 rizikovosti 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 záložen“. 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 záložen“. 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% [účasť] 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 34 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] Přepočítání 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 2010 ani 2009 nedošlo k žádné změně účetních metod.

4. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

tis. Kč	2010	2009
VÝNOSY Z ÚROKŮ		
– z vkladů	24 753	39 364
– z úvěrů	2 040 182	1 974 432
– z dluhových cenných papírů	190 827	30 079
Ostatní	374	655
Výnosy z úroků celkem	2 256 136	2 044 530
NÁKLADY NA ÚROKY		
– z vkladů	1 012 957	918 710
– z dluhových cenných papírů	76 775	95 438
– z podřízeného vkladu	2 046	–
– z úvěrů	354	200
Náklady na úroky celkem	1 092 132	1 014 348
Čistý úrokový výnos	1 164 004	1 030 182

5. VÝNOSY A NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2010	2009
VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ		
– z operací s cennými papíry	55 724	38 385
– z obhospodařování, správy a uložení CP	23 186	16 127
– z bankovního styku	10 432	8 123
– z úvěrů	19 599	31 305
– ze smlouvy o získávání klientů	2 960	1 232
– ze smluv o zprostředkování a investiční spolupráci	18 125	–
Ostatní	6 473	1 064
Celkem	136 499	96 236
NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE		
– z bankovního styku	5 175	5 438
– z operací s cennými papíry	11 811	5 552
– ze smluv o zprostředkování	13 767	–
– ze smlouvy o poskytování garancí	47 398	49 620
Ostatní	125	2 033
Celkem	78 276	62 643
Čisté výnosy z poplatků a provizí	58 223	33 593

6. ČISTÝ ZISK NEBO ZTRÁTA Z FINANČNÍCH OPERACÍ

tis. Kč	2010	2009
Zisk / (ztráta) z operací s cennými papíry	86 236	47 019
Zisk / (ztráta) z operací s deriváty	565 124	370 192
Zisk / (ztráta) z devizových operací a kurzové rozdíly	(545 774)	(295 047)
Zisk / (ztráta) z postoupených pohledávek	477	128
Celkem	106 063	122 292

7. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Kč	2010	2009
OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY		
Výnosy z prodeje majetku	242	1 333
Výnosy z pronajatého majetku	1 093	1 003
Náhrady od pojišťovny	314	203
Výnosy z přefakturace	9 993	13 894
Ostatní provozní výnosy	2 011	1 216
Celkem	13 653	17 649

tis. Kč	2010	2009
OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY		
Příspěvky do Fondu pojištění vkladů	48 229	26 904
Náklady z neuplatněného DPH	26 012	15 201
Pokuty a penále	2 119	2 833
Náklady k přefakturaci	9 993	13 894
Ostatní	4 296	3 279
Celkem	90 649	62 111

8. SPRÁVNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2010	2009
OSOBNÍ NÁKLADY		
Mzdy a odměny zaměstnanců	216 687	184 993
Sociální a zdravotní pojištění	63 432	50 061
Ostatní osobní náklady	5 643	4 830
Z TOHO MZDY A ODMĚNY PLACENÉ:		
– členům představenstva	6 073	5 228
– členům dozorčí rady	23 417	30 962
– ostatním členům vedení	26 305	27 561
Ostatní správní náklady	376 715	281 026
– z toho náklady na audit, právní a daňové poradenství	21 246	46 129
Celkem	662 477	520 910

Náklady na audit, právní a daňové poradenství zahrnuje v roce 2010 i v roce 2009 50% nákladů na audit konsolidačních balíčků jednotlivých společností skupiny J&T Finance Group.

Průměrný počet zaměstnanců banky byl následující:

	2010	2009
Zaměstnanci	312	264
Členové představenstva banky	4	4
Členové dozorčí rady	9	9
Ostatní členové vedení	28	25

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

tis. Kč	2010	2009
Výnosy z úroků	2 601	3 817
Náklady na úroky	(1)	(1)
Výnosy z poplatků a provizí	18	4
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	2 618	3 820
Výnosy z nájemného a pronájmu inventáře	-	-
Náklady z nájemného a pronájmu inventáře	(30 019)	(31 254)
Výnosy z ostatních operací	-	-
Náklady z ostatních operací	(10 159)	(9 895)
Čistý zisk nebo ztráta z ostatních operací	(40 178)	(41 149)

10. VÝNOSY A NÁKLADY PODLE OBLASTÍ ČINNOSTI

[a] Oblasti podnikatelské činnosti

tis. Kč	2010 Drobné bankovníctví	2009 Drobné bankovníctví	2010 Podnikové bankovníctví	2009 Podnikové bankovníctví	2010 Investiční bankovníctví	2009 Investiční bankovníctví	2010 Celkem	2009 Celkem
Výnosy z úroků	81 644	68 420	1 930 871	1 875 133	243 621	100 977	2 256 136	2 044 530
Náklady na úroky	(186 078)	(34 392)	(778 755)	(970 981)	(127 299)	(8 975)	(1 092 132)	(1 014 348)
Výnosy z poplatků a provizí	2 863	1 978	48 218	41 925	85 418	52 333	136 499	96 236
Náklady na poplatky a provize	(151)	(106)	(72 512)	(67 814)	(5 613)	(4 723)	(78 276)	(62 643)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	-	-	-	-	106 063	122 292	106 063	122 292
Výnosy z akcií a podílů	-	-	-	-	32 610	-	32 610	-

[b] Geografické oblasti

tis. Kč	2010 Česká republika	2009 Česká republika	2010 Evropská unie	2009 Evropská unie	2010 Ostatní	2009 Ostatní	2010 Celkem	2009 Celkem
Výnosy z úroků	835 474	632 958	1 418 410	1 381 303	2 252	30 269	2 256 136	2 044 530
Náklady na úroky	(720 461)	(759 761)	(365 185)	(246 299)	(6 486)	(8 288)	(1 092 132)	(1 014 348)
Výnosy z poplatků a provizí	116 250	75 598	19 239	19 984	1 010	654	136 499	96 236
Náklady na poplatky a provize	(72 207)	(60 726)	(5 757)	(1 609)	(312)	(308)	(78 276)	(62 643)
Čistý zisk nebo ztráta z finančních operací	(238 405)	509 341	356 728	(481 253)	(12 260)	94 204	106 063	122 292
Výnosy z akcií a podílů	32 610	-	-	-	-	-	32 610	-

11. TRANSAKCE SE SPŘÍZNĚNÝMI OSOBAMI

tis. Kč	2010	2009
Pohledávky	416 134	106 756
Závazky	1 519 873	1 011 532
Výnosy	51 505	30 914
Náklady	37 936	53 928
Poskytnuté záruky	10 860	6 413

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), 31 (b) a 31 (c).

12. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI

(a) Kategorizace pohledávek za bankami

tis. Kč	2010	2009
Standardní	8 370 667	10 359 982
– z toho běžné účty u bank, vklady do 24 hodin	1 803 883	1 575 716
– z toho termínované vklady u bank	137 463	131 607
– z toho termínované vklady u centrálních bank	1 729 152	915 695
– z toho repo operace s centrálními bankami	4 700 169	7 736 964
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek	–	–
Čisté pohledávky za bankami	8 370 667	10 359 982

(b) Analýza pohledávek za bankami podle druhu zajištění

Část pohledávek představují pohledávky z reverzních repo operací ve výši 4 700 169 tis. Kč (v roce 2009: 7 736 964 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 2010	-	-	-	1 778
Úrokový výnos 2010	-	-	-	74
K 31. prosinci 2009	-	-	-	647
Úrokový výnos 2009	-	-	-	19

13. POHLEDÁVKY ZA KLIENTY

[a] Kategorizace pohledávek za klienty

tis. Kč	2010	2009
Standardní	24 381 434	20 317 812
Sledované	3 805 139	3 492 169
Nestandardní	1 813 959	1 792 345
Pochybné	10 724	32 812
Ztrátové	375 297	395 301
Pohledávky za klienty celkem	30 386 553	26 030 439
Opravné položky k možným ztrátám z pohledávek (bod 27)	[900 004]	[746 743]
Čisté pohledávky za klienty	29 486 549	25 283 696

Pohledávky za klienty k 31. prosinci 2010 zahrnují časové rozlišení úroků z úvěrů ve výši 953 470 tis. Kč (v roce 2009: 982 248 tis. Kč).

[b] Analýza úvěrů poskytnutých klientům podle sektorů

tis. Kč	2010	2009
Finanční organizace	5 349	16 956
Nefinanční organizace	8 404 807	6 518 243
Domácnosti (živnosti)	48 577	52 702
Obyvatelstvo (rezidenti)	1 167 260	659 048
Nerezidenti	20 760 560	18 783 490
Celkem	30 386 553	26 030 439

[c] Pohledávky z reverzních repo operací

Část pohledávek představují pohledávky z reverzních repo operací ve výši 6 042 767 tis. Kč (v roce 2009: 1 408 054 tis. Kč), které jsou zajištěny cennými papíry.

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

tis. Kč	Zást. právo peníze	Zást. právo nemovitosti	Zást. právo CP	Ostatní	Směnečné ručení	Nezajištěno	Celkem
K 31. PROSINCI 2010							
Finanční organizace	–	–	5 275	–	–	74	5 349
Nefinanční organizace	50 349	4 009 459	743 204	545 272	63 041	2 993 482	8 404 807
Domácnosti (živnosti)	–	–	–	–	–	48 557	48 577
Obyvatelstvo	2 258	24 825	1 100 824	1 894	181	37 278	1 167 260
Nerezidenti	2 421	6 437 250	7 629 073	1 729 779	961 993	4 000 044	20 760 560
Celkem	55 028	10 471 534	9 478 376	2 276 945	1 025 215	7 079 455	30 386 553
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

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

Přehled odepsaných úvěrů a výnosů z odepsaných pohledávek dle sektorů.

tis. Kč	2010	2009
ODEPSANÉ POHLEDÁVKY		
Nefinanční organizace	6 343	59 489
Domácnosti (živnosti)	3 829	84 575
Nerezidenti	127 238	1 122
Celkem	137 410	145 186

Odepsané pohledávky obsahují úvěry v konkurzním řízení převzaté od bývalé Podnikatelské banky, u kterých bylo vydáno rozvrhové usnesení ve výši 3 829 tis. Kč (v roce 2009: 103 561 tis. Kč) a dále odepsané pohledávky z titulu jejich prodeje ve výši 133 581 tis. Kč (v roce 2009: 40 503 tis. Kč), tudíž banka nemá nárok na další plnění z těchto pohledávek. Na tyto pohledávky byly v minulých obdobích tvořeny opravné položky.

Dále odepsané pohledávky obsahují odpisy k pohledávkám, ke kterým nebyly tvořeny opravné položky ve výši 0 tis. Kč (v roce 2009: 122 tis. Kč).

[f] Konsorcionální úvěry

Banka v roce 2010 ani v roce 2009 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 2010	7 110	608	21 937	384 701
Úrokový výnos 2010	34	38	1 038	34 133
K 31. prosinci 2009	1 848	581	3 091	12 475
Úrokový výnos 2009	27	29	62	26 956

Banka 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	2010	2009
ROZHODUJÍCÍ VLIV		
Do 3 měsíců	–	214
Nad 5 let	–	87 900
Celkem	–	88 114

(i) Pohledávky za účastmi s rozhodujícím a podstatným vlivem a související úrokové výnosy

tis. Kč	Rozhodující vliv
K 1. lednu 2009	88 257
Přírůstky	3 823
Úbytky	(3 966)
K 31. prosinci 2009	88 114
Úrokový výnos	3 817
K 1. lednu 2010	88 114
Přírůstky	2 609
Úbytky	(90 723)
K 31. prosinci 2010	–
Úrokový výnos	2 601

Banka nemá žádnou účast s podstatným vlivem.

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

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

tis. Kč	2010	2009
Státní dluhopisy	2 953 441	176 656
Čistá účetní hodnota	2 953 441	176 656

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

tis. Kč	2010	2009
Státní bezkupónové dluhopisy a ostatní CP oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	2 953 441	176 656
Celkem	2 953 441	176 656

[c] Repo a reverzní repo transakce

Banka k 31. prosinci 2010 držela v rámci reverzních repo transakcí pokladniční poukázky ČNB ve výši 4 608 201 tis. Kč (v roce 2009: 7 593 251 tis. Kč), které jsou evidovány v podrozvaze v položce „Přijaté zástavy a zajištění“.

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

Banka k 31.12.2010 v hodnotě státních bezkupónových dluhopisů držela cenné papíry v hodnotě 1 569 220 tis. Kč (v roce 2009: 0 tis. Kč), které jsou převedeny v rámci repo transakcí.

15. DLUHOVÉ CENNÉ PAPIRY

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

tis. Kč	2010	2009
Dluhové cenné papíry oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů	2 098 516	1 054 088
Dluhové cenné papíry realizovatelné	341 181	135 005
Celkem	2 439 697	1 189 093

(b) Analýza dluhových cenných papírů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů nebo výnosů

tis. Kč	2010 Tržní cena	2009 Tržní cena
VYDANÉ FINANČNÍMI INSTITUCEMI		
– Kótované na burze v ČR	81 446	30 970
– Kótované na jiném trhu CP	718 069	197 096
Celkem	799 515	228 066
VYDANÉ NEFINANČNÍMI INSTITUCEMI		
– Kótované na burze v ČR	131 309	–
– Kótované na jiném trhu CP	342 593	27 441
– Nekótované	825 099	798 581
Celkem	1 299 001	826 022

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	2010 Tržní cena	2009 Tržní cena
VYDANÉ NEFINANČNÍMI INSTITUCEMI		
– Nekótované	289 523	135 005
Celkem	289 523	135 005
VYDANÉ OSTATNÍMI		
– Nekótované	51 658	–
Celkem	51 658	–

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	2010	2009
Akcie, podílové listy a ostatní podíly oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	1 514 555	1 508 537
Akcie, podílové listy a ostatní podíly realizovatelné	685 155	68
Čistá účetní hodnota	2 199 710	1 508 605

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

tis. Kč	2010 Tržní cena	2009 Tržní cena
VYDANÉ NEFINANČNÍMI INSTITUCEMI		
Kótované na burze v ČR	283	–
Kótované na jiném trhu CP	1 514 272	1 508 537
Celkem	1 514 555	1 508 537

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

tis. Kč	2010 Tržní cena	2009 Tržní cena
VYDANÉ FINANČNÍMI INSTITUCEMI		
– Nekótované	282 480	–
Celkem	282 480	–
VYDANÉ NEFINANČNÍMI INSTITUCEMI		
– Kótované na burze v ČR	402 597	–
– Nekótované	78	68
Celkem	402 675	68

[d] Repo a reverzní repo transakce

Banka k 31. prosinci 2010 držela v rámci reverzních repo transakcí akcie v tržní hodnotě 8 601 020 tis. Kč (v roce 2009: 2 290 175 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 2010							
Bea Development, a.s.	Pobřežní 297/14, Praha 8	pronájem nemovitostí	41 000	50 113	100	100	41 360
Celkem	–	–	41 000	–	–	–	41 360
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

(b) Účasti s podstatným vlivem

Banka v roce 2010 ani v roce 2009 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 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
K 1. lednu 2010	8 580	175 717	57	1 270	185 624
Přírůstky	–	5 551	10 049	–	15 600
Ostatní změny	–	(1 467)	–	–	(1 467)
Úbytky	–	(687)	(57)	–	(744)
K 31. prosinci 2010	8 580	179 114	10 049	1 270	199 013
OPRÁVKY A OPRAVNÉ POLOŽKY					
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
K 1. lednu 2010	4 300	112 182	–	1 257	117 739
Roční odpisy	554	26 205	–	13	26 772
Ostatní změny	–	(1 002)	–	–	(1 002)
Úbytky	–	(664)	–	–	(664)
K 31. prosinci 2010	4 854	136 721	–	1 270	142 845
ZŮSTATKOVÁ CENA					
K 31. prosinci 2010	3 726	42 393	10 049	–	56 168
K 31. prosinci 2009	4 280	63 535	57	13	67 885

19. DLOUHODOBÝ H MOTNÝ MAJETEK

Změny dlouhodobého hmotného majetku

tis. Kč	Inventář	Přístroje a zařízení	Drobný majetek	Hmotný majetek nezařazený do užívání	Celkem
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
K 1. lednu 2010	12 619	52 262	2 389	-	67 270
Přírůstky	2 802	17 724	-	1 194	21 720
Ostatní změny	(67)	(302)	-	(11)	(380)
Úbytky	-	(4 174)	(530)	-	(4 704)
K 31. prosinci 2010	15 354	65 510	1 859	1 183	83 906
OPRÁVKY A OPRAVNÉ POLOŽKY					
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
K 1. lednu 2010	6 179	33 609	2 389	-	42 177
Roční odpisy	2 513	10 134	-	-	12 647
Ostatní změny	(13)	(227)	-	-	(240)
Úbytky	-	(3 931)	(530)	-	(4 461)
K 31. prosinci 2010	8 679	39 585	1 859	-	50 123
ZŮSTATKOVÁ CENA					
K 31. prosinci 2010	6 675	25 925	-	1 183	33 783
K 31. prosinci 2009	6 440	18 653	-	-	25 093

20. OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2010	2009
POHLEDÁVKY		
Ostatní dlužníci	9 571	4 539
Ostatní dlužníci (ve skupině)	32 782	6 439
Kladná reálná hodnota spotových transakcí	–	12 326
Kladná reálná hodnota derivátů	128 505	16 379
Kladná reálná hodnota derivátů (ve skupině)	1 591	108
Pohledávky za dlužníky v konkurzním řízení	5 931	5 931
Pohledávky ke státnímu rozpočtu	70 769	31 860
Ostatní pohledávky	9 669	2 659
Pohledávky (ve skupině)	29	16
Zúčtování s trhem CP	58 348	22 283
ZÁLOHY		
Zálohy na soudní poplatky	15	15
Ostatní zálohy	31 674	26 736
Ostatní zálohy (ve skupině)	5 831	6 072
OSTATNÍ		
Odložená daňová pohledávka	9 226	407
Zásoby	1 357	1 042
Dohadné účty aktivní	196	290
Opravné položky	(5 946)	(5 946)
Celkem	359 548	131 156

Položka Ostatní zálohy v roce 2010 zahrnuje zálohu garančnímu fondu obchodníků s cennými papíry ve výši 24 025 tis. Kč [v roce 2009: 24 025 tis. Kč].

Opravné položky k pohledávkám za různými dlužníky

tis. Kč	2010	2009
Stav k 1. lednu	(5 946)	(9 332)
Tvorba v průběhu roku	–	(8)
Použití, rozpuštění v průběhu roku	–	3 394
Stav k 31. prosinci	(5 946)	(5 946)

Banka v roce 2010 odepsala pohledávky za různými dlužníky ve výši 12 tis. Kč [v roce 2009: 3 394 tis. Kč]. V roce 2009 tento odpis obsahuje odpis pohledávek související s ukončenými konkurzními řízeními, dle rozvrhových usnesení, kde 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	2010	2009
Splatné na požádání	359 493	271 816
Do 3 měsíců	2 170 785	1 042 314
Od 3 měsíců do 1 roku	43 478	124 246
Od 1 roku do 5 let	-	-
Celkem	2 573 756	1 438 376

Závazky k bankám zahrnují i časové rozlišení úroků z mezibankovních vkladů ve výši 7 015 tis. Kč [v roce 2009: 11 410 tis. Kč].

[b] Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	Správní orgány	Řídící orgány	Dozorčí orgány	Ostatní
k 31. prosinci 2010	-	-	-	430 900
Úrokový náklad 2010	-	-	-	5 036
k 31. prosinci 2009	-	-	-	257 401
Úrokový náklad 2009	-	-	-	4 134

22. ANALÝZA ZÁVAZKŮ VŮČI KLIENTŮM

[a] Závazky vůči klientům

tis. Kč	2010	2009
Běžné účty	4 787 554	3 741 866
Termínované vklady	33 832 624	28 394 821
Ostatní závazky vůči klientům	13 871	50 221
Závazky vůči klientům celkem	38 634 049	32 186 908

Závazky vůči klientům zahrnují i časové rozlišení úroků, a to z běžných účtů v částce 936 tis. Kč [v roce 2009: 2 079 tis. Kč], z termínovaných vkladů v částce 340 640 tis. Kč [v roce 2009: 175 542 tis. Kč], z účelově vázaných vkladů v částce 21 tis. Kč [v roce 2009: 23 tis. Kč].

(b) Analýza závazků vůči klientům podle sektorů

tis. Kč	2010	2009
TERMÍNOVANÉ ZÁVAZKY SE SPLATNOSTÍ		
Finanční organizace	105 490	230 035
Nefinanční organizace	9 048 114	9 344 353
Organizace pojišťovnictví	3 387 147	4 231 606
Vládní sektor	2 984 411	4 018 951
Domácnosti (živnosti)	10 693	10 563
Obyvatelstvo (rezidenti)	5 951 391	1 195 768
Neziskové instituce	152 075	17 944
Nerezidenti	12 193 303	9 345 601
Celkem	33 832 624	28 394 821

(c) Závazky vůči účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem

tis. Kč	2010	2009
ROZHODUJÍCÍ VLIV		
Splatné na požádání (do 24 hodin nebo 1 pracovního dne)	–	192
Celkem	–	192

(d) Závazky vůči účastem s rozhodujícím a podstatným vlivem

tis. Kč	Rozhodující vliv
K 1. lednu 2009	83
Přírůstky	109
Úbytky	–
K 31. prosinci 2009	192
K 1. lednu 2010	192
Přírůstky	–
Úbytky	(192)
K 31. prosinci 2010	–
Úrokový náklad	(1)

[e] Závazky vůči osobám se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	Správní orgány	Řídící orgány	Dozorčí orgány	Ostatní
K 31. prosinci 2010	2 188	6 554	5 017	1 075 224
Úrokový náklad 2010	22	122	52	6 094
K 31. prosinci 2009	1 776	9 103	5 204	737 856
Úrokový náklad 2009	51	196	55	8 342

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	2010	2009
Nefinanční organizace	654 083	1 186 190
Nerezidenti	–	6 839
Celkem	654 083	1 193 029

Z celkové hodnoty dluhových cenných papírů je hodnota časového rozlišení 31 332 tis. Kč (v roce 2009: 37 298 tis. Kč).

24. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

tis. Kč	2010	2009
Podřízené dluhopisy	616 425	648 961
Podřízené vklady	56 713	–
Celkem	673 138	648 961

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. 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 2010 je 5.776% (v roce 2009: 5.464 %).

Banka přijala 8. července 2010 podřízený vklad od společnosti Nadace orientačního běhu splatný k 8. červenci 2020 s úrokovou sazbou 7% a 22. června 2010 podřízený vklad od společnosti Nadace EURONISA splatný k 22. červnu 2020 s úrokovou sazbou 7.40%.

Česká národní banka schválila započtení všech výše uvedených podřízených závazků do Tier 2 kapitálu banky.

25. OSTATNÍ PASIVA VÝNOSY A VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ

tis. Kč	2010	2009
OSTATNÍ PASIVA		
Z neuhrazených faktur	49 802	16 057
Z neuhrazených faktur (ve skupině)	11 708	51 002
Záporné reálné hodnoty derivátů	10 050	211 631
Záporné reálné hodnoty derivátů (ve skupině)	7 645	–
Záporné reálné hodnoty spotových transakcí	16	–
Zúčtování se zaměstnanci	26 565	18 590
Zúčtování se soc. institucemi	7 159	4 952
Dohadné účty pasivní	35 630	22 306
Dohadné účty pasivní (ve skupině)	970	1 175
Odchozí platby z nostro účtů	87 409	223
Zúčtování se státním rozpočtem	17 013	7 147
Odložený daňový závazek	6 677	4 770
Závazky z obchodů s CP (komisionářské a obhosp. smlouvy)	475 745	394 275
Závazky z obchodů s CP (komisionářské a obhosp. sml. ve skupině)	17 325	2 650
Ostatní	18 400	13 375
Ostatní (ve skupině)	–	2 577
Celkem	772 114	750 730
VÝNOSY A VÝDAJE PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ		
Výdaje příštích období	23 924	29 058
Výdaje příštích období (ve skupině)	403	575
Výnosy příštích období	9 703	194
Celkem	34 030	29 827

26. ZÁKLADNÍ KAPITÁL

Složení akcionářů banky k 31. prosinci 2010:

tis. Kč				
Název	Sídlo	Počet akcií	Nominální hodnota	Nominální hodnota základního kapitálu
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] Rezervy na případné ztráty z úvěrů a záruk

tis. Kč	
Zůstatek k 1. lednu 2010	–
Tvorba v průběhu roku	9 083
Rozpuštění v průběhu roku	(225)
Kurzové rozdíly	(154)
Zůstatek rezervy k bankovním zárukám a ostatním podrozvahovým položkám k 31. prosinci 2010	8 704

V roce 2009 banka netvořila žádné rezervy na případné ztráty z úvěrů a záruk.

[b] Ostatní rezervy

tis. Kč	
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
Zůstatek k 1. lednu 2010	7 058
Tvorba v průběhu roku	7 484
Rozpuštění v průběhu roku	(6 922)
Kurzové rozdíly	(167)
Zůstatek rezervy na nevybranou dovolenou k 31. prosinci 2010	7 453

[c] Opravné položky ke sledovaným a ohroženým pohledávkám

tis. Kč

OPRAVNÉ POLOŽKY KE SLEDOVANÝM A OHROŽENÝM POHLEDÁVKÁM (DAŇOVĚ ODPOČITATELNÉ)	
Zůstatek k 1. lednu 2009	663 996
Tvorba v průběhu roku	439 702
Sledované úvěry	24 554
Nestandardní pohledávky	372 891
Pochybné úvěry	3 739
Ztrátové pohledávky	38 518
Použití v průběhu roku	(144 063)
Odpis úvěrů	144 063
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(313 999)
Kurzové rozdíly	(8 775)
Zůstatek opravných položek daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2009	636 861
Zůstatek k 1. lednu 2010	636 861
Tvorba v průběhu roku	529 752
Sledované úvěry	70 318
Nestandardní pohledávky	282 075
Pochybné úvěry	32 740
Ztrátové pohledávky	144 619
Použití v průběhu roku	(137 116)
Odpis úvěrů	137 116
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(229 013)
Kurzové rozdíly	(6 213)
Zůstatek opravných položek daňově odpočitatelných k 31. prosinci 2010	794 271

tis. Kč

OSTATNÍ OPRAVNÉ PLOŽKY NA ZTRÁTY Z POHLEDÁVEK (DAŇOVĚ NEODPOČITATELNÉ)	
Zůstatek k 1. lednu 2009	1 032
Tvorba v průběhu roku	174 111
Použití v průběhu roku	–
Nestandardní pohledávky	146 553
Pochybné úvěry	5 540
Ztrátové úvěry	22 018
Použití v průběhu roku	(1 000)
Odpis úvěrů	1 000
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(67 156)
Kurzové rozdíly	2 895
Zůstatek opravných položek daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2009	109 882
Zůstatek k 1. lednu 2010	109 882
Tvorba v průběhu roku	100 266
Nestandardní pohledávky	55 078
Pochybné úvěry	1 228
Ztrátové úvěry	43 960
Použití v průběhu roku	(203)
Odpis úvěrů	203
Rozpuštění nepotřebných opravných položek	(100 386)
Kurzové rozdíly	(3 826)
Zůstatek opravných položek daňově neodpočitatelných k 31. prosinci 2010	105 733
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2009 [bod 13]	746 743
Celkové opravné položky na ztráty z úvěrů k 31. prosinci 2010 [bod 13]	900 004

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

Banka rozdělna svůj zisk za rok 2009 a navrhuje rozdělení zisku roku 2010 následujícím způsobem:

tis. Kč	Zisk	Nerozdělený zisk	Povinný rezervní fond	Kapitálové fondy a ostatní fondy ze zisku
Zůstatek k 1. lednu 2010	-	-	71 138	1 136 120
Zisk roku 2009	242 155	-	-	-
Rozdělení zisku roku 2009:				
Převod do fondů	(242 155)	-	12 108	230 047
Zůstatek k 31. prosinci 2010 před rozdělením zisku z roku 2010	-	-	83 246	1 366 167
Zisk roku 2010	211 223	-	-	-
Návrh rozdělení zisku roku 2010:				
Převod do fondů	(211 223)	-	10 561	200 662
Celkem	-	-	93 807	1 566 829

29. OCEŇOVACÍ ROZDÍLY

tis. Kč	Realizovatelné cenné papíry
Zůstatek k 1. lednu 2009	-
Snížení	-
Zvýšení	-
Zůstatek k 31. prosinci 2009	-
Zůstatek k 1. lednu 2010	-
Snížení	(79 667)
Zvýšení	36 959
Odložená daňová pohledávka	8 115
Zůstatek k 31. prosinci 2010	(34 593)

30. DAŇ Z PŘÍJMŮ A ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVAZEK/POHLEDÁVKA

[a] Daň z příjmů

tis. Kč	2010	2009
Zisk nebo ztráta za účetní období před zdaněním	271 865	345 076
Výnosy nepodléhající zdanění	(101 269)	(129 247)
Daňově neodčitatelné náklady	82 965	200 721
Základ daně	253 561	416 550
Daň vypočtená při použití sazby 19% [v roce 2009: 20%]	48 177	83 310
Odložená daň	1 188	946
Opravy splatné daně minulých let	(369)	18 613
Rozdíl ze zápočtu daně slovenské pobočky	13 269	-
Daňové doměrky	(1 623)	52
Daň z příjmu celkem	60 642	102 921

Položka „Opravy splatné daně minulých let“ v roce 2009 obsahuje rozdíl ze zápočtu daně slovenské pobočky ve výši 18 852 tis. Kč za rok 2008 a úpravu splatné daně ve výši (239) tis. Kč.

Zúčtování s finančním úřadem z titulu daně z příjmů je tvořeno z vypočtené daně z příjmů za rok 2010 ve výši 48 177 tis. Kč [v roce 2009: 83 310 tis. Kč], která byla upravena na hodnotu skutečně očekávaného zúčtování daně z příjmů za rok 2010, tj. byla započtena proti zálohám na daň z příjmů uhrazeným v průběhu roku 2010 v objemu 21 224 tis. Kč [v roce 2009: 34 662 tis. Kč], proti srážkové dani stržené v roce 2010 z obdržovaných dividend v objemu 4 892 tis. Kč [v roce 2009: 0 tis. Kč] a dále proti dani zaplacené v zahraničí z titulu slovenské pobočky ve výši 46 300 tis. Kč [v roce 2009: 70 893 tis. Kč].

[b] Odložená daň – [závazek] / pohledávka

Odložené daně z příjmu jsou počítány ze všech dočasných rozdílů za použití daňové sazby platné pro rok 2011 ve výši 19 %. Odložené daňové pohledávky a závazky se skládají z následujících položek:

tis. Kč	2010	2009
ODLOŽENÉ DAŇOVÉ POHLEDÁVKY		
Ocenění realizovatelných cenných papírů	8 115	–
Opravná položka k pohledávkám	118	118
Sociální a zdravotní pojištění – bonusy	993	289
Celkem	9 226	407
ODLOŽENÉ DAŇOVÉ ZÁVAZKY		
Hmotný a nehmotný majetek	(6 105)	(4 764)
Neuhrazené sankční úroky	(572)	(6)
Celkem	(6 677)	(4 770)
Odložená daňová pohledávka / [závazek]	2 549	(4 363)

tis. Kč	Odložená daňová pohledávka/závazek
Zůstatek k 1. lednu 2009	(3 417)
Vliv do výkazu zisků a ztráty	(946)
Zůstatek k 31. prosinci 2009	(4 363)
Zůstatek k 1. lednu 2010	(4 363)
Vliv do výkazu zisků a ztráty	1 188
Vliv do kapitálu	8 115
Kurzový rozdíl z přepočtu odložené daně pobočky	(15)
Zůstatek k 31. prosinci 2010	2 549

31. PODROZVAHOVÉ POLOŽKY

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

tis. Kč	2010	2009
KLIENTI		
Závazky ze záruk	1 202 090	1 383 974
Ostatní potenciální závazky	2 645 093	1 116 629
Celkem	3 847 183	2 500 603

(b) Záruky vystavené ve prospěch osob se zvláštním vztahem k bance

tis. Kč	Správní orgány	Řídící orgány	Dozorčí orgány	Ostatní
K 1. lednu 2009	967	–	2 448	118 601
Přírůstky	–	–	–	–
Úbytky	(49)	–	(74)	(117 108)
K 31. prosinci 2009	918	–	2 374	1 493
K 1. lednu 2010	918	–	2 374	1 493
Přírůstky	19	–	19	6 114
Úbytky	–	–	(77)	–
K 31. prosinci 2010	937	–	2 316	7 607

(c) Záruky vystavené ve prospěch účastí s podstatným a rozhodujícím vlivem

Banka vystavila záruku ve prospěch účastí s rozhodujícím vlivem ve výši 0 tis. Kč (2009: 1 628 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	Celkem
DERIVÁTY K OBCHODOVÁNÍ					
Termínové měnové operace					
2010	11 386 199	(11 275 190)	125 342	(13 954)	222 397
2009	13 633 513	(13 826 380)	15 844	(210 988)	(195 144)
Opční kontrakty					
2010	142 729	(142 838)	4 754	(3 757)	888
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.

K 31. prosinci 2010

tis. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
NÁSTROJE K OBCHODOVÁNÍ						
Termínové měnové operace (nákup)	11 071 072	315 127	–	–	–	11 386 199
Termínové měnové operace (prodej)	(10 960 836)	(314 354)	–	–	–	(11 275 190)
Opční kontrakty (nákup)	–	21 391	106 112	15 226	–	142 729
Opční kontrakty (prodej)	–	(21 391)	(106 257)	(15 190)	–	(142 838)

K 31. prosinci 2009

tis. Kč	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
NÁSTROJE K OBCHODOVÁNÍ						
Termínové měnové operace (nákup)	13 625 201	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)

(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.

32. HODNOTY PŘEVZATÉ DO SPRÁVY A K OBHOSPODAŘOVÁNÍ

(a) Hodnoty převzaté do správy

tis. Kč	2010	2009
Dluhové cenné papíry	503 511	1 341
Akcie	18 596	18 727
Celkem	522 107	20 068

(b) Hodnoty převzaté do úschovy

tis. Kč	2010	2009
Dluhové cenné papíry	107 338	425 109
Akcie	11 814 270	10 558 952
Celkem	11 921 608	10 984 061

Převážně se jedná o hromadné akcie.

(c) Hodnoty převzaté k obhospodařování

tis. Kč	2010	2009
Dluhové cenné papíry	4 586 473	2 019 022
Akcie	418 547	351 187
Celkem	5 005 020	2 370 209

33. 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 aktivity banky, jejichž součástí je podstupování rizika, dosáhly očekávaného výsledku a byly v souladu s obchodními cíli i rizikovým profilem banky.

Za účelem plnění tohoto cíle banka identifikuje 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 regulačním orgánem. Interní limity jsou pravidelně či při významných tržních změnách přehodnocovány, aby odpovídaly celkové strategii banky i tržním a úvěrovým podmínkám. Dodržování stanovených limitů je denně monitorováno a reportováno. V případě jejich překročení banka bezodkladně přijímá adekvátní opatření směřující k nápravě.
- U interní kapitálové přiměřenosti si banka vymezuje cíle, kterých chce v daném 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 citlivými 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 33 [c]) jsou uvedeny kvantitativní metody, které se uplatňují při řízení tržních rizik.

[a] Riziko likvidity

Rizikem likvidity banka rozumí riziko ztráty schopnosti 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.

Snahou banky je přístup k diverzifikovaným zdrojům financování. Zdroje financování tvoří depozita a ostatní vklady, vydané cenné papíry, přijaté úvěry a také vlastní kapitál banky. Diverzifikace omezuje závislost banky na jednom zdroji financování.

Banka pravidelně vyhodnocuje riziko likvidity, monitoruje změny ve struktuře financování a porovnává je se strategií řízení rizika likvidity, kterou schválilo představenstvo banky. Banka dále drží část aktiv ve vysoce likvidních prostředcích jako jsou státní pokladniční poukázky a obdobné dluhopisy.

Za účelem měření rizika likvidity banka denně vyhodnocuje očekávané, rizikové, stresové scénáře vývoje likvidity a vybrané ukazatele rizika likvidity. V případě překročení příslušného 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 stavů je informováno i představenstvo banky.

V pravidelných časových intervalech je zpracovávána zpráva o vývoji likvidity, která shrnuje vývoj likvidity a interpretuje dodržování stanovených ukazatelů likvidity. Banka průběžně aktualizuje 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 2010						
Pokladní hotovost a vklady u CB	101 365	–	–	–	715 962	817 327
Státní bezkupónové dluhopisy	38 400	28 493	858 296	2 028 252	–	2 953 441
Pohledávky za bankami	8 370 667	–	–	–	–	8 370 667
Pohledávky za klienty	8 414 042	4 722 048	11 900 683	4 423 965	25 811	29 486 549
Dluhové cenné papíry	61 787	381 108	579 121	1 417 681	–	2 439 697
Akcie, podílové listy a podíly	–	–	–	–	2 199 710	2 199 710
Účasti s rozhodujícím vlivem	–	–	–	–	41 360	41 360
Ostatní aktiva	180 978	68 170	1 936	1 502	196 913	449 499
Náklady a příjmy příštích období	259	4 471	17 146	–	41 371	63 247
Celkem	17 167 498	5 204 290	13 357 182	7 871 400	3 221 127	46 821 497
Závazky vůči bankám	2 530 278	43 478	–	–	–	2 573 756
Závazky vůči klientům	20 160 259	13 945 942	4 510 220	17 628	–	38 634 049
Závazky z dluh. cenných papírů	3 010	651 073	–	–	–	654 083
Ostatní pasiva	716 081	3 024	1 483	957	3 530 896	4 252 441
Výnosy a výdaje příštích období	–	–	–	–	34 030	34 030
Podřízené závazky	–	–	–	673 138	–	673 138
Celkem	23 409 628	14 643 517	4 511 703	691 723	3 564 926	46 821 497
Gap	[6 242 130]	[9 439 227]	8 845 479	7 179 677	[343 799]	–
Kumulativní gap	[6 242 130]	[15 681 357]	[6 835 878]	343 799	–	–

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	-	-

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 nejvýznamnějších měnách je následující:

Devizová pozice banky

tis. Kč	EUR	USD	CZK	Ostatní	Celkem
K 31. PROSINCI 2010					
Pokladní hotovost a vklady u CB	287 545	3 785	523 148	2 849	817 327
Státní bezkupónové dluhopisy	71 257	38 400	2 843 784	–	2 953 441
Pohledávky za bankami	2 038 792	166 612	6 021 808	143 455	8 370 667
Pohledávky za klienty	14 847 113	3 057 318	11 582 045	73	29 486 549
Dluhové cenné papíry	1 271 836	271 321	896 540	–	2 439 697
Akcie, podílové listy a ostatní podíly	1 691 200	–	508 510	–	2 199 710
Účasti s rozhodujícím vlivem	–	–	41 360	–	41 360
Ostatní aktiva	68 327	42 553	338 185	434	449 499
Náklady a příjmy příštích období	16 325	–	46 914	8	63 247
Celkem	20 292 395	3 579 989	22 802 294	146 819	46 821 497
Závazky vůči bankám	365 792	35 487	2 034 835	137 642	2 573 756
Závazky vůči klientům	13 984 939	78 514	24 555 505	15 091	38 634 049
Závazky z dluhových cenných papírů	3 010	–	651 073	–	654 083
Ostatní pasiva	249 937	78 747	456 677	2 910	788 271
Výnosy a výdaje příštích období	4 128	1	29 901	–	34 030
Podřízené závazky	616 425	–	56 713	–	673 138
Vlastní kapitál	–	–	3 464 170	–	3 464 170
Celkem	15 224 231	192 749	31 248 874	155 643	46 821 497
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů	987 696	480 500	10 012 984	48 057	11 529 238
Krátké pozice podrozvahových nástrojů	6 234 336	3 773 974	1 381 679	28 349	11 418 339
Čistá devizová pozice	(178 476)	93 766	184 725	10 884	110 899

tis. Kč	EUR	USD	CZK	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]

[c] Řízení rizik

Metody kvantifikace rizik

Systém řízení tržních rizik banky využívá zejména metodiku Value-at-Risk (VaR). Hodnota VaR kvantifikuje dopady potenciální 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 potenciální 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 potenciální 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 i komoditní pozice banky:

tis. Kč	Stav k 31. prosinci 2010	Průměr 2010	Stav k 31. prosinci 2009	Průměr 2009
VaR tržního rizika celkem	43 190	16 559	7 804	8 220
VaR úrokového rizika	47 095	15 538	5 066	6 251
VaR měnového rizika	9 226	7 249	6 235	4 853
VaR komoditního rizika	137	36	65	45
VaR akciového rizika	289	641	239	648

Meziroční zvýšení hodnoty celkového tržního VaR je způsobeno nárůstem pozic v úrokových instrumentech (v roce 2010 došlo ke zvýšení limitu pro úrokové riziko).

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

tis. Kč	2010	2009
STRESOVÝ SCÉNÁŘ		
Krátkodobý historický scénář	17 144	4 179
Střednědobý historický scénář	20 198	4 179
Dlouhodobý historický scénář	58 834	4 179

Meziroční zvýšení hodnot ve výše uvedených výsledcích stresového testování je způsobeno nárůstem pozic v úrokových instrumentech.

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. Změna hodnoty bankovního portfolia odpovídající zvýšení úrokových sazeb dosáhla hodnoty:

Scénář	2010 (v % Tier 1+ Tier 2)	2009 (v % Tier 1+ Tier 2)
Změna hodnoty bankovního portfolia při zvýšení úrokových sazeb o 200 bp	7,01	0,75

Zvýšení je způsobeno zpřesněním metodiky výpočtu, vývojem na straně úvěrů i vkladů, a to zejména nárůstem splatnosti.

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 33).

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 jejímž úplném splacení není důvodu pochybovat, aniž by banka přistoupila k uspokojení se ze zajištění. 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, aniž by banka přistoupila k uspokojení se ze zajištění. 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 pohledávky [se selháním dlužníka]

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, aniž by banka přistoupila k uspokojení se ze zajištění. 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, aniž by banka přistoupila k uspokojení se ze zajištění, 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 části, aniž by banka přistoupila k uspokojení se ze zajištění. 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 konkurzu 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.

Ztráty ze znehodnocení

Banka posuzuje, zda došlo ke snížení účetní hodnoty (tj. k znehodnocení) jednotlivých pohledávek nebo portfolií pohledávek s obdobnými charakteristikami vzhledem k úvěrovému riziku (dále jen „portfolio stejnorodých pohledávek“).

Indikátorem snížení očekávaných budoucích peněžních toků z portfolia stejnorodých pohledávek může být:

- významné finanční problémy emitenta nebo dlužníka
- porušení smlouvy, jako např. prodlení s platbami úroků nebo jistiny či jejich nezaplacení
- úleva udělená věřitelem dlužníkovi z ekonomických či jiných právních důvodů souvisejících s finančními obtížemi dlužníka, kterou by jinak věřitel neudělil
- pravděpodobnost konkurzu či jiné finanční restrukturalizace dlužníka
- zánik aktivního trhu pro toto finanční aktivum z důvodu finančních potíží
- pozorovatelné údaje značící, že došlo k měřitelnému poklesu odhadovaných budoucích peněžních toků ze skupiny finančních aktiv po okamžiku prvotního zaúčtování těchto aktiv, přestože zatím není možné tento pokles zjistit u jednotlivých finančních aktiv ve skupině, včetně:
 - (i) nepříznivých změn v platební situaci dlužníků ve skupině (např. zvýšený objem opožděných plateb nebo zvýšený objem dlužníků z kreditních karet, kteří dosáhli svého úvěrového limitu a splácejí minimální měsíční částku); nebo
 - (ii) celostátních nebo místních hospodářských podmínek, které korelují s prodleními u aktiv ve skupině (např. nárůst míry nezaměstnanosti v geografické oblasti dlužníků, pokles cen nemovitostí, což je relevantní pro hypotéky v dané oblasti nebo nepříznivé změny v průmyslových podmínkách, které ovlivňují dlužníky ve skupině).

Individuální přístup

Pokud dojde ke znehodnocení jednotlivé pohledávky, banka provede úpravu ocenění. Pokud banka pohledávku nebo její část, která odpovídá ztrátě ze znehodnocení, neodepíše přímo, tvoří k této části pohledávky opravnou položku.

Banka jednou za čtvrtletí posuzuje dostatečnost a odůvodněnost vytvořených opravných položek k pohledávkám a upravuje jejich výši.

Ztrátu ze znehodnocení jednotlivých pohledávek banka stanovuje pomocí diskontování očekávaných budoucích peněžních toků. Banka stanovuje ztrátu ze znehodnocení pohledávky jako rozdíl mezi účetní hodnotou pohledávky a současnou hodnotou očekávaných budoucích peněžních toků z pohledávky diskontovaných původní efektivní úrokovou mírou, zjištěnou v okamžiku vzniku pohledávky.

Úvěrové riziko portfolia

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

Pro posouzení dopadů extrémně nepříznivých úvěrových podmínek provádí banka analýzy úvěrového vývoje. Ty postihují potenciální 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 repo obchodech, tedy rozsah potenciálního poklesu hodnoty obchodní knihy:

tis. Kč	2010	2009
ANALÝZA ÚVĚROVÉHO VÝVOJE		
Pokles kreditního hodnocení o jeden stupeň	31 978	2 482

Sektorová analýza

Analýza koncentrace úvěrového rizika do jednotlivých odvětví/sektorů je uvedena v bodech 13b), d) a e).

Analýza podle zeměpisných oblastí – pohledávky za bankami v čisté výši

tis. Kč	2010	2009
Česká republika	6 223 113	8 709 543
Slovensko	1 831 726	922 914
Belgie	16 591	74 205
Rusko	1 884	753
USA	9 431	32 575
Holandsko	263 199	617 215
Ostatní	24 723	2 777
Celkem	8 370 667	10 359 982

Analýza podle zeměpisných oblastí – pohledávky za klienty v čisté výši

tis. Kč	2010	2009
Česká republika	9 036 200	6 793 781
Slovensko	9 813 325	7 682 104
Kypr	9 096 721	9 730 692
Velká Británie	845 510	602 761
Holandsko	12	327 572
Irsko	74 620	128 845
Britské panenské ostrovy	94 423	2
Argentina	–	8 071
Lichtenštejnsko	–	8 444
Lucembursko	525 666	–
Ostatní	72	1 424
Celkem	29 486 549	25 283 696

Řízení rizik clientských obchodů

U clientských 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 clientského 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 clientských obchodech uzavřených počínaje datem výzvy;
- b) klesne-li kdykoliv hodnota celkového rozdílu závazků a pohledávek klienta ze všech clientských 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 2010 tyto clientské obchody ve výši 1 104 553 tis. Kč (k 31. prosinci 2009: 3 195 499 tis. Kč).

35. 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 zahrnou 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.

36. 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.

37. VÝZNAMNÉ UDÁLOSTI PO DATU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

V březnu 2011 zahájila Česká národní banka („ČNB“) s Bankou správní řízení týkající se plnění některých ustanovení zákona o bankách a vyhlášky č. 123/2007 Sb. o pravidlech obezřetného podnikání bank, spořitelních a úvěrních družstev a obchodníků s cennými papíry. Banka připravuje a bude zasílat vyjádření ke zjištěním uváděným ČNB. K datu sestavení účetní závěrky nebyla účtována rezerva na případnou sankci vzhledem ke skutečnosti, že správní řízení nebylo ukončeno a vedení Banky má za to, že nebyly splněny podmínky pro tvorbu případné rezervy.

Odesláno dne 31. března 2011



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



Ing. Igor Kováč
Člen představenstva J&T BANKY, a.s.

Osoba odpovědná za účetnictví



Jitka Šustová
Ředitelka ekonomického odboru

Osoba odpovědná za účetní závěrku



Jitka Šustová
Ředitelka ekonomického odboru

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

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

1.1

Představenstvu společnosti J&T BANKA, a. s., je známo, že v období od 1.1.2010 do 31.12.2010 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 1.1.2010 do 31.12.2010 byla J&T BANKA, a. s., ovládána nepřímo následujícími osobami:

Ing. Ivan Jakobovič

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

dále Ing. Ivan Jakobovič vlastní podíl ve společnosti:

J&T Securities, s.r.o.

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

Ing. Jozef Tkáč

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

TECHNO PLUS, a. s.

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

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.

2.1

Představenstvu J&T BANKA, a. s. je známo, že od 1.1.2010 do 31.12.2010 byla J&T BANKA, a. s. ovládána stejnými osobami, společně s následujícími ostatními ovládanými osobami, prostřednictvím společnosti J&T FINANCE GROUP, a. s.:

J&T Private Equity B.V.

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

J&T International Anstalt

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

J&T Investment Pool – I – CZK, a. s.

IČ: 26714493, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika, pod podstatným vlivem společnosti J&T Private Equity B.V.

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

Ingramm International, N.V.

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

ASSET MANAGEMENT Bratislava, a. s. v likvidaci

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

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. [formerly 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.

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 FINANCE GROUP, a. s.,

JTG Services Anstalt

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

J&T FINANCE, LLC

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

J&T SECURITIES MANAGEMENT LTD.

IČ: HE260821, 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 16.1.2010.**

J&T MINORITIES PORTFOLIO LTD

IČ: HE260754 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 15.1.2010.**

Equity Holding, a. s.

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

Geodezie Brno, a. s.

IČ: 46345906, se sídlem Brno, Dornych 47, PSČ 656 16, Česká republika, ovládána společností J&T MINORITIES PORTFOLIO LTD.

KOTRAB ENTERPRISES LIMITED

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

KHASOMIA LIMITED

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

RIGOBERTO INVESTMENTS LIMITED

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

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 RIGOBERTO INVESTMENTS LIMITED.

EBEH Opatovice, a. s. [Elektrárny Opatovice a. s.]

IČ: 45534292, se sídlem Opatovice nad Labem, Pardubice 2, PSČ 532 13, Česká republika, ovládána společností EAST BOHEMIA ENERGY HOLDING LIMITED.

Elektrárny Opatovice, a. s.

IČ: 28800621, se sídlem Opatovice nad Labem, Pardubice 2, PSČ 532 13, Česká republika, ovládána společností EAST BOHEMIA ENERGY HOLDING LIMITED. **Od 1.8.2010.**

REATEX, a. s.

IČ: 60917865, se sídlem Hradec Králové, Na Rybárně 1519, PSČ 500 02, Česká republika, ovládána společností Elektrárny Opatovice, a. s.

V A H O, 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.

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.

NPTH, a. s.

IČ: 28800648, se sídlem Opatovice nad Labem, Pardubice 2, PSČ 532 13, Česká republika, ovládána společností EAST BOHEMIA ENERGY HOLDING LIMITED. **Od 1.8.2010.**

J&T IB Capital Markets, a. s.

IČ: 24766259, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a. s. **Od 19.11.2010.**

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. **Do 16.3.2010.**

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, Pobřežní 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.

IBI FUND ADVISORY S.A.

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

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

IČ: 43905323, se sídlem Bratislava, Lamačská cesta 3, PSČ 841 04, Slovenská republika, ovládána společností J&T FINANCE, a. s. **Od 30.8.2010.**

ATLANTIK Asset Management investiční společnost, a. s.

IČ: 63470411, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE, a. s. **Od 16.6.2010.**

ATLANTIK finanční trhy, a. s.

IČ: 26218062, se sídlem Praha 8, Pobřežní 297/14, PSČ 186 00, Česká republika, ovládána společností J&T FINANCE, a. s. **Od 16.6.2010.**

J&T Integris Group Ltd.

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

J&T BFL Anstalt

IČ: 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.

J&T Advisors (Canada) Inc.

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

J&T Capital, Sociedad Anonima de Capital Variable

Se sídlem Explanada 905-A, Lomas de Chapultepec, 11000, Ciudad de Mexico, Mexiko, ovládána společností Bayshore Merchant Services Inc. **Od 18.10.2010.**

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.

Operace s propojenými osobami v průběhu roku 2010:

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 2010 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Komisionářská smlouva ze dne 15.12.2008, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Smlouva o úvěru č. CZK 24/OAO/2010 ze dne 15.6.2010, na základě které se J&T BANKA, a. s. zavazuje poskytnout peněžní prostředky/úvěr a J&T FINANCE, a. s. se zavazuje vrátit úvěr a zaplatit úroky za stanovených podmínek. Smlouva se dále rozšiřuje o Dodatek č. 1 ze dne 30.8.2010. a Dodatek č. 2 ze dne 11.11.2010.
- Kupní smlouva ze dne 10.6.2010, na základě které J&T FINANCE, a. s. poskytla následující plnění prodej výpočetní techniky, následujícímu protiplnění zaplacení kupní ceny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání platebních karet dle obchodních podmínek Banky.

S Ing. Ivanem Jakabovičem:

- 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 2010 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.

- Rámcová zmluva o úschove listinných finančných nástrojov ze dne 5.10.2009, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání charge karty 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 úschove listinných finančných nástrojov ze dne 10.12.2009, na základě které mezi propojenými osobami nebylo v roce 2010 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, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Smlouva o úschově cenných papírů ze dne 11.2.2005, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Rámcová zmluva o úschove listinných cenných papierov ze dne 1.4.2008 ve znění pozdějšího dodatku ze dne 15.8.2009, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

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

- Komisionářská smlouva ze dne 30.12.2008, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Zmluva o delení nákladov ze dne 11.1.2010, 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 2010 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 2010 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 2010 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 2010 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 2010 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 2010 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 poskytování datových služeb ze dne 1.1.2007, na základě které J&T FINANCE GROUP, a. s. poskytla Bance v roce 2010 plnění dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Zmluva o podnikatelskom nájme hnutelných vecí ze dne 1.1.2008, na základě které J&T FINANCE GROUP, a. s. Bance poskytla v roce 2010 následující plnění nájem vypočetnej techniny, k následujícímu protiplnění zaplacení nájmu.
- Rámcová zmluva o úschove listinných cenných papierov ze dne 1.4.2008 a dodatku k této zmluve ze dne 15.8.2009, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o zprostředkování ze dne 1.3.2010, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 následující plnění služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění zaplacení odměny.
- Smlouva o zprostředkování ze dne 10.12.2010, na základě které J&T FINANCE GROUP, a. s., organizační složka poskytla v roce 2010 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.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání platebních karet 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 2010 termínované obchody s měnovými nástroji za podmínek obvyklých na trhu, Bance ani jiné propojené osobě nevznikla z této smlouvy újma.
- Contract on providing of Guarantee ze dne 2.1.2006, na základě které J&T Private Equity B.V., poskytla v roce 2010 následující plnění garanci vybraným klientům banky, 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 2010 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Komisionářská smlouva č. 17279 k obstarání koupě a prodeje cenných papírů ze dne 10.3.2009, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- 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 2010 služby dle této smlouvy spojené s vystavováním vlastních směnec J&T Private Equity, k následujícímu protiplnění zaplacení odměny.
- Smlouva o zprostředkování ze dne 7.12.2009, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 následující plnění služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění zaplacení odměny.
- Smlouva o investiční spolupráci ze dne 28.12.2009, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 následující plnění služby dle této smlouvy, 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 2010 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, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

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

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T 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 2010 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, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 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 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 2010 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 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 2010 propojené osobě vystavení bankovní záruky, k následujícímu protiplnění zaplacení odměny, Bance ani jiné osobě nevznikla z této smlouvy újma. Smlouva se dále rozšiřuje o Dodatek č. 1 ze dne 9.12.2010 a Dodatek č. 1 k Záruční listině ze dne 9.12.2010.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání platební karty 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 2010 následující plnění vedení mzdové agendy, k následujícímu protiplnění zaplacení služby.
- Smlouva o úvěru CZK 33/OAO/2008 ze dne 30.4.2008 ve znění pozdějších dodatků, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla v roce 2010 propojené osobě následující plnění poskytnutí střednědobého úvěru dle obchodních podmínek Banky.
- Smlouva o poskytnutí bankovní záruky č. Z 09/OAO/2008 ze dne 21.4.2008, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla v roce 2010 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 2010, k následujícímu protiplnění zaplacení nájmu.
- Smlouva o zprostředkování ze dne 30.9.2009, na základě které J&T Management, a. s. poskytla v roce 2010 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 29.12.2010, na základě které J&T BANKA a. s. poskytla následující plnění prodej zařízení, k následujícímu protiplnění zaplacení kupní ceny.
- Kupní smlouva ze dne 1.7.2010, na základě které J&T BANKA a. s. poskytla následující plnění prodej zařízení, 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 2010 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 2010 služby člena Centrálního depozitáře.
- Komisionářská smlouva ze dne 22.12.2008, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Rámcová komisionářská smlouva o obstarání kúpy alebo predaja cenných papierov ze dne 1.2.2008 a dodatku č. 1 k této smlouvě ze dne 15.8.2009, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Smlouva o úschově investičních nástrojů č. 17 617 ze dne 27.10.2010, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností JTG Services Anstalt

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T SECURITIES MANAGEMENT LTD.

- Rámcová zmluva o zpráve finančných nástrojov ze dne 1.11.2010, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla v roce 2010 propojené osobě plnění dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Rámcová komisionářská zmluva o obstarání kúpy alebo predaja finančných nástrojov ze dne 26.5.2010, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla v roce 2010 následující plnění služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb. K zmluvě se vztahuje Žiadost o zriadenie a vedenie majetkového účtu ze dne 26.5.2010.
- Smlouva mandátní ze dne 21.10.2010, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla v roce 2010 propojené osobě plnění dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T MINORITIES PORTFOLIO LTD

- 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 2010 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Komisionářská smlouva ze dne 15.12.2008, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 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 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 2010 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností KOTRAB ENTERPRISES LIMITED

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností KHASOMIA LIMITED

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností RIGOBERTO INVESTMENTS LIMITED

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

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

- 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 J&T Bank ZAO (dříve Tretij Rim ZAO)

- Vedení běžného účtu 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 2010 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 2010 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 2010 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb. Smlouva se dále rozšiřuje o Dodatek č. 1 ze dne 30.9.2010.
- Smlouva o spolupráci ze dne 30.9.2010, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 služby dle této smlouvy spojené s činností kolektivního investování podle platného zákona na území Slovenské republiky.
- Smlouva o vzájemné spolupráci ze dne 14.10.2010, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 služby dle této smlouvy spojené s poskytováním vzájemné součinnosti v oblasti nákupu a prodeje podílových listů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o výkonu činností v oblasti řízení rizik ze dne 1.9.2010, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Rámcová smlouva o vydávání a odkupu podílových listů č. 10000025 ze dne 29.9.2010, na základě které J&T ASSET MANAGEMENT, INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a. s. poskytla propojené osobě J&T BANKA, a. s. služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě odměny poskytnutých služeb.
- Smlouva o úplatném převodu cenných papírů – Buy/Sell ze dne 6.5.2010, na základě které J&T ASSET MANAGEMENT, INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a. s. poskytla propojené osobě J&T BANKA, a. s. úplatný převod cenných papírů a Dohoda o ukončení smlouvy o úplatném převodu cenných papírů a o vzájemném vypořádání práv a povinností ze smlouvy vyplývající ze dne 26.11.2010.
- Smlouva o úplatném převodu cenných papírů – Buy/Sell ze dne 26.11.2010, na základě které J&T ASSET MANAGEMENT, INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a. s. poskytla propojené osobě J&T BANKA, a. s. úplatný převod cenných papírů.
- Smlouva o zprostředkování ze dne 30.9.2010, na základě které J&T ASSET MANAGEMENT, INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a. s. poskytla v roce 2010 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.
- 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 2010 propojené osobě úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Komisionářská smlouva č. 18387 k obstarání koupě a prodeje cenných papírů ze dne 9.7.2009, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vedení termínovaného vkladu 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 2010 J&T BANCE, a. s. 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 2010 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 kontokorentním úvěru č. CZK 23/KTK/2010 ze dne 9.6.2010, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala poskytnout finanční prostředky – kontokorentní úvěr a J&T Concierge, s.r.o. se zavázala vrátit úvěr, zaplatit úroky a jiné platby za stanovených podmínek. Smlouva se dále rozšiřuje o Dodatek č. 1 ze dne 23.8.2010.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání platebních karet dle obchodních podmínek Banky.

J&T Concierge SR, s.r.o

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

ATLANTIK Asset Management investiční společnost, a. s.

- Smlouva o výkonu vnitřního auditu ze dne 22.6.2010, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 následující plnění služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o obchodní spolupráci ze dne 22.6.2010, na základě které se propojené osoby v roce 2010 dohodly na pravidlech obstarávání a vypořádání termínovaných operací, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.

ATLANTIK finanční trhy, a. s.

- Smlouva o úschově investičních nástrojů č. 19 154 ze dne 7.7.2010, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Komisionářská smlouva ze dne 15.7.2010, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Smlouva o zprostředkování ze dne 30.9.2010, na základě které se J&T BANKA, a. s. poskytla v roce 2010 následující plnění služby dle této smlouvy vedoucí k uzavírání Komisionářských a Repo smluv se třetími osobami, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.

- Rámcová komisionářská zmluva o obstaraní kúpy alebo predaja finančných nástrojov ze dne 2.8.2010, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla v roce 2010 následující plnění služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb. Smlouva se dále rozšiřuje o Dodatek č. 1 ze dne 16.9.2010. K zmluvě se vztahuje Žiadosť o zriadenie a vedenie majetkového účtu ze dne 20.8.2010 a 21.9.2010
- Smlouva o výkonu vnitřního auditu ze dne 22.6.2010, na základě které J&T BANKA, a. s. poskytla propojené osobě v roce 2010 následující plnění služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Integris Group Ltd.:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

J&T BFL Anstalt

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

3.

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

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

4.

Prohlašujeme, že jsme do zprávy o vztazích mezi propojenými osobami společnosti J&T BANKA, a. s. vyhotovované dle § 66a, odst. 9, Obchodního zákoníku pro účetní období od 1.1.2010 do 31.12.2010 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.

V Praze dne 7. března 2011

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: +420 221 710 211

www.jtbank.cz

J&T BANKA, a.s.,

pobočka zahraničnej banky Bratislava

Lamačská cesta 3, 841 04 Bratislava

Slovenská republika

tel.: +421 259 418 111

fax: +421 259 418 115

www.jt-banka.sk

