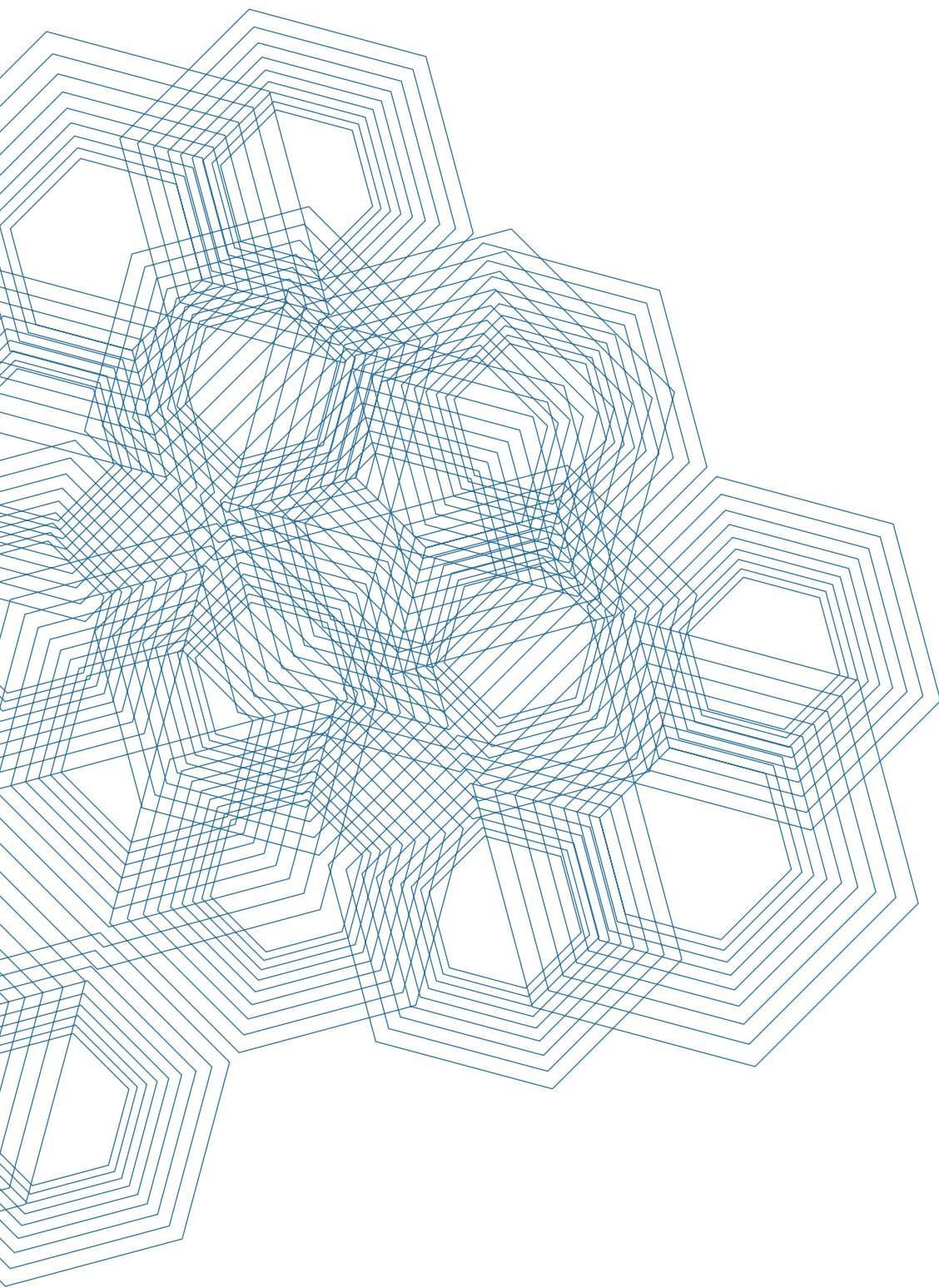


12





Obsah

003

PREZENTAČNÍ ČÁST

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

FINANČNÍ ČÁST

Zpráva auditora pro akcionáře společnosti J&T BANKY, a. s.	22
Konsolidovaný výkaz o finanční pozici	24
Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku	25
Konsolidovaný přehled o změnách ve vlastním kapitálu	26
Konsolidovaný přehled o peněžních tocích	27
Příloha konsolidované účetní závěrky	29
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami	102

Vybrané ekonomické ukazatele

Konsolidovaná IFRS

tis. Kč	2012	2011	2010	2009	2008
ROČNÍ VÝSLEDKY					
Zisk před zdaněním	1 192 895	354 661	325 690	338 914	304 336
Daň	(271 997)	(85 427)	(61 912)	(104 848)	(75 456)
Zisk z pokračujících operací	920 898	269 234	263 778	234 066	228 880
Zisk z ukončovaných operací	94 853	–	–	–	–
Celkový čistý zisk	1 015 751	269 234	263 778	234 066	228 880
STAV KE KONCI ROKU					
Vlastní kapitál	7 416 887	5 235 252	3 505 154	3 275 971	3 041 905
Závazky za bankami	11 248 319	9 110 230	2 754 035	1 542 651	2 303 117
Závazky za klienty	64 032 411	55 023 567	39 266 257	33 379 744	31 819 678
Pohledávky za bankami	6 865 483	9 090 602	6 658 128	9 454 846	3 179 931
Pohledávky za klienty	41 150 044	36 583 861	29 486 549	25 154 679	29 827 032
Aktiva	88 401 271	72 557 883	47 029 142	39 644 372	38 669 014
POMĚROVÉ UKAZATELE					
Rentabilita kapitálu	16,06 %	6,16 %	7,78 %	7,41 %	7,82 %
Rentabilita aktiv	1,26 %	0,45 %	0,61 %	0,60 %	0,64 %
Kapitálová přiměřenost	11,87 %	12,08 %	11,56 %	11,76 %	10,12 %
Celkový vlastní kapitál / celková aktiva	8,39 %	7,22 %	7,45 %	8,26 %	7,87 %
Průměrný počet zaměstnanců	499	401	312	264	265
Aktiva na jednoho zaměstnance	177 157	180 942	150 734	150 168	145 921
Správní náklady na jednoho zaměstnance	(2 907)	(2 195)	(2 350)	(2 139)	(1 878)
Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance	1 845	671	845	887	864

tis. Kč	2012	2011
REGULATORNÍ KAPITÁL		
Původní kapitál (Tier 1)	5 474 084	4 709 116
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	3 858 127	3 358 127
Povinné rezervní fondy	109 104	93 882
Ostatní fondy z rozdělení zisku	1 855 361	1 568 026
Nerozdělený zisk z předchozích období	0	39 438
Neuhrazená ztráta z předchozích období	(22 611)	0
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace dat	7 571	14 827
Menšinové podíly	3 685	3 566
Goodwill	(189 715)	(189 715)
Nehmotný majetek jiný než goodwill	(147 438)	(179 035)
Dodatkový kapitál (Tier 2)	977 965	1 052 425
Regulační kapitál celkem	6 452 049	5 761 541
KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY		
Úvěrové riziko investičního portfolia	3 743 133	3 323 735
Úvěrové riziko obchodního portfolia	192 454	146 039
Obecné úrokové riziko	117 201	101 490
Obecné akciové riziko	6 302	5 382
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	66 412	47 386
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	21 844	12 167
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	202 874	179 891
Kapitálové požadavky celkem	4 350 220	3 816 090
Výpočet kapitálové přiměřenosti	8% x $\frac{6\,452\,049}{4\,350\,220}$	8% x $\frac{5\,761\,541}{3\,816\,090}$
Kapitálová přiměřenost	11,87 %	12,08 %

Úvodní slovo

007

Vážení klienti, akcionáři, obchodní partneři a přátelé,

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

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

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

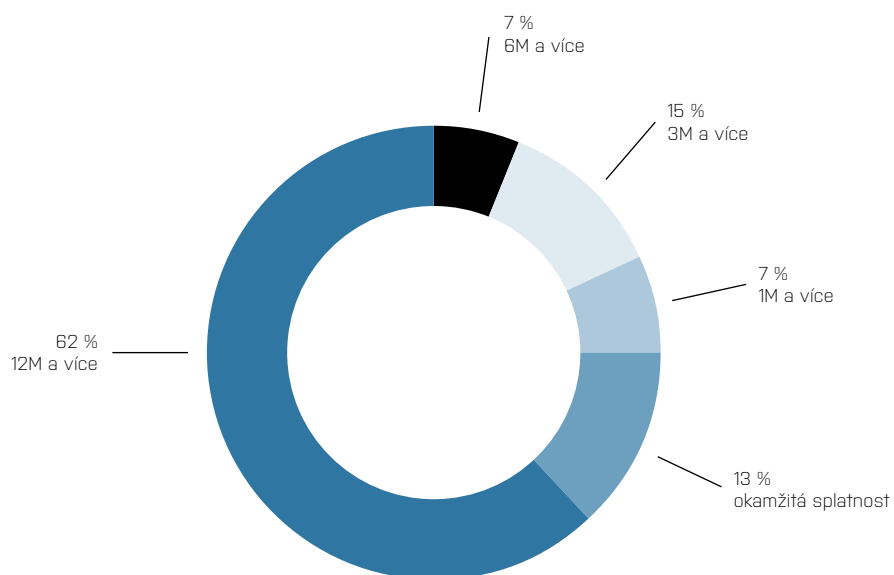
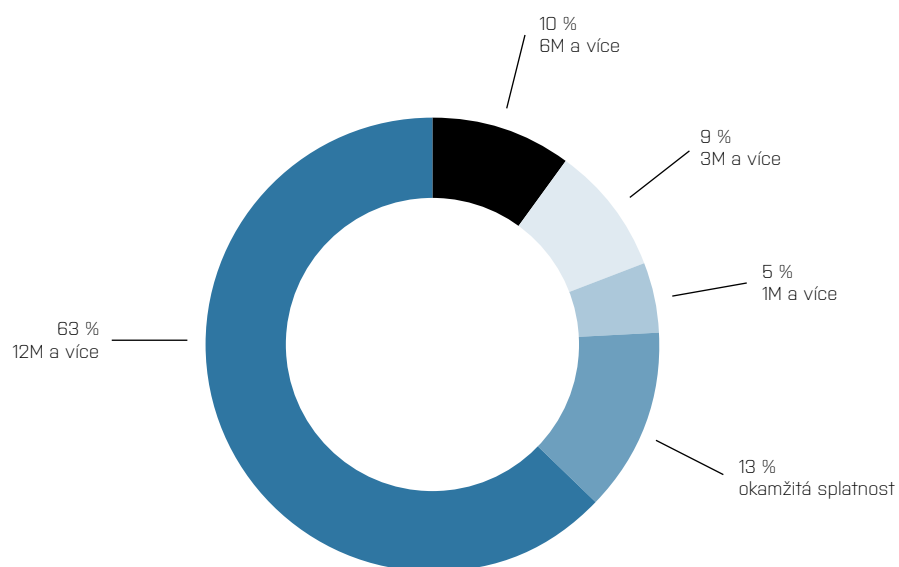
V České republice jsme se v roce 2011 stali díky vám, našim klientům, Privátní bankou roku a v roce 2012 nás čekal ještě náročnější úkol, a to obhájit toto prvenství, což se nám podařilo a nesmírně si toho vážíme.

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



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

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

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

Zpráva představenstva

009

VÝSLEDKY V ROCE 2012

Rok 2012 byl pro J&T BANKU nejlepším v historii z hlediska finanční výkonnosti a zároveň i růstu klíčových položek bilanční sumy. Konsolidovaný čistý zisk převýšil 1 mld. Kč, čímž bylo dosaženo návratnosti kapitálu 16,1%. Bilanční suma banky meziročně vzrostla o více než pětinu a překročila sumu 88 mld. Kč.

Tento růst byl provázen dalším kapitálovým posilováním banky akcionářem a důsledným řízením rizik ze strany managementu. Kapitálová přiměřenost na konci roku činila 11,9%. Ukazatele likvidity výrazně převyšují regulační limity.

PROVOZNÍ ZISK

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

Zisk z obchodování dosáhl 726 mil. Kč. Padající cena státních dluhopisů ČR a SR na konci roku 2011 byla hlavním faktorem ztráty z obchodování banky ve výšce 63 mil. Kč. Rozhodnutí managementu nevyprodávat tyto státní bondy před koncem roku 2011 se ukázalo jako správné rozhodnutí a vygenerovalo spolu s růstem akcií v portfoliu banky 335 mil. Kč zisku z obchodování. Velmi úspěšní jsme byli i při obchodování s cizími měnami a deriváty, a to i při přísných limitech na otevření pozice. Zisk banky z FX transakcí a derivátů dosáhl 383 mil. Kč.

Čistý úrokový výnos vzrostl o 62%. Úrokové výnosy rostly o 51% při 42% růstu úrokových nákladů. Plán na rok 2012 jsme překročili jen o 5%, a to z důvodu vyššího růstu vkladů, než jsme očekávali.

Na druhé straně se nám podařilo diverzifikovat segmenty vkladatelů a výrazně zlepšit připravenost banky na různé scénáře vývoje ekonomiky a jejího vlivu na reakce našich klientů. Rovněž dokážeme velmi rychle a flexibilně reagovat z hlediska řízení likvidity a kapitálu na krátkodobé a střednědobé potřeby financování klientů.

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

I přes výrazný růst čistého úrokového výnosu a výnosů z obchodování se nám podařilo udržet podíl čistých výnosů z poplatků a provizí na celkových výnosech na více než 15%. Jejich meziroční růst o 84% byl ovlivněn hlavně poplatky za emisní programy a za správu aktiv.

V roce 2012 byly připraveny pro významné klienty banky emisní programy v objemu 10 mld. Kč, část z těchto emisí nakoupila i banka do svého investičního portfolia. Důvěra a uvážené poradenství je pro banku podstatou úspěchu. Nabízeli tedy banka svým klientům konkrétní produkt, investuje do něj sama.

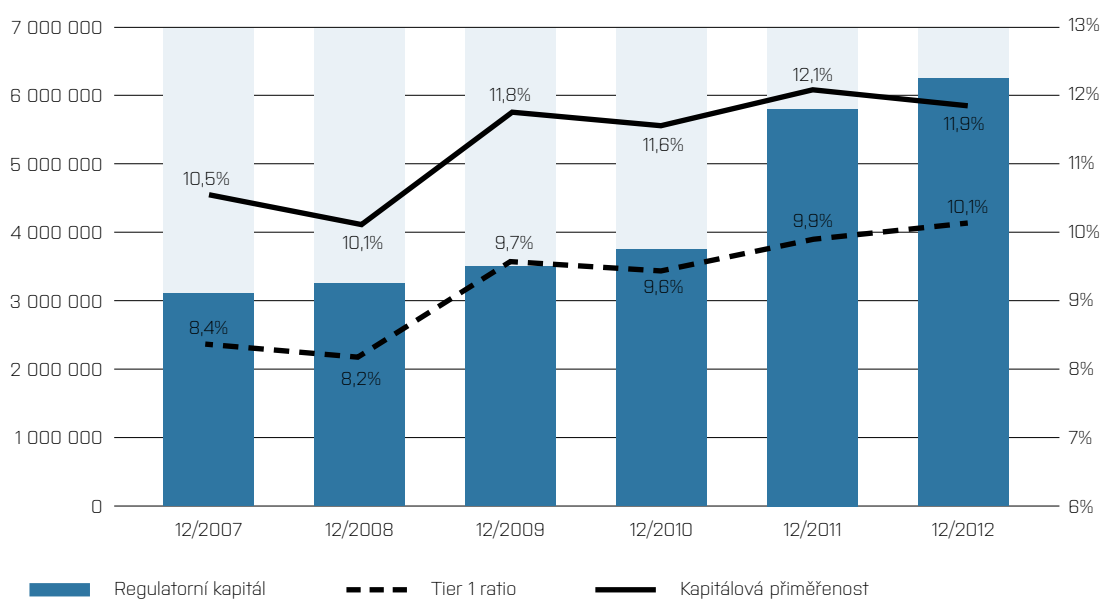
Po výrazném růstu aktiv pod správou v roce 2011 pokračoval jejich růst i v roce 2012 a jejich objem překročil 12 mld. Kč. Roční objem obchodů s kapitálovými nástroji, které banka zrealizovala pro svoje klienty, přesáhl 35 mld. Kč.

Dalším pozitivním faktorem růstu provozního zisku banky byl nárůst výkonnosti dceřiných společností, především J&T IB and Capital Markets, J&T BANK zao v Moskvě a J&T Investiční společnost.

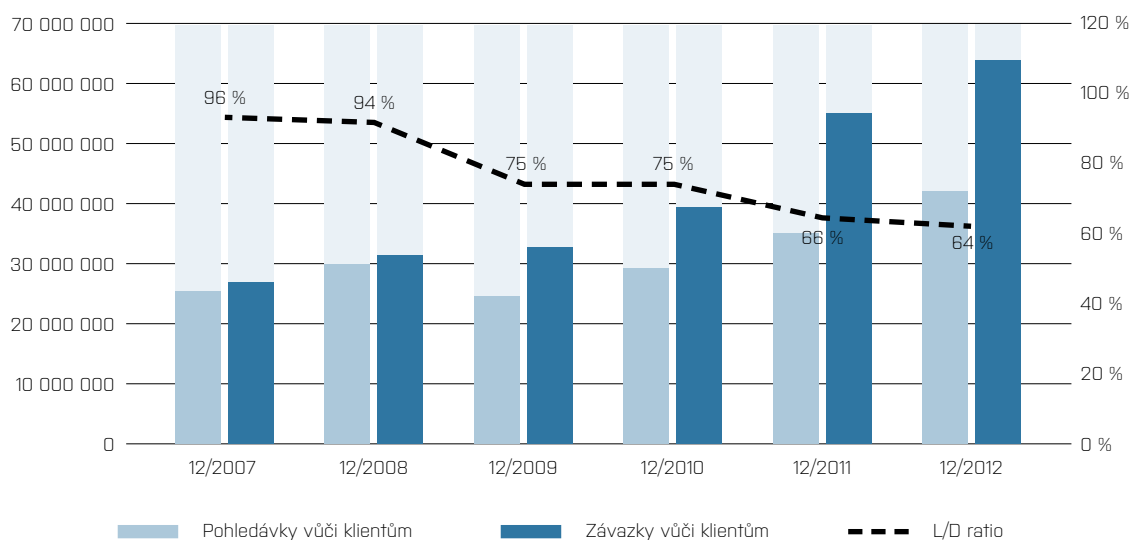
Provozní náklady banky ovlivňoval růst banky, především zvýšení počtu klientů. Počet klientů stoupl z 1 001 v roce 2006 na 23 658 na konci roku 2012. V minulém roce došlo k nárůstu počtu zaměstnanců obchodu, rovněž jsme obsazovali pozice v odborech řízení rizik, řízení kreditních rizik, bankovní provoz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

Meziroční nárůst provozních nákladů částečně ovlivnil i vstup dceřiných společností banky do její konsolidace. Významnou měrou se na růstu provozní náročnosti podílel nárůst přijatých klientských depozit a s tím související objem nákladů na pojištění vkladů a nově zavedený bankovní odvod na Slovensku. Meziroční nárůst nákladů z uvedeného důvodu představuje 84 mil. Kč.

REGULATORNÍ KAPITÁL A KAPITÁLOVÁ PŘÍMĚŘENOST



ÚVĚRY A VKLADY KLIENTŮ



Růst tvorby opravných položek byl způsoben restrukturalizací klasifikovaných úvěrů. Objem znehodnocených úvěrů, ke kterým banka tvoří individuální opravnou položku, naopak klesl z 3 735 mil. Kč na 2 093 mil. Kč. Podíl pohledávek se selháním na celkovém portfoliu úvěrů poskytnutých J&T BANKOU klesl meziročně z 10 % na 6,3 %, přičemž trh v oblasti korporátních klientů vykazuje 7,36 %.

OBCHOD

Nárůst bilanční sumy byl způsoben růstem klientských vkladů, které meziročně vzrostly o 16 % a překročily 64 mld. Kč. Na tomto růstu se především podílely termínované vklady s delšími splatnostmi. Průměrná splatnost termínovaných vkladů na konci roku 2012 činila 15,3 měsíce, což je o 1,3 měsíce víc než v roce 2011. Prodlužování splatnosti depozit má příznivý vliv na vývoj ukazatelů likvidity a zároveň zvyšuje objem úroků, které banka vyplácí svým klientům. Průměrná úroková sazba vkladů, které banka přijala od svých klientů na českém a slovenském bankovním trhu, dosáhla v roce 2012 úrovně 3,04 % p. a., což je o 0,13 procentních bodů více než předchozí rok, kdy úroveň činila 2,91 %.

V rámci úvěrových obchodů se banka zaměřuje zejména na investiční úvěry nad 100 mil. Kč. Díky tomu, že známe naše klienty, jejich aktivity a hodnotu jejich majetku jako potenciálního zabezpečení, dokážeme flexibilně reagovat na jejich potřeby, což ovlivnilo i růst úvěrů na konsolidované úrovni o 12 % na sumu 41 mld. Kč.

Průměrná vážená úroková sazba úvěrů poskytnutých klientům J&T BANKOU v roce 2012 dosáhla úrovně 7,36 %, což je hodnota srovnatelná s průměrem předchozího roku (7,34 %).

V uplynulém roce proběhla konsolidace a optimalizace klientského kmene, kterému poskytujeme službu obhospodařování majetku. Počet klientů i přesto meziročně vrostl téměř o 50 %. Objem obhospodařovaného majetku se zvýšil o 17,5 % na 8,8 mld. Kč. Výnos standardních mandátů se pohyboval v rozmezí 6–8,5 %.

Vyšší podpora a lepší správa klientů

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

Otevření poboček (regionální expanze)

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

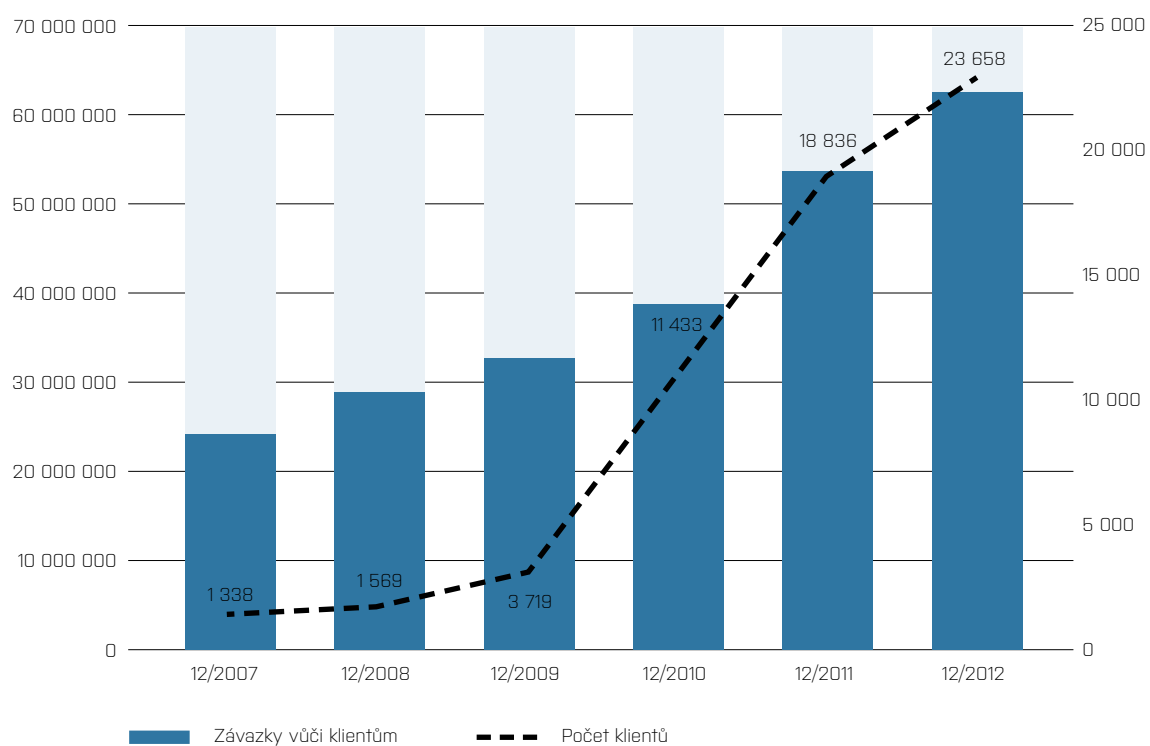
PRODUKTY

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

V roce 2012 jsme se stali největším aranžérem emisí podnikových dluhopisů obchodovaných na pražské a bratislavské burze cenných papírů. Loňský rok byl úspěšný také z pohledu kolektivního investování. Podařilo se nám zvýšit nejen objem spravovaných prostředků v námi spravovaných fondech o 55 % na 4,3 mld. Kč, ale také výkonnost našich produktů. Nejvíce se dařilo akciovým a dluhopisovým fondům, přičemž naše dluhopisové fondy J&T BOND a J&T Flexibilní dluhopisový se při porovnání s konkurenčními fondy umístily na předních příčkách ve svých kategoriích.

KAPITÁL

Hlavním cílem řízení kapitálu banky je zajistit, aby stávající rizika neohrožovala solventnost banky a aby byl dodržen regulační limit kapitálové přiměřenosti. V rámci strate-



gického rámce banky představenstvo rovněž stanovilo hodnotu 10% pro střednědobou kapitálovou přiměřenost, zohledňující rizikovou toleranci banky.

Vzhledem k růstu úvěrových obchodů v roce 2012 a rovněž k záměrům dalšího rozvoje navyšovala banka kapitál z externích i interních zdrojů – akcionáři banky navýšili kapitál o 500 mil. Kč a v rámci dividendové politiky rozhodli, že celý zisk za rok 2011 bude ponechán ve vlastních zdrojích banky.

Regulační kapitál banky na konsolidované úrovni činil ke konci roku 6,5 mld. Kč, z toho necelou jednu miliardu tvoří podřízené vklady a dluhopisy.

BANKA A JEJÍ SPOLEČENSKÁ ODPOVĚDNOST

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

DRUHÝM ROKEM PARTNEREM CENY J. CHALUPECKÉHO

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

CÍLE NA ROK 2013

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

Zaměřit se chceme především na obchody s kvalitním zabezpečením a zajímavou marží, abychom zajistili návratnost kapitálu banky na úrovni blízké 10%. Proto i navzdory dalšímu kapitálovému posilování ze zisku roku 2012 neplánujeme výrazný dlouhodobý růst úvěrového portfolia banky. Naším záměrem je udržet jej na úrovni 10%. Podobný vývoj očekáváme i v oblasti růstu klientských vkladů, stejně tak je dlouhodobým cílem banky růst aktiv se správou.

V letošním roce se vedle stávajících movitých klientů chceme zaměřit na potenciální vysoko příjmové skupiny. Pro ně představíme nový spořicí a zároveň investiční produkt. Připravujeme také nový e-portal, který zastřeší jak běžné bankovní služby, tak například investice do cenných papírů.

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



ING. PATRIK TKÁČ



ING. ŠTĚPÁN AŠER, MBA



ING. IGOR KOVÁČ



ING. ANDREJ ZAŤKO



ING. VLASTIMIL NEŠETŘIL, PH.D.
Prokurista

015

Představenstvo

Ing. Patrik Tkáč

Předseda představenstva

Štěpán Ašer, MBA

Člen představenstva

Ing. Igor Kováč

Člen představenstva

Ing. Andrej Zaňko

Člen představenstva

Dozorčí rada

Ing. Jozef Tkáč

Předseda dozorčí rady

Ing. Ivan Jakabovič

Člen dozorčí rady

Ing. Dušan Palcr

Člen dozorčí rady

Jozef Šepetka

Člen dozorčí rady

Ing. Miloslav Čomaj

Člen dozorčí rady

Ing. Eva Šagátová

Členka dozorčí rady

Ing. Miroslav Minařík

Člen dozorčí rady

Ing. Ingrid Láslopová

Člen dozorčí rady

Organizační struktura

J&T BANKA, a. s. Česká republika

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

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

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

ÚSEK
Výbor
Odbor
Oddělení

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

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

Zpráva dozorčí rady

018

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

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

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

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

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

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

V Praze dne 26. dubna 2013



Ing. Jozef Tkáč
Předseda dozorčí rady

Korespondenční banky

019

Standard Chartered Bank New York

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

ING Belgium SA/NV

Brussels, Belgium
SWIFT: BBRU BE BB
Currency: EUR

UBS AG

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

Československá obchodní banka, a. s.

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

ING Bank N. V.

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

UniCredit Bank Slovakia, a. s.

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

Poštová banka, a. s.

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

UniCredit Bank Czech Republic, a. s.

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

J&T BANK zao

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

Čestné prohlášení

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

020

V Praze dne 26. dubna 2013



Ing. Patrik Tkáč
Předseda představenstva

Finanční část

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

022

Konsolidovaná účetní závěrka

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

„Provedli jsme audit přiložené konsolidované účetní závěrky společnosti J&T BANKA, a.s., tj. konsolidovaného výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2012, konsolidovaného výkazu o úplném výsledku, konsolidovaného výkazu změn vlastního kapitálu a konsolidovaného výkazu o peněžních tocích za rok 2012 a přílohy této konsolidované 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 konsolidované účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za konsolidovanou účetní závěrku

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

Odpovědnost auditora

Naší odpovědností je vyjádřit na základě provedeného auditu výrok k této konsolidované 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 konsolidovaná účetní závěrka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahrnuje provedení auditorských postupů, jejichž cílem je získat důkazní informace o částkách a skutečnostech uvedených v konsolidované účetní závěrce. Výběr auditorských postupů závisí na úsudku auditora, včetně vyhodnocení rizik, že konsolidovaná účetní závěrka obsahuje významné nesprávnosti způsobené podvodem nebo chybou. Při vyhodnocování těchto rizik auditor posoudí vnitřní kontrolní systém, který je relevantní pro sestavení konsolidované 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 konsolidované účetní závěrky.

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

Výrok auditora

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

Zpráva o vztazích

Provedli jsme ověření věcné správnosti údajů uvedených ve zprávě o vztazích mezi propojenými osobami společnosti J&T BANKA, a.s. za rok končící 31. prosincem 2012. Za sestavení této zprávy o vztazích a její věcnou správnost je od-

povědný statutární orgán společnosti. Naší odpovědností je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

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

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

Konsolidovaná výroční zpráva

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

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

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

V Praze, dne 26. dubna 2013

KPMG Česká republika Audit

KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Oprávnění číslo 71

Ing. Vladimír Dvořáček
Partner

Ing. Jindřich Vašina
Partner, Oprávnění číslo 2059

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2012

024

tis. Kč	Bod přílohy	2012	2011
AKTIVA			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	6	6 977 979	1 492 655
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	7	6 865 483	9 090 602
Kladná reálná hodnota derivátů	8	117 652	86 124
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	11a	41 150 044	36 583 861
Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	9a	5 292 124	7 998 413
Finanční nástroje realizovatelné	9b	23 045 058	13 029 512
Finanční nástroje držené do splatnosti	9c	2 125 122	3 118 639
Vyřazované skupiny držené k prodeji	17	1 595 593	–
Splatná daňová pohledávka		7 175	55 882
Dlouhodobý hmotný majetek	13	72 673	58 307
Dlouhodobý nehmotný majetek	14	147 438	179 035
Goodwill	14	189 715	189 715
Odložená daňová pohledávka	25	–	28 807
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	16	815 215	646 331
Aktiva celkem		88 401 271	72 557 883

tis. Kč	Bod přílohy	2012	2011
PASIVA			
Závazky vůči bankám a ostatním finančním institucím	18	11 248 319	9 110 230
Závazky vůči klientům	19	64 032 411	55 023 567
Záporná reálná hodnota derivátů	8	81 747	295 779
Podřízené závazky	20	995 747	1 009 564
Vyřazované skupiny držené k prodeji	17	697 789	–
Splatný daňový závazek		135 472	10 416
Odložený daňový závazek	25	140 696	13 100
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	21	3 652 203	1 859 975
Cizí zdroje celkem		80 984 384	67 322 631
Základní kapitál	22	3 858 127	3 358 127
Výsledek hospodaření minulých let, kapitálové fondy a rezerva z přecenění	22	3 554 575	1 873 419
Vlastní kapitál		7 412 702	5 231 546
Menšinový podíl	23	4 185	3 706
Vlastní kapitál celkem		7 416 887	5 235 252
Pasiva celkem		88 401 271	72 557 883

Příloha uvedená na stranách 29 až 101 tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosincem 2012

025

tis. Kč	Bod přílohy	2012	2011
Úrokové výnosy	26	3 979 506	2 643 489
Úrokové náklady	27	(2 129 481)	(1 500 201)
Čisté úrokové výnosy		1 850 025	1 143 288
Výnosy z poplatků a provizí	28	676 536	411 245
Náklady na poplatky a provize	29	(176 572)	(139 356)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		499 964	271 889
Dividendy z realizovatelných finančních aktiv		58 851	66 134
Čistý zisk z obchodování	30	725 719	(62 636)
Ostatní provozní výnosy	31	79 558	192 927
Provozní výnosy		3 214 117	1 611 602
Osobní náklady	32	(751 853)	(364 700)
Ostatní provozní náklady	33	(698 812)	(515 310)
Odписы	13, 14	(92 149)	(71 338)
Provozní náklady		(1 542 814)	(951 348)
Zisk před tvorbou opravných položek k úvěrům a před zdaněním		1 671 303	660 254
Rezervy na finanční aktivity		7 357	(8 866)
Změna v opravných položkách k úvěrům	12	(485 765)	(296 727)
Zisk před zdaněním		1 192 895	354 661
Daň z příjmů	24	(271 997)	(85 427)
Zisk z pokračujících činností		920 898	269 234
Zisk z ukončovaných činností	17	94 853	-
Zisk za účetní období		1 015 751	269 234
ZISK ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ PŘÍŘADITELNÝ AKCIONÁŘŮM			
Zisk z pokračujících činností		920 458	269 153
Zisk z ukončovaných činností		94 853	-
ZISK ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ PŘÍŘADITELNÝ MENŠINOVÝM PODÍLŮM			
Zisk z pokračujících činností		440	81
Zisk za účetní období		1 015 751	269 234
OSTATNÍ ÚPLNÝ VÝSLEDEK PO ZDANĚNÍ			
Rezerva z přecenění realizovatelných finančních nástrojů		673 103	(179 419)
Rozdily z kurzových přepočtů		(7 258)	14 827
Úplný výsledek za účetní období celkem		1 681 596	104 642
Přířaditelný:			
Akcionářům		1 680 792	104 412
Menšinovým podílům		804	30
Úplný výsledek za účetní období celkem		1 681 596	104 642

Příloha uvedená na stranách 29 až 101 tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky. Představenstvo schválilo tuto konsolidovanou účetní závěrku dne 29. března 2013. Za představenstvo podepsáni:

Štěpán Ašer, MBA
Člen představenstva



Ing. Igor Kováč
Člen představenstva



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

026

	Základní kapitál	Nerozdělený zisk / (ztráta)	Kapitálové fondy	Rezerva z přecenění	Menšinový podíl	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2011	1 838 127	1 615 994	85 628	(34 595)	-	3 505 154
ÚPLNÝ VÝSLEDEK ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ CELKEM						
Vydání základního kapitálu	1 520 000	-	-	-	-	1 520 000
Zisk za účetní období	-	269 153	-	-	81	269 234
Převod do zákonného rezervního fondu	-	(59 157)	11 018	-	-	(48 139)
Konsolidační a kurzové úpravy	-	50 627	(2 763)	67 513	3 625	119 002
OSTATNÍ ÚPLNÝ VÝSLEDEK PO ZDANĚNÍ						
Rezerva z přecenění realizovatelných finančních nástrojů	-	-	-	(144 825)	-	(144 825)
Rozdíly z kurzových přepočtů	-	-	-	14 827	-	14 827
Zůstatek k 1. lednu 2012	3 358 127	1 876 617	93 883	(97 080)	3 706	5 235 253
ÚPLNÝ VÝSLEDEK ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ CELKEM						
Vydání základního kapitálu	500 000	-	-	-	-	500 000
Zisk za účetní období	-	1 015 311	-	-	440	1 015 751
Převod do zákonného rezervního fondu	-	(15 296)	15 296	-	-	-
Konsolidační a kurzové úpravy	-	(28 567)	(75)	28 641	-	(1)
OSTATNÍ ÚPLNÝ VÝSLEDEK PO ZDANĚNÍ						
Rezerva z přecenění realizovatelných finančních nástrojů	-	-	-	-	-	-
Rozdíly z kurzových přepočtů	-	-	-	-	-	-
Zůstatek k 31. prosinci 2012	3 858 127	2 848 065	109 104	597 406	4 185	7 416 887

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

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

Dne 29. listopadu 2011 společnost J&T FINANCE, a.s. jako jediný akcionář Banky navýšila základní kapitál Banky o 370 000 tis. Kč vkladem podílu ve společnosti J&T BANK za.

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

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

Příloha uvedená na stranách 29 až 101 tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Konsolidovaný přehled o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2012

027

tis. Kč	Bod přílohy	2012	2011
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI			
Zisk před zdaněním z pokračujících činností		1 192 895	354 661
Zisk po zdanění z ukončovaných činností		94 853	–
Úpravy o:			
Odpisy	13, 14	92 149	71 338
Opravné položky k úvěrům	12	485 765	296 727
Kurzové rozdíly ze ztrát způsobených snížením hodnoty úvěrů	12	(11 337)	9 014
Čistá ztráta z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku		51 037	276 590
Změna stavu ostatních rezerv a odložené daně		181 724	20 792
Rezerva z přecenění realizovatelných finančních nástrojů		673 103	(144 825)
Zisk z prodeje dceřiné společnosti		–	(132 950)
[Zvýšení] / snížení provozních aktiv:			
Povinné minimální rezervy uložené u centrálních bank		(658 193)	(343 691)
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi		5 282	(210 915)
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty		(5 040 611)	(7 504 569)
Finanční nástroje k obchodování a realizovatelné finanční nástroje		(6 315 739)	(18 371 076)
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva		(168 884)	(1 049 323)
Zvýšení / (snížení) provozních pasiv:			
Závazky vůči bankám a ostatním finančním institucím		2 138 089	7 024 351
Závazky vůči klientům		9 008 844	16 684 677
Výnosy a výdaje příštích období, rezervy a ostatní pasiva		1 766 908	1 059 855
Zvýšení / (snížení) reálných hodnot derivátů			
Reálná hodnota derivátových nástrojů		(245 560)	325 883
Zaplacená daň		(98 234)	(71 162)
Čistý peněžní tok z provozní činnosti		3 152 091	(1 704 623)

tis. Kč	Bod přílohy	2012	2011
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI			
Navýšení základního kapitálu upsáním nových akcií		500 000	1 520 000
Emise podřízených dluhopisů		4 486	318 113
Kurzové rozdíly z vydaných podřízených dluhopisů		(18 303)	18 313
Čistý peněžní tok z finanční činnosti		486 183	1 856 426
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI			
Aktiva určená k prodeji		(897 804)	-
Nákup dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		(125 955)	(99 410)
Změny plynoucí z konsolidačních úprav a kurzových rozdílů		(7 259)	82 064
Změna stavu v menšinových podílech		39	3 625
Pořízení nehmotného majetku - Goodwill		-	(189 715)
Dopad akvizic dceřiných společností		-	957 487
Dopad prodeje dceřiné společnosti		-	(77 627)
Čistý peněžní tok z investiční činnosti		(1 030 979)	676 424
Zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		2 607 295	828 227
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku období	5, 34	9 316 871	8 488 644
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci období	5, 34	11 924 166	9 316 871
Peněžní tok z provozní činnosti zahrnuje:			
Přijaté úroky		4 148 946	2 491 250
Zaplacené úroky		1 556 992	1 672 504
Přijaté dividendy		58 851	66 134
Zaplacená daň		98 234	71 162

Příloha uvedená na stranách 29 až 101 tvoří nedílnou součást této konsolidované účetní závěrky.

Příloha konsolidované účetní závěrky za rok končící 31. prosincem 2012

029

1. OBECNÉ INFORMACE

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

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

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

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

Banka má sídlo na adrese Pobřežní 14, Praha 8, Česká republika. Skupina (zahrnující Banku a její dceřiné společnosti uvedené v tabulce níže) měla v roce 2012 v průměru 499 zaměstnanců (2011: 401). Skupina podniká v České a Slovenské republice a Ruské federaci.

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

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

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

V souvislosti s úmyslem akcionáře centralizovat finanční služby v rámci společnosti J&T BANKA, a.s. se následující společnosti staly dceřinými společnostmi.

Společnosti, které tvořily konsolidační celek v roce 2012, jsou uvedeny v následující tabulce:

tis. Kč	Sídlo společnosti	Základní kapitál	Vlastnický podíl v %	Předmět podnikání
SPOLEČNOST				
J&T BANKA, a.s. (mateřská spol.)	Česká republika	3 358 127	–	Bankovní činnost
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	Česká republika	20 000	100	Investiční činnost
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	Česká republika	141 000	100	Investiční činnost
J&T IB and Capital Markets, a.s.	Česká republika	2 000	100	Poradenská činnost
J&T BANK zao	Rusko	244 874	99,125	Bankovní činnost
J&T FVE UPF	Česká republika	–	100	Fond kolektivního investování
– FVE Napajedla s.r.o.	Česká republika	200	100	Výroba a produkce elektřiny
– FVE Slušovice s.r.o.	Česká republika	200	100	
– FVE Němčice s.r.o.	Česká republika	200	100	

Skupina zákazníků poskytuje komplexní bankovní služby, správu aktiv, transakce na finančních a kapitálových trzích pro retailový segment a dále nabízí podporu rozbíhajícím se a restrukturalizačním projektům. Zdá se, že ruský trh je zdrojem růstu rozvahové pozice společnosti J&T BANK zao.

Akvizice a prodej dceřiných společností uskutečněné v roce 2012, jsou uvedeny dále v bodě 47.

Společnosti jsou registrovány v České republice a Rusku.

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

Společnosti, které tvořily konsolidační celek v roce 2011, jsou uvedeny v následující tabulce:

tis. Kč	Sídlo společnosti	Základní kapitál	Vlastnický podíl v %	Předmět podnikání
SPOLEČNOST				
J&T BANKA, a.s. (mateřská spol.)	Česká republika	3 358 127	–	Bankovní činnost
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	Česká republika	20 000	100	Investiční činnost
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	Česká republika	141 000	100	Investiční činnost
J&T IB and Capital Markets, a.s.	Česká republika	2 000	100	Poradenská činnost
J&T BANK zao	Rusko	244 874	99,125	Bankovní činnost

2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY
[a] Prohlášení o souladu

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

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

Banka a její dceřiné společnosti připravují účetní závěrku na základě účetnictví, které je vedeno v souladu s národními účetními standardy. Účetní závěrka vychází z účetních záznamů upravených tak, aby ve všech významných aspektech odpovídaly IFRS.

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

Vliv přijatých standardů, které nejsou v platnosti

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

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

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

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

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

Novela IFRS 13 – Oceňování reálnou hodnotou – Novela je účinná pro roční účetní období začínající 1. lednem 2013 či později. IFRS 13 nemění to, kdy je účetní jednotka povinna použít reálnou hodnotu, nýbrž poskytuje návod jak stanovit reálnou hodnotu finančních a nefinančních aktiv a závazků, když to jiný IFRS požaduje nebo připouští. Jsou tu rovněž další požadavky na zveřejnění. V minulosti Skupina používala různé metody stanovení reálné hodnoty, a to na základě návodu obsaženého v příslušném standardu nebo dle běžného postupu uplatňovaného v oboru pro daný typ finanční či nefinanční položky. Tento standard bude vyžadovat, aby Skupina provedla revizi svých postupů pro stanovení reálné hodnoty u všech tříd aktiv a pasiv. Není však možné kvantifikovat vliv této revize na účetní závěrku.

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

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

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

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

Novela IAS 32 – Započtení finančních aktiv a finančních závazků (Účinné pro roční účetní období začínající 1. lednem 2014 či později; aplikuje se retrospektivně. Dřívější aplikace je povolena, avšak je třeba rovněž vyhovět požadavkům na dodatečná zveřejnění dle novely IFRS 7 Zveřejňování – Započtení finančních aktiv a finančních závazků.) Novela

nezavádí nová pravidla pro započtení finančních aktiv a závazků, nýbrž objasňuje kritéria pro započtení s cílem řešit jejich nejednotné uplatňování. Novela objasňuje, že účetní jednotka má aktuálně vymahatelné právo započtení, pokud toto právo: není podmíněno budoucí událostí; a je vymahatelné jak za normálních okolností, tak i v případě neplnění, platební neschopnosti nebo úpadku účetní jednotky a všech protistran.

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

[b] Měna

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

3. ÚČETNÍ METODY

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

[a] Principy konsolidace

Konsolidovaná účetní závěrka zahrnuje účetní závěrku Banky a její dceřiné společnosti. Majetkové účasti s rozhodujícím vlivem jsou účasti v dceřiné společnosti, kdy Banka přímo či nepřímo vlastní více než 50% podíl na základním kapitálu dceřiné společnosti nebo kdy Banka ovládá více než 50 % hlasovacích práv nebo kdy má podstatný vliv na podnikání na základě jiných skutečností. Jestliže kontrola nad takovou společností vznikla a nebo zanikla v průběhu účetního období, jsou ve výsledcích obsaženy údaje od data, kdy tato kontrola vznikla, anebo k datu, kdy byla ukončena.

Všechny vzájemné zůstatky a transakce uvnitř skupiny, včetně nerealizovaných zisků, jsou v rámci konsolidace vyloučeny.

[b] Finanční nástroje

Klasifikace

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

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

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

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

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

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

Účtování

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

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

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

Oceňování

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

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

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

Principy oceňování reálnou hodnotou

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

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

Zisky a ztráty z přecenění

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

Odúčtování

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

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

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

Snížení hodnoty

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

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

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

Úvěry a ostatní pohledávky za klienty a vklady u bank

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

Specifické opravné položky

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

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

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

Hromadné opravné položky

Hromadné opravné položky jsou vytvářeny ke ztrátám z úvěrů, které nejsou jednotlivě významné, a k jednotlivě významným úvěrům a ostatním pohledávkám, které byly jednotlivě posouzeny a u nichž nebylo zjištěno snížení hodnoty.

Opravné položky jsou pravidelně posuzovány, a to odděleně v rámci jednotlivých portfolií. Hromadný přístup se uplatní v případě skupin aktiv s podobnými charakteristikami rizik s cílem stanovit, zda je třeba vytvořit opravnou položku kvůli ztrátovým událostem, o nichž existuje objektivní důkaz, ale jejichž vliv se dosud neprojevil v rámci posouzení jednotlivých úvěrů.

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

Pokladniční poukázky

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

Finanční deriváty

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

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

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

Zajišťovací účetnictví – Zajištění reálné hodnoty

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

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

[c] Smlouvy o prodeji se závazkem zpětného odkupu

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

[d] Nehmotný majetek

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

Nehmotný majetek nabytý v rámci podnikové kombinace je vykázán v reálné hodnotě k datu akvizice v případě, že je oddělitelný nebo vyplývá ze smluvních či jiných zákonných práv. Nehmotný majetek s neurčitou dobou použitelnosti se neodepisuje a je vykazován v pořizovací ceně snížené o případné ztráty ze snížení hodnoty. Nehmotný majetek s určitou dobou použitelnosti se odepisuje po dobu použitelnosti a je vykazován v pořizovací ceně snížené o oprávky a případné ztráty ze snížení hodnoty.

Technické zhodnocení

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

Goodwill

Goodwill představuje přebytek pořizovacího nákladu akvizice nad reálnou hodnotou podílu Skupiny na čistých identifikovatelných aktivech nabyté dceřiné či přidružené společnosti k datu akvizice. Goodwill je každoročně testován na snížení hodnoty a je oceňován pořizovacím nákladem sníženým o akumulované ztráty ze snížení hodnoty. Zisky a ztráty z prodeje účetní jednotky zahrnují účetní hodnotu goodwillu týkajícího se prodané účetní jednotky.

[e] Hmotný majetek

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

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

Pozemky nejsou odepisovány.

Technické zhodnocení

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

[f] Leasing

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

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

[g] Přepočty cizích měn

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

[h] Účtování nákladů a výnosů

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

[i] Daň z příjmů

Daň z příjmů se vypočte v souladu s příslušnými právními předpisy na základě zisku vykazaného ve výkazu o úplném

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

[j] Sociální zabezpečení a důchodové pojištění

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

[k] Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

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

[l] Rezervy

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

[m] Vzájemný zápočet finančních aktiv a závazků

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

[n] Vykazování podle segmentů

Členění na segmenty vychází z typu klientů a poskytovaných služeb.

Vedení účetní jednotky dostává informace, které umožňují hodnotit výkonnost jednotlivých segmentů. Skupina má následující segmenty, podle nichž vykazuje v souladu se standardem IFRS 8:

- investiční bankovníctví
- korporátní bankovníctví
- privátní bankovníctví
- retailové bankovníctví
- nealokované / ostatní

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

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

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

[o] Podnikové kombinace a alokace kupní ceny

Identifikovatelná aktiva, závazky a podmíněné závazky nabývané společností se vykazují v jejich reálných hodnotách k datu akvizice. Alokace celkové kupní ceny mezi čistá nabytá aktiva se pro účely vykazování účetní závěrky provádí za podpory odborných poradců. Oceňovací analýza vychází z historických a výhledových informací dostupných k datu podnikové kombinace. Veškeré výhledové informace, které mohou ovlivnit reálnou hodnotu nabytých aktiv, jsou založeny na očekávání budoucího konkurenčního a hospodářského prostředí ze strany vedení společnosti. Výsledky oceňovacích analýz se rovněž používají pro stanovení dob odepisování hodnot přiřazených konkrétním položkám dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku.

V následující tabulce jsou uvedeny úpravy reálné hodnoty plynoucí z podnikových kombinací v roce 2012:

tis. Kč	Dlouhodobý hmotný majetek	Odložená daňová pohledávka / [závazek]	Celkový čistý dopad na rozvahu
SPOLEČNOSTI			
FVE Napajedla	97 205	(18 469)	78 736
FVE Němčice	120 071	(22 814)	97 257
FVE Slušovice	107 011	(20 332)	86 769

Skupina nabyla tři společnosti, které v České republice vlastní a provozují čtyři solární elektrárny: společnost FVE Slušovice s.r.o. dne 18. ledna 2012 a společnosti FVE Němčice s.r.o. a FVE Napajedla s.r.o. dne 29. února 2012. Tyto společnosti byly Skupinou pořízeny za účelem dalšího prodeje individuálním investorům a jsou vykazovány jako Vyřazovaná skupina držená k prodeji.

Výše uvedené společnosti byly pořízeny dceřinou společností J&T IB and Capital Markets, a.s. a následně byly postoupeny na společnost J&T FVE UPF.

Většinu hospodářského výsledku vlastní Skupina.

V následující tabulce jsou uvedeny úpravy reálné hodnoty plynoucí z podnikových kombinací v roce 2011:

tis. Kč	Nehmotný majetek	Odložená daňová pohledávka / (závazek)	Celkový čistý dopad na rozvahu
SPOLEČNOSTI			
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	83 291	(4 270)	79 021
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	46 482	(8 830)	37 652
J&T BANKA, a.s.	36 809	(6 994)	29 815

Při akvizici společnosti ATLANTIK finanční trhy, a.s. byl identifikován nehmotný majetek. Tento identifikovaný nehmotný majetek byl v roce 2011 zčásti přiřazen společnosti J&T BANKA, a.s.

[p] Vyřazované skupiny držené k prodeji

Vyřazované skupiny klasifikované jako držené k prodeji se ocení jejich účetní hodnotou nebo reálnou hodnotou sníženou o náklady související s prodejem, a to vždy tou z uvedených dvou hodnot, která je nižší. Vyřazované skupiny jsou klasifikovány jako držené k prodeji, pokud bude jejich účetní hodnota zpětně získána primárně prodejní transakcí spíše než pokračujícím užíváním. Tato podmínka je považována za splněnou, pouze pokud je prodej vysoce pravděpodobný a vyřazovaná skupina je k dispozici pro okamžitý prodej v jejím současném stavu, management se již zavázal k prodeji a dokončení prodeje se očekává do jednoho roku od data klasifikace.

V konsolidovaném výkazu o úplném výsledku za účetní období a za srovnatelné období předchozího roku se výnosy a náklady z ukončovaných činností vykazují odděleně od výnosů a nákladů z pokračujících činností, a to až po úroveň zisku po zdanění, i když si Skupina po prodeji ponechá v dané dceřiné společnosti nekontrolní podíl. Výsledný zisk nebo ztráta (po zdanění) se ve výkazu o úplném výsledku vykáže odděleně. Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek, který byl v minulosti klasifikován jako držený k prodeji, se neodpisuje.

4. VYUŽITÍ ODHADŮ A ÚSUDKŮ

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

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

Tyto zásady doplňují komentář k řízení finančního rizika.

Hlavní zdroje nejistoty v odhadech

Opravné položky ke ztrátám z úvěrů

Aktiva zaúčtovaná v naběhlé hodnotě jsou posuzována z hlediska snížení hodnoty způsobem popsáním v bodě 3[b].

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

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

Stanovení reálné hodnoty

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

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

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

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

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

5. PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A PENĚŽNÍ EKVIVALENTY

tis. Kč	2012	2011
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	309 804	196 986
Termínované vklady u centrálních bank do 3 měsíců (bod 6)	4 915 387	361 205
Úvěry centrálním bankám – repo dohody (bod 7)	–	800 034
Úvěry bankám – repo dohody (bod 7)	1 889 372	–
Pohledávky za bankami na požádání či do 3 měsíců (bod 7)	4 774 661	8 083 835
Dopad akvizic a prodejů (bod 47)	34 942	(125 189)
Celkem	11 924 166	9 316 871

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

6. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

tis. Kč	2012	2011
Vklady u centrálních bank (včetně povinných minimálních rezerv)	1 752 788	934 464
Nostro zůstatek	174 588	100 090
Termínované vklady u centrálních bank do 3 měsíců	4 915 387	361 205
Vklady u centrálních bank celkem	6 842 763	1 395 759
Pokladní hotovost	135 216	96 896
Celkem	6 977 979	1 492 655

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

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

7. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A OSTATNÍMI FINANČNÍMI INSTITUCEMI

tis. Kč	2012	2011
Pohledávky za bankami splatné na požádání	2 048 739	3 285 732
Termínované vklady u bank do 3 měsíců	2 725 922	4 798 103
Termínované vklady u bank od 3 měsíců	201 450	206 733
Úvěry centrálním bankám – Repo	–	800 034
Úvěry bankám – Repo	1 889 372	–
Celkem	6 865 483	9 090 602

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

Vážená průměrná úroková míra z vkladů u jiných bank a úvěrů poskytnutých bankám a ostatním finančním institucím činila 1,64% p.a. [2011: 1,65 % p.a.].

8. FINANČNÍ DERIVÁTY

044

(a) Deriváty k obchodování:

tis. Kč	2012 Nominální hodnota nákup	2012 Nominální hodnota prodej	2012 Reálná hodnota nákup	2012 Reálná hodnota prodej
Forwardové obchody s měnovými nástroji	25 983 175	(25 922 261)	107 220	(48 171)
Akciové opce	9 256	(7 838)	–	(395)
Úrokové opce	–	–	–	–
Komoditní opce	608 861	(610 711)	5 503	(648)
Celkem k 31. prosinci 2012	26 601 292	(26 540 810)	112 723	(49 213)

tis. Kč	2011 Nominální hodnota nákup	2011 Nominální hodnota prodej	2011 Reálná hodnota nákup	2011 Reálná hodnota prodej
Forwardové obchody s měnovými nástroji	19 456 218	(19 672 581)	82 262	(292 910)
Akciové opce	9 496	(5 638)	–	(637)
Úrokové opce	117 625	(118 463)	587	(1 424)
Komoditní opce	479 550	(480 689)	3 275	(808)
Celkem k 31. prosinci 2011	20 062 889	(20 277 371)	86 124	(295 779)

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

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

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

Struktura těchto operací z hlediska nákupu měn byla následující:

	CZK	EUR	USD	RUB	ostatní
NÁKUP					
31. prosince 2012	81 %	14 %	3 %	2 %	–
31. prosince 2011	80 %	15 %	2 %	3 %	–

Z hlediska prodeje byla struktura těchto operací následující:

	CZK	EUR	USD	RUB	ostatní
NÁKUP					
31. prosince 2012	14 %	66 %	16 %	1 %	3 %
31. prosince 2011	15 %	61 %	22 %	1 %	1 %

(b) Deriváty drženy pro řízení rizik:

Reálná hodnota zajišťovacích derivátů

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

Předmětem zajišťovacího vztahu je pokrytí měnovou expozicí změny reálné hodnoty týkající se realizovatelných cenových papírů. Skupina používá měnové nástroje k dosažení efektivnosti zajišťovacího vztahu.

Skupina neměla zajišťovací deriváty v roce 2011.

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

(a) Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů:

tis. Kč	2012 Reálná hodnota	2011 Reálná hodnota
DLUHOPISY		
– domácí	2 753 939	5 462 409
– zahraniční	2 447 799	2 293 830
AKCIE		
– domácí	2 597	30 645
– zahraniční	87 789	211 529
Celkem	5 292 124	7 998 413

tis. Kč	2012 Reálná hodnota	2011 Reálná hodnota
DLUHOPISY		
– kótované	5 201 738	7 756 239
AKCIE		
– kótované	86 301	235 564
– nekótované	4 085	6 610
Celkem	5 292 124	7 998 413

tis. Kč	2012 Reálná hodnota	2011 Reálná hodnota
DLUHOPISY		
– státní	1 843 676	4 461 503
– vydané finančními institucemi	865 886	1 082 450
– korporátní	2 492 176	2 212 286
AKCIE		
– korporátní	74 356	76 567
– vydané finančními institucemi	16 030	165 607
Celkem	5 292 124	7 998 413

tis. Kč	2012 Reálná hodnota	2011 Reálná hodnota
DLUHOPISY		
– Úroveň 1 – tržní cena	4 058 894	7 756 239
– Úroveň 3 – nezjistitelné vstupní údaje	1 142 844	–
AKCIE		
– Úroveň 1 – tržní cena	68 846	238 094
– Úroveň 2 – odhadovaná cena dle trhu	–	4 080
– Úroveň 3 – nezjistitelné vstupní údaje	21 540	–
Celkem	5 292 124	7 998 413

V roce 2012 nenastaly žádné pohyby mezi úrovněmi 1 a 2.

Vážená průměrná úroková míra z dluhopisů činila 5,43 % p.a. [2011: 4,64 % p.a.].

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

	Akcie	Dluhopisy	Celkem
Celkem k 1. lednu 2012	–	–	–
Zisky / (ztráty) vykázané ve výsledku hospodaření celkem	1 608	11 207	12 815
Přírůstky	5 700	302 184	307 884
Úbytky	(1 853)	(150 467)	(152 320)
Převod z Úrovně 1	17 904	942 083	959 987
Vliv kurzových změn	(1 819)	(11 909)	(13 728)
Úrokové výnosy	–	49 746	49 746
Celkem k 31. prosinci 2012	21 540	1 142 844	1 164 384

Kvůli změnám tržních podmínek některých finančních nástrojů nebyly v běžném období již k dispozici kótované ceny těchto cenných papírů na aktivním trhu. Skupina převedla z Úrovně 1 do Úrovně 3 akcie v hodnotě 17 904 tis. Kč a dluhopisy v hodnotě 942 083 tis. Kč.

(b) Finanční nástroje realizovatelné:

tis. Kč	2012 Reálná hodnota	2011 Reálná hodnota
AKCIE		
– domácí	659 853	624 308
– zahraniční	3 266 942	2 671 884
DLUHOPISY		
– domácí	12 095 808	9 733 320
– zahraniční	7 022 455	–
Celkem	23 045 058	13 029 512

tis. Kč	2012 Reálná hodnota	2011 Reálná hodnota
AKCIE		
– kótované	2 401 726	2 170 292
– nekótované	226 919	1 125 900
DLUHOPISY		
– kótované	20 026 873	9 733 320
– nekótované	389 540	–
Celkem	23 045 058	13 029 512

tis. Kč	2012 Reálná hodnota	2011 Reálná hodnota
AKCIE		
– finanční instituce	1 559 750	1 139 058
– korporátní	2 367 045	2 157 134
DLUHOPISY		
– státní	15 734 604	9 608 606
– finanční instituce	422 620	–
– korporátní	2 961 039	51 658
Celkem	23 045 058	13 029 512

tis. Kč	2012 Reálná hodnota	2011 Reálná hodnota
AKCIE		
– Úroveň 1 – tržní cena	612 645	3 296 192
– Úroveň 3 – nezjistitelné vstupní údaje	2 016 000	–
DLUHOPISY		
– Úroveň 1 – tržní cena	18 463 521	9 733 320
– Úroveň 3 – nezjistitelné vstupní údaje	1 952 892	–
Celkem	23 045 058	13 029 512

Vážená průměrná úroková míra z dluhopisů činila 3,22 % p.a. (2011: 2,37 % p.a.).

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

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

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

[c] Finanční nástroje držené do splatnosti:

tis. Kč	2012 Naběhlá hodnota	2011 Naběhlá hodnota
DLUHOPISY		
– domácí	1 308 486	1 093 189
– zahraniční	816 636	2 025 450
Celkem	2 125 122	3 118 639

tis. Kč	2012 Naběhlá hodnota	2011 Naběhlá hodnota
DLUHOPISY		
– kótované	2 125 122	3 059 708
– nekótované	–	58 931
Celkem	2 125 122	3 118 639

tis. Kč	2012 Naběhlá hodnota	2011 Naběhlá hodnota
DLUHOPISY		
– finanční instituce	1 338 644	1 231 569
– korporátní	786 478	1 887 070
Celkem	2 125 122	3 118 639

Vážená průměrná úroková míra z dluhopisů činila 6,26 % p.a. (2011: 6,31 % p.a.).

10. SMLOUVY O ZPĚTNÉM ODKUPU A ZPĚTNÉM PRODEJI

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

tis. Kč	Reálná hodnota aktiv držенých jako zajištění	Účetní hodnota pohledávky	Datum zpětného odkupu	Cena zpětného odkupu
Úvěry centrálním bankám	2 045 664	1 889 372	do 3 měsíců	1 890 953
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	8 979 997	6 807 127	do 3 měsíců	6 820 798
Celkem k 31. prosinci 2012	11 025 661	8 696 499		8 711 751

tis. Kč	Reálná hodnota aktiv držených jako zajištění	Účetní hodnota pohledávky	Datum zpětného odkupu	Cena zpětného odkupu
Úvěry centrálním bankám	783 509	800 034	do 1 měsíce	800 234
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	9 763 955	7 439 480	do 1 roku	7 451 877
Celkem k 31. prosinci 2011	10 547 464	8 239 514		8 252 111

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

tis. Kč	Reálná hodnota aktiv držených jako zajištění	Účetní hodnota pohledávky	Datum zpětného odkupu	Cena zpětného odkupu
Půjčky od bank	22 440	22 308	do 1 měsíce	22 308
Půjčky a zálohy od klientů	90 997	88 629	do 3 měsíců	88 788
Celkem k 31. prosinci 2012	113 437	110 937		111 096

tis. Kč	Reálná hodnota aktiv držených jako zajištění	Účetní hodnota pohledávky	Datum zpětného odkupu	Cena zpětného odkupu
Půjčky od centrálních bank	3 863 263	3 652 517	do 3 měsíců	3 657 014
Půjčky od bank	2 115 555	1 753 248	do 1 měsíce	1 754 018
Půjčky a zálohy od klientů	14 590	14 739	do 1 měsíce	14 739
Celkem k 31. prosinci 2011	5 993 408	5 420 504		5 425 771

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

11. ÚVĚRY A OSTATNÍ POHLEDÁVKY ZA KLIENTY V ČISTÉ VÝŠI, PODMÍNĚNÁ AKTIVA

(a) Úvěry a ostatní pohledávky za klienty

tis. Kč	2012	2011
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	41 684 559	36 894 969
Dluhové cenné papíry – směnky	280 087	922 063
Opravné položky a ztráty z úvěrů [bod 12]	(814 602)	(1 233 171)
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v čisté výši celkem	41 150 044	36 583 861

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

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

Vážená průměrná úroková míra z úvěrů klientům činila 7,55 % [2011: 7,99 %].

K 31. prosinci 2012 zahrnovaly úvěry poskytnuté klientům úvěry ve výši 12 896 160 tis. Kč [2011: 12 667 311 tis. Kč], jejichž splacení je závislé na úspěšné realizaci majetku, který byl pořízen prostřednictvím poskytnutého úvěru. Tento majetek je zastaven ve prospěch Skupiny.

„Směnky v portfoliu úvěrů“ k 31. prosinci 2012 činily 280 087 tis. Kč [2011: 922 063 tis. Kč v položce „Realizovatelné cenné papíry“].

Vážená průměrná úroková míra ze směnek činila 7,94 % p.a. [2011: 7,53 % p.a.].

V roce 2011 položka „Úvěry a ostatní pohledávky za klienty“ zahrnuje pohledávku z prodejní ceny dceřiné společnosti ve výši 224 580 tis. Kč, která byla vykázána v bodu 16. „Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva“.

(b) Podmíněná aktiva

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

12. OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVĚRŮM

tis. Kč	2012	2011
1. ledna	1 233 171	900 004
Tvorba / (rozpuštění) v průběhu roku	485 765	296 727
Použití / odpis úvěrů	(892 997)	-
Kurzové rozdíly	(11 337)	9 014
Přírůstek z akvizice	-	27 426
Ke konci období	814 602	1 233 171

13. DLOUHODOBÝ HMOTNÝ MAJETEK

052

Změny během roku byly následující:

tis. Kč	Pozemky a budovy	Inventář a zařízení	Nedokončený hmotný majetek	Celkem
POŘIZOVACÍ CENA				
1. ledna 2011	312 205	130 271	1 183	443 659
Přírůstky	9 752	27 956	8 053	45 761
Přírůstky z akvizice	–	19 356	386	19 742
Úbytky	(319 037)	(51 333)	(1 161)	(371 531)
Ostatní	144	536	(22)	658
31. prosince 2011	3 064	126 786	8 439	138 289
OPRÁVKY				
1. ledna 2011	56 593	91 834	–	148 427
Odpisy	7 601	20 737	–	28 338
Odpisy z akvizice	–	11 983	–	11 983
Úbytky	(64 083)	(45 009)	–	(109 092)
Ostatní	5	321	–	326
31. prosince 2011	116	79 866	–	79 982
POŘIZOVACÍ CENA				
1. ledna 2012	3 064	126 786	8 439	138 289
Přírůstky	12 305	36 252	–	48 557
Přírůstky z akvizice	–	–	–	–
Úbytky	–	(18 634)	(1 952)	(20 586)
Ostatní	(78)	(84)	–	(162)
31. prosince 2012	15 291	144 320	6 487	166 098
OPRÁVKY				
1. ledna 2012	116	79 866	–	79 982
Odpisy	1 282	30 218	–	31 500
Odpisy z akvizice	–	–	–	–
Úbytky	(4)	(18 003)	–	(18 007)
Ostatní	(3)	(47)	–	(50)
31. prosince 2012	1 391	92 034	–	93 425
ZŮSTATKOVÁ CENA				
31. prosince 2011	2 948	46 920	8 439	58 307
31. prosince 2012	13 900	52 286	6 487	72 673

Majetek je pojištěn proti krádeži a živelným pohromám.

Změny během roku byly následující:

tis. Kč	Software	Zřizovací výdaje	Jiný nehmotný majetek	Goodwill	Nedokončený nehmotný majetek	Celkem
POŘIZOVACÍ CENA						
1. ledna 2011	180 970	94	–	–	10 049	191 113
Přírůstky	59 075	–	–	–	4 278	63 353
Přírůstky z akvizice	24 980	–	129 505	307 486	–	461 971
Úbytky	(1 136)	–	–	–	(13 924)	(15 060)
Ostatní	989	–	–	1 266	–	2 255
31. prosince 2011	264 878	94	129 505	308 752	403	703 632
OPRÁVKY						
1. ledna 2011	138 548	94	–	–	–	138 642
Odpisy	33 530	–	9 470	–	–	43 000
Odpisy z akvizice	11 915	–	22 706	117 771	–	152 392
Úbytky	(1 302)	–	–	–	–	(1 302)
Ostatní	884	–	–	1 266	–	2 150
31. prosince 2011	183 575	94	32 176	119 037	–	334 882
POŘIZOVACÍ CENA						
1. ledna 2012	264 878	94	129 505	308 752	403	703 632
Přírůstky	37 265	–	–	–	40 133	77 398
Přírůstky z akvizice	–	–	–	–	–	–
Úbytky	(59 262)	–	–	–	(34 568)	(93 830)
Ostatní	(738)	–	–	1 345	–	607
31. prosince 2012	242 143	94	129 505	310 097	5 968	687 807
OPRÁVKY						
1. ledna 2012	183 575	94	32 176	119 037	–	334 882
Odpisy	40 314	–	20 335	–	–	60 649
Odpisy z akvizice	–	–	–	–	–	–
Úbytky	(45 564)	–	–	–	–	(45 564)
Ostatní	(658)	–	–	1 345	–	687
31. prosince 2012	177 667	94	52 511	120 382	–	350 654
ZŮSTATKOVÁ CENA						
31. prosince 2011	81 303	–	97 329	189 715	403	368 750
31. prosince 2012	64 476	–	76 994	189 715	5 968	337 153

15. OPERATIVNÍ LEASING

(a) Skupina v pozici nájemce

Skupina má následující závazky z nevypověditelných nájmu:

tis. Kč	2012	2011
Do jednoho roku	88 977	74 318
Od jednoho roku do pěti let	306 328	249 762
Více než pět let	217 268	229 912
Celkem	612 573	553 992

(b) Skupina v pozici pronajímatele

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

tis. Kč	2012	2011
Do jednoho roku	531	1 538
Od jednoho roku do pěti let	2 011	6 038
Více než pět let	1 383	4 152
Celkem	3 925	11 728

16. NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ A OSTATNÍ AKTIVA

tis. Kč	2012	2011
Náklady a příjmy příštích období	116 186	38 187
Pohledávky za klienty z obchodování s cennými papíry	350 101	245 345
Ostatní obchodní pohledávky	263 219	159 684
Ostatní daňové pohledávky	115	8 987
Pohledávky z poplatků za správu portfolia	22 301	13 174
Ostatní pohledávky	47 661	12 263
Zálohové platby – garanční fond	–	14 025
Zálohové platby – ostatní	23 859	161 354
Opravné položky k ostatním aktivům	(8 227)	(6 688)
Celkem	815 215	646 331

Ostatní obchodní pohledávky v roce 2012 zahrnují odměnu za emisi dluhopisů a směnek ve výši 156 769 tis. Kč (2011: 106 086 tis. Kč). V roce 2011 položka „Zálohové platby – ostatní“ zahrnovala zálohu na nákup společnosti ve výši 161 354 tis. Kč.

Opravné položky k ostatním aktivům:

tis. Kč	2012	2011
1. ledna	6 688	5 946
Tvorba / (rozpuštění) v průběhu roku	1 539	742
31. prosince	8 227	6 688

17. VYŘAZOVANÉ SKUPINY DRŽENÉ K PRODEJI

Vyřazovaná skupina držená k prodeji zahrnuje především tři společnosti, které v České republice vlastní a provozují čtyři solární elektrárny: FVE Slušovice s.r.o., FVE Němčice s.r.o. a FVE Napajedla s.r.o. Tyto společnosti byly Skupinou pořízeny za účelem dalšího prodeje.

Podrobná struktura aktiv a pasiv vyřazované skupiny držené k prodeji k 31. prosinci 2012 je následující:

	Solární elektrárny FVE
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	26
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	145 567
Deriváty určené k obchodování	(29 684)
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	1
Dlouhodobý hmotný majetek	1 449 932
Dlouhodobý nehmotný majetek	183
Splatná daňová pohledávka	202
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	29 366
Celkem	1 595 593
Deriváty určené k obchodování	34 892
Závazky vůči bankám a ostatním finančním institucím	579 190
Splatný daňový závazek	1 156
Odložený daňový závazek	61 615
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	20 936
Celkem	697 789

Čistý zisk vyřazované skupiny za rok končící 31. prosincem 2012 je následující:

	Solární elektrárny FVE
Úrokové výnosy	107
Úrokové náklady	(25 215)
Náklady na poplatky a provize	(1 617)
Čistý zisk z obchodování	(27 391)
Odpis záporného goodwillu	44 705
Ostatní provozní výnosy	193 730
Provozní výnosy	184 319
Osobní náklady	(368)
Ostatní provozní náklady	(66 444)
Provozní náklady	(66 812)
Zisk před zdaněním	117 507
Daň z příjmů	(22 654)
Zisk za účetní období	94 853

18. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM A OSTATNÍM FINANČNÍM INSTITUCÍM

Závazky vůči bankám a ostatním finančním institucím zahrnují:

tis. Kč	2012	2011
Závazky vůči bankám	3 751 335	3 395 019
Půjčky od bank – smlouvy o zpětném prodeji	22 308	1 753 248
Závazky vůči centrálním bankám	7 474 676	309 446
Půjčky od centrálních bank – smlouvy o zpětném prodeji	–	3 652 517
Závazky vůči finančním institucím celkem	11 248 319	9 110 230

Vážená průměrná úroková míra ze závazků vůči bankám činila 1,62 % p.a. [2011: 2,37 % p.a.].

Dne 27. února 2013 pobočka Banky předčasně splatila úvěr ve výši 7 099 033 tis. Kč Národní bance Slovenska v souladu s podmínkami vyhlášenými a zveřejněnými Evropskou centrální bankou. Tento úvěr byl poskytnut dne 1. března 2012 a byl úročěn sazbou 1 % p.a. Z titulu předčasného splacení Bance nevznikly žádné finanční závazky.

19. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

Závazky vůči klientům zahrnují:

	2012	2011
Běžné účty	8 024 265	6 697 953
Termínované vklady	55 813 884	48 080 222
Depozitní směnky	99 833	91 923
Půjčky od klientů – smlouvy o zpětném prodeji	88 629	14 739
Ostatní	5 790	138 730
Celkem	64 032 411	55 023 567

Vážená průměrná úroková míra ze závazků vůči klientům činila 2,34 % p.a. [2011: 2,28 % p.a.].

20. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

Podřízené závazky v naběhlé hodnotě:

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

Dne 28. února 2007 vydala Banka podřízené dluhopisy v nominální hodnotě 25 000 tis. EUR se splatností v roce 2022. Skutečná úroková sazba k 31. prosinci 2012 činila 4,93 % p.a. [2011: 6,18 % p.a.].

Podřízené závazky – úvěry od finančních institucí byly v roce 2012 splaceny. Úroková sazba k 31. prosinci 2011 činila 4,95 % p.a.

Podřízené závazky – přijaté vklady se splatností až do roku 2021 jsou úročeny sazbou od 6 % p.a. do 8 % p.a.

Podřízený úvěr byl schválen Českou národní bankou jako součást kapitálu pro regulační účely.

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

Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva:

tis. Kč	2012	2011
Závazky z obchodního styku	101 845	56 084
Ostatní závazky	120 680	92 961
Rezerva na nevybranou dovolenou	16 560	11 063
Rezerva na podrozvahové položky	10 480	18 263
Zákaznické věrnostní programy	30 116	6 093
Dohadné účty pasivní – zaměstnanecké bonusy	–	16 047
Závazky k zaměstnancům	93 064	28 870
Závazky z titulu sociálního zabezpečení	10 873	9 390
Závazky z cenných papírů klientů k dispozici obchodníka	2 922 378	1 517 951
Rezervy a výdaje a výnosy příštích období	298 865	84 503
Ostatní daňové závazky	47 342	18 750
Celkem	3 652 203	1 859 975

Ostatní závazky zahrnují závazky z clearingů ve výši 9 671 tis. Kč [2011: 25 901 tis. Kč] a příchozí a odchozí platby z nostro účtů ve výši 94 509 tis. Kč [2011: 52 532 tis. Kč].

Rezervy:

tis. Kč	Zůstatek k 1.1.2012	Přírůstky / Tvorba	Čerpání	Rozpuštění	Kurzové rozdíly	Zůstatek k 31.12.2012
Zaměstnanecké požitky	1 667	3 720	–	–	18	5 405
Rezerva na nevybranou dovolenou	11 063	16 127	(6 308)	(4 240)	(82)	16 560
Rezerva na podrozvahové položky	18 263	–	–	(7 317)	(466)	10 480
Jiné krátkodobé rezervy	6 247	38 835	(40)	(14 929)	3	30 116
Celkem	37 240	58 682	(6 348)	(26 486)	(527)	62 561

22. ZÁKLADNÍ KAPITÁL, NEROZDĚLENÝ ZISK A KAPITÁLOVÉ FONDY

Základní kapitál je plně splacen a skládá se z:

tis. Kč	2012
3 857 126 ks kmenových akcií o nominální hodnotě 1 000 Kč na akci	3 857 126
700 000 ks kmenových akcií o nominální hodnotě 1,43 Kč na akci	1 001
Základní kapitál celkem	3 358 127

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

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

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

Nerozdělený zisk

Nerozdělený zisk se rozděluje akcionářům Skupiny a podléhá schválení valné hromady. K 31. prosinci 2012 nerozdělený zisk činil 2 848 065 tis. Kč [2011: 1 876 617 tis. Kč].

Kapitálové fondy

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

Použití zákonného rezervního fondu je omezeno legislativou a stanovami Skupiny. Skupina má povinnost přispívat do fondu každý rok ve výši alespoň 5 % z ročního čistého zisku, dokud celková částka nedosáhne minimální výše 20 % základního kapitálu. Zákonný rezervní fond nelze použít k výplatě akcionářům.

K 31. prosinci 2012 činil zákonný rezervní fond 109 104 tis. Kč [2011: 93 883 tis. Kč].

Rezerva z přecenění

Rezerva z přecenění zahrnuje změny reálné hodnoty realizovatelných finančních nástrojů. Rezerva z přecenění vzniká také při účtování o podnikových kombinacích, které jsou realizovány po etapách a zahrnují více než jednu směnnou transakci. Tato rezerva zachycuje tu část zvýšení reálné hodnoty identifikovatelných čistých aktiv dceřiných společností po prvotní akvizici dříve drženého podílu nabytého při předchozích směnných transakcích, která je přiřaditelná tomuto prvotnímu podílu.

K 31. prosinci 2012 činila rezerva z přecenění 597 406 tis. Kč [2011: [97 080] tis. Kč].

23. MENŠINOVÝ PODÍL

tis. Kč	2012	2011
J&T BANK zaο	4 185	3 706
Celkem	4 185	3 706

24. DAŇ Z PŘÍJMŮ PRÁVNICKÝCH OSOB

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

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

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

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

Očekávané náklady z titulu daně z příjmů jsou vypočteny následovně:

tis. Kč	2012	2011
Zisk před zdaněním	1 192 895	354 661
Daňově neuznatelné náklady	496 352	323 545
Nezdanitelné příjmy a vrátka daně za minulé období	(257 684)	(487 375)
Sazba daně z příjmů	19 %	19 %
Daň z příjmů celkem	(271 997)	(85 427)
Efektivní daňová sazba	22,8 %	24,1 %

V rámci výpočtu zdanitelného zisku ze zisku účetního se hlavní úpravy týkají příjmů osvobozených od daně a nákladů, které se přičítají k daňovému základu. Hlavními daňově neuznatelnými náklady jsou náklady na tvorbu daňově neuznatelných opravných položek k pohledávkám, dary a náklady na reprezentaci.

25. ODLOŽENÁ DAŇ

Skupina má následující odložené daňové pohledávky a závazky:

tis. Kč	2012	2011
ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA / (ZÁVAZEK)		
Rozdíl mezi účetní a daňovou hodnotou hmotného majetku	(17 205)	(26 361)
Snížení hodnoty ostatních aktiv	–	118
Dohadné účty pasivní – zaměstnanecké bonusy	–	680
Nezaplacené sankční úroky	(4 002)	(2 818)
Daňové ztráty	–	1 356
Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	1 252	3 544
Finanční deriváty	(70)	1 078
Realizovatelná finanční aktiva	(115 730)	42 088
Ostatní	(4 941)	(3 978)
Čistá odložená daňová pohledávka / (závazek)	(140 696)	15 707

Odložená daňová pohledávka či závazek jsou vypočteny sazbou daně z příjmů právnických osob platnou pro rok 2012, tj. 19 %, 20 % pro J&T BANK zao, a 23 % pro slovenskou pobočku Banky [2011: 19 %, 20 %].

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

tis. Kč	2012	2011
Čistý odložený daňový závazek k 1. lednu	15 707	(2 265)
Příchozí z podnikové kombinace	-	(29 200)
Odchozí z prodeje společnosti	-	4 814
Náklad z titulu odložené daně za období	1 369	8 245
Odložená daň vykazovaná ve vlastním kapitálu	(157 818)	33 973
Kurzový rozdíl	46	140
Čistá odložená daňová pohledávka / [závazek] k 31. prosinci	(140 696)	15 707

Následující tabulka uvádí přehled čisté odložené daně za jednotlivé společnosti k 31. prosinci 2012:

tis. Kč	Pohledávka	Závazek	Netto
ODLOŽENÁ DAŇ			
J&T BANKA, a.s. (mateřská spol.)	-	(121 594)	(121 594)
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	-	(3 363)	(3 363)
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	-	(5 537)	(5 537)
J&T BANK zao	-	(10 202)	(10 202)
Čistá odložená daňová pohledávka / [závazek]	-	(140 696)	(140 696)

Následující tabulka uvádí přehled čisté odložené daně za jednotlivé společnosti k 31. prosinci 2011:

tis. Kč	Pohledávka	Závazek	Netto
ODLOŽENÁ DAŇ			
J&T BANKA, a.s. (mateřská spol.)	26 158	-	26 158
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	-	(4 270)	(4 270)
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	-	(8 830)	(8 830)
J&T IB and Capital Markets, a.s.	3	-	3
J&T BANK zao	2 646	-	2 646
Čistá odložená daňová pohledávka / [závazek]	28 807	(13 100)	15 707

26. ÚROKOVÉ VÝNOSY

tis. Kč	2012	2011
ÚROKOVÉ VÝNOSY Z:		
– pohledávek vůči finančním institucím	110 548	84 006
– úvěrů a ostatních pohledávek vůči klientům	2 597 469	1 814 651
– repo operací	357 364	342 980
– dluhopisů a ostatních cenných papírů s pevným výnosem	909 943	401 221
– ostatních operací	4 182	631
Celkem	3 979 506	2 643 489

Položka „Úrokové výnosy z úvěrů a ostatních pohledávek vůči klientům“ zahrnuje poplatky za poskytnutí úvěru ve výši 29 120 tis. Kč [2011: 23 125 tis. Kč].

Úrokové výnosy dle typu aktiv:

tis. Kč	2012	2011
ÚROKOVÉ VÝNOSY Z:		
finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů:		
– finančních aktiv k obchodování	267 640	252 975
– finančních aktiv takto zařazených při prvotním zaúčtování	75 433	73 822
realizovatelných finančních aktiv	423 190	28 469
finančních aktiv držенých do splatnosti	147 716	39 266
úvěrů a ostatních pohledávek	3 065 381	2 248 326
– z toho: snížených úvěrů a pohledávek	166 914	278 158
ostatních aktiv	146	631
Celkem	3 979 506	2 643 489

27. ÚROKOVÉ NÁKLADY

tis. Kč	2012	2011
ÚROKOVÉ NÁKLADY Z / ZE:		
– závazků k finančním institucím	(216 910)	(64 610)
– závazků ke klientům	(1 864 053)	(1 374 051)
– repo operací	(7 609)	(6 251)
– dluhopisů a ostatních cenných papírů s pevným výnosem	(39 505)	(65 289)
– ostatních operací	(1 404)	–
Celkem	(2 129 481)	(1 500 201)

Úrokové náklady dle typu závazků:

tis. Kč	2012	2011
ÚROKOVÉ NÁKLADY Z:		
– finančních závazků v naběhlé hodnotě	(2 128 076)	(1 500 201)
– finančních závazků oceňované reálnou hodnotu proti účtům nákladů a výnosů	(1 405)	–
Celkem	(2 129 481)	(1 500 201)

28. VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

tis. Kč	2012	2011
VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ:		
– z transakcí s cennými papíry a deriváty pro klienty	576 450	334 578
– z úvěrové činnosti	28 575	23 009
– za zprostředkování platebního styku	41 465	44 904
– ostatní	30 046	8 754
Celkem	676 536	411 245

29. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

tis. Kč	2012	2011
NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE:		
– z transakcí s cennými papíry	(149 332)	(121 731)
– za zprostředkování platebního styku	(11 569)	(4 210)
– ostatní	(15 671)	(13 415)
Celkem	(176 572)	(139 356)

30. ČISTÝ ZISK Z OBCHODOVÁNÍ

tis. Kč	2012	2011
Realizované a nerealizované zisky / (ztráty) z cenných papírů	335 040	(142 157)
Čisté zisky / (ztráty) z operací s deriváty	726 013	(157 940)
Zisk z postoupených pohledávek	3 630	644
Čistý zisk / (ztráta) z přepočtu cizích měn	(342 951)	232 437
Čistý zisk / (ztráta) z hedgingu	1 998	335
Dividendové výnosy	1 989	4 045
Čistý zisk / (ztráta) z obchodování celkem	725 719	(62 636)

Čistý zisk z obchodování zahrnuje:

tis. Kč	2012	2011
Finanční aktiva a závazky oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů:		
– k obchodování	966 864	[248 508]
– označené při prvotním zaúčtování	53 745	[49 557]
Realizovatelná finanční aktiva	44 431	2 374
Finanční nástroje držené do splatnosti	–	68
Zisk či ztráta z úvěrů a ostatních pohledávek	3 276	[93]
Kurzové rozdíly	[342 597]	233 080
Celkem	725 719	[62 636]

31. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

tis. Kč	2012	2011
Výnosy z pronájmu	530	3 558
Výnosy z prodeje dlouhodobého majetku	8 164	4 393
Výnosy z převodu podílů s rozhodujícím a podstatným vlivem	–	132 950
Výnosy z poradenských služeb	46 035	22 976
Výnosy z přefakturace služeb	11 288	20 805
Ostatní výnosy	13 541	8 245
Celkem	79 558	192 927

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

32. OSOBNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2012	2011
Mzdy a platy	506 988	239 082
Odměny členů představenstva a dozorčí rady	72 391	30 751
Náklady na sociální zabezpečení	149 011	78 939
Tvorba rezervy na nevybranou dovolenou	7 069	1 700
Ostatní sociální náklady	16 394	14 228
Osobní náklady celkem	751 853	364 700
Průměrný počet zaměstnanců v průběhu roku	499	401

V roce 2012 mělo představenstvo Skupiny 18 členů [2011: 19].

33. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

tis. Kč	2012	2011
Náklady na nájemné	(104 305)	(46 933)
Příspěvky do Fondu pojištění vkladů	(88 616)	(66 147)
Daně a poplatky	(69 469)	(2 218)
PROVOZNÍ NÁKLADY:		
Opravy a údržba – ostatní	(3 695)	(9 932)
Poradenské služby	(8 855)	(7 780)
Komunikační poplatky	(13 819)	(15 699)
Spotřeba materiálu	(19 750)	(22 679)
Marketing a reprezentace	(124 380)	(159 614)
Audit, právní a daňové poradenství	(41 717)	(28 605)
Cestovné	(19 112)	(16 311)
Opravy a údržba – IS, IT	(25 307)	(20 957)
Služby týkající se nájmu	(26 665)	(17 246)
Jiné provozní náklady	(154 122)	(101 189)
Celkem	(698 812)	(515 310)

Jiné provozní náklady ve výši 154 122 tis. Kč v roce 2012 (2011: 101 189 tis. Kč) jsou tvořeny náklady z přefakturace ve výši 11 288 tis. Kč (2011: 20 778 tis. Kč) a velkým počtem drobných položek, které jsou samostatně nevýznamné.

V běžném roce vláda Slovenské republiky zavedla bankovní odvod („odvod“). Základem pro výpočet odvodu je souhrn pasiv banky vykázaných v rozvaze snížený o výši vlastního kapitálu, je-li jeho hodnota kladná, o hodnotu finančních zdrojů dlouhodobě poskytnutých pobočce zahraniční banky (týká se poboček) a o hodnotu podřízeného dluhu. Odvod se uplatňuje ve výši 0,4 % a není odčitatelný pro účely daně z příjmů právnických osob. Odvod nespadá do rámce IAS 12 Daně ze zisku. Skupina považuje tento odvod dle jeho podstaty za provozní a vytvořila příslušný náklad v rámci položky „Ostatní provozní náklady“. Daně a poplatky v roce 2012 zahrnují zvláštní odvod slovenskému finančnímu úřadu ve výši 64 868 tis. Kč.

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

tis. Kč	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	Termínované vklady u centrálních bank – splatné do 3 měsíců	Úvěry centrálním bankám – repo	Úvěry bankám – repo	Pohledávky za bankami splatné na požádání nebo do 3 měsíců	Přítok/Ddtok peněžních prostředků z prodeje a nákupu dceřiných společností	Celkem
31. prosince 2010	101 365	1 729 152	4 700 169	–	1 957 958	–	8 488 644
Změna v roce 2011	95 621	(1 367 947)	(3 900 135)	–	6 125 877	(125 189)	828 227
31. prosince 2011	196 986	361 205	800 034	–	8 083 835	(125 189)	9 316 871
Změna v roce 2012	112 818	4 554 182	(800 034)	1 889 372	(3 309 174)	160 131	2 607 295
31. prosince 2012	309 804	4 915 387	–	1 889 372	4 774 661	34 942	11 924 166

„Povinné minimální rezervy“ nejsou zahrnuty v položce Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty pro účely výkazu o finanční pozici.

35. FINANČNÍ ZÁVAZKY NEVYKÁZANÉ V ROZVAZE

Finanční závazky nevykázané v rozvaze zahrnují:

tis. Kč	2012	2011
Poskytnuté záruky	1 716 947	793 915
Nevyužité úvěrové linky	2 970 958	1 490 249
Cenné papíry držené jménem klientů	12 401 470	9 184 009
Celkem	17 089 375	11 468 173

36. INFORMACE O SEGMENTECH

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

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

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

[a] Obchodní segmenty

Banka se skládá z následujících hlavních obchodních segmentů:

- Investiční bankovníctví – zahrnuje činnosti Skupiny týkající se obchodování a corporate finance
- Korporátní bankovníctví – zahrnuje úvěry, vklady a jiné transakce ve vztahu k firemním zákazníkům
- Privátní bankovníctví – zahrnuje úvěry, vklady a další transakce a zůstatky vůči klientům privátního a prémiového

bankovníctví

- Retailové bankovníctví – zahrnuje úvěry, vklady a jiné transakce ve vztahu k retailovým zákazníkům
- Nealokované / ostatní – zahrnuje rozvahové položky strategického významu, které jsou řízeny Výborem pro řízení aktiv a pasiv

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

Segment „Nealokované / ostatní“ zahrnuje rozvahové položky strategického významu, které jsou řízeny Výborem pro řízení aktiv a pasiv. K nejvýznamnějším položkám patří:

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

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

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2012:

tis. Kč	Investiční bankovníctví	Korporátní bankovníctví	Privátní bankovníctví	Retailové bankovníctví	Nealokované / ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	67	–	–	–	6 977 912	6 977 979
Pohledávky za finančními institucemi	21 720	–	–	–	6 843 763	6 865 483
Investice do cenných papírů	4 813 826	–	–	–	25 766 130	30 579 956
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	10 554 474	23 940 030	6 207 612	360 490	87 438	41 150 044
Daňové pohledávky	–	–	–	–	7 175	7 175
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	349 941	–	–	–	875 100	1 225 041
Vyřazované skupiny držené k prodeji	–	–	–	–	1 595 593	1 595 593
Aktiva celkem	15 740 028	23 940 030	6 207 612	360 490	42 153 111	88 401 271
Záporná reálná hodnota použitých derivátů	81 747	–	–	–	–	81 747
Závazky vůči bankám	50 161	762 397	–	–	10 435 761	11 248 319
Závazky vůči klientům	5 788	32 653 275	10 221 800	21 144 003	7 545	64 032 411
Podřízené závazky	–	995 747	–	–	–	995 747
Daňové závazky	–	–	–	–	135 472	135 472
Odložený daňový závazek	–	–	–	–	140 696	140 696
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	2 925 458	–	–	–	726 745	3 652 203
Vyřazované skupiny držené k prodeji	–	–	–	–	697 789	697 789
Vlastní kapitál	–	–	–	–	7 416 887	7 416 887
Pasiva celkem	3 063 154	34 411 419	10 221 800	21 144 003	19 560 895	88 401 271

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2011:

	Investiční bankovnictví	Korporátní bankovnictví	Privátní bankovnictví	Retailové bankovnictví	Nealokované / ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	88	–	–	–	1 492 567	1 492 655
Investice do cenných papírů	7 214 965	–	–	–	17 017 723	24 232 688
Pohledávky za finančními institucemi	805 837	–	–	–	8 284 765	9 090 602
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	8 165 009	24 403 257	3 308 259	474 738	232 598	36 583 861
Daňové pohledávky	–	–	–	–	55 882	55 882
Odložené daňové pohledávky	–	–	–	–	28 807	28 807
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	247 285	–	–	–	826 103	1 073 388
Aktiva celkem	16 433 184	24 403 257	3 308 259	474 738	27 938 445	72 557 883
Záporná reálná hodnota použitých derivátů	295 779	–	–	–	–	295 779
Závazky vůči bankám	132 799	–	–	–	8 977 431	9 110 230
Závazky vůči klientům	7 480	29 685 778	8 462 027	15 837 738	1 030 544	55 023 567
Podřízené závazky	–	1 009 564	–	–	–	1 009 564
Daňové závazky	–	–	–	–	10 416	10 416
Odložený daňový závazek	–	–	–	–	13 100	13 100
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	1 544 601	–	–	–	315 374	1 859 975
Vlastní kapitál	–	–	–	–	5 235 252	5 235 252
Pasiva celkem	1 980 659	30 695 342	8 462 027	15 837 738	15 582 117	72 557 883

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosincem 2012:

tis. Kč	Investiční bankovnictví	Korporátní bankovnictví	Privátní bankovnictví	Retailové bankovnictví	Nealokované / ostatní	Celkem
Čisté úrokové výnosy	111 656	946 265	283 490	228 936	279 678	1 850 025
Výnosy z poplatků a provizí	590 523	76 564	4 547	4 902	–	676 536
Náklady na poplatky a provize	(133 376)	(38 474)	(35)	(4 687)	–	(176 572)
Dividendy z finančního majetku	–	–	–	–	58 851	58 851
Čistý zisk / (ztráta) z obchodování	726 124	–	–	–	(405)	725 719
Ostatní provozní výnosy	(30 387)	–	–	–	109 945	79 558
Zisk z provozní činnosti						3 214 117
Osobní náklady	(107 042)	(57 622)	(86 401)	(21 316)	(479 472)	(751 853)
Ostatní provozní náklady	(68 724)	(21 282)	(32 070)	(25 733)	(551 003)	(698 812)
Odpisy	(28 482)	(1 532)	(619)	(132)	(61 384)	(92 149)
Zisk před tvorbou opravných položek k úvěrům						1 671 303
Rezervy na finanční aktivity	40	–	–	–	7 317	7 357
Změna v opravných položkách k úvěrům	(212)	(485 553)	–	–	–	(485 765)
Zisk před zdaněním						1 192 895
Daň z příjmů	(225 356)	(66 065)	(38 584)	(42 470)	100 478	(271 997)
Zisk z pokračujících činností						920 898
Zisk z ukončovaných činností						94 853
Zisk za účetní období						1 015 751

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosincem 2011:

	Investiční bankovnictví	Korporátní bankovnictví	Privátní bankovnictví	Retailové bankovnictví	Nealokované / ostatní	Celkem
Čisté úrokové výnosy	103 413	620 854	176 947	212 713	29 361	1 143 288
Výnosy z poplatků a provizí	323 161	82 422	3 584	5 936	(3 858)	411 245
Náklady na poplatky a provize	(108 477)	(29 169)	(210)	(2 078)	578	(139 356)
Dividendy z finančního majetku	2 230	–	–	–	63 904	66 134
Čistý zisk / (ztráta) z obchodování	(62 670)	–	–	–	34	(62 636)
Ostatní provozní výnosy	(884)	–	–	–	193 811	192 927
Zisk z provozní činnosti						1 611 602
Osobní náklady	(84 974)	(28 400)	(49 721)	(12 267)	(189 338)	(364 700)
Ostatní provozní náklady	(56 493)	(10 542)	(25 699)	(20 621)	(401 955)	(515 310)
Odpisy	(14 915)	(930)	(500)	(107)	(54 886)	(71 338)
Zisk před tvorbou opravných položek k úvěrům						660 254
Rezervy na finanční aktivity	(20)	–	–	–	(8 847)	(8 866)
Změna v opravných položkách k úvěrům	(1 274)	(295 453)	–	–	–	(296 727)
Zisk před zdaněním						354 661
Daň z příjmů	(14 681)	(81 749)	(21 780)	(38 332)	71 115	(85 427)
Zisk z pokračujících činností						269 234
Zisk z ukončovaných činností						–
Zisk za účetní období						269 234

(b) Geografické segmenty

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

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2012:

tis. Kč	Česká republika	Slovenská republika	Ostatní země EU	Zbytek světa	Nepřifazeno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	5 182 653	1 590 189	–	205 137	–	6 977 979
Pohledávky za finančními institucemi	1 119 111	3 606 712	367 613	1 772 047	–	6 865 483
Investice do cenných papírů	16 862 680	9 891 793	3 016 465	809 018	–	30 579 956
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	8 921 239	10 018 441	20 478 105	1 732 259	–	41 150 044
Daňové pohledávky	–	–	–	–	7 175	7 175
Odložená daňová pohledávka	–	–	–	–	–	–
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	–	–	–	–	1 225 041	1 225 041
Vyřazované skupiny držené k prodeji	1 595 593	–	–	–	–	1 595 593
Aktiva celkem	33 681 276	25 107 135	23 862 183	4 518 461	1 232 216	88 401 271

tis. Kč	Česká republika	Slovenská republika	Ostatní země EU	Zbytek světa	Nepřifazeno	Celkem
Záporná reálná hodnota použitých derivátů	5 120	3 576	72 834	217	–	81 747
Závazky vůči bankám	3 161 216	7 100 499	74 980	911 624	–	11 248 319
Závazky vůči klientům	42 494 368	17 168 472	1 654 564	2 715 007	–	64 032 411
Podřízené závazky	69 969	304 142	629 792	(8 156)	–	995 747
Daňové závazky	–	–	–	–	135 472	135 472
Odložený daňový závazek	–	–	–	–	140 696	140 696
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	–	–	–	–	3 652 203	3 652 203
Výřazované skupiny držené k prodeji	697 789	–	–	–	–	697 789
Vlastní kapitál	–	–	–	–	7 416 887	7 416 887
Pasiva celkem	46 428 462	24 576 689	2 432 170	3 618 692	11 345 258	88 401 271

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2011:

tis. Kč	Česká republika	Slovenská republika	Ostatní země EU	Zbytek světa	Nepřifazeno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	730 456	684 553	–	77 646	–	1 492 655
Investice do cenných papírů	16 955 349	2 316 406	2 394 021	2 566 912	–	24 232 688
Pohledávky za finančními institucemi	3 609 940	2 436 709	951 929	2 092 024	–	9 090 602
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	11 393 676	9 234 462	15 018 351	937 372	–	36 583 861
Daňové pohledávky	–	–	–	–	55 882	55 882
Odložená daňová pohledávka	–	–	–	–	28 807	28 807
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	–	–	–	–	1 073 387	1 073 387
Aktiva celkem	32 689 421	14 672 130	18 364 301	5 673 954	1 158 077	72 557 883

tis. Kč	Česká republika	Slovenská republika	Ostatní země EU	Zbytek světa	Nepřifazeno	Celkem
Záporná reálná hodnota použitých derivátů	84 545	18 179	29 690	163 365	–	295 779
Závazky vůči bankám	7 986 991	1 456	–	1 121 783	–	9 110 230
Závazky vůči klientům	35 944 592	14 897 995	2 704 388	1 476 592	–	55 023 567
Podřízené závazky	70 282	302 654	636 628	–	–	1 009 564
Daňové závazky	–	–	–	–	10 416	10 416
Odložený daňový závazek	–	–	–	–	13 100	13 100
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	–	–	–	–	1 859 975	1 859 975
Vlastní kapitál	–	–	–	–	5 235 252	5 235 252
Pasiva celkem	44 086 410	15 220 284	3 370 706	2 761 740	7 118 743	72 557 883

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosincem 2012:

tis. Kč	Česká republika	Slovenská republika	Ostatní země EU	Zbytek světa	Nepřifazeno	Celkem
Úrokové výnosy	1 405 129	757 177	1 367 833	449 367	–	3 979 506
Úrokové náklady	(1 346 593)	(580 079)	(50 418)	(152 391)	–	(2 129 481)
Čisté úrokové výnosy	58 536	177 098	1 317 415	296 976	–	1 850 025
Výnosy z poplatků a provizí	420 353	45 987	191 241	18 956	–	676 536
Náklady na poplatky a provize	(156 619)	(16 018)	(515)	(4 420)	–	(176 572)
Dividendy realizovatelných finančních aktiv	21 842	33 362	3 177	470	–	58 851
Dividendy z finančních nástrojů oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	–	–	–	–	–	–
Čistý zisk / (ztráta) z obchodování	(576 618)	166 429	1 090 110	45 798	–	725 719
Ostatní provozní výnosy	–	–	–	–	79 558	79 558
Zisk z provozní činnosti						3 214 117
Ostatní náklady	–	–	–	–	(751 853)	(751 853)
Ostatní provozní náklady	–	–	–	–	(698 812)	(698 812)
Odpisy	–	–	–	–	(92 149)	(92 149)
Zisk před tvorbou opravných položek k úvěrům a před zdaněním						1 671 303
Rezervy na finanční aktivity	–	–	–	–	7 357	7 357
Změna v opravných položkách k úvěrům	–	–	–	–	(485 765)	(485 765)
Zisk před zdaněním						1 192 895
Daň z příjmů	–	–	–	–	(271 997)	(271 997)
Zisk z pokračujících činností						920 898
Zisk z ukončovaných činností						94 853
Zisk za účetní období						1 015 751

Konsolidovaný výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosincem 2011:

tis. Kč	Česká republika	Slovenská republika	Ostatní země EU	Zbytek světa	Nepřifazeno	Celkem
Úrokové výnosy	1 032 512	661 716	878 102	71 159	–	2 643 489
Úrokové náklady	(969 962)	(445 378)	(66 987)	(17 874)	–	(1 500 201)
Čisté úrokové výnosy	62 550	216 338	811 115	53 285	–	1 143 288
Výnosy z poplatků a provizí	175 958	23 771	206 426	5 090	–	411 245
Náklady na poplatky a provize	(122 696)	(10 856)	(3 566)	(2 238)	–	(139 356)
Dividendy realizovatelných finančních aktiv	34 950	–	–	–	–	34 950
Dividendy z finančních nástrojů oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	31 184	–	–	–	–	31 184
Čistý zisk / (ztráta) z obchodování	427 473	(14 746)	(359 414)	(115 949)	–	(62 636)
Ostatní provozní výnosy	–	–	–	–	192 927	192 927
Zisk z provozní činnosti						1 611 602
Osobní náklady	–	–	–	–	(364 700)	(364 700)
Ostatní provozní náklady	–	–	–	–	(515 310)	(515 310)
Odpisy	–	–	–	–	(71 338)	(71 338)
Zisk před tvorbou opravných položek k úvěrům a před zdaněním						660 254
Rezervy na finanční aktivity					(8 866)	(8 866)
Změna v opravných položkách k úvěrům	–	–	–	–	(296 727)	(296 727)
Zisk před zdaněním						354 661
Daň z příjmů	–	–	–	–	(85 427)	(85 427)
Zisk za účetní období						269 234

37. SPŘÍZNĚNÉ OSOBY – OBECNÉ

Následující tabulky a bod 38 zachycují neuhrazené zůstatky a přehled transakcí společnosti J&T BANKA, a.s. se spřízněnými osobami a osobami se zvláštním vztahem k Bance. Veškeré transakce se spřízněnými osobami byly realizovány za standardních tržních podmínek.

Společnosti vykázané jako spřízněné osoby jsou propojeny:

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

Osoby se zvláštním vztahem zahrnují klienty, se kterými společnost J&T Finance Group podepsala dohodu o podílu na zisku (tzn. J&T Finance Group, a.s. má nárok na podíl na zisku plynoucím z projektu klienta, který Skupina financovala). Povaha vztahu s těmito osobami je popsána v bodě 38, kde je také uveden přehled příslušných zůstatků a transakcí.

(I) Mateřská společnost a dceřiné společnosti

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

[a] Pohledávky

tis. Kč	2012	2011
KPRHT 3, s.r.o.	191 047	40 811
ABS Property Limited	174 735	–
J&T Private Equity B.V.	49 805	94 171
J&T Management, a.s.	39 002	3 165
J&T FINANCE, a.s.	3 627	9
J&T Global Finance I., B.V.	3 000	56 225
J&T SECURITIES MANAGEMENT LIMITED	96	13 755
J&T Bank Switzerland Ltd.	–	30 244
Ostatní	4 272	8 169
Celkem	465 584	246 549

Výše uvedené pohledávky představují především úvěry včetně časového rozlišení úroků.

2012 / Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní“:

Jakabovič, Ivan Ing., Tatry mountain resorts, a.s., Tkáč, Jozef Ing., J&T Cafe, s.r.o., J&T FINANCE GROUP, a.s., J&T MINORITIES PORTFOLIO LIMITED, J&T GLOBAL MANAGEMENT, s.r.o., J&T FINANCIAL INVESTMENTS LIMITED, J&T Concierge, s.r.o.

2011 / Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní“:

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

[b] Závazky

tis. Kč	2012	2011
J&T Bank & Trust Inc.	674 704	-
J&T Private Equity B.V.	414 512	1 029 499
Best Hotel Properties, a. s.	84 851	-
Baltschug, LLC	43 852	-
Tatry mountain resorts, a.s.	27 545	-
Jakabovič, Ivan Ing.	24 837	22 107
J&T FINANCE GROUP, a.s.	17 843	18 594
Hotel Kadashevskaya, LLC	15 816	-
J&T Management, a.s.	15 464	7 011
J&T GLOBAL MANAGEMENT, s.r.o.	9 781	107
J&T GLOBAL SERVICES LIMITED	5 274	4 152
J&T FINANCE, LLC	1 514	6 189
J&T Bank Switzerland Ltd.	-	325 677
J&T Bank Switzerland Ltd. - klienti	-	42 786
JTG Services Anstalt	-	7 214
Ostatní	24 709	13 173
Celkem	1 360 702	1 476 509

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

2012 / Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní“:

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

2011 / Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní“:

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

[c] Výnosy a náklady

tis. Kč	Výnosy 2012	Výnosy 2011	Náklady 2012	Náklady 2011
J&T Private Equity B.V.	101 941	110 634	62 666	60 784
J&T SECURITIES MANAGEMENT LIMITED	91 736	56 488	94 326	40 329
J&T Global Finance II., B.V.	41 311	316	1	-
J&T Global Finance I., B.V.	11 147	45 929	-	6
ABS Property Limited	6 651	130	1	35
Tatry mountain resorts, a.s. [JASNÁ]	5 461	-	682	-
Best Hotel Properties, a. s. [SPIRA, a.s.]	4 277	-	14 040	-
J&T FINANCIAL INVESTMENTS LIMITED	3 647	27 045	2 049	26 605
Interznanie OAO	3 369	-	10 775	-
J&T FINANCE, a.s.	847	9 007	4	254
J&T Bank Switzerland, Ltd.	375	3 951	3 550	8 383
J&T Concierge, s.r.o.	372	546	3 340	6 213
J&T Management, a.s.	268	571	24 554	20 102
J&T FINANCE GROUP, a.s.	197	4 585	24 881	29 538
Baltschug, LLC	13	-	7 835	-
J&T International Anstalt	5	-	1	-
Bea Development, a.s.	-	5	-	35 587
Ostatní	5 689	3 079	11 510	1 388
Celkem	277 306	262 286	260 215	229 224

2012 / Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní“:

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

2011 / Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní“:

KPRHT 3, s.r.o., J&T FINANCE GROUP, a.s., organizační složka, J&T IB and Capital Markets, a.s., První zpravodajská a.s., KHASOMIA LIMITED, JTG Services Anstalt, Tkáč, Jozef Ing., J&T GLOBAL SERVICES LIMITED, Equity Holding, a.s., J&T Investment Pool - I - CZK, a.s., J&T BFL Anstalt, J&T Concierge SR, s.r.o., Jakobovič, Ivan Ing., TECHNO PLUS, a.s., RIGOBERTO INVESTMENTS LIMITED, J&T International Anstalt, J&T Private Investments B.V., J&T INTEGRIS GROUP LIMITED, J&T MINORITIES PORTFOLIO LIMITED, J&T Investment Pool - I - SKK, a.s., KOTRAB ENTERPRISES LIMITED, J&T Securities, s.r.o., J&T GLOBAL MANAGEMENT, s.r.o., J&T Bank Switzerland Ltd. "Klienti", J&T Capital Management Anstalt, J&T Global Finance II. B.V., Geodezie Brno, a.s.

(d) Úvěrové přísliby

tis. Kč	2012	2011
J&T Management, a.s.	8 303	–
Jakabovič, Ivan Ing.	6 105	5 825
Ostatní	5 222	4 481
Celkem	19 630	10 306

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

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

(e) Záruky

tis. Kč	2012	2011
POSKYTNUTÉ ZÁRUKY		
J&T Management, a.s.	6 340	6 507
DIAMOND HOTELS SLOVAKIA, s.r.o.	6 285	–
Ostatní	2 389	2 912
Celkem	15 014	9 419

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

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

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

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

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

2012	2011
AGUNAKI ENTERPRISES LIMITED	BAYSHORE MERCHANT SERVICES INC.,
BAYSHORE MERCHANT SERVICES INC.	BRUBESCO LIMITED
DANILLA EQUITY LIMITED	DANILLA EQUITY LIMITED
J&T Advisors (Canada) Inc.	IBI FUND ADVISORY S.A.
J&T Funds Inc.	INTEGRIS FUNDS LIMITED
	J&T Capital, Sociedad Anonima de Capital Variable
	J&T Advisors (Canada) Inc.
	J&T Bank & Trust (Barbados) Corporation

(g) Pohledávky za členy představenstva a dozorčí rady

tis. Kč	2012	2011
Poskytnuté úvěry	25 442	23 050

Celková výše úvěrů poskytnutých zaměstnancům Skupiny k 31. prosinci 2012 činila 154 576 tis. Kč (2011: 18 424 tis. Kč). Úvěry poskytnuté členům představenstva a dozorčí rady byly poskytnuty za standardních tržních podmínek.

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

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

tis. Kč	2012	2011
Pohledávky	2 504 889	811 387
Závazky	2 168 942	573 804
Výnosy	79 746	205 827
Náklady	28 403	123 263
Úvěrové přísliby	16 533	18 532
Přijaté záruky	450 841	–
Poskytnuté záruky	3 665	16 624
Přijatá zajištění	471 377	691 708

38. SPŘÍZNĚNÉ OSOBY – OSOBY SE ZVLÁŠTNÍM VZTAHEM

Skupina realizuje transakce s klienty, kteří se Skupinou uzavřeli dohody o podílu na zisku. Dle těchto dohod poskytuje Skupina těmto subjektům odborné znalosti v oblasti strukturalizace a řízení projektů, z čehož plyne Skupině nárok na významnou část případného zisku vytvořeného těmito subjekty v průběhu daného projektu. Přestože Skupina tyto subjekty nevlastní ani neovládá, subjekty jsou zahrnuty do konsolidované účetní závěrky Skupiny, protože ta má právo obdržet většinu výhod plynoucích z aktivit subjektů.

Přehled transakcí je následující:

tis. Kč	2012	2011
Pohledávky	3 297 314	51 305
Závazky	650 976	3 443
Výnosy	123 444	73 563
Náklady	94	10 121
Přijaté záruky	–	51 037

39. ŘÍZENÍ RIZIK

Strategie, hlavní cíle a procesy

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

Přitom je nutné zajistit, aby výsledek aktivit Skupiny byl předvídatelný a ve shodě s obchodními cíli i rizikovou tolerancí Skupiny.

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

- S ohledem na výše uvedené jsou rizika sledována, vyhodnocována a v konečném důsledku minimalizována alespoň v takové míře, jak to vyžaduje ČNB. Interní limity jsou pravidelně (zejména v případě významných změn tržních podmínek) revidovány tak, aby odpovídaly celkové strategii Skupiny a současně i tržním a úvěrovým podmínkám. Dodržování těchto limitů podléhá denní kontrole a vykazování. V případě jejich porušení Skupina přijme příslušná nápravná opatření.
- Skupina stanovuje cíle týkající se kapitálové přiměřenosti, které chce ve stanoveném časovém horizontu dosahovat (tzn. míru, do jaké by rizika měla být kryta kapitálem), a mezní limity, pod něž kapitálová přiměřenost nemůže klesnout.

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

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

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

[a] Koncentrace úvěrů poskytnutých klientům dle hospodářských sektorů:

tis. Kč	2012	2011
Nefinanční instituce	35 616 105	32 327 190
Finanční instituce	2 632 914	1 720 430
Pojišťovny	34 400	–
Domácnosti	2 842 066	2 424 016
Ostatní	24 559	112 225
Celkem	41 150 044	36 583 861

[b] Koncentrace úvěrů poskytnutých klientům dle oboru:

tis. Kč	2012	2011
Finanční činnost	19 114 184	16 009 742
Činnosti v oblasti nemovitostí	10 538 846	12 900 104
Výroba	3 688 892	1 757 710
Ostatní	1 714 829	1 589 652
Velkoobchod a maloobchod	1 881 794	855 005
Přeprava a skladování	1 400 244	1 061 733
Stavebnictví	748 767	168 019
Soukromé domácnosti a zaměstnanci	265 936	690 962
Reklama a průzkum trhu	228 498	322 650
Výroba a distribuce elektřiny, plynu a tepla	1 564 539	1 105 261
Činnosti v oblasti ubytování a stravování	3 515	2 650
Hutnictví, těžba dřeva a zemědělství	–	120 373
Celkem	41 150 044	36 583 861

[c] Koncentrace úvěrů poskytnutých klientům dle zemí:

tis. Kč	2012	2011
Kypr	17 561 555	14 059 788
Slovensko	10 018 440	9 151 515
Česká republika	8 921 240	11 476 622
Velká Británie	2 209 560	893 274
Rusko	1 730 739	937 344
Nizozemsko	349 999	8 019
Irsko	208 244	57 209
Malta	148 746	-
Ostatní	1 521	90
Celkem	41 150 044	36 583 861

[d] Koncentrace úvěrů podle lokace realizace projektu a zajištění:

tis. Kč	2012	2011
Slovensko	18 109 529	16 443 091
Česká republika	17 782 618	15 444 727
Rusko	1 640 116	969 670
USA	1 011 295	1 428 519
Velká Británie	790 083	359 531
Rakousko	516 107	880 597
Monako	321 629	-
Bermudy	295 802	310 343
Lucembursko	173 686	75 457
Kypr	114 644	22 511
Nizozemsko	87 771	8 672
Ukrajina	-	200 088
Ostatní	306 764	440 655
Celkem	41 150 044	36 583 861

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

[e] Úvěrové riziko spojené s finančními aktivy:

tis. Kč	Pohledávky za bankami	Smlouvy o zpětném odkupu fin. inst.	Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	Smlouvy o zpětném odkupu - klienti
K 31. PROSINCI 2012				
Finanční aktiva v zůstatkové hodnotě posuzovaná jednotlivě, u nichž došlo ke snížení hodnoty:				
Hrubá výše	-	-	2 092 934	-
Snížení hodnoty	-	-	(784 755)	-
Účetní hodnota	-	-	1 308 179	-
Finanční aktiva v zůstatkové hodnotě posuzovaná společně, u nichž došlo ke snížení hodnoty:				
Hrubá výše	-	-	1 732 868	-
Snížení hodnoty	-	-	(29 847)	-
Účetní hodnota	-	-	1 703 021	-
Finanční aktiva, u nichž nedošlo ke snížení hodnoty:	4 976 111	1 889 372	31 110 266	6 807 127
Po splatnosti bez snížení hodnoty:	-	-	221 451	-
- do splatnosti	-	-	154 473	-
- do 1 měsíce	-	-	66 151	-
- od 1 měsíce do 6 měsíců	-	-	368	-
- od 6 měsíců do 12 měsíců	-	-	149	-
- více 12 měsíců	-	-	310	-
Finanční aktiva bez snížení hodnoty celkem	4 976 111	1 889 372	31 331 717	6 807 127
Celkem	4 976 111	1 889 372	34 342 917	6 807 127
Do splatnosti bez snížení hodnoty s náznakem snížení hodnoty:				
Hrubá výše	-	-	3 755 670	-

Aktiva klasifikovaná jako „Do splatnosti bez snížení hodnoty s náznakem snížení hodnoty“ představují úvěry s náznakem snížení hodnoty, jejichž čistá současná hodnota očekávaných peněžních toků převyšuje jejich účetní hodnotu, a proto nebyla vytvořena žádná opravná položka.

tis. Kč	Pohledávky za bankami	Smlouvy o zpětném odkupu fin. inst.	Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	Smlouvy o zpětném odkupu - klienti
K 31. PROSINCI 2011:				
Finanční aktiva v zůstatkové hodnotě posuzovaná jednotlivě, u nichž došlo ke snížení hodnoty:				
Hrubá výše	-	-	3 735 199	-
Snížení hodnoty	-	-	(1 205 257)	-
Účetní hodnota	-	-	2 529 942	-
Finanční aktiva v zůstatkové hodnotě posuzovaná společně, u nichž došlo ke snížení hodnoty:				
Hrubá výše	-	-	965 258	-
Snížení hodnoty	-	-	(27 914)	-
Účetní hodnota	-	-	937 344	-
Finanční aktiva, u nichž nedošlo ke snížení hodnoty:				
Do splatnosti bez snížení hodnoty:	8 290 268	800 033	25 630 218	7 439 480
Po splatnosti bez snížení hodnoty:	-	-	46 878	-
- do splatnosti	-	-	29 688	-
- do 1 měsíce	-	-	330	-
- od 1 měsíce do 6 měsíců	-	-	10	-
- od 6 měsíců do 12 měsíců	-	-	-	-
- více 12 měsíců	-	-	16 850	-
Finanční aktiva bez snížení hodnoty celkem	8 290 268	800 033	25 677 096	7 439 480
Celkem	8 290 268	800 033	29 144 382	7 439 480
Finanční aktiva bez snížení hodnoty s náznakem snížení hodnoty				
Hrubá výše	-	-	2 721 893	-

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

Pohledávky, které nejsou po splatnosti, jsou vykázány v řádku „Do splatnosti“. Pohledávky po splatnosti jsou vykázány v příslušných sloupcích dle doby po splatnosti.

[f] Zajištění finančních aktiv

tis. Kč	2012 Účetní hodnota	2012 Reálná hodnota	2011 Účetní hodnota	2011 Reálná hodnota
Do splatnosti bez snížení hodnoty:	33 411 702	49 023 027	29 502 292	38 342 633
Záruky	3 128 486	4 364 327	2 768 017	2 768 017
Akceptace směnkek	1 136 832	9 532 310	877 626	6 962 608
Nemovité zástavy	7 350 542	9 480 406	8 285 187	10 934 529
Peněžní zástavy	2 151 360	2 156 058	562 931	564 682
Zástavy – cenné papíry	5 968 278	8 280 596	3 888 214	3 490 359
Ostatní zástavy	2 760 436	4 293 562	2 549 631	3 045 580
Cenné papíry přijaté v rámci reverzní repo operace	10 915 768	10 915 768	10 570 686	10 576 858

tis. Kč	2012 Účetní hodnota	2012 Reálná hodnota	2011 Účetní hodnota	2011 Reálná hodnota
Po splatnosti, ale bez snížení hodnoty:	891 461	927 401	47 309	47 309
Záruky	–	–	–	–
Akceptace směnkek	3 752	4 272	–	–
Nemovité zástavy	869 404	904 824	47 244	47 244
Peněžní zástavy	7 542	7 542	–	–
Zástavy – cenné papíry	944	944	–	–
Ostatní zástavy	9 819	9 819	65	65
Cenné papíry přijaté v rámci reverzní repo operace	–	–	–	–

tis. Kč	2012 Účetní hodnota	2012 Reálná hodnota	2011 Účetní hodnota	2011 Reálná hodnota
Se snížením hodnoty:	1 473 646	1 925 857	915 570	894 634
Záruky	93 221	93 221	–	–
Akceptace směnkek	–	–	27 367	35 302
Nemovité zástavy	1 134 513	1 579 954	800 514	800 514
Peněžní zástavy	–	–	46 961	46 961
Zástavy – cenné papíry	316	316	–	–
Ostatní zástavy	17 126	23 896	40 728	11 857
Cenné papíry přijaté v rámci reverzní repo operace	228 470	228 470	–	–

Pro účely zajištění úvěrů přijímala Skupina pouze směnky s avalem. Výše zajištění závisí na hodnotě záruky poskytnuté směnečným ručitelem. Skupina neobdržela žádná finanční aktiva z nároků na náhradu škody vyplývajících z úvěrů v prodlení.

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

[g] Zůstatková hodnota finančních aktiv, která byla restrukturalizována

Skupina nevlastní žádná finanční aktiva vyplývající z restrukturalizace.

[h] Procesy týkající se úvěrového rizika

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

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

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

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

[i] Sledování úvěrového rizika

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

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

[i] Měření úvěrového rizika

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

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

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

tis. Kč	2012	2011
POKLES REÁLNÉ HODNOTY K DANÉMU DATU:		
Pokles hodnoty portfolia k obchodování z důvodu náhlého jeden stupeň poklesu úrovní úvěrového ratingu o jeden stupeň	47 828	52 082

(dle škály agentury Standard & Poor's)

(k) Řízení rizik vyplývajících z klientských obchodů

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

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

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

K 31. prosinci 2012 Skupina evidovala klientské obchody v celkové výši 426 008 tis. Kč (2011: 0 tis. Kč), přičemž tyto nejsou vykázány v účetní závěrce Skupiny.

41. RIZIKO LIKVIDITY

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

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

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

Skupina používá pro řízení rizika likvidity tři scénáře:

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

Stresový scénář vychází z rizikového scénáře a navíc zohledňuje výskyt velmi nepravděpodobných, avšak možných stresových situací týkajících se vývoje pohledávek a závazků.

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

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

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

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

a) Riziko likvidity k 31. prosinci 2012:

Tabulka obsahuje riziko likvidity podle smluvní splatnosti.

tis. Kč	Účetní hodnota	Hrubý nominální přítok / (odtok)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Bez specifikace
AKTIVA							
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	6 977 979	6 977 989	5 257 262	–	–	–	934 046
Pohledávky za finančními institucemi	6 865 483	7 857 996	6 178 027	146 902	1 291 621	241 446	–
Finanční nástroje (bez derivátů)	30 462 304	35 021 435	854 793	3 060 169	18 383 830	8 705 462	3 538 366
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	41 150 044	48 115 580	13 663 357	10 577 595	17 168 633	6 642 861	28 065
Aktiva celkem	85 455 810	97 973 000	25 953 439	13 784 666	36 884 084	15 589 769	5 801 043
PODROZVAHA							
Poskytnuté přísliby	2 970 958	3 023 946	2 072 150	578 969	319 839	–	–
Poskytnuté jiné záruky	1 716 947	–	252 648	439 955	971 357	–	52 988

tis. Kč	Účetní hodnota	Hrubý nominální přítok / (odtok)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Bez specifikace
PASIVA							
Závazky vůči bankám	11 248 319	(11 327 308)	(3 328 439)	(518 551)	(7 480 318)	–	–
Závazky vůči klientům	64 032 411	(65 690 875)	(29 848 123)	(23 097 249)	(12 673 652)	(71 851)	–
Vydané podřízené dluhopisy	995 747	(1 536 963)	(14 366)	(36 443)	(239 420)	(1 246 734)	–
Pasiva celkem	76 276 477	(78 555 146)	(33 190 928)	(23 652 243)	(20 393 390)	(1 318 585)	–

Závazky vůči klientům zahrnují depozitní směnky ve výši 99 833 tis. Kč (2011: 91 923 tis. Kč) rozděleny dle data splatnosti (bod 19).

Stress test

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

Nejzazší datum očekávaného dokončení projektů se nemusí shodovat s datem smluvní splatnosti.

tis. Kč	Účetní hodnota	Hrubý nominální přítok / (odtok)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Bez specifikace
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	41 150 044	48 115 580	14 899 659	9 379 331	17 616 035	6 005 135	215 420

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

a) Riziko likvidity k 31. prosinci 2011:

Tabulka obsahuje riziko likvidity podle smluvní splatnosti.

tis. Kč	Účetní hodnota	Hrubý nominální přítok / (odtok)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Bez specifikace
AKTIVA							
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 492 655	1 492 658	558 612	–	–	–	934 046
Pohledávky za finančními institucemi	9 090 602	9 198 246	8 886 994	8 307	44 134	258 811	–
Finanční nástroje (bez derivátů)	24 146 564	25 751 009	73 936	2 587 773	12 489 354	7 061 580	3 538 366
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	6 583 861	43 239 663	15 095 994	6 935 634	15 946 502	5 233 468	28 065
Aktiva celkem	71 313 682	79 681 576	24 615 536	9 531 714	28 479 990	12 553 859	4 500 477
PODROZVAHA							
Poskytnuté přísliby	1 490 249	1 490 249	865 592	288 707	205 566	130 384	–
Poskytnuté jiné záruky	793 915	793 915	178 302	472 689	110 609	–	32 315

tis. Kč	Účetní hodnota	Hrubý nominální přítok/(odtok)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Bez specifikace
PASIVA							
Závazky vůči bankám	9 110 230	(9 134 775)	(8 505 083)	(629 692)	–	–	–
Závazky vůči klientům	55 023 567	(56 397 210)	(26 920 092)	(20 864 381)	(8 610 512)	(2 225)	–
Vydané podřízené dluhopisy	1 009 564	(1 614 032)	(32 518)	(3 743)	–	(1 577 771)	–
Pasiva celkem	65 143 361	(67 146 017)	(35 457 693)	(21 497 816)	(8 610 512)	(1 579 996)	–

Stress test

tis. Kč	Účetní hodnota	Hrubý nominální přítok/(odtok)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Bez specifikace
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	36 583 861	42 068 138	14 707 320	6 472 810	15 614 969	5 244 974	28 065

V roce 2011 nebyly při výpočtu hrubého nominálního přítohu/(odtohu) v tabulce rizika likvidity v řádcích „Úvěry a ostatní pohledávky za klienty“ brány v úvahu údaje pobočky Banky. Tyto údaje byly zohledněny a zahrnuty při výpočtu za rok 2011 v příloze dle IFRS k 31. prosinci 2012.

b) Riziko likvidity derivátů 31. prosinci 2012:

tis. Kč	Účetní hodnota	Hrubý nominální přítok / (odtok)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	
DERIVÁTY – AKTIVA						
Měnové deriváty						
– odtok	–	(18 999 569)	(17 542 126)	(1 457 443)	–	
– přítok	112 149	19 106 040	17 649 037	1 457 003	–	
Akciové opce						
– odtok	–	–	–	–	–	
– přítok	–	–	–	–	–	
Komoditní opce						
– odtok	–	–	–	–	–	
– přítok	5 503	5 503	2 260	–	3 243	
Celkem		117 652	111 974	109 171	(440)	3 243

tis. Kč	Účetní hodnota	Hrubý nominální přítok / (odtok)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let
DERIVÁTY – PASIVA					
Měnové deriváty					
– odtok	(80 705)	(9 514 818)	(4 370 219)	(115 623)	(5 028 976)
– přítok	–	9 452 139	4 341 556	113 583	4 997 000
Akciové opce					
– odtok	(395)	(395)	–	(395)	–
– přítok	–	–	–	–	–
Komoditní opce					
– odtok	(647)	(647)	(27)	(3)	(617)
– přítok	–	–	–	–	–
Celkem	(81 747)	(63 721)	(28 690)	(2 438)	(32 593)

b) Riziko likvidity derivátů 31. prosinci 2011:

tis. Kč	Účetní hodnota	Hrubý nominální přítok / (odtok)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let
DERIVÁTY – AKTIVA					
Měnové deriváty					
– odtok	–	(2 924 210)	(1 019 151)	(1 905 059)	–
– přítok	82 262	3 006 866	1 038 639	1 963 399	4 828
Akciové opce					
– odtok	–	(60 726)	(60 726)	–	–
– přítok	586	61 313	61 313	–	–
Komoditní opce					
– odtok	–	–	–	–	–
– přítok	3 276	3 276	–	–	3 276
Celkem	86 124	86 519	20 075	58 340	8 104

tis. Kč	Účetní hodnota	Hrubý nominální přítok / (odtok)	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let
DERIVÁTY – PASIVA					
Měnové deriváty	-	-	-	-	-
- odtok	(292 910)	(16 570 595)	(15 794 612)	(773 928)	(2 055)
- přítok	-	16 273 903	15 546 998	726 905	-
Úrokové deriváty	-	-	-	-	-
- odtok	(1 424)	(57 736)	(57 736)	-	-
- přítok	-	56 312	56 312	-	-
Akciové opce	-	-	-	-	-
- odtok	(637)	(637)	-	-	(637)
- přítok	-	-	-	-	-
Komoditní opce	-	-	-	-	-
- odtok	(808)	(808)	-	-	(808)
- přítok	-	-	-	-	-
Celkem	(295 779)	(299 561)	(249 038)	(47 023)	(3 500)

42. TRŽNÍ RIZIKO

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

Tržní riziko spojené s portfoliem k obchodování zahrnuje:

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

Bližší informace o úrokovém a devizovém riziku jsou obsaženy v bodech 43 a 44.

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

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

Rozhodovací pravomoc je na základě interních pravidel svěřena představenstvu a výboru pro investice (Investment Committee).

Skupina denně provádí zpětné testování [backtesting] tržního rizika spojeného s jejím portfoliem k obchodování, devizovou a komoditní pozicí, a to prostřednictvím metody hypotetického zpětného testování.

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

tis. Kč	2012	2011
Celkové tržní riziko dle VaR	16 638	70 233
Úrokové riziko dle VaR	14 907	77 847
Devizové riziko dle VaR	14 544	22 122
Akciové riziko dle VaR	4 578	4 838
Komoditní riziko dle VaR	3 697	607

Aby bylo možné zhodnotit dopad extrémně nepříznivých tržních podmínek, provádí Skupina stresové testování. To umožňuje identifikovat náhlé potenciální změny hodnot otevřených pozic Skupiny, ke kterým by mohlo dojít v důsledku nepravděpodobných, avšak možných událostí. V rámci stresového testování se vůči portfoliu k obchodování a devizové a komoditní pozici Skupiny jako celku uplatní krátkodobý a dlouhodobý historický „šokový scénář“. Tyto scénáře vyhodnocují nejhlubší propad stávající hodnoty portfolia, ke kterému by bývalo došlo v předchozím roce [krátkodobý scénář], 2 letech [střednědobý scénář] nebo 5 letech [dlouhodobý scénář]. Přitom se sleduje a posuzuje potenciální změna reálné hodnoty portfolia.

tis. Kč	2012	2011
ZMĚNA REÁLNÉ HODNOTY PORTFOLIA K OBCHODOVÁNÍ Z TITULU HISTORICKÉHO ŠOKOVÉHO SCÉNÁŘE		
Krátkodobý historický scénář	14 783	64 993
Střednědobý historický scénář	19 263	64 993
Dlouhodobý historický scénář	28 313	96 538

Tržní riziko spojené s bankovním portfoliem je tvořeno především úrokovým rizikem.

Podrobnosti o úrokovém riziku jsou obsaženy v bodu 43.

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

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

[% Tier 1 + Tier 2]	2012	2011
Pokles současné hodnoty investičního portfolia po náhlé změně úrokových měr o 200 bp	17,04	5,68

Změna byla způsobena nárůstem poskytnutých úvěrů a dluhových cenných papírů v investičním portfoliu.

43. ÚROKOVÉ RIZIKO

092

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

Úrokové riziko k 31. prosinci 2012 bylo následující:

tis. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
AKTIVA					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	6 810 724	–	–	167 255	6 977 979
Pohledávky za finančními institucemi	6 865 474	–	–	9	6 865 483
Finanční nástroje	14 546 245	9 879 220	1 627 232	4 527 259	30 579 956
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	32 683 125	5 057 881	3 151 878	257 160	41 150 044
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	–	–	–	409 826	409 826
Daňové pohledávky	–	–	–	7 175	7 175
Odložená daňová pohledávka	–	–	–	–	–
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	–	–	–	815 215	815 215
Vyřazené skupiny držené k prodeji	–	–	–	1 595 593	1 595 593
Aktiva celkem	60 905 568	14 937 101	4 779 110	7 779 492	88 401 271

tis. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
PASIVA					
Záporná reálná hodnota derivátů k obchodování	79 155	546	–	2 046	81 747
Závazky vůči bankám	3 948 111	7 299 033	–	1 175	11 248 319
Závazky vůči klientům	45 706 065	17 632 649	18 320	675 377	64 032 411
Podřízené závazky	626 547	–	369 200	–	995 747
Daňové závazky	–	–	–	135 472	135 472
Odložený daňový závazek	–	–	–	140 696	140 696
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	–	–	–	3 652 203	3 652 203
Vyřazené skupiny držené k prodeji	–	–	–	697 789	697 789
Základní kapitál	–	–	–	3 858 127	3 858 127
Výsledek hospodaření minulých let, fond z přepočtu cizích měn a vlastní akcie	–	–	–	3 558 760	3 558 760
Pasiva celkem	50 359 878	24 932 228	387 520	12 721 645	88 401 271
Čisté úrokové riziko	10 545 690	(9 995 127)	4 391 590	(4 942 153)	–
Kumulativní úrokové riziko	10 545 690	550 563	4 942 153	–	–

Závazky vůči klientům zahrnují depozitní směnky ve výši 99 833 tis. Kč (2011: 91 923 tis. Kč) rozděleny dle data splatnosti (bod 19).

Úrokové riziko k 31. prosinci 2011 bylo následující:

tis. Kč	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
AKTIVA					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	1 359 091	–	–	133 564	1 492 655
Finanční nástroje	13 592 588	4 176 310	1 408 827	5 054 963	24 232 688
Pohledávky za finančními institucemi	8 884 202	–	206 400	–	9 090 602
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	31 909 121	3 237 302	1 304 694	132 744	36 583 861
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	–	–	–	427 057	427 057
Daňové pohledávky	–	–	–	55 882	55 882
Odložená daňová pohledávka	–	–	–	28 807	28 807
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	–	–	–	646 331	646 331
Aktiva celkem	55 745 002	7 413 612	2 919 921	6 479 348	72 557 883
PASIVA					
Záporná reálná hodnota derivátů k obchodování	292 288	3 349	142	–	295 779
Závazky vůči bankám	9 110 128	–	–	102	9 110 230
Závazky vůči klientům	46 308 414	8 100 762	–	614 391	55 023 567
Podřízené závazky	640 364	–	369 200	–	1 009 564
Daňové závazky	–	–	–	10 416	10 416
Odložený daňový závazek	–	–	–	13 100	13 100
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	312 104	–	–	1 547 870	1 859 975
Základní kapitál	–	–	–	3 358 127	3 358 127
Výsledek hospodaření minulých let, fond z přepočtu cizích měn a vlastní akcie	–	–	–	1 877 125	1 877 125
Pasiva celkem	56 663 298	8 104 111	369 342	7 421 132	72 557 883
Čisté úrokové riziko	(918 296)	(690 499)	2 550 579	(941 784)	–
Kumulativní úrokové riziko	(918 296)	(1 608 795)	941 784	–	–

44. DEVIZOVÉ RIZIKO

Aktiva a pasiva v cizích měnách včetně podrozvahových rizik představují měnové riziko Skupiny. Realizované i nerealizované kurzové zisky a ztráty jsou zachyceny přímo ve výkazu o úplném výsledku.

Hlavním nástrojem pro řízení devizového rizika je metodologie VaR, která je aplikována s 99% intervalem spolehlivosti a obdobími držby deseti dnů.

K 31. prosinci 2012 byla expozice vůči devizovému riziku následující [vyjádřeno v tis. Kč]:

tis. Kč	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
AKTIVA					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	5 157 120	7 043	1 606 075	207 741	6 977 979
Pohledávky za finančními institucemi	282 455	1 785 050	4 437 902	360 076	6 865 483
Finanční nástroje	14 275 163	1 675 302	14 124 390	505 101	30 579 956
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	10 392 904	3 280 307	25 107 367	2 369 466	41 150 044
Daňové pohledávky	6 866	–	–	309	7 175
Odložená daňová pohledávka	–	–	–	–	–
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	739 573	113 936	295 523	76 009	1 225 041
Vyřazované skupiny držené k prodeji	1 595 593	–	–	–	1 595 593
Celkem	32 449 674	6 861 638	45 571 257	3 518 702	88 401 271

tis. Kč	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
PASIVA					
Závazky vůči bankám	2 170 228	1 229 875	7 470 735	377 481	11 248 319
Závazky vůči klientům	41 263 351	957 030	19 865 119	1 946 911	64 032 411
Podřízené závazky	374 112	–	621 635	–	995 747
Daňové závazky	111 672	–	23 800	–	135 472
Odložený daňový závazek	149 824	–	(19 330)	10 202	140 696
Ostatní pasiva a vlastní kapitál	8 726 825	572 034	1 709 709	142 269	11 150 837
Vyřazované skupiny držené k prodeji	697 789	–	–	–	697 789
Celkem	53 493 801	2 758 939	29 671 668	2 476 863	88 401 271
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů:					
– položky z derivátových operací	23 886 987	772 697	4 030 457	745 936	29 436 077
– položky ze spotových operací s akciovými nástroji	61 649	–	19 180	425	81 254
Krátké pozice podrozvahových nástrojů:					
– položky z derivátových operací	3 698 048	4 624 782	19 746 862	1 317 520	29 387 212
– položky ze spotových operací s akciovými nástroji	422 351	–	77 745	–	500 096
Otevřená pozice aktivní / [pasivní]	[1 215 890]	250 614	124 619	470 680	[369 977]

K 31. prosinci 2011 byla expozice vůči devizovému riziku následující (vyjádřeno v tis. Kč):

tis. Kč	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
AKTIVA					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	717 410	5 925	689 442	79 878	1 492 655
Pohledávky za finančními institucemi	5 149 461	2 319 534	1 302 655	318 952	9 090 602
Finanční nástroje	15 055 777	1 975 705	6 189 635	1 011 571	24 232 688
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	15 098 222	1 589 380	18 736 638	1 159 621	36 583 861
Daňové pohledávky	55 882	–	–	–	55 882
Odložená daňová pohledávka	22 519	–	3 642	2 647	28 807
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	778 124	141 300	93 471	60 492	1 073 388
Celkem	36 877 395	6 031 844	27 015 483	2 633 161	72 557 883

tis. Kč	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
PASIVA					
Závazky vůči bankám	6 397 602	1 621 265	220 928	870 435	9 110 230
Závazky vůči klientům	37 092 381	285 096	16 379 095	1 266 995	55 023 567
Vydané podřízené dluhopisy	372 937	–	636 627	–	1 009 564
Daňové závazky	2 924	–	7 406	86	10 416
Odložený daňový závazek	13 100	–	–	–	13 100
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy, ostatní pasiva a vlastní kapitál	6 547 738	258 483	537 762	47 024	7 383 601
Celkem	50 426 682	2 164 844	17 781 818	2 184 539	72 557 883
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů:					
– položky z derivátových operací	15 917 218	430 912	3 074 867	639 892	20 062 889
– položky ze spotových operací s akciovými nástroji	92 958	31	10 645	–	103 634
Krátké pozice podrozvahových nástrojů:					
– položky z derivátových operací	3 052 102	4 328 729	12 452 365	444 175	20 277 371
– položky ze spotových operací s akciovými nástroji	90 189	10 647	2 848	–	103 684
Otevřená pozice aktivní / (pasivní)	(681 402)	(41 433)	(136 036)	644 339	(214 532)

45. KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST A ŘÍZENÍ KAPITÁLU

tis. Kč	2012	2011
REGULATORNÍ KAPITÁL		
Hlavní kapitál (Tier 1)	5 474 084	4 709 116
Doplňkový kapitál (Tier 2)	977 965	1 052 425
Celková výše regulatorního kapitálu po zohlednění odčitatelných položek	6 452 049	5 761 541

tis. Kč	2012	2011
KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY		
Úvěrové riziko investičního portfolia	3 743 134	3 323 735
Úvěrové riziko portfolia k obchodování	192 453	146 039
Obecné úrokové riziko	117 201	101 490
Obecné riziko vlastního kapitálu	6 302	5 382
Kapitálový požadavek týkající se měnového rizika	66 412	47 386
Kapitálový požadavek týkající se komoditního rizika	21 844	12 167
Kapitálový požadavek týkající se expozice v portfoliu k obchodování	202 874	179 891
Celková výše kapitálových požadavků	4 350 220	3 816 090

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

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

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

Odčitatelné položky zahrnují nehmotný majetek (kromě goodwillu) vykázaný v zůstatkové hodnotě.

tis. Kč	2012	2011
Výpočet ukazatele kapitálové přiměřenosti	8 % x $\frac{6\,452\,049}{4\,350\,220}$	8 % x $\frac{5\,761\,541}{3\,816\,090}$
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	11,87 %	12,08 %

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

Hlavním cílem řízení kapitálu Skupiny je zajistit, aby stávající rizika neohrožovala solventnost Skupiny a aby byl dodržen regulační limit kapitálové přiměřenosti. V rámci strategického rámce Skupiny představenstvo rovněž stanovilo hodnotu 10 % (11 % pro konec účetního období) pro střednědobou kapitálovou přiměřenost zohledňující rizikovou toleranci Skupiny.

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

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

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

46. REÁLNÉ HODNOTY

Odhad reálných hodnot

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

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

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

tis. Kč	2012 Odhadovaná reálná hodnota	2012 Účetní hodnota	2011 Odhadovaná reálná hodnota	2011 Účetní hodnota
FINANČNÍ AKTIVA				
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	6 977 768	6 977 979	1 492 515	1 492 655
Pohledávky za finančními institucemi	6 888 525	6 865 483	9 018 511	9 090 602
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	42 998 203	41 150 044	36 584 792	36 583 861
Finanční nástroje	30 495 918	30 462 304	23 971 735	24 146 564
Kladná reálná hodnota derivátů	117 652	117 652	86 124	86 124

tis. Kč	2012 Odhadovaná reálná hodnota	2012 Účetní hodnota	2011 Odhadovaná reálná hodnota	2011 Účetní hodnota
FINANČNÍ PASIVA				
Závazky vůči bankám	11 257 115	11 248 319	8 481 294	9 110 230
Závazky vůči klientům	63 998 049	64 032 411	55 598 887	55 023 567
Záporná reálná hodnota derivátů	81 747	81 747	295 779	295 779
Vydané podřízené dluhopisy	1 085 311	995 747	1 025 954	1 009 564

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

47. AKVIZICE A PRODEJE DCEŘINÝCH SPOLEČNOSTÍ

47.1. AKVIZICE NEBO ZALOŽENÍ DCEŘINÝCH SPOLEČNOSTÍ

a) Akvizice v roce 2012

tis. Kč	Datum akvizice	Požizovací náklad	Odtok peněžních prostředků	Vklad do kapitálu
NOVÉ DCEŘINÉ SPOLEČNOSTI				
FVE Slušovice s.r.o.	18.1.2012	50 167	50 167	–
FVE Němčice s.r.o.	29.2.2012	43 652	43 652	–
FVE Napajedla s.r.o.	29.2.2012	95 829	95 829	–
Celkem		189 638	189 638	–

Akvizice v roce 2011

tis. Kč	Datum akvizice	Požizovací náklad	Odtok peněžních prostředků	Vklad do kapitálu
NOVÉ DCEŘINÉ SPOLEČNOSTI				
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	1.1.2011	100 997	100 997	–
J&T ASSET MANAGEMENT, INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	2.9.2011	48 283	48 283	–
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	5.9.2011	334 000	334 000	–
J&T IB and Capital Markets, a.s.	3.11.2011	1 918	1 918	–
J&T BANK zao	29.11.2011	401 549	31 549	370 000
Celkem		886 747	516 747	370 000

b) Založení dceřiných společností v roce 2012

	Datum založení	Podíl Skupiny po založení
J&T FVE UPF	1.8.2012	100 %

V roce 2011 nebyla založena žádná dceřiná společnost.

c) Dopad akvizic

Akvizice nových dceřiných společností měly následující dopad na majetek a závazky Skupiny:

tis. Kč	2012
Vyřazovaná skupina držena k prodeji	1 385 340
Závazky spojené s vyřazovanou skupinou drženu k prodeji	1 150 997
Požizovací náklad akvizice	189 638
Poskytnutá peněžní úhrada	(189 638)
Čistý odtok peněžních prostředků	(189 638)
Zisk od data akvizice	50 978

Zisk za rok 2012 z nabytých společností není znám, jelikož tyto společnosti mají odlišný hospodářský rok. Vzhledem k nákupům v období ledna a února předpokládáme, že výsledek hospodaření za toto období je nevýznamný.

tis. Kč	2011
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	411 365
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	4 183
Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	850 906
Finanční nástroje realizovatelné	39 638
Finanční nástroje držené do splatnosti	23 273
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	1 229 639
Dlouhodobý hmotný majetek	7 742
Dlouhodobý nehmotný majetek	44 128
Splatná daňová pohledávka	6 583
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	505 435
Finanční deriváty	(3 844)
Závazky vůči bankám a ostatním finančním institucím	(837 744)
Závazky vůči klientům	(927 660)
Splatné daňové závazky	(331)
Odložený daňový závazek	(8 569)
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	(37 235)
Čistá identifikovatelná aktiva a závazky	61 342
Goodwill z akvizic nových dceřiných společností	189 715
Pořizovací náklad akvizice	886 747
Poskytnutá peněžní úhrada	(516 747)
Nabyté peněžní prostředky	411 365
Čistý odtok peněžních prostředků	(105 382)
Zisk od data akvizice	20 563
Zisk nabytých společností za celý rok 2011	945

V roce 2011 Skupina získala 100 % akcií ve společnostech ATLANTIK finanční trhy, a.s. a J&T Investiční společnost, a.s., jež mají sídlo v České republice. ATLANTIK finanční trhy, a.s. je předním nebankovním obchodníkem s cennými papíry a čtvrtým největším makléřem s cennými papíry v České republice. J&T investiční společnost, a.s. se specializuje na individuální správu aktiv a poskytuje investiční poradenství pro soukromé a korporátní klienty, obce a klienty z neziskového sektoru (např. nadace a odbory). K datu akvizice činila celková aktiva obou společností 1 179 022 tis. Kč a jejich závazky 1 117 680 tis. Kč.

47.2. PRODEJE DCEŘINÝCH SPOLEČNOSTÍ

a) Prodeje dceřiných společností

V roce 2012 Banka neprodala žádnou ze svých dceřiných společností.

V roce 2011 J&T BANKA, a.s. prodala svůj podíl ve společnosti Bea Development, a.s.

tis. Kč	Datum prodeje	Prodejní cena	Příliv peněžních prostředků	Zisk / (ztráta) z prodeje
Bea Development, a.s.	27.12.2011	224 580	–	132 950
Celkem		224 580	–	132 950

Splatnost kupní ceny podílu ve společnosti Bea Development, a.s. byla odložena o 3 měsíce.

b) Dopad prodeje

Prodeje dceřiných společností a jednotek zvláštního určení měly následující dopad na majetek a závazky Skupiny:

tis. Kč	2012
Čistý příliv peněžních prostředků	224 580

V roce 2012 Banka obdržela úhradu kupní ceny ve výši 224 580 tis. Kč za prodej společnosti Bea Development, a.s.

tis. Kč	2011
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	19 807
Dlouhodobý hmotný majetek	265 748
Dlouhodobý nehmotný majetek	10
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	2 036
Závazky vůči bankám a ostatním finančním institucím	(169 587)
Závazky vůči klientům	(293)
Splatné daňové závazky	(93)
Odložený daňový závazek	(5 277)
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	(14 917)
Prodejní cena	224 580
Zisk / (ztráta) z prodeje	132 950
Prodané peněžní prostředky	(19 807)
Čistý odtok peněžních prostředků	(19 807)

48. VÝZNAMNÉ NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

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

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

Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami

102

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

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

J&T FINANCE, a.s.

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

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

Ing. Ivan Jakobovič

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

dále Ing. Ivan Jakobovič vlastní podíl ve společnostech:

– J&T Securities, s.r.o.

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

– DANILLA EQUITY LIMITED

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

Ing. Jozef Tkáč

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

TECHNO PLUS, a.s.

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

BRUBESCO LIMITED

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

Bresco Financing S.à.l.

B169116, se sídlem 18, avenue Marie-Thérèse, L-2132, Luxembourg, kterou ovládá společnost BRUBESCO LIMITED.
Od 23.5.2012.

J&T FINANCE GROUP, a.s.

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

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

J&T Private Equity B.V.

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

J&T International Anstalt

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

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

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

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

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

J&T Capital Management Anstalt

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

J&T FINANCIAL INVESTMENTS LTD.

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

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

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

J&T Private Investments II B.V.

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

První zpravodajská a.s.

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

J&T Management, a.s.

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

J&T GLOBAL SERVICES LIMITED

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

JTG Services Anstalt

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

J&T FINANCE, LLC

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

TERCES MANAGEMENT LTD

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

Interznanie OAO

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

J&T Sport Team ČR, s.r.o.

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

J&T SECURITIES MANAGEMENT LTD.

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

J&T MINORITIES PORTFOLIO LTD

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

Equity Holding, a.s.

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

ABS PROPERTY LIMITED

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

AGUNAKI ENTERPRISES LIMITED

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

KOTRAB ENTERPRISES LIMITED

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

KHASOMIA LIMITED

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

RIGOBERTO INVESTMENTS LIMITED

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

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

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

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

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

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

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

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

J&T Bank Switzerland Ltd. in liquidation

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

J&T Concierge, s.r.o.

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

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

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

J&T Cafe, s.r.o.

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

J&T Integris Group Ltd.

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

J&T BFL Anstalt

IČ: 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 Inc.

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

J&T Funds Inc. (INTEGRIS FUNDS LIMITED)

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

J&T Advisors (Canada) Inc.

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

J and T Capital, Sociedad Anonima de Capital Variable

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

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

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

S Ing. Ivanem Jakobovičem:

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

Se společností DANILLA EQUITY LIMITED:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

S Ing. Jozefem Tkáčem:

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

Se společností TECHNO PLUS, a.s.:

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

Se společností BRUBESCO LIMITED:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností Bresco Financing S.à.l.:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

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

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

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

- Rámcová smlouva o uzavírání a vypořádání obchodů v oblasti devizových operací ze dne 1.11.2001, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2012 termínované obchody s měnovými nástroji za podmínek obvyklých na trhu, Bance ani jiné propojené osobě nevznikla z této smlouvy újma.
- Rámcová smlouva o poskytnutí jednotlivých úvěrů ze dne 8.11.2005, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2012 finanční prostředky – úvěry, na základě uzavřených Konfirmací.
- Smlouva o poskytnutí garance ze dne 2.1.2006, na základě které J&T Private Equity B.V., poskytla v roce 2012 následující plnění garanci vybraným klientům banky, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.

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

Se společností J&T International Anstalt:

- Komisionářská smlouva č. 17874 k obstarání koupě a prodeje cenných papírů ze dne 10.3.2009, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2011 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 uzavírání a vypořádání obchodů v oblasti devizových operací ze dne 23.1.2007 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2011 termínované obchody s měnovými nástroji za podmínek obvyklých na trhu, Bance ani jiné propojené osobě nevznikla z této smlouvy újma.
- Komisionářská smlouva č. 17615 ze dne 29.3.2005 na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2011 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

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

- Komisionářská smlouva č. 17621 k obstarání koupě a prodeje cenných papírů ze dne 5.5.2009, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2011 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 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 2011 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.

Se společností J&T Management, a.s.:

- Dohoda o ukončení smlouvy ze dne 31.3.2011, která ruší Mandátní smlouvu o vedení mzdové agendy ze dne 2.10.2006, na základě které J&T Management, a.s. Bance poskytla v roce 2011 následující plnění vedení mzdové agendy, k následujícímu protiplnění zaplacení služby. Součástí Mandátní smlouvy je Dodatek č. 1 ze dne 31.12.2007 a Dodatek č. 2 ze dne 31.12.2008.
- Mandátní smlouva o vedení personální a mzdové agendy ze dne 31.3.2011, na základě které J&T Management, a.s. Bance poskytla v roce 2011 následující plnění vedení personální a mzdové agendy, k následujícímu protiplnění zaplacení služby. Součástí Mandátní smlouvy je Dodatek č. 1 ze dne 26.10.2011.
- 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 2011 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 2011, k následujícímu protiplnění zaplacení nájmu.
- Smlouva o zprostředkování ze dne 30.9.2009, na základě které J&T Management, a.s. poskytla v roce 2011 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 poskytnutí bankovní záruky č. Z 08/OAO/2011 ze dne 30.6.2011, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2011 propojené osobě vystavení bankovní záruky, k následujícímu protiplnění zaplacení odměny. Bance ani jiné osobě nevznikla z této smlouvy újma.
- Kupní smlouva o prodeji movitých věcí ze dne 24.3.2011, na základě které J&T BANKA a.s. poskytla následující plnění prodej zařízení, k následujícímu protiplnění zaplacení kupní ceny.
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 4.1.2011, na základě které J&T Management, a.s. poskytl J&T BANCE, a.s. poradenství, k následujícímu protiplnění zaplacení odměny.
- Smlouva o zprostředkování ze dne 12.8.2011, na základě které J&T Management, a.s. zprostředkoval uzavření mezi bankovních obchodů, k následujícímu protiplnění zaplacení odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání platební karty dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T GLOBAL SERVICES LIMITED:

- Mandátní smlouva ze dne 22.4.2004, na základě které J&T Global Services Limited poskytl Bance v roce 2011 následující plnění identifikaci klientů mandanta a úkony s tím spojené, k následujícímu protiplnění zaplacení služby.
- Smlouva o úschově investičních nástrojů č. 17617 ze dne 27.10.2010, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla

propojené osobě v roce 2011 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.

- Komisionářská smlouva ze dne 22.12.2008 uzavřená dle nové evropské směrnice MIFID a novely Zákona o podnikání na kapitálovém trhu, tato smlouva nahrazuje "Komisionářskou smlouvu ze dne 23.1.2006", na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2011 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 International Anstalt:

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

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

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

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

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Capital Management Anstalt:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T FINANCIAL INVESTMENTS LTD.

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

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

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

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

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností První zpravodajská, a.s.:

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

Se společností J&T Management, a.s.:

- Mandátní smlouva o vedení personální a mzdové agendy ze dne 31.3.2011 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T Management, a.s. Bance poskytla v roce 2012 následující plnění vedení personální a mzdové agendy, k následujícímu protiplnění zaplacení služby.
- Smlouva o poskytnutí bankovní záruky č. Z 09/OAO/2008 ze dne 21.4.2008, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2012 propojené osobě vystavení bankovní záruky, k následujícímu protiplnění zaplacení odměny. Bance ani jiné osobě nevznikla z této smlouvy újma.
- Nájemní smlouva o podnájmu nebytových prostor ze dne 1.7.2008, na základě které J&T Management, a.s. Bance poskytla následující plnění nájem nebytových prostor a inventáře v budově Sokolovská 394/17, Praha 8 v roce 2012, k následujícímu protiplnění zaplacení nájmu.
- Smlouva o poskytnutí bankovní záruky č. Z 08/OAO/2011 ze dne 30.6.2011, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2012 propojené osobě vystavení bankovní záruky, k následujícímu protiplnění zaplacení odměny. Bance ani jiné osobě nevznikla z této smlouvy újma.
- Smlouva o zprostředkování ze dne 12.8.2011, na základě které J&T Management, a.s. zprostředkoval uzavření mezi bankovních obchodů, k následujícímu protiplnění zaplacení odměny.
- Smlouva o kontokorentním úvěru č. CZK 82/KTK/2012 ze dne 10.12.2012, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala poskytnout finanční prostředky – kontokorentní úvěr a J&T Management, a.s. se zavázala vrátit úvěr, zaplatit úroky a jiné platby za stanovených podmínek.
- Smlouva o poskytování služeb [outsourcingu] ze dne 28.6.2012, na základě které J&T Management, a.s. poskytl v roce 2012 následující plnění služby konsolidace, dle této smlouvy a J&T BANKA, a.s. se zavázala k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o převodu licencí ze dne 1.7.2012, na základě které J&T BANKA, a.s. převedla licence k nehmotnému majetku, v souvislosti s poskytováním služeb konsolidace.
- Smlouva o zprostředkování ze dne 1.3.2012, na základě které J&T Management, a.s. poskytla v roce 2012 následující plnění služby dle této smlouvy vedoucí k uzavírání smluv o upsání dluhopisů mezi J&T BANKA, a.s. a třetími osobami, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Smlouva o spolupráci při poskytování bankovních služeb J&T Family and Friends a při účasti na Věrnostním systému Magnus ze dne 30.4.2012, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala propojené osobě poskytnout služby dle této smlouvy k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Kupní smlouva ze dne 1.7.2012 o prodeji movitých věcí, na základě které J&T BANKA a.s. poskytla následující plnění prodeje IT techniky a inventáře, k následujícímu protiplnění zaplacení kupní ceny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T GLOBAL SERVICES LIMITED:

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

Se společností JTG Services Anstalt:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností TERCES MANAGEMENT LTD:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

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

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

Se společností J&T SECURITIES MANAGEMENT LTD.:

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

Se společností J&T MINORITIES PORTFOLIO LTD.:

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

Se společností Equity Holding, a.s.:

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

Se společností ABS PROPERTY LIMITED:

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

Se společností AGUNAKI ENTERPRISES LIMITED:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky

Se společností KOTRAB ENTERPRISES LIMITED:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky

Se společností KHASOMIA LIMITED:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky

Se společností RIGOBERTO INVESTMENTS LIMITED:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

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

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

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

- Smlouva o umístění dluhopisů ze dne 12.1.2012 ve znění pozdějších dodatků, na základě které J&T BANKA, a.s. zajišťovala emisi dluhopisů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva s administrátorem ze dne 12.1.2012., na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla služby administrátora v rámci dluhopisového emisního programu, k následujícímu protiplnění úhrady odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

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

- Kupní smlouva ze dne 17.12.2012 o prodeji movitých věcí, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla následující plnění prodej zařízení, k následujícímu protiplnění zaplacení kupní ceny.

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

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

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

Se společností J&T Concierge, s.r.o.:

- Smlouva o kontokorentním úvěru č. CZK 23/KTK/2010 ze dne 9.6.2010 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala propojené osobě poskytnout finanční prostředky – kontokorentní úvěr a J&T Concierge, s.r.o. se zavázala vrátit úvěr, zaplatit úroky a jiné platby za stanovených podmínek.
- Smlouva o spolupráci ze dne 31.8.2011, na základě které J&T Concierge, s.r.o. poskytla v roce 2012 propojené osobě J&T BANKA, a.s. služby dle této smlouvy spojené s poskytováním služeb Concierge držitelům platebních karet, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o spolupráci ze dne 1.6.2011, na základě které společnost J&T Concierge, s.r.o. poskytla v roce 2012 zajištění benefitu pro klienty J&T BANKY, a.s. k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o spolupráci při poskytování bankovních služeb J&T Family and Friends a při účasti na Věrnostním systému Magnus ze dne 30.4.2012, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala propojené osobě poskytnout služby dle této smlouvy k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 3.1.2012, na základě které společnost J&T Concierge, s.r.o. poskytla v roce 2012, zejména marketingové služby, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Dohoda o finančním vypořádání ze dne 3.1.2012, na základě které si J&T BANKA, a.s. vypořádává pohledávky a závazky vzniklé z titulu daně z přidané hodnoty, jelikož jsou členy jedné skupiny DPH, kde je banka zastupujícím členem.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.

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

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Cafe, s.r.o.:

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

Se společností J&T Integris Group Ltd.:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T BFL Anstalt:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Bank & Trust Inc.:

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

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

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

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

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

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

Představenstvo společnosti
J&T BANKA, a.s.

J&T BANKA, a.s.

Pobřežní 14, 186 00 Praha 8

Česká republika

tel.: +420 221 710 111

fax: +420 221 710 211

www.jtbank.cz

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

Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava

Slovenská republika

tel.: +421 259 418 111

fax: +421 259 418 115

www.jt-banka.sk

