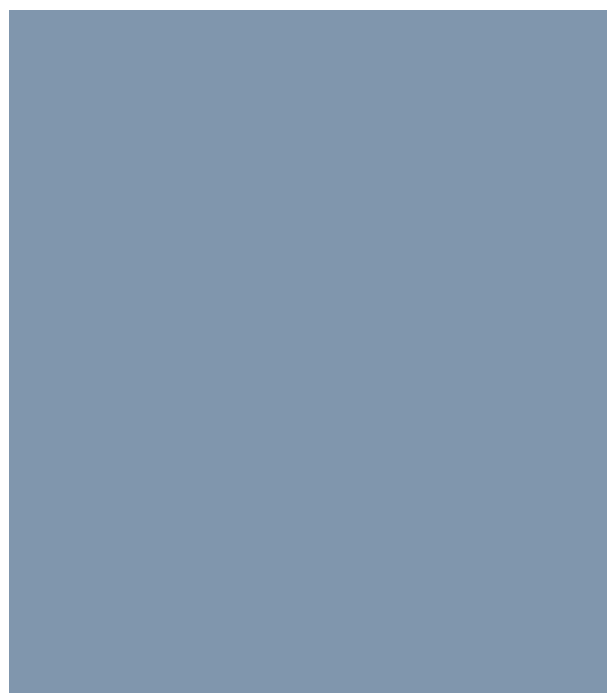
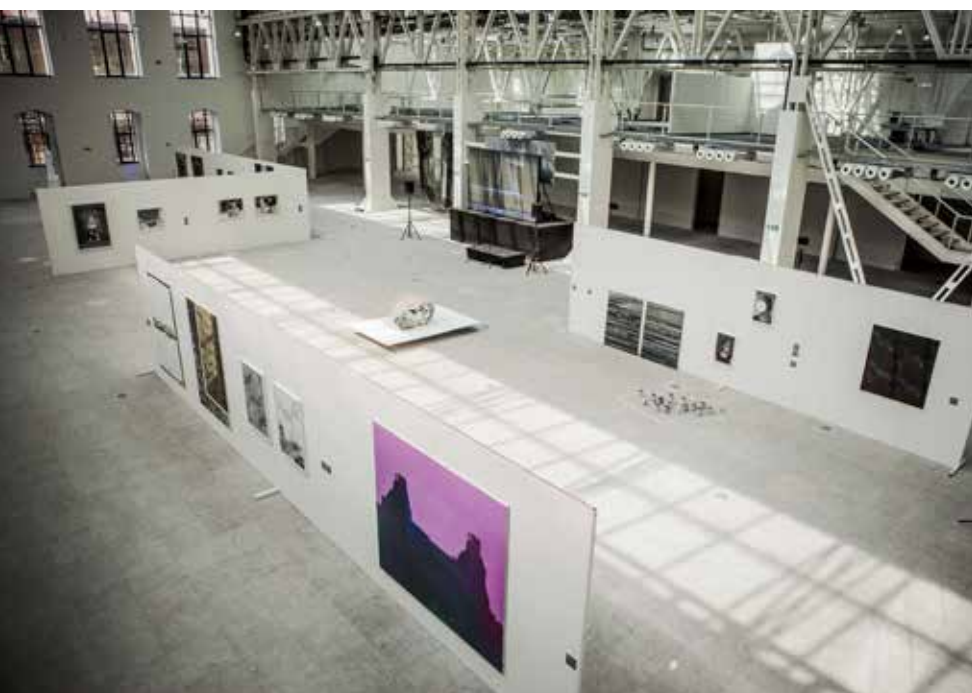


Výroční zpráva 2013

J&T BANKA

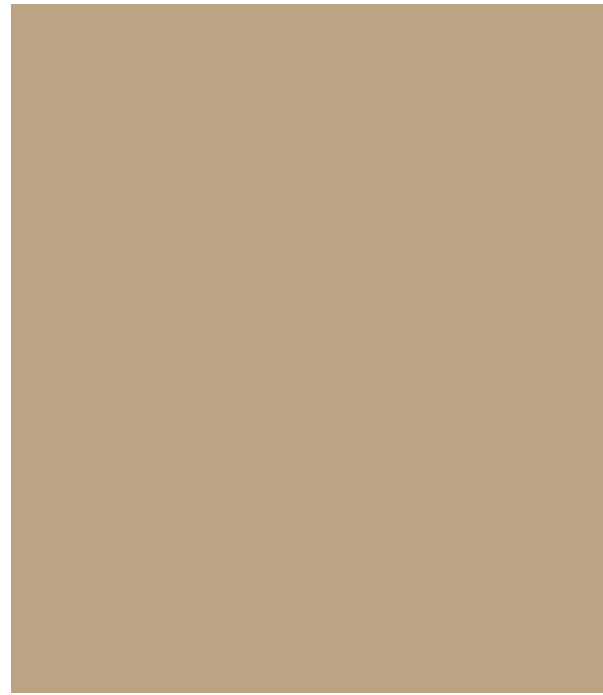
Magnus Art
Karlín Hall

První ročník exkluzivního projektu Magnus Art odstartoval v bývalé tovární budově v pražském Karlíně a představil podoby současného umění, jeho tvůrce a osobnosti, které utváří současné umělecké prostředí.



Výroční zpráva 2013

J&T BANKA



Raqib Shaw
Galerie Rudolfinum

Raqib Shaw vytváří výjevy nabité bestiální energií se silným erotickým až sadomasochistickým podtextem. Jeho díla jsou bohatě zaplněna hybridními stvořeními - napůl lidmi, napůl zvířaty, vyobrazeny mimořádným, dekorativním způsobem malby s užitím širokého spektra barev.



Obsah

Prezentační část

Vybrané ekonomické ukazatele, 6
Úvodní slovo, 9
Zpráva představenstva, 11
Management banky, 19
Organizační struktura, 20
Zpráva dozorčí rady, 22
Korespondenční banky, 23
Čestné prohlášení, 24

Finanční část

Zpráva auditora pro akcionáře společnosti
J&T Banky, a.s., 26
Výkaz o finanční pozici, 28
Výkaz o úplném výsledku, 29
Přehled o změnách ve vlastním kapitálu, 30
Přehled o peněžních tocích, 31
Příloha účetní závěrky, 34
Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami, 105

Vybrané ekonomické ukazatele

IFRS individuální výsledky

mil. CZK	2013	2012	2011	2010	2009
ROČNÍ VÝSLEDKY					
Zisk před zdaněním	748	1 153	381	313	331
Daň	(117)	(234)	(79)	(61)	(103)
Celkový čistý zisk	631	919	302	252	228
STAV KE KONCI ROKU					
Vlastní kapitál	12 917	7 233	5 149	3 460	3 246
Závazky za bankami	4 736	10 828	8 211	2 574	1 438
Závazky za klienty	82 018	62 086	53 633	39 266	33 380
Pohledávky za bankami	2 940	6 369	7 801	6 642	9 444
Pohledávky za klienty	56 383	39 330	36 107	29 487	25 243
Aktiva	104 768	85 087	70 154	46 796	39 497
POMĚROVÉ UKAZATELE					
Rentabilita kapitálu	6,26 %	14,84 %	7,02 %	7,52 %	7,25 %
Rentabilita aktiv	0,66 %	1,18 %	0,52 %	0,58 %	0,58 %
Kapitálová přiměřenost	17,09 %	12,90 %	13,00 %	11,66 %	11,81 %
Celkový vlastní kapitál/celková aktiva	12,33 %	8,50 %	7,34 %	7,39 %	8,22 %
Průměrný počet zaměstnanců	378	407	384	312	264
Aktiva na jednoho zaměstnance	277	209	183	150	150
Správní náklady na jednoho zaměstnance	(4)	(3)	(2)	(2)	(2)
Zisk po zdanění na jednoho zaměstnance	2	2	1	1	1

mil. CZK	2013	2012
REGULATORNÍ KAPITÁL		
Původní kapitál (Tier 1)	12 420	5 751
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	9 558	3 858
Povinné rezervní fondy	155	109
Ostatní fondy z rozdělení zisku	2 476	1 854
Neuhrazená ztráta z předchozích období	(4)	(4)
Výsledné kurzové rozdíly z konsolidace dat	23	-
Zisk za běžné účetní období	415	-
Nehmotný majetek jiný než goodwill	(102)	(66)
Negat. oceň. rozdíl ze změn RH realiz. kapitál. nástrojů	(101)	-
Dodatkový kapitál (Tier 2)	1 420	978
Regulační kapitál celkem	13 840	6 729

mil. CZK	2013	2012
KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY		
Úvěrové riziko investičního portfolia	5 722	3 601
Úvěrové riziko obchodního portfolia	197	163
Obecné úrokové riziko	139	111
Obecné akciové riziko	4	6
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	120	71
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	12	22
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	286	198
Kapitálové požadavky celkem	6 480	4 172

mil. CZK	2013	2012
Výpočet kapitálové přiměřenosti	8 % x 13 840	6 729
	6 480	4 172
Kapitálová přiměřenost	17,09 %	12,90 %



Jan Zrzavý, Božská hra
Galerie výtvarného umění v Ostravě

Výstava přinesla nový pohled na tvorbu i osobnost významného českého umělce Jana Zrzavého. Expozice byla tematicky rozdělena do několika částí, které se zabývaly umělcovou osobností, starověkými náměty, ilustracemi, díly inspirovanými cestováním, ale také jedinečným vztahem Jana Zrzavého k Ostravě.



Úvodní slovo

Vážení klienti, akcionáři, obchodní partneři a přátelé,

ohlédnutí za rokem 2013 je pro nás, a doufáme i pro vás, velmi příjemné. Podařilo se nám zopakovat mimořádné výsledky z roku 2012, dokončili jsme několik významných transakcí a získali řadu prestižních ocenění za naše služby a produkty.

J&T Banka v roce 2013 navázala na úspěchy předchozího období s dluhopisovými emisemi. Rostoucí zájem klientů o naše služby se projevil zejména v nárůstu objemu obhospodařovaného majetku v individuálních portfoliích a ve fondech spravovaných investiční společností. Těší nás, že klienti oceňují naši péči a jejich počet meziročně vzrostl téměř o 41%.

Naše produkty a služby vloni ocenili nejenom klienti, ale i odborná veřejnost. Podílový fond J&T Money, se stal absolutním vítězem ve své kategorii v soutěži Investice roku, kterou pořádá společnost Fincentrum ve spolupráci s časopisem Forbes. Na Slovensku jsme obdrželi cenu Grand Prix Hermes za inovativní komunikaci s klienty. Obou cen si velmi vážíme a jsou pro nás závazkem do budoucnosti. V roce 2013 jsme také dokončili několik významných transakcí. Jmenovat bych chtěl zejména získání 36% podílu v Poštové bance a úspěšné završení investice ve fotovoltaickém průmyslu, kde jsme prodali svůj podíl ve fondu J&T FVE UPF.

I nadále chceme naše podnikání stavět na clientském komfortu a individuálním přístupu. To však klade stále větší nároky na infrastrukturu, na které banka stojí. Proto budeme pokračovat v přípravě nového elektronického rozhraní pro klienty, které přinese vedle standardních služeb eBankingu také komfort při správě investic.

V našich aktivitách jsme pokračovali i na poli podpory výtvarného umění. Stali jsme se partnery významných uměleckých institucí a výstav, jejichž atmosféru zachycují fotografie v této výroční zprávě.

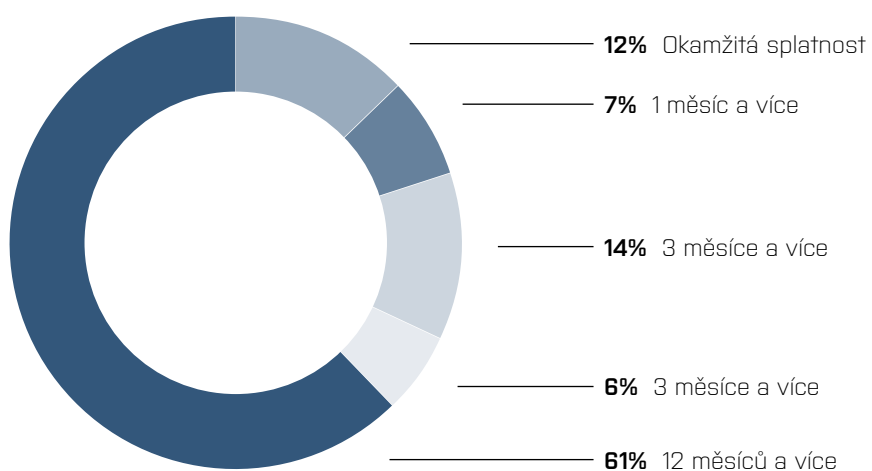


Obrovskou devizou a konkurenční výhodou J&T BANKY, a.s. jsou naši zaměstnanci, které budeme i nadále rozvíjet a vzdělávat. Zároveň naše řady plánujeme posílit zejména v oblasti clientské podpory a obchodu, abychom kopírovali dynamický růst banky.

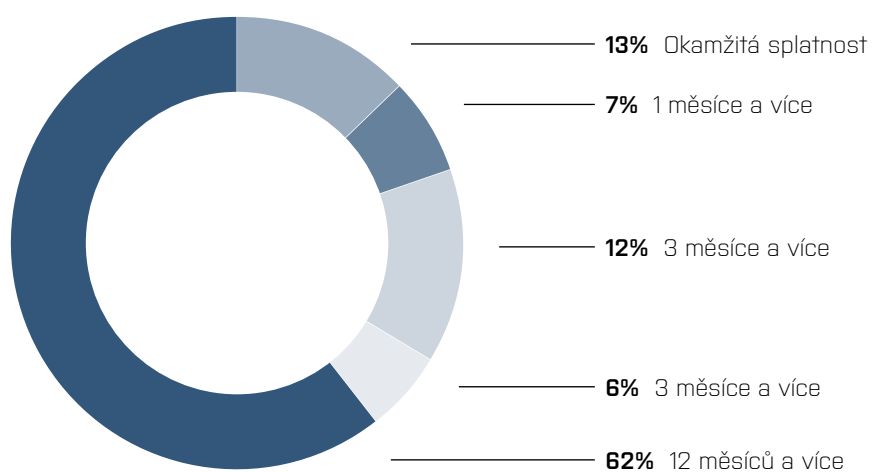
Děkujeme vám, že jste se rozhodli uplynulý rok strávit v naší blízkosti, a těšíme se na další vzájemnou spolupráci a partnerství.

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

STRUKTURA VKLADŮ 2013



STRUKTURA VKLADŮ 2012



Zpráva představenstva

Shrnutí 2013

Uplynulý rok byl pro J&T BANKU, a.s. (dále jen „banka“) úspěšný jak ve finančních ukazatelích, tak v naplňování strategických cílů. Podařilo se nám zopakovat kvalitní výsledky z roku 2012, individuální zisk po zdanění podruhé v historii přesáhl 0,5 mld. Kč a bilanční suma banky překročila hranici 100 mld. Kč.

Banka získala řadu ocenění, mimo jiné na Slovensku cenu Grand Prix Hermes za inovativní komunikaci s klienty a podílový fond J&T Money se stal absolutním vítězem ve své kategorii soutěže Investice roku.

Dále jsme rozvíjeli naši aktivitu na poli výtvarného umění. Stali jsme se generálním partnerem Galerie Rudolfinum, Galerie výtvarného umění v Ostravě a Slovenské národní galerie. Nadále podporujeme mladé umělce – Cenu Jindřicha Chaloupeckého, Cenu Oskára Čepana a spustili jsme exkluzivní projekt Magnus Art, který představuje podoby současného umění, jeho tvůrce a osobnosti v netypických výstavních prostorech.

Dokončili jsme několik významných transakcí. Na prvním místě je rozhodně získání 36% podstatného podílu v Poštové bance. Dále jsme úspěšně završili naše angažmá v oblasti fotovoltaického průmyslu – banka prodala svůj podíl ve fondu J&T FVE UPF, fond vlastníci a provozující fotovoltaické elektrárny, se ziskem více než 50 mil. Kč.

V souladu s výrazným nárůstem bilanční sumy pak akcionář banky v závěru roku významně navýšil základní kapitál banky o 5,7 mld. Kč, na celkových 9,558 mld. Kč.

Provozní výsledek

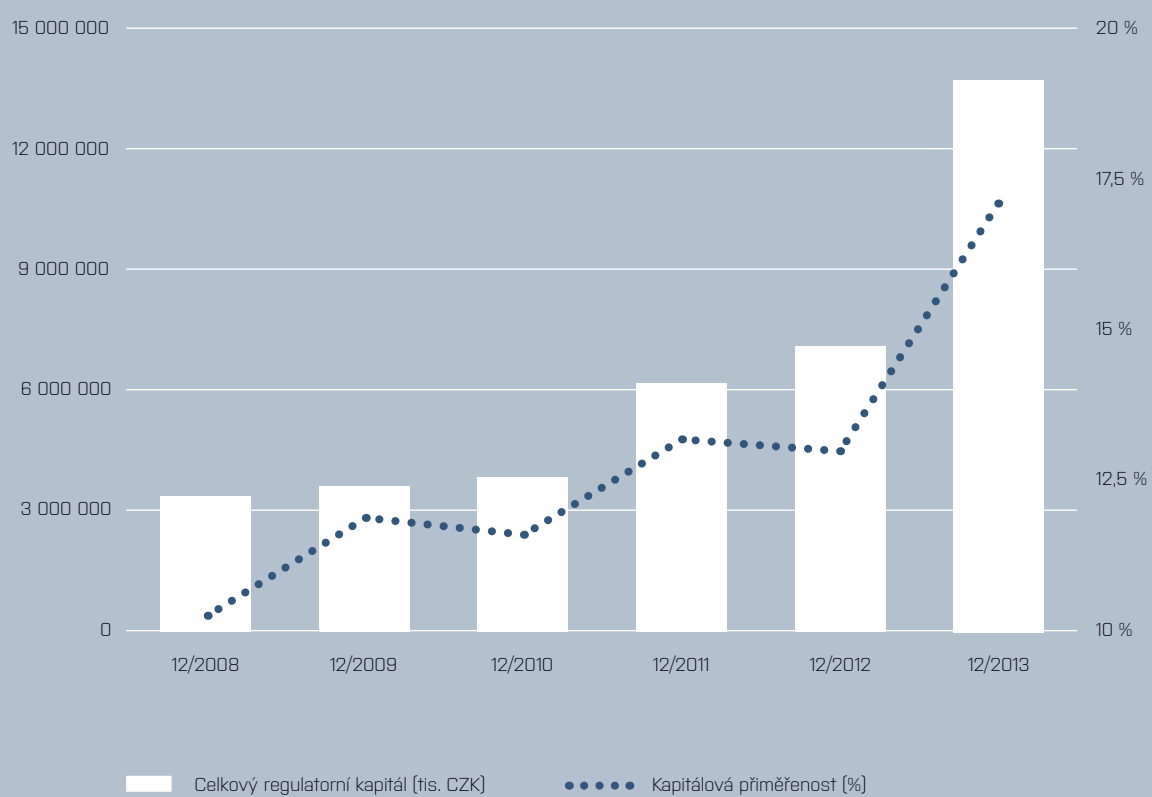
Provozní zisk banky meziročně klesl z rekordních 1,6 mld. Kč na 1,2 mld. Kč. Tento pokles je však třeba vnímat ve světle mimořádných okolností, které ovlivnily zisk v roce 2012 – mimořádné zisky z investic do státních dluhopisů zemí eurozóny a také nadprůměrné zisky z FX operací. Po očištění o tyto vlivy byl provozní zisk banky stabilní.

Čisté úrokové výnosy ve výši 1,7 mld. Kč byly prakticky stejné jako v předchozím roce. Stagnace úrokových výnosů je dána několika faktory. V prvním pololetí uplynulého roku banka držela významné likvidní rezervy určené na dokončení akvizice podílu v Poštové bance k 1. červenci 2013. S ohledem na krátký investiční horizont nepřinášely tyto rezervy bance významný úrokový výnos. Následná investice do 36% podílu v Poštové bance, ke které banka alokuje kapitál, se pak neprojevuje v individuálním provozním hospodářském výsledku. Alikvotní zisk Poštové banky v druhém pololetí 2013 ve výši přesahující 300 mil. Kč se projevil pouze v celkovém konsolidovaném výsledku hospodaření banky. Také úvěrové portfolio banky významně narostlo až v druhém pololetí uplynulého roku a přínosy nových úvěrových obchodů se tak významně projeví v úrokových výnosech banky až v roce 2014.

Čisté výnosy z poplatků meziročně klesly téměř o 50 mil. Kč na necelých 350 mil. Kč, dále však zůstávají na hranici okolo 13% celkových provozních výnosů banky. Dlouhodobým trendem, který je daný zejména vývojem na trhu, je pokles výnosů z poplatků za obchodování s cennými papíry. Přestože objem klientských obchodů meziročně neklesal, dosahovaný čistý poplatkový výnos se propadl, což je dáno zejména měnící se strukturou realizovaných obchodů a také změnami v klientském kmenu. Výnos z poplatků za obchodování tak klesl v uplynulém roce pod 0,1% ze zobchodovaných objemů.

S ohledem na růst nových úvěrů rostly poplatky za poskytnuté financování a bankovní záruky. Bance se dařilo navázat na úspěchy s dluhopisovými emisemi z předchozího roku a tak nadále významnou část poplatkových výnosů banky tvořily poplatky za nové emise dluhopisů a poplatky ze směnkových programů. Rostl také objem obhospodařovaného majetku v individuálních portfoliích našich klientů. S růstem spravovaného majetku rostly rovněž dosažené výnosy z poplatků za tuto činnost.

KAPITÁLOVÁ PŘÍMĚŘENOST



Růst bilanční sumy, počtu klientů a transakcí se promítá v provozním hospodaření do provozních nákladů. Do výše nákladů mají také významný dopad náklady vynakládané na propagaci banky a marketing. O efektivitě marketingových nákladů svědčí zejména celkový růst počtu klientů a klientského majetku. Celkové provozní náklady vzrostly meziročně o více než 100 mil. Kč a přesáhly 1,4 mld. Kč. Nárůst provozních nákladů je však výrazně nižší než růst bilanční sumy a klientského majetku. Poměr provozních nákladů ke klientským vkladům meziročně klesl a výrazně se přiblížil 2% a poměr provozních nákladů k celkové bilanční sumě banky dosáhl 1,4%. Tyto ukazatele řadí J&T BANKU, a.s. k nejlepším na trhu.

Obchod

Na straně péče o klientský majetek banky v uplynulém roce pokračovala v dynamickém růstu. Počet klientů banky vzrostl meziročně o téměř 41% a přiblížil se na dosah 34 tisícům klientů. O více než 32% vzrostl také objem klientských prostředků na vkladech, ke konci roku měli klienti u banky uloženo více než 82 mld. Kč. Pokračuje také trend změn struktury vkladatelů. Postupně klesá zastoupení institucionálních klientů a velkých privátních investorů, kteří investují zejména prostřednictvím majetkových podílů. Tito klienti ještě před třemi lety tvořili téměř 70% bankovních vkladů, v současné době je tento segment zastoupen z méně než poloviny a většinu bankovních vkladů tvoří majetek privátních osob. Průměrný vklad v bance dosahuje více než 2,5 mil. Kč a nadále zůstává výrazně nad průměrem trhu, což reflektuje zaměření banky na péči o majetek movitých klientů a služby privátního bankovníctví.

Významná část majetku klientů však není umístěna v bankovních vkladech, ale v individuálních investicích, které banka nabízí ve formě podílových fondů, dluhopisových emisí, směnkových programů a individuální správy majetku. Klientský majetek v těchto instrumentech spolu s dalšími zprostředkovanými investicemi dnes představuje více než 80 mld. Kč majetku. Naším dlouhodobým cílem je, aby klientský majetek v investicích představoval více než 60% celkového majetku klientů v bance. Abychom dále navyšo-

vali podíl investic na celkovém klientském majetku, je pro nás klíčové přinášet klientům atraktivní investiční příležitosti, získávat ke spolupráci zajímavé emitenty cenných papírů a nabízet fondy, které klienty zaujmou svou investiční strategií a svými výsledky. To se nám v uplynulém roce dařilo. V roce 2013 jsme uvedli na trh celkem 7 nových dluhopisových emisí kotovaných na burzách v Praze a v Bratislavě. Celkový objem těchto emisí přesáhl 12 mld. Kč. Vedle dluhopisových emisí se nám podařilo připravit také nový směnkový program společnosti J&T Real Estate Holding, a.s. Banka tak dnes klientům nabízí možnost investovat do pěti různých směnkových programů.

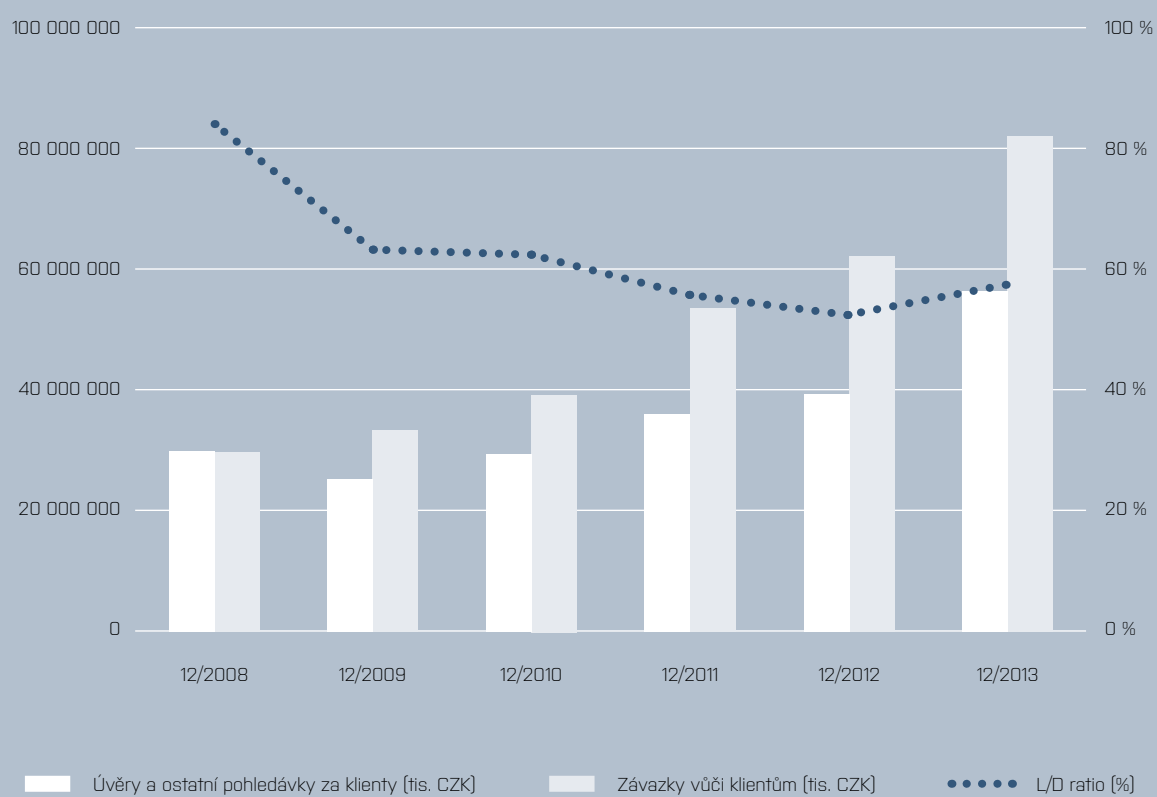
Důležitou součástí nabídky investičních produktů jsou také podílové fondy spravované dceřinou společností J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOSTÍ, a.s. Významným úspěchem v této oblasti a oceněním naší práce v uplynulém roce je cena pro podílový fond J&T Money, který se stal absolutním vítězem v soutěži Investice roku, kterou pořádá společnost Fincentrum ve spolupráci s časopisem Forbes. Nejlepší investice v této soutěži je vybírána na základě dosažených výsledků, kdy kromě absolutního výnosu je hodnocena také rizikovost jednotlivých fondů. Fond J&T Money vykázal nejlepší výsledky mezi více než 700 domácími a zahraničními fondy. Banka kromě tradičních fondů pravidelně připravuje také zajímavé příležitosti investovat prostřednictvím fondů mimo kapitálové trhy. Za zmínku v této oblasti stojí nemovitostní fond J&T Ostravice Life nebo fond fotovoltaických elektráren J&T FVE UPF, který v roce 2013 přinesl investorům zhodnocení o téměř 17%.

V uplynulém roce začala banka také nabízet vlastní kapitálové produkty. Prvním z nich se stal podřízený vklad banky, investorům se tak otevřela možnost podílet se investičně na úspěšném rozvoji banky. V roce 2014 plánujeme nabídku kapitálových instrumentů banky dále rozšiřovat.

Úvěrové obchody

Banka v uplynulém roce dynamicky rostla nejen v oblasti klientského majetku, který spravujeme. Významný nárůst

KLIENTSKÉ VKLADY A ÚVĚRY



zaznamenala také v oblasti poskytovaných úvěrů. Zatímco v prvním pololetí se banka soustředila na dokončení akvizice podílu v Poštové bance a objem úvěrů vzrostl pouze o 6 mld. Kč, ve druhém pololetí se dynamika růstu výrazně zvýšila a objem úvěrů za celý rok 2013 vzrostl o 17 mld. Kč na konečných 56 mld. Kč. Navýšení kapitálu banky v závěru loňského roku otevřelo bance příležitost k další úvěrové expanzi, v rozpracovaných obchodních případech tak již dnes vidíme příležitosti k dalšímu výraznému růstu v roce 2014. Jsme přesvědčeni, že řada připravovaných obchodů zároveň otevře nové možnosti při poskytování financování, a to zejména novými dluhopisovými emisemi, které budeme moci nabídnout našim klientům. Bance se tak v uplynulém roce dařilo nejen naplňovat cíle v oblasti růstu klientů a spravovaného majetku, ale také se nám podařilo v oblasti úvěrových obchodů vytvořit podmínky pro přípravu dalších zajímavých investic pro klienty.

Společenská odpovědnost

Směr rozvoje společnosti ve významné míře ovlivňuje jednání a smýšlení elit. Jsme přesvědčeni, že kultura a umění jsou podstatným atributem rozvinuté a prosperující společnosti a státu. J&T BANKA, a.s. je bankou pro elity, a proto považujeme za důležité se kromě péče o majetek našich klientů věnovat také podpoře kultury a umění a přibližovat a zprostředkovávat tak nejen našim klientům zajímavé zážitky a přinášet zemi, ve které podnikáme, hodnoty, které dlouhodobě mají vliv na vyspělost a prosperitu a tím také na náš dlouhodobý úspěch.

Svět výtvarného umění je ideálním nositelem tohoto cíle, neboť v sobě spojuje kulturní prožitek a pro někoho také možnosti investic. Banka je významným podporovatelem výtvarného umění v České republice a na Slovensku. Podporujeme mladé umělce, jsme partnery Ceny Jindřicha Chalupeckého a Ceny Oskára Čepana. Uzavřeli jsme dohody o generálním partnerství s nejnámějšími galeriemi v obou zemích: se Slovenskou národní galerií v Bratislavě, Galerií Rudolfinum v Praze a Galerií výtvarného umění

v Ostravě. Partnerství s těmito galeriemi není pouze pasivním finančním příspěvkem, spolupracujeme i na přípravě zajímavých programů a komentovaných prohlídek pro naše klienty. Svět výtvarného umění prezentujeme také prostřednictvím přehlídek současného umění Magnus Art, kde mají naši klienti a obchodní partneři možnost nejen na jednom místě vidět zajímavá umělecká díla, ale také příležitost setkat se se zajímavými osobnostmi z řad sběratelů, investorů do umění, galeristů a umělců.

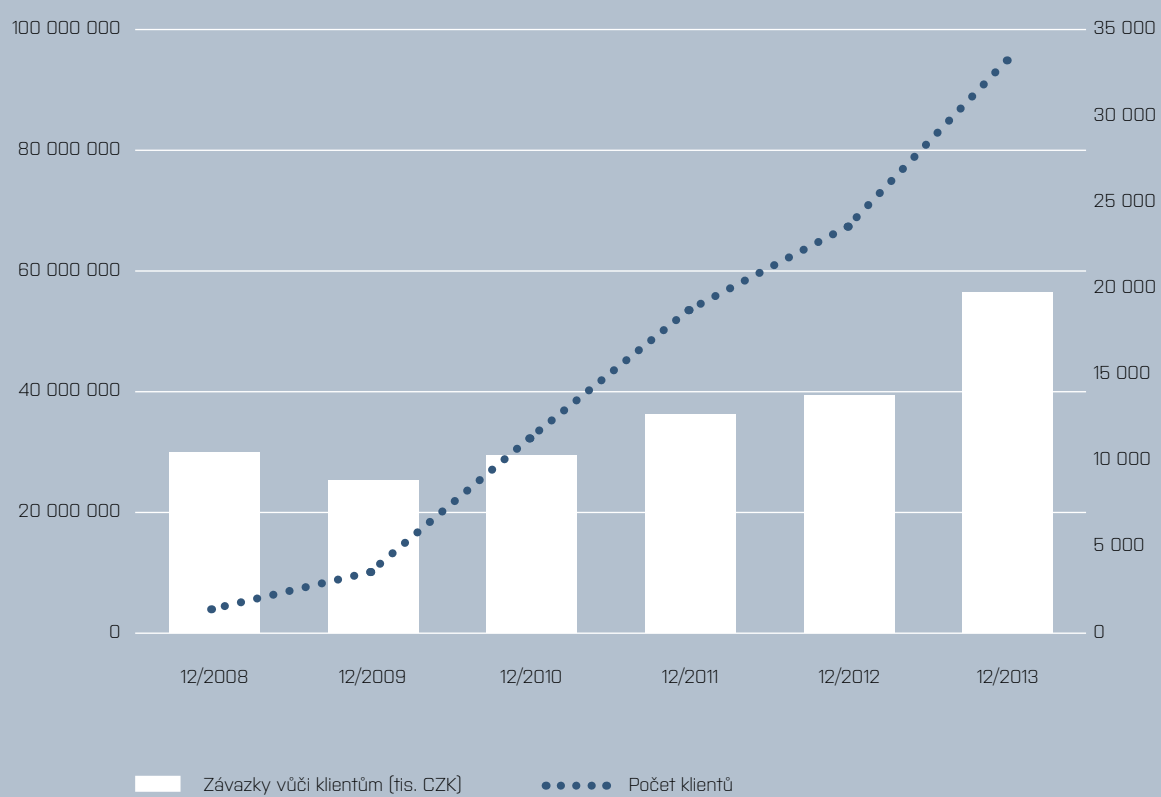
Nedílnou součástí našich doprovodných aktivit a v mnoha směrech vlajkovou loď naší snahy otevírat nové obzory a představovat náš pohled na svět kolem nás představuje časopis Magnus, určený společenským elitám, našim klientům a přátelům. V uplynulém roce jsme v Magnusu představili našim klientům Japonsko, zemi, která je výrazně svá a jedinečná, a v zatím posledním, šestém čísle, jsme se věnovali času a dynastiím.

Cíle

Do 16. roku našeho podnikání vstupujeme s řadou výzev, které před námi stojí. Úspěchy a růst v uplynulých letech jsou pro nás především závazkem. Etablovali jsme se na trhu jako banka s jedinečným klientským přístupem, prosadili jsme se důrazem na klientský komfort a individuální přístup. S nárůstem počtu klientů se výrazně mění nároky kladené na infrastrukturu, na které banka stojí. Postupně se také mění přání a požadavky našich klientů. Vedle osobního kontaktu s privátním bankéřem, který je pro klienta stěžejním průvodcem světem investic a klíčovým článkem v řešení individuálních požadavků, hraje stále důležitější roli také elektronická komunikace a podpora.

Naším stěžejním úkolem je udržet péči o klienty na vysoké úrovni, kterou od nás klienti očekávají. S ohledem na dynamický růst banky to znamená zejména další posilování týmu klientských pracovníků a privátních bankéřů. Předpokládáme, že celkový počet klientských pozic vzroste o více než 20%. Divize obchodu a klientské podpory by tak měla představovat přibližně třetinu všech zaměstnan-

ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM



ců banky. S počtem nových zaměstnanců vzrůstají nároky na vzdělávání. Banka v tomto směru dále rozvíjí program interního vzdělávání a zároveň jsme zavedli kontrolní prvky v podobě pravidelného testování odborné vybavenosti zaměstnanců.

V oblasti rozvoje bankovní infrastruktury se chceme zaměřit na dvě klíčové oblasti. Tou první je komfort pro klienty v elektronické komunikaci. Již v minulém roce jsme zahájili práce na přípravě nového elektronického rozhraní pro klienty. Nový ePortál by měl vedle standardních služeb eBankingu přinést klientům komfort při správě investic a také umožnit plnou kontrolu nad investicemi, které klient přes banku realizoval. S novým ePortálem rovněž banka plánuje nabídnout nové služby a produkty.

Druhou oblastí bankovní infrastruktury, které se budeme intenzivně věnovat, je hlavní informační systém banky. S dynamickým rozvojem banky v uplynulých letech výrazně vzrostly nároky na výkon bankovního systému a také požadavky na produkty, které bankovní systém umožňuje nabídnout. Logickým vyústěním tohoto procesu je potřeba významného upgradu bankovního systému. Již v uplynulém roce jsme zahájili výběrové řízení na nový bankovní systém a v letošním roce bychom tento výběr rádi dokončili a zahájili přípravné práce. Svým rozsahem, komplexností a investiční náročností je implementace nového bankovního systému jedním z nejnáročnějších a nejvýznamnějších projektů, které banka realizovala.

V oblasti finančních cílů pro letošní rok předpokládáme významný nárůst provozního zisku oproti roku 2013, hlavním kontributorem růstu by měl být růst úrokových výnosů banky, a to díky nárůstu úvěrového portfolia. Předpokládáme další nárůst bilanční sumy banky zejména díky růstu objemu klientských vkladů. Zásadním cílem však pro nás je zejména nárůst podílu investic na celkovém objemu svěřeného majetku. Naším dlouhodobým cílem je, aby celkový objem majetku byl tvořen alespoň z 60% investicemi.

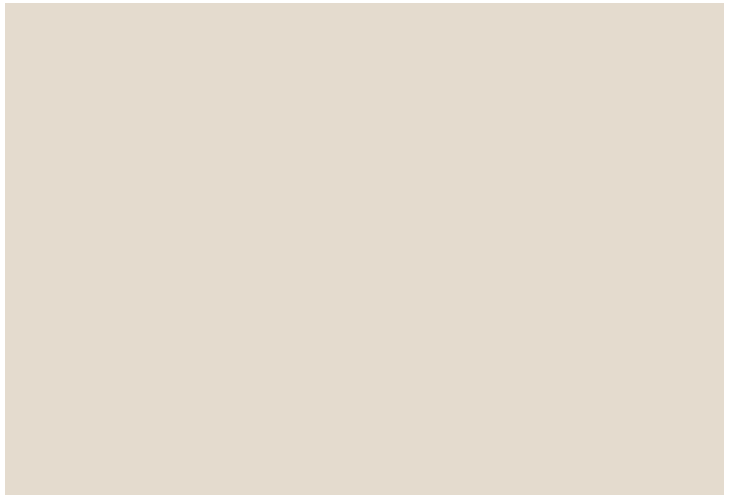
Kapitálovou přiměřenost cíluje nově na 12% oproti dřívějším 11%. Banka zároveň výrazně mění svou dividendovou politiku a na rozdíl od předchozích let plánuje vyplácet většinu zisku akcionářům. Kombinace vyšší cílové kapitálové přiměřenosti a nové dividendové politiky znamená, že banka bude hledat alternativní možnosti posilování kapitálu. Již v roce 2013 jsme představili klientům 6letý podřízený vklad, který je uznatelnou součástí regulatorního kapitálu. V letošním roce plánujeme na trh uvést nový investiční produkt, který splňuje požadavky pro uznatelnost jako součást nejkvalitnějšího kapitálu Tier 1 kapitálu, a nabídnout jej našim klientům.

Přes náročnost cílů, které před námi stojí, věříme, že i letošní rok bude stejně úspěšný jako rok 2013 a že kromě dobrých finančních výsledků pro naše akcionáře budeme i nadále především přinášet spokojenost našim klientům.

Ing. Patrik Tkáč



Štěpán Ašer, MBA



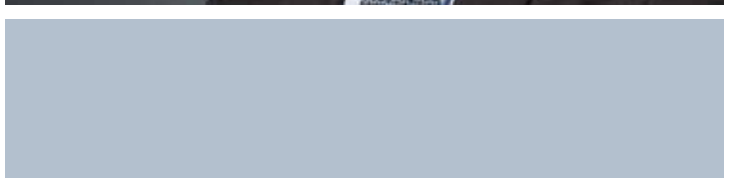
Ing. Igor Kováč



Ing. Andrej Zafko



Ing. Vlastimil Nešetřil, Ph.D.



Management banky

Představenstvo

Ing. Patrik Tkáč

Předseda představenstva

Štěpán Ašer, MBA

Člen představenstva

Ing. Igor Kováč

Člen představenstva

Ing. Andrej Zaňko

Člen představenstva

Ing. Vlastimil Nešetřil, Ph.D.

prokurista

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

JUDr. Ing. Jozef Spišiak

Člen dozorčí rady [od 9.12.2013]

Ing. Jozef Šimovčík

Člen dozorčí rady [od 9.12.2013]

Ing. Miloslav Čomaj

Člen dozorčí rady [do 15.10.2013]

Ing. Eva Šagátová

Členka dozorčí rady [do 15.10.2013]

Ing. Miroslav Minařík

Člen dozorčí rady [do 9.12.2013]

Ing. Ingrid Láslopová

Člen dozorčí rady [do 9.12.2013]

Organizační struktura

PŘEDSTAVENSTVO J&T BANKA, A. S.

Kancelář předsedy
představenstva

Úsek ČR

VÝKONNÝ ŘEDITEL	Odbor vedení Úseku ČR	Odbor marketingu ČR
DIVIZE OBCHODU ČR	DIVIZE FAMILY OFFICE ČR	DIVIZE PROVOZU ČR
Odbor privátního bankovníctví ČR	Odbor Family office ČR	Odbor bankovního provozu a mezinárodního bankovníctví ČR
Oddělení privátního bankovníctví 1	Oddělení Back office Family office	Oddělení bankovního provozu
Oddělení privátního bankovníctví 2	Odbor Russian Desk ČR	Oddělení mezinárodního bankovníctví
Oddělení privátního bankovníctví 3		Oddělení platebních karet
Oddělení privátního bankovníctví 4		Oddělení klientské centrum
Oddělení Back office PB		Odbor aktivních obchodů a správy pohledávek ČR
Oddělení externího prodeje segmentu PB		Odbor Back office finančních trhů ČR
Pobočka Brno		
Pobočka Ostrava		
Odbor retailového bankovníctví ČR		
Oddělení interního prodeje segmentu retail		
Oddělení externího prodeje segmentu retail		

Úsek SR

ŘEDITEL POBOČKY	Odbor vedení Úseku SR
DIVIZE OBCHODU SR	DIVIZE PROVOZU SR
Odbor strategií, řízení poboček a externích partnerů SR	Odbor Front office SR
Expozitura Vysoké Tatry	Odbor Back office SR
Expozitura Košice	Oddělení Back office Komfort
Odbor privátního bankovníctví	Oddělení Back office PrB a PB
Oddělení prémiového bankovníctví	Oddělení podpory bankovních aplikací a karet
Odbor Komfort SR	Oddělení Komfort linka
Odbor interní a externí komunikace SR	Odbor aktivních obchodů a správy pohledávek SR
Odbor marketingu	Odbor Back office finančních trhů SR

Úsek sdílených služeb

DIVIZE FINANČNÍCH TRHŮ	DIVIZE FINANČNÍ	DIVIZE ŘÍZENÍ RIZIK	DIVIZE INFORMAČNÍCH SYSTÉMŮ	DIVIZE SPRÁVNÍ	
Oddělení investiční centrum	Odbor treasury	Odbor řízení rizik	Oddělení provozu a vývoje bankovního systému	Odbor právní ČR	Odbor vnitřního auditu a kontroly
Odbor finančních trhů ČR	Oddělení řízení likvidity	Odbor řízení kreditních rizik	Oddělení podpory reportingu	Odbor právní SR	Odbor procesního a projektového řízení
Oddělení obchodování na cizí účet	Odbor finančních analýz		Oddělení zákaznických rozhraní	Odbor compliance a AML	Odbor bezpečnosti
Oddělení obchodování na vlastní účet	Odbor ekonomický ČR		Odbor obchodních informačních systémů		Odbor Magnus
Odbor finančních trhů SR	Oddělení účetní				
Odbor správy klientských portfolií	Oddělení výkaznictví				
Odbor Research	Odbor ekonomický SR				
Odbor nových emisí	Oddělení účetní				
	Oddělení výkaznictví				

DIVIZE

Odbor

Oddělení

Zpráva dozorčí rady

Dozorčí rada akciové společnosti J&T BANKA, a. s. pracovala v roce 2013 nejprve v devítičlenném složení, od 15.10.2013 v šestičlenném složení.

Dozorčí rada se při své činnosti řídila příslušnými ustanoveními obchodního zákoníku a stanovami banky.

V průběhu roku 2013 se uskutečnilo celkem šest zasedání dozorčí rady.

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.

Dozorčí rada se seznámila s účetní závěrkou Banky ke dni 31.12.2013 ověřenou externím auditorem, kterým je společnost KPMG Česká republika Audit, s.r.o.

Podle výroku auditora ze dne 31.3.2014 účetní závěrka podává ve všech významných ohledech věrný a poctivý obraz aktiv, pasiv a finanční situace společnosti J&T BANKA, a.s. k 31. prosinci 2013 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření za rok 2013 v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví („IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií.

Dozorčí rada přezkoumala roční účetní závěrku za rok 2013 včetně návrhu na vypořádání hospodářského výsledku za rok 2013 a doporučila jedinému akcionáři v působnosti valné hromady její schválení. Dále konstatovala, že podnikatelská činnost banky se uskutečnila v souladu s právními předpisy a stanovami banky.

V Praze dne 28. dubna 2014



Ing. Jozef Tkáč
Předseda dozorčí rady

Korespondenční banky

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, GBP, USD, HUF, PLN

Deutsche Bank Trust Company Americas

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

ING Bank N. V.

Praha, Czech Republic
SWIFT: INGB CZ PP
Currency: CZK, EUR, CHF, GBP, RUB, USD, HUF, PLN, CAD,
AUD, SEK, RON, TRY

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.

V Praze dne 28. dubna 2014

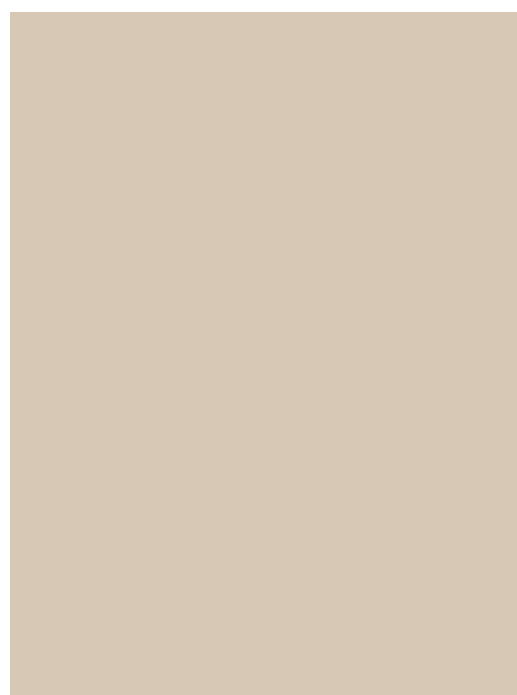
A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Patrik Tkáč', with a stylized flourish at the end.

Ing. Patrik Tkáč
Předseda představenstva



Beyond Reality
British Painting Today
Galerie Rudolfium

Na výstavě byla představena díla dvanácti významných umělců střední i mladší generace působících ve Velké Británii. Výběr děl odrážel vzrůstající význam postkonceptuální, převážně figurální malby, jež má nyní na britské výtvarné scéně mimořádnou pozici. Jedním z klíčových momentů je tázání po možnostech, smyslu a způsobu zobrazování reality.



Finanční část

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

Účetní závěrka

Na základě provedeného auditu jsme dne 31. března 2014 vydali k účetní závěrce, která je součástí této výroční zprávy, zprávu následujícího znění:

„Provedli jsme audit přiložené účetní závěrky společnosti J & T BANKA, a.s., tj. výkazu o finanční pozici k 31. prosinci 2013, výkazu o úplném výsledku, výkazu změn vlastního kapitálu a výkazu o peněžních tocích za rok 2013 a přílohy této účetní závěrky, včetně popisu použitých významných účetních metod a ostatních doplňujících údajů. Údaje o společnosti J&T BANKA, a.s. jsou uvedeny v bodě 1 přílohy této účetní závěrky.

Odpovědnost statutárního orgánu účetní jednotky za účetní závěrku

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

Odpovědnost auditora

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

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

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

Výrok auditora

Podle našeho názoru účetní závěrka podává věrný a poctivý obraz aktiv a pasiv společnosti J&T BANKA, a.s. k 31. prosinci 2013 a nákladů, výnosů a výsledku jejího hospodaření a peněžních toků za rok 2013 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 2013 sestavené dle příslušných ustanovení Zákona č. 513/1991 Sb. obchodního zákoníku. Za sestavení této zprávy o vztazích a její věcnou správnost je odpovědný statutární orgán společnosti. Naší odpovědností je vydat na základě provedeného ověření stanovisko k této zprávě o vztazích.

Ověření jsme provedli v souladu s auditorským standardem č. 56 Komory auditorů České republiky. Tento standard vyžaduje, abychom plánovali a provedli ověření s cílem získat omezenou jistotu, že zpráva o vztazích neobsahuje významné věcné nesprávnosti. Ověření je omezeno především na dotazování pracovníků společnosti a na analytické postupy a výběrovým způsobem provedené prověření věcné správnosti údajů. Proto toto ověření poskytuje nižší stupeň jistoty než audit. Audit zprávy o vztazích jsme neprováděli, a proto nevydáváme 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 2013 obsahuje významné věcné nesprávnosti.

Výroční zpráva

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

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

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

V Praze, dne 29. dubna 2014

KPMG Česká republika Audit

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


Ing. Jindřich Vašina
Partner, Oprávnění číslo 2059

Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2013

mil CZK	Bod přílohy	2013	2012
AKTIVA			
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	6	8 242	6 773
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	7	2 940	6 369
Kladná reálná hodnota derivátů	8	297	117
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	11a	56 383	39 330
Finanční nástroje oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů	9a	6 618	4 840
Finanční nástroje realizovatelné	9b	20 330	22 893
Finanční nástroje držené do splatnosti	9c	1 846	2 125
Vyřazované skupiny držené k prodeji	1	113	896
Majetkové účasti	1	7 361	832
Odložená daňová pohledávka	23	35	–
Dlouhodobý hmotný majetek	13	40	68
Dlouhodobý nehmotný majetek	14	102	66
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	16	461	778
Aktiva celkem		104 768	85 087
PASIVA			
Závazky vůči bankám a ostatním finančním institucím	17	4 736	10 828
Závazky vůči klientům	18	82 018	62 086
Záporná reálná hodnota derivátů	8	598	82
Podřízené závazky	19	1 508	996
Splatný daňový závazek		6	114
Odložený daňový závazek	23	–	116
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	20	2 985	3 632
Cizí zdroje celkem		91 851	77 854
Základní kapitál	21	9 558	3 858
Výsledek hospodaření minulých let, kapitálové fondy, rezerva z přecenění a zisk za úč. období	21	3 359	3 375
Vlastní kapitál celkem		12 917	7 233
Pasiva celkem		104 768	85 087

Příloha uvedená na stranách 34 až 103 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosincem 2013

mil. CZK	Bod přílohy	2013	2012
Úrokové výnosy	24	3 876	3 686
Úrokové náklady	25	(2 220)	(1 976)
Čisté úrokové výnosy		1 656	1 710
Výnosy z poplatků a provizí	26	447	487
Náklady na poplatky a provize	27	(101)	(95)
Čisté výnosy z poplatků a provizí		346	392
Dividendy z realizovatelných finančních aktiv		42	59
Dividendy z majetkových účastí		62	94
Čistý zisk z obchodování	28	472	707
Ostatní provozní výnosy	29	106	51
Provozní výnosy		2 684	3 013
Osobní náklady	30	(566)	(642)
Ostatní provozní náklady	31	(822)	(629)
Odписy	13,14	(49)	(62)
Provozní náklady		(1 437)	(1 333)
Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním		1 247	1 680
Rezervy na finanční aktivity	20	(17)	7
Čistá tvorba opravných položkách k úvěrům	12	(476)	(479)
Opravná položka k majetkovým účastem		(6)	(55)
Zisk před zdaněním		748	1 153
Daň z příjmů	22	(117)	(234)
Zisk za účetní období		631	919
Zisk za účetní období přiřaditelný:			
Akcionářům		631	919
Zisk za účetní období		631	919
Ostatní úplný výsledek po zdanění:			
Rezerva z přecenění realizovatelných finančních nástrojů			
Přecenění na reálnou hodnotu		(6)	642
Přecenění na reálnou hodnotu přeúčtované do zisku za účetní období		(412)	34
Ostatní oceňovací rozdíly		22	(11)
Úplný výsledek za účetní období celkem		235	1 584

Příloha uvedená na stranách 34 až 103 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.
Představenstvo schválilo tuto účetní závěrku dne 31. března 2014.

Za představenstvo podepsáni:

Štěpán Ašer, MBA
člen představenstva



Ing. Igor Kováč
člen představenstva



Přehled o změnách ve vlastním kapitálu za rok končící 31. prosincem 2013

mil. CZK	Základní kapitál	Nerozdělený zisk	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2012	3 358	1 865	94	(168)	5 149
ÚPLNÝ VÝSLEDEK ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ CELKEM					
Emise kapitálu	500	–	–	–	500
Zisk za účetní období	–	919	–	–	919
Převod do zákonného rezervního fondu	–	(15)	15	–	–
OSTATNÍ ÚPLNÝ VÝSLEDEK					
Rezerva z přecenění realizovatelných finančních nástrojů:					
Přecenění na reálnou hodnotu	–	–	–	642	642
Přecenění na reálnou hodnotu přeúčtované do zisku za účetní období	–	–	–	34	34
Kurzový rozdíl	–	–	–	(11)	(11)
mil. CZK	Základní kapitál	Nerozdělený zisk	Kapitálové fondy	Oceňovací rozdíly	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2013	3 858	2 769	109	497	7 233
ÚPLNÝ VÝSLEDEK ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ CELKEM					
Emise kapitálu	5 700	–	–	–	5 700
Zisk za účetní období	–	631	–	–	631
Převod do zákonného rezervního fondu	–	(46)	46	–	–
Výplata dividend	–	(251)	–	–	(251)
OSTATNÍ ÚPLNÝ VÝSLEDEK					
Rezerva z přecenění realizovatelných finančních nástrojů:					
Přecenění na reálnou hodnotu	–	–	–	(6)	(6)
Přecenění na reálnou hodnotu přeúčtované do zisku za účetní období	–	–	–	(412)	(412)
Kurzový rozdíl	–	–	–	22	22
Zůstatek k 31. prosinci 2013	9 558	3 103	155	101	12 917

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

Dne 21. prosince 2013 jediný akcionář banky J&T FINANCE, a.s. navýšil základní kapitál Banky o 5 700 mil. Kč upsáním nových akcií.

Příloha uvedená na stranách 34 až 103 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.

Přehled o peněžních tocích za rok končící 31. prosincem 2013

mil. CZK	Bod přílohy	2013	2012
PENĚŽNÍ TOKY Z PROVOZNÍ ČINNOSTI			
Zisk před zdaněním		748	1 153
Úpravy o:			
Odpisy	13, 14	49	62
Čistá tvorba opravných položek k úvěrům	12	476	479
Kurzové rozdíly ze ztrát způsobených snížením hodnoty úvěrů	12	39	[12]
Zůstatková cena prodaného dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku		23	51
Změna stavu odložené daně		[151]	149
Změna stavu rezerv		247	14
Změna v přecenění finančních nástrojů oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů		48	[62]
Změna rezervy z přecenění realizovatelných finančních nástrojů		[418]	676
Kurzové rozdíly z ostatních aktiv a přepočtu slovenské pobočky		22	[11]
[Zvýšení] / snížení provozních aktiv:			
Povinné minimální rezervy uložené u centrálních bank		1 500	[786]
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi		[1 129]	[1 959]
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty		[17 568]	[3 690]
Finanční nástroje držené do splatnosti		279	-
Finanční nástroje k obchodování a oceňované reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů		[1 826]	5 117
Realizovatelné finanční nástroje		2 563	[9 864]
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva		317	[284]
Zvýšení / (snížení) provozních pasív:			
Závazky vůči bankám a ostatním finančním institucím		[6 092]	2 616
Závazky vůči klientům		19 932	8 453
Výnosy a výdaje příštích období a ostatní pasiva (bez rezerv)		[894]	1 764
Zaplacená daň		[225]	[77]
Zvýšení / (snížení) reálných hodnot derivátů			
Reálná hodnota derivátových nástrojů		336	[240]
Čistý peněžní tok z provozní činnosti		[1 724]	3 549

mil. CZK	Bod přílohy	2013	2012
PENĚŽNÍ TOKY Z FINANČNÍ ČINNOSTI			
Navýšení základního kapitálu upsáním nových akcií		5 700	500
Vyplacené dividendy		(251)	–
Podřízené závazky		446	4
Kurzové rozdíly z podřízených závazků		66	(18)
Čistý peněžní tok z finanční činnosti		5 961	486
PENĚŽNÍ TOKY Z INVESTIČNÍ ČINNOSTI			
Nákup dlouhodobého hmotného a nehmotného majetku		(80)	(125)
Majetkové účasti		(6 927)	55
Majetkové účasti – kurzový rozdíl		398	–
Vyřazované skupiny držené k prodeji		783	(896)
Čistý peněžní tok z investiční činnosti		(5 826)	(966)
Zvýšení peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů		(1 589)	3 069
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na počátku období	5, 32	11 144	8 075
Stav peněžních prostředků a peněžních ekvivalentů na konci období	5, 32	9 555	11 144
Peněžní tok z provozní činnosti zahrnuje:			
Přijaté úroky		2 851	3 866
Zaplacené úroky		1 726	1 403
Přijaté dividendy		104	153

Příloha uvedená na stranách 34 až 103 tvoří nedílnou součást této účetní závěrky.



Robert Wilson
Videoportréty
Slovenská národná galéria

Multimediální, inovativní, kreativní a šokující. Taková byla výstava amerického umělce a držitele Pulitzerovy ceny. Klasické plátno nahradila HD obrazovka, která vytvářela kompromis mezi kinematografií a nehybnou fotografií.



Příloha účetní závěrky za rok končící 31. prosincem 2013

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 privátního, investičního, korporátního a retailového bankovníctví.

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

Banka má sídlo na adrese Pobřežní 14, Praha 8, Česká republika. Banka (zahrnující pobočku v Slovenské republice) měla v roce 2013 v průměru 378 zaměstnanců (2012: 407). Banka podniká v České republice a Slovenské republice.

Slovenská pobočka Banky byla založena dne 23. listopadu 2005 a byla 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“ (dále jen „Pobočka“) se sídlem v Bratislavě, 811 02, Dvořákovo nábrežie 8, identifikační číslo 35 964 693.

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

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

V souvislosti se záměrem akcionáře centralizovat finanční služby pod Banku se staly dceřinými společnostmi, přidruženou společností a společným podnikem Banky níže uvedené společnosti.

mil. CZK	Stav k 31.12.2013	Základní kapitál	Vlastnický podíl v %	Předmět podnikání	Sídlo společnosti
J&T Bank, zao	429	266	99,125	Bankovní činnost	Rusko
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	214	81	100	Investiční činnost	Česká republika
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	149	20	100	Investiční činnost	Česká republika
J&T IB and Capital Markets, a.s.	2	2	100	Poradenská činnost	Česká republika
TERCES MANAGEMENT LIMITED	459	0,05	99	Investiční činnost	Kypr
PGJT B.V.	110	219	50	Finanční činnost	Nizozemsko
Poštová banka, a.s.	5 533	8 400	36,357	Bankovní činnost	Slovensko
J&T REALITY, o.p.f.	465	–	43,66	Investiční činnost	Česká republika
Celkem	7 361				

Dne 8. února 2013 Banka pořídila 99% podíl ve společnosti TERCES MANAGEMENT LIMITED a následně došlo k navýšení základního kapitálu o 435 mil. Kč. Společnost TERCES MANAGEMENT LIMITED drží 100% podíl v ruské společnosti Interznanie OAO, která se zabývá provozováním a pronájmem nemovitosti v Moskvě.

Dne 20. března 2013 Banka splatila základní kapitál ve výši 4 mil. EUR v nově založené společnosti PGJT B.V., ve které Banka drží 50% podíl.

Banka dne 1. července 2013 koupila 36,357% podíl na základním kapitálu společnosti Poštová banka, a.s. od společnosti ISTROKAPITAL SE. Mateřská společnost Banky, J&T Finance, a.s., zároveň ve stejný den koupila 46,052% podíl na základním kapitálu společnosti Poštová banka, a.s. Skupina J&T touto akvizicí získala většinový podíl ve výši 88,055% ve společnosti Poštová banka, a.s. se sídlem Dvořákovo nábřeží 4, Bratislava, Slovenská republika.

Vyřazované skupiny držené k prodeji k 31.12.2013:

mil. CZK	Stav k 31.12.2013	Vlastnický podíl v %	Předmět podnikání	Sídlo společnosti
J&T Ostravice Active Life UPF	113	48,91	Investice do společností vlastnících nemovitosti	Česká republika
Celkem	113			

V roce 2013 Banka prodala kontrolní podíl ze své investice ve fondu J&T FVE UPF, kterou vykazovala k 31. prosinci 2012 jako "Vyřazované skupiny držené k prodeji" v souladu s IFRS 5.

Dceřiné společnosti Banky k 31.12.2012 jsou uvedeny v následující tabulce:

mil. CZK	Stav k 31.12.2012	Základní kapitál	Vlastnický podíl v %	Předmět podnikání
J&T Bank, zao	402	245	99,125	Bankovní činnost
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	279	141	100	Investiční činnost
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	149	20	100	Investiční činnost
J&T IB and Capital Markets, a.s.	2	2	100	Poradenská činnost
Celkem	832			

Vyřazované skupiny držené k prodeji k 31.12.2012:

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

Banka je takto schopna poskytovat klientům kompletní servis bankovních služeb, asset management, realizovat operace na finančních a kapitálových trzích i pro retailovou klientelu, stejně jako podporovat klienty ve strukturování jejich projektů a v jejich počátečních fázích. Očekává se, že všechny akvizice významně přispějí do růstu ziskovosti banky.

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

2. VÝCHODISKA PRO PŘÍPRAVU ÚČETNÍ ZÁVĚRKY

[a] Prohlášení o souladu

Tato účetní závěrka je nekonsolidovanou účetní závěrkou za období začínající 1. ledna 2013 a končící 31. prosince 2013 (dále jen „účetní závěrka“) a zahrnuje informace za Banku a její pobočku (dále jen „Banka“) a byla zpracována v souladu s Mezinárodními standardy účetního výkaznictví („IFRS“) ve znění přijatém Evropskou unií.

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

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

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

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

Vliv přijatých standardů, které nejsou v platnosti

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

Novela IFRS 10 – Konsolidovaná účetní závěrka – Novela je účinná pro roční účetní období začínající 1. lednem 2014 či později. Nahrazuje požadavky IAS 27 Konsolidovaná a individuální účetní závěrka týkající se konsolidace a interpretaci SIC 12 Jednotky zvláštního určení. IAS 27 tak bude dále upravovat pouze účtování o dceřiných podnicích, spoluovládaných jednotkách a přidružených podnicích v rámci individuální účetní závěrky. Banka v současnosti vyhodnocuje dopad přijetí IFRS 10. Protože však dopad přijetí závisí na povaze vztahu mezi Bankou a jinými účetními jednotkami k datu přijetí, není možné konkrétní vliv kvantifikovat.

Novela IFRS 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 doda-

tečných informací, které se vztahují k významným úsudkům a předpokladům, na jejichž základě se určuje povaha podílů v účetních jednotkách a uspořádáních, dceřiných společnostech, společných uspořádáních a přidružených podnicích a nekonsolidovaných strukturovaných jednotkách. Banka předpokládá, že nový standard nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

Novela 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 2014 či později. Banka předpokládá, že nový standard nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

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

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

Novela IAS 36 – Zveřejnění zpětně ziskatelných částek u nefinančních aktiv [Novela je účinná pro roční účetní období začínající 1. ledna 2014 či později.] Tato novela objasňuje, že zpětně ziskatelné částky by měly být zveřejňovány pouze u těch jednotlivých aktiv (včetně goodwillu) či peněžotvorných jednotek, u nichž byla v průběhu účetního období zaúčtována či zrušena ztráta ze snížení hodnoty. Tato novela také vyžaduje, aby byly zveřejněny následující doplňující údaje v případě, že v účetním období došlo k zaúčtování či zrušení snížení hodnoty jednotlivých aktiv (včetně goodwillu) či peněžotvorných jednotek a zpětně ziskatelná částka vychází z reálné hodnoty snížené o náklady na prodej. Očekává se, že při prvotní aplikaci bude mít tato změna dopad na míru zveřejnění informací v účetní závěrce. Banka předpokládá, že nebude mít problém s mírou zveřejnění těchto informací.

Novela IAS 39 – Novace derivátů a pokračování zajišťovacího účetnictví [Novela je účinná pro roční účetní období začínající 1. ledna 2014 či později.] Novelizace umožňuje pokračování zajišťovacího účetnictví v situaci, kdy je v důsledku právních předpisů u derivátu, který byl označen jako zajišťovací nástroj, provedena novace s cílem provést clearing u centrální protistrany. Banka očekává, že tento nový standard nebude mít významný dopad na účetní závěrku.

[b] Měna

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

3. ÚČETNÍ METODY

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

[a] Finanční nástroje

Klasifikace

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

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

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

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

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

- při klasifikaci finančních nástrojů jako nástrojů určených k obchodování stanovilo vedení Banky, že Banka splňuje charakteristiku pro klasifikaci nástrojů jako nástrojů určených k obchodování;
- Banka pravidelně vyhodnocuje likviditu daného finančního nástroje s ohledem na tržní podmínky (hloubku trhu);
- při klasifikaci finančních nástrojů jako nástrojů držených do splatnosti stanovilo vedení Banky, že Banka má kladný úmysl i schopnost držet tyto nástroje do jejich splatnosti v souladu s příslušnými požadavky.

Účtování

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

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

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

Oceňování

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

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

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

Principy oceňování reálnou hodnotou

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

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

Zisky a ztráty z přecenění

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

Odúčtování

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

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

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

Snížení hodnoty

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

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

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

Úvěry a ostatní pohledávky za klienty a vklady u bank

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

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

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

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

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

Pokladniční poukázky

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

Finanční deriváty

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

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

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

Zajišťovací účetnictví – zajištění reálné hodnoty

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

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

[b] Smlouvy o prodeji se závazkem zpětného odkupu

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

[c] Nehmotný majetek

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

Technické zhodnocení

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

[d] Hmotný majetek

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

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

Pozemky nejsou odepisovány.

Technické zhodnocení

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

[e] Leasing

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

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

[f] Přepočty cizích měn

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

[g] Účtování nákladů a výnosů

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

Poplatky a provize se účtují v souladu se zásadou časového rozlišení.

[h] Daň z příjmů

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

[i] Sociální zabezpečení a důchodové pojištění

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

[j] Peněžní prostředky a peněžní ekvivalenty

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

[k] Rezervy

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

[l] Vzájemný zápočet finančních aktiv a závazků

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

[m] Majetkové účasti

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

Účastí s podstatným vlivem se rozumí účast na subjektu, ve kterém Banka drží nejméně 20% účast na jeho základním kapitálu. Banka má v tomto případě podstatný vliv na řízení subjektu, který vyplývá z uvedeného podílu na základním kapitálu.

Účasti jsou oceňovány pořizovací cenou. K takto oceněným účastem vytváří Banka k datu sestavení řádné účetní závěrky opravné položky ve výši rozdílu, o který ocenění účasti v účetnictví převyšuje Bankou zpětně získatelnou hodnotu.

Banka aplikuje zajištění reálné hodnoty na cizoměnové majetkové účasti, které se týká pouze kurzového rizika.

[n] Vyřazované skupiny držené k prodeji

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

Vyřazované skupiny držené k prodeji jsou oceňovány v nižší z:

- Čisté účetní hodnoty daného aktiva k datu klasifikace na „Vyřazované skupiny držené k prodeji“;
- Reálné hodnoty daného aktiva snížené o předpokládané náklady na prodej .

Majetek klasifikovaný jako „Vyřazované skupiny držené k prodeji“ není odepisován.

[o] Vykazování podle segmentů

Členění na segmenty vychází z typu klientů a poskytovaných služeb. Vedení Banky dostává informace, které umožňují hodnotit výkonnost jednotlivých segmentů.

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

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

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

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

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

4. VYUŽITÍ ODHADŮ A ÚSUDKŮ

Při sestavení účetní závěrky používá vedení Banky 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 finančních rizik.

Hlavní zdroje nejistoty v odhadech

Opravné položky ke ztrátám z úvěrů

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

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

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

Stanovení reálné hodnoty

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

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

- Úroveň 1: ceny totožných aktiv nebo závazků kótovaných na aktivních trzích (neupravené);
- Úroveň 2: odvozena z objektivně zjistitelných 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 úrovni 3 o 445 mil. Kč vyšší nebo nižší, než jak je vykázána k 31. prosinci 2013 [2012: 510 mil. Kč].

5. PENĚŽNÍ PROSTŘEDKY A PENĚŽNÍ EKUIVALENTY

mil. CZK	2013	2012
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank (bod 6)	166	137
Termínované vklady u centrálních bank do 3 měsíců (bod 6)	7 855	4 915
Úvěry ostatním bankám – repo dohody (bod 7)	–	1 888
Pohledávky za bankami na požádání či do 3 měsíců (bod 7)	1 534	4 204
Celkem	9 555	11 144

6. POKLADNÍ HOTOVOST A VKLADY U CENTRÁLNÍCH BANK

mil. CZK	2013	2012
Vklady u centrálních bank (včetně povinných minimálních rezerv)	221	1 721
Nostro zůstatek	21	17
Termínované vklady u centrálních bank do 3 měsíců	7 855	4 915
Vklady u centrálních bank celkem	8 097	6 653
Pokladní hotovost	145	120
Celkem	8 242	6 773

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

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

7. POHLEDÁVKY ZA BANKAMI A OSTATNÍMI FINANČNÍMI INSTITUCEMI

mil. CZK	2013	2012
Pohledávky za bankami splatné na požádání	1 289	1 411
Termínované vklady u jiných bank do 3 měsíců	245	2 793
Termínované vklady a úvěry nad 3 měsíce	213	252
Úvěry ostatním bankám – Repo	–	1 888
Podřízené úvěry poskytnuté bankám	402	–
Ostatní pohledávky za bankami	791	25
Celkem	2 940	6 369

Položka „Ostatní pohledávky za bankami“ obsahuje peněžní zajištění derivátových operací ve výši 790 mil. Kč [2012: 25 mil. Kč].

K 31. prosinci 2013 ani k 31. prosinci 2012 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 1,7% [2012: 2,2 %].

8. FINANČNÍ DERIVÁTY

[a] Deriváty k obchodování:

mil. CZK	2013 Nominální hodnota nákup	2013 Nominální hodnota prodej	2013 Kladná reálná hodnota	2013 Záporná reálná hodnota
Forwardové obchody s měnovými nástroji	28 962	(28 757)	286	(80)
Akciové opce	–	–	0	–
Komoditní opce	795	(798)	3	–
Celkem k 31. prosinci 2013	29 757	(29 555)	289	(80)

mil. CZK	2012 Nominální hodnota nákup	2012 Nominální hodnota prodej	2012 Kladná reálná hodnota	2012 Záporná reálná hodnota
Forwardové obchody s měnovými nástroji	25 352	(25 291)	107	(48)
Akciové opce	9	(8)	–	–
Komoditní opce	609	(611)	5	(1)
Celkem k 31. prosinci 2012	25 970	(25 910)	112	(49)

Veškeré deriváty k obchodování jsou klasifikovány jako úroveň 2 dle hierarchického systému, který odráží významnost vstupů použitých při oceňování.

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

Forwardové obchody jsou závazky koupit nebo prodat stanovenou měnu ke stanovenému datu za předem stanovenou cenu. Tyto obchody generují úvěrové riziko. Forwardový obchod rovněž vystavuje účastníka tržnímu riziku z titulu změn tržních cen oproti smluvním částkám.

Struktura těchto operací z hlediska nákupu měn byla následující:

	CZK	EUR	USD	ostatní
NÁKUP				
31. prosince 2013	90 %	8 %	1 %	1 %
31. prosince 2012	83 %	14 %	3 %	- %

Z hlediska prodeje byla struktura těchto operací následující:

	CZK	EUR	USD	ostatní
PRODEJ				
31. prosince 2013	8 %	76 %	14 %	2 %
31. prosince 2012	14 %	67 %	15 %	4 %

(b) Zajišťovací deriváty:

Reálná hodnota zajišťovacích derivátů

	2013 Nominální hodnota nákup	2013 Nominální hodnota prodej	2013 Kladná reálná hodnota	2013 Záporná reálná hodnota
mil. CZK				
Obchody s měnovými nástroji	9 114	[9 619]	8	[518]
Celkem k 31. prosinci 2013	9 114	[9 619]	8	[518]

	2012 Nominální hodnota nákup	2012 Nominální hodnota prodej	2012 Kladná reálná hodnota	2012 Záporná reálná hodnota
mil. CZK				
Obchody s měnovými nástroji	2 659	[2 673]	5	[33]
Celkem k 31. prosinci 2012	2 659	[2 673]	5	[33]

Veškeré zajišťovací deriváty jsou klasifikovány jako úroveň 2 dle hierarchického systému, který odráží významnost vstupů použitých při oceňování.

Předmětem zajišťovacího vztahu je pokrytí měnové rizika vyplývajícího ze změny reálné hodnoty cizoměnových kapitálových realizovatelných cenných papírů a cizoměnových majetkových účastí. Banka používá měnové nástroje a cizoměnová termínovaná depozita k dosažení efektivnosti zajišťovacího vztahu.

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:

mil. CZK	2013 Reálná hodnota	2012 Reálná hodnota
AKCIE		
– domácí	14	3
– zahraniční	42	84
PODÍLOVÉ LISTY		
– domácí	29	–
– zahraniční	–	4
DLUHOPISY		
– domácí	4 157	2 716
– zahraniční	2 376	2 033
Celkem	6 618	4 840

mil. CZK	2013 Reálná hodnota	2012 Reálná hodnota
AKCIE		
– kótované	56	87
PODÍLOVÉ LISTY		
– nekótované	29	4
DLUHOPISY		
– kótované	6 533	4 749
Celkem	6 618	4 840

mil. CZK	2013 Reálná hodnota	2012 Reálná hodnota
AKCIE		
– vydané finančními institucemi	14	12
– korporátní	42	75
PODÍLOVÉ LISTY		
– vydané finančními institucemi	29	4
– korporátní	–	–
DLUHOPISY		
– státní	3 275	1 844
– vydané finančními institucemi	621	508
– korporátní	2 628	2 397
– vydané mezinárodními institucemi	9	–
Celkem	6 618	4 840

mil. CZK	2013 Reálná hodnota	2012 Reálná hodnota
AKCIE		
– Úroveň 1 – tržní cena	31	65
– Úroveň 3 – nezjistitelné vstupní údaje	25	22
PODÍLOVÉ LISTY		
– Úroveň 1 – tržní cena	29	4
DLUHOPISY		
– Úroveň 1 – tržní cena	4 751	3 606
– Úroveň 3 – nezjistitelné vstupní údaje	1 782	1 143
Celkem	6 618	4 840

V důsledku rostoucího přebytku likvidity v roce 2013 se Banka rozhodla o její umístění rovněž do likvidních nástrojů na finančních trzích.

Vážená průměrná úroková míra z dluhopisů činila 4,26% (2012: 5,12 %).

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

mil. CZK	Akcie	Dluhopisy	Celkem
Zůstatek k 1. lednu 2013	22	1 143	1 165
Zisky / (ztráty) vykázané ve výsledku hospodaření celkem	–	(6)	(6)
Přírůstky	2	730	732
Úbytky	–	(101)	(101)
Převod z Úrovně 1	–	2	2
Vliv kurzových změn	1	6	7
Úrokové výnosy	–	8	8
Zůstatek k 31. prosinci 2013	25	1 782	1 807

Kvůli změnám tržních podmínek některých finančních nástrojů nebyly v běžném období již k dispozici kótované ceny těchto cenných papírů na aktivním trhu. Banka převedla z Úrovně 1 do Úrovně 3 dluhopisy v hodnotě 2 mil. Kč.

(b) Finanční nástroje realizovatelné:

mil. CZK	2013 Reálná hodnota	2012 Reálná hodnota
AKCIE		
– domácí	362	456
– zahraniční	126	2 173
PODÍLOVÉ LISTY		
– domácí	261	204
– zahraniční	3 013	1 094
DLUHOPISY		
– domácí	11 983	12 019
– zahraniční	4 585	6 947
Celkem	20 330	22 893

mil. CZK	2013 Reálná hodnota	2012 Reálná hodnota
Akcie		
– kótované	414	2 402
– nekótované	74	227
PODÍLOVÉ LISTY		
– nekótované	3 274	1 298
DLUHOPISY		
– kótované	15 416	18 577
– nekótované	1 152	389
Celkem	20 330	22 893

mil. CZK	2013 Reálná hodnota	2012 Reálná hodnota
AKCIE		
– finanční instituce	1	262
– korporátní	487	2 367
PODÍLOVÉ LISTY		
– finanční instituce	3 274	1 298
– korporátní	–	–
DLUHOPISY		
– státní	10 211	15 734
– finanční instituce	1 271	423
– korporátní	5 086	2 809
Celkem	20 330	22 893

mil. CZK	2013 Reálná hodnota	2012 Reálná hodnota
AKCIE		
– Úroveň 1 – tržní cena	277	613
– Úroveň 3 – nezjistitelné vstupní údaje	211	2 016
PODÍLOVÉ LISTY		
– Úroveň 1 – tržní cena	3 274	1 298
DLUHOPISY		
– Úroveň 1 – tržní cena	14 243	17 013
– Úroveň 3 – nezjistitelné vstupní údaje	2 325	1 953
Celkem	20 330	22 893

Vážená průměrná úroková míra z dluhopisů činila 3,17% (2012: 3,18 %).

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

	Akcie	Dluhopisy
Zůstatek k 1. lednu 2013	2 016	1 953
Zisky / (ztráty) vykázané ve výsledku hospodaření celkem	122	–
Zisky / (ztráty) vykázané ve vlastním kapitálu	–	6
Přirůstky	11	646
Úbytky	(1 817)	(284)
Vliv kurzových změn	(121)	(27)
Úrokové výnosy	–	31
Zůstatek k 31. prosinci 2013	211	2 325

[c] Finanční nástroje držené do splatnosti:

mil. CZK	2013	2012
DLUHOPISY		
– domácí	–	1 308
– zahraniční	1 846	817
Celkem	1 846	2 125
mil. CZK	2013	2012
DLUHOPISY		
– kótované	1 846	2 125
Celkem	1 846	2 125
mil. CZK	2013	2012
DLUHOPISY		
– finanční instituce	1 418	1 339
– korporátní	428	786
Celkem	1 846	2 125

Vážená průměrná úroková míra z dluhopisů činila 6,19% [2012: 6,26 %].

10. SMLOUVY O ZPĚTNÉM ODKUPU A ZPĚTNÉM PRODEJI

[a] Smlouvy o zpětném prodeji [reverzní repo operace]

Banka nakupuje finanční nástroje na základě smluv upravujících jejich následný prodej k budoucímu datu („smlouvy o zpětném prodeji“). Prodávající se zavazuje, že v budoucnosti odkoupí stejné nebo obdobné nástroje v dohodnutém budoucím termínu. Vlastnické právo k cenným papírům se převádí na Banku, respektive subjekt poskytující úvěr. Zpětné prodeje jsou uzavírány jako prostředek k poskytnutí peněžních prostředků zákazníkům. K 31. prosinci 2013 a 2012 byla aktiva nakoupená dle těchto smluv o zpětném prodeji následující:

mil. CZK	Reálná hodnota aktiv držených jako zajištění	Účetní hodnota pohledávky	Datum zpětného odkupu	Cena zpětného odkupu
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	11 110	9 157	Do 6 měsíců	9 199
Celkem k 31. prosinci 2013	11 110	9 157		9 199
mil. CZK	Reálná hodnota aktiv držených jako zajištění	Účetní hodnota pohledávky	Datum zpětného odkupu	Cena zpětného odkupu
Úvěry poskytnuté bankám	2 044	1 888	Do 3 měsíců	1 889
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	8 829	6 708	Do 3 měsíců	6 721
Celkem k 31. prosinci 2013	10 873	8 596		8 610

Operace, ve kterých se cenné papíry prodávají se závazkem ke zpětnému odkupu (repo operace) za předem stanovenou cenu jsou účtovány jako zajištěné přijaté úvěry. Vlastnické právo k cenným papírům se převádí na subjekt poskytující úvěr. Cenné papíry převedené v rámci repo operací jsou nadále zahrnuty v příslušných položkách cenných papírů v rozvaze banky a částka získaná převodem cenných papírů v rámci repo operací je účtována do „Závazků vůči bankám a družstevním záložnám“ či „Závazků vůči klientům – členům družstevních záložen“.

mil. CZK	Reálná hodnota aktiv poskytnutých jako zajištění	Účetní hodnota závazku	Datum zpětného odkupu	Cena zpětného odkupu
Půjčky od ostatních bank	2 198	2 024	Do 1 měsíce	2 024
Půjčky od klientů	23	23	Do 3 měsíců	23
Celkem k 31. prosinci 2013	2 221	2 047		2 047

mil. CZK	Reálná hodnota aktiv poskytnutých jako zajištění	Účetní hodnota závazku	Datum zpětného odkupu	Cena zpětného odkupu
Půjčky od ostatních bank	22	23	Do 1 měsíce	23
Půjčky od klientů	91	88	Do 3 měsíců	89
Celkem k 31. prosinci 2012	113	111		111

Banka prodala k 31. prosinci 2013 finanční nástroje na základě smluv o zpětném odkupu (repo operace) ve výši 2 198 mil. Kč [2012: 0 tis. Kč], které jsou vykázány v rámci výkazu o finanční pozici, a ostatní finanční nástroje prodané k 31. prosinci 2013 v rámci smluv o zpětném odkupu (repo operace) ve výši 22 mil. Kč [2012: 113 mil. Kč] byly nakoupeny v rámci smluv o zpětném prodeji (reverzní repo operace).

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

[a] Úvěry a ostatní pohledávky za klienty

mil. CZK	2013	2012
Úvěry poskytnuté klientům	44 374	30 513
Pohledávky z reverzních rep vůči klientům	9 157	6 708
Kontokoretní úvěry poskytnuté klientům	3 719	2 499
Ostatní pohledávky vůči klientům	62	148
Dluhové cenné papíry – směnky	221	240
Opravné položky na ztráty z úvěrů [bod 12]	[1 150]	[778]
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v čisté výši celkem	56 383	39 330

K 31. prosinci 2013 položka „Úvěry poskytnuté klientům“ zahrnovala úvěry ve výši 9 327 mil. Kč [2012: 12 896 mil. Kč], jejichž splacení je závislé na úspěšné realizaci majetku, který byl pořízen prostřednictvím poskytnutého úvěru. Tento majetek je zastaven ve prospěch Banky.

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 2013 činila 101 mil. Kč [2012: 81 mil. 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 ze směnek činila 6,82% [2012: 8,26 %].

Vážená průměrná úroková míra z úvěrů klientům činila 6,79% [2012: 7,14 %].

[b] Podmíněná aktiva

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

12. OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVĚRŮM

mil. CZK	2013	2012
1. ledna	778	1 205
Tvorba / (rozpuštění) v průběhu roku	476	479
Použití opravných položek / (odpis) úvěrů	(143)	(894)
Kurzové rozdíly	39	(12)
ke konci období	1 150	778

Použití opravných položek za rok končící 31. prosince 2013 ve výši 143 mil. Kč představuje prodej pohledávky v hrubé výši 303 mil. Kč v lednu 2013, ke které byly v době prodeje vytvořeny opravné položky ve výši 143 mil. Kč. Prodejní cena této pohledávky byla 160 mil. Kč.

13. DLOUHODOBÝ HMATNÝ MAJETEK

Změny během roku byly následující:

mil. CZK	Pozemky a budovy	Inventář a zařízení	Nedokončený hmotný majetek	Celkem
POŘIZOVACÍ CENA				
1. ledna 2012	3	109	8	120
Přírůstky	12	36	–	48
Úbytky	–	(15)	(2)	(17)
31. prosince 2012	15	130	6	151
OPRÁVKY				
1. ledna 2012	–	69	–	69
Odpisy	1	28	–	29
Úbytky	–	(15)	–	(15)
31. prosince 2012	1	82	–	83
mil. CZK	Pozemky a budovy	Inventář a zařízení	Nedokončený hmotný majetek	Celkem
POŘIZOVACÍ CENA				
1. ledna 2013	15	130	6	151
Přírůstky	5	7	–	12
Úbytky	–	(87)	(6)	(93)
Ostatní	–	1	–	1
31. prosince 2013	20	51	–	71
OPRÁVKY				
1. ledna 2013	1	82	–	83
Odpisy	2	14	–	16
Úbytky	–	(68)	–	(68)
31. prosince 2013	3	28	–	31
ZŮSTATKOVÁ CENA				
31. prosince 2012	14	48	6	68
31. prosince 2013	17	23	–	40

Majetek je pojištěn proti krádeži a živelným pohromám.

Banka od 1. ledna 2013 převedla činnosti týkající se služeb informačních technologií včetně příslušného majetku na společnost ve skupině J&T, od které si tyto služby outsourcuje.

14. DLOUHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETEK

Změny během roku byly následující:

mil. CZK	Software	Nedokončený nehmotný majetek	Celkem
POŘIZOVACÍ CENA			
1. ledna 2012	239	1	240
Přírůstky	36	40	76
Úbytky	[59]	[35]	[94]
Ostatní	[1]	–	[1]
31. prosince 2012	215	6	221
OPRÁVKY			
1. ledna 2012	169	–	169
Odpisy	33	–	33
Úbytky	[46]	–	[46]
Ostatní	[1]	–	[1]
31. prosince 2012	155	–	155
mil. CZK			
POŘIZOVACÍ CENA			
1. ledna 2013	215	6	221
Přírůstky	25	50	75
Úbytky	[31]	–	[31]
Ostatní	3	–	3
31. prosince 2013	212	56	268
OPRÁVKY			
1. ledna 2013	155	–	155
Odpisy	33	–	33
Úbytky	[25]	–	[25]
Ostatní	3	–	3
31. prosince 2013	166	–	166
ZÚSTATKOVÁ CENA			
31. prosince 2012	60	6	66
31. prosince 2013	46	56	102

Přírůstek na nedokončeném nehmotném majetku představuje především pořizovací výdaje ve výši 38 mil. Kč související s tvorbou nového internetového bankovníctví „ePortál“.

15. OPERATIVNÍ LEASING

(a) Banka v pozici nájemce

Banka má následující závazky z nevypověditelných nájmu:

mil. CZK	2013	2012
Do jednoho roku	82	84
Od jednoho roku do pěti let	292	297
Více než pět let	162	216
Celkem	536	597

(b) Banka v pozici pronajímatele

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

mil. CZK	2013	2012
Do jednoho roku	1	1
Od jednoho roku do pěti let	2	2
Více než pět let	1	1
Celkem	4	4

16. NÁKLADY A PŘÍJMY PŘÍŠTÍCH OBDOBÍ A OSTATNÍ AKTIVA

mil. CZK	2013	2012
Náklady a příjmy příštích období	69	120
Pohledávky za klienty z obchodování s cennými papíry	142	350
Ostatní obchodní pohledávky	160	247
Pohledávky z poplatků za správu portfolia	25	–
Ostatní pohledávky	48	45
Zálohové platby – ostatní	19	20
Opravné položky k ostatním aktivům	[2]	[4]
Celkem	461	778

Ostatní obchodní pohledávky v roce 2013 zahrnují pohledávky z úpisu dluhopisů a směnek ve výši 60 mil. Kč [2012: 157 mil. Kč].

Opravné položky k ostatním aktivům:

mil. CZK	2013	2012
1. ledna	4	6
Použití	[2]	–
Tvorba / (rozpuštění) v průběhu roku	–	[2]
Na konci období	2	4

17. ZÁVAZKY VŮČI BANKÁM A OSTATNÍM FINANČNÍM INSTITUCÍM

Závazky vůči bankám a ostatním finančním institucím zahrnují:

mil. CZK	2013	2012
Závazky vůči bankám	2 712	3 706
Půjčky od ostatních bank - smlouvy o zpětném odkupu	2 024	23
Závazky vůči centrálním bankám	–	7 099
Celkem	4 736	10 828

Položka „Závazky vůči bankám“ obsahují vklady splatné na požádání, termínované vklady a ostatní finanční závazky.

Vážená průměrná úroková míra ze závazků vůči bankám činila 0,24% [2012: 1,27 %].

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

18. ZÁVAZKY VŮČI KLIENTŮM

Závazky vůči klientům zahrnují:

mil. CZK	2013	2012
Běžné účty	10 522	7 388
Termínované vklady	71 471	54 522
Depozitní směnky	–	82
Půjčky od klientů – smlouvy o zpětném odkupu	23	88
Ostatní závazky vůči klientům	2	6
Celkem	82 018	62 086

Vážená průměrná úroková míra ze závazků vůči klientům činila 2,5% [2012: 2,19 %].

19. PODŘÍZENÉ ZÁVAZKY

Podřízené závazky v naběhlé hodnotě:

mil. CZK	2013	2012
Vydané podřízené dluhopisy	680	622
Podřízené závazky – termínované vklady	828	374
Celkem	1 508	996

Dne 28. února 2007 vydala Banka podřízené dluhopisy v nominální hodnotě 25 mil. EUR se splatností v roce 2022. Podřízený úvěr byl schválen Českou národní bankou jako součást kapitálu pro regulační účely. Aktuální úroková sazba k 31. prosinci 2013 činila 5,14% [2012: 4,93 %].

Přijaté podřízené termínované vklady se splatností až do roku 2021 jsou úročeny sazbou od 5 % p.a. do 8 % p.a. Podřízené termínované vklady byly schváleny Českou národní bankou jako součást kapitálu pro regulační účely.

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

mil. CZK	2013	2012
Závazky z obchodního styku	99	111
Ostatní závazky	88	118
Ostatní rezervy	16	–
Rezerva na nevybranou dovolenou	10	8
Rezerva na podrozvahové položky	29	10
Rezerva – zaměstnanecké bonusy	269	–
Rezerva – věrnostní systém klienti	59	29
Rezerva – věrnostní systém zaměstnanci	3	2
Závazky k zaměstnancům	21	88
Závazky z titulu sociálního zabezpečení	9	10
Závazky v souvislosti s klientskými obchody s cennými papíry	2 207	2 932
Výdaje a výnosy příštích období	142	278
Ostatní daňové závazky	33	46
Celkem	2 985	3 632

Ostatní závazky zahrnují závazky z clearingů ve výši 45 mil. Kč [2012: 10 mil. Kč] a příchozí a odchozí platby z nostro účtů ve výši 6 mil. Kč [2012: 95 mil. Kč].

mil. CZK	Stav k 1.1.2013	Tvorba	Použití / Rozpuštění	Přesun	Kurzové rozdíly	Stav k 31.12.2013
Rezerva na nevybranou dovolenou	8	10	(8)	–	–	10
Rezerva na podrozvahové položky	10	47	(30)	–	2	29
Rezerva – zaměstnanecké bonusy	–	181	–	84	4	269
Rezerva – věrnostní systém klienti	29	32	(2)	–	–	59
Rezerva – věrnostní systém zaměstnanci	2	5	(4)	–	–	3
Ostatní rezervy	–	16	–	–	–	16
Celkem	49	291	(44)	84	6	386

Částka 84 mil. Kč týkající se rezervy zaměstnaneckých bonusů uvedená ve sloupci „Přesun“ byla k 31. prosinci 2012 vykázána jako dohadná položka.

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

Základní kapitál je plně splacen a skládá se z:

mil. CZK	2013
9 557 126 ks kmenových akcií o nominální hodnotě 1 000 Kč na akcii	9 557
700 000 ks kmenových akcií o nominální hodnotě 1,43 Kč na akcii	1
Základní kapitál celkem	9 558

Majitelé kmenových akcií mají nárok na výplatu oznámených dividend.

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

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

Nerozdělený zisk

Nerozdělený zisk se rozděluje akcionářům Banky a podléhá schválení valné hromady. K 31. prosinci 2013 nerozdělený zisk činil 3 103 mil. Kč (2012: 2 769 mil. Kč).

Kapitálové fondy

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

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

K 31. prosinci 2013 činil zákonný rezervní fond 155 mil. Kč [2012: 109 mil. Kč].

Oceňovací rozdíly

a) Oceňovací rozdíly z realizovatelných finančních aktiv

Zisky a ztráty z přecenění realizovatelných finančních nástrojů jsou účtovány přímo do vlastního kapitálu jako oceňovací rozdíly z přecenění majetku a závazků. K 31. prosinci 2013 činila rezerva z přecenění realizovatelných finančních nástrojů 79 mil. Kč [2012: 497 mil. Kč].

b) Ostatní oceňovací rozdíly

Ostatní oceňovací rozdíly představují kurzový rozdíl z přepočtu výkazů slovenské pobočky Banky.

22. DAŇ Z PŘÍJMŮ PRÁVNICKÝCH OSOB

Daň z příjmů právnických osob za rok 2013 byla vypočtena v souladu s českými daňovými předpisy sazbou 19 % [2012: 19 %]. Sazba daně z příjmů právnických osob pro rok 2014 bude činit 19 %.

Slovenská pobočka platí daň dle slovenských daňových předpisů. Sazba daně z příjmů na Slovensku činí 23 %. V roce 2014 bude činit 22 %. 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 účetní závěrce náležitým způsobem zohlednilo daňové závazky.

Očekávané náklady z titulu daně z příjmů jsou vypočteny následovně:

mil. CZK	2013	2012
Zisk před zdaněním	748	1 153
Daňově neuznatelné náklady	363	327
Nezdanitelné příjmy	(223)	(376)
Sazba daně z příjmů	19 %	19 %
Daň z příjmů za běžné období	169	210
Upřesnění daně za předchozí období a dodatečné odvody	(1)	19
Rozdíl ze zápočtu daně slovenské pobočky	–	15
Odložená daň (bod 23)	(51)	(9)
Daň z příjmů celkem	117	234
Efektivní daňová sazba	15,6 %	20,3 %

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.

Daň z příjmů ve výši 169 mil. Kč (2012: 210 mil. Kč) je vypočtena v souladu s českými účetními standardy ze zisku upraveného dle českého Zákona o daních z příjmů v platném znění.

23. ODLOŽENÁ DAŇ

Banka má následující odložené daňové pohledávky a závazky:

mil. CZK	2013	2012
ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLEDÁVKA / [ZÁVAZEK]		
Rozdíl mezi účetní a daňovou hodnotou hmotného majetku	(2)	(8)
Nezaplacené sankční úroky	0	(4)
Realizovatelná finanční aktiva	(18)	(117)
Dohadné účty pasivní/rezervy	55	13
Čistá odložená daňová pohledávka / [závazek]	35	(116)

Odložená daňová pohledávka či závazek jsou vypočteny sazbou daně z příjmů právnických osob platnou pro rok 2014, tj. 19 % (pro 2013: 19 %).

Následující tabulka uvádí vztah mezi nákladem na odloženou daň a změnou odloženého daňového závazku v roce 2013.

mil. CZK	2013	2012
Čistá odložená daňová pohledávka k 1. lednu	(116)	34
Náklad z titulu odložené daně za období (bod 22)	51	9
Změna odložené daně z titulu oceňovacího rozdílu vykazovaném ve vlastním kapitálu	99	(159)
Kurzový rozdíl (slovenská pobočka)	1	–
Odložená daňová pohledávka / [závazek] na konci období	35	(116)

24. ÚROKOVÉ VÝNOSY

mil. CZK	2013	2012
ÚROKOVÉ VÝNOSY Z:		
pohledávek vůči finančním institucím	66	125
úvěrů a ostatních pohledávek vůči klientům	2 571	2 370
revezních repo operací	406	354
dluhopisů a ostatních cenných papírů s pevným výnosem	809	833
ostatních operací	24	4
Celkem	3 876	3 686

Položka úrokových výnosů z „Úvěrů a ostatních pohledávek vůči klientům“ obsahuje poplatky související s poskytnutím úvěrů ve výši 30 mil. Kč [2012: 29 mil. Kč], které jsou součástí efektivní úrokové míry.

Úrokové výnosy dle typu aktiv:

mil. CZK	2013	2012
ÚROKOVÉ VÝNOSY Z:		
finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou proti účtům nákladů a výnosů:		
– finančních aktiv k obchodování	200	197
– finančních aktiv takto zařazených při prvotním zaúčtování	78	75
realizovatelných finančních aktiv	429	417
finančních aktiv držených do splatnosti	126	148
úvěrů a ostatních pohledávek	3 043	2 849
– z toho: ze znehodnocených úvěrů a pohledávek	39	167
Celkem	3 876	3 686

25. ÚROKOVÉ NÁKLADY

mil. CZK	2013	2012
ÚROKOVÉ NÁKLADY Z / ZE:		
závazků k finančním institucím	(45)	(159)
závazků ke klientům	(2 115)	(1 770)
repo operací	(1)	(7)
dluhopisů a ostatních cenných papírů s pevným výnosem	(37)	(39)
zajišťovacích nástrojů	(22)	(1)
Celkem	(2 220)	(1 976)

Úrokové náklady dle typu závazků:

mil. CZK	2013	2012
ÚROKOVÉ NÁKLADY Z:		
finančních závazků v naběhlé hodnotě	(2 198)	(1 975)
finančních aktiv oceňovaných reálnou hodnotou	(22)	(1)
Celkem	(2 220)	(1 976)

26. VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ

mil. CZK	2013	2012
VÝNOSY Z POPLATKŮ A PROVIZÍ:		
z transakcí s cennými papíry a deriváty pro klienty	331	399
z úvěrové činnosti	48	27
za zprostředkování platebního styku	37	37
ostatní	31	24
Celkem	447	487

27. NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE

mil. CZK	2013	2012
NÁKLADY NA POPLATKY A PROVIZE:		
z transakcí s cennými papíry	(66)	(59)
za zprostředkování platebního styku	(11)	(10)
ostatní	(24)	(26)
Celkem	(101)	(95)

28. ČISTÝ ZISK Z OBCHODOVÁNÍ

Čistý zisk z obchodování zahrnuje:

mil. CZK	2013	2012
Realizované a nerealizované zisky / (ztráty) z cenných papírů	458	335
Čisté zisky / (ztráty) z operací s deriváty	(1 336)	726
Zisk z postoupených pohledávek	2	4
Čistý zisk / (ztráta) z přepočtu cizích měn	1 346	(362)
Čistý zisk ze zajišťovacího účetnictví	(2)	2
Dividendové výnosy	4	2
Čistý zisk (ztráta) z obchodování celkem	472	707

Čistý zisk z obchodování má následující zdroje:

mil. CZK	2013	2012
FINANČNÍ AKTIVA A ZÁVAZKY OCEŇOVANÉ REÁLNOU HODNOTOU PROTI		
účetům nákladů a výnosů:		
– k obchodování	(1 349)	967
– označené při prvotním zaúčtování	7	54
Realizovatelná finanční aktiva	466	44
Zisk či ztráta z úvěrů a ostatních pohledávek	2	4
Kurzové rozdíly	1 346	(362)
Celkem	472	707

29. OSTATNÍ PROVOZNÍ VÝNOSY

mil. CZK	2013	2012
Čistý zisk z prodeje dlouhodobého nehmotného a hmotného majetku	12	8
Výnosy z přefakturace služeb	6	11
Zisk z prodeje aktiv držných k prodeji	52	–
Výnos z outsourcingu	18	19
Ostatní výnosy	18	13
Celkem	106	51

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

30. OSOBNÍ NÁKLADY

mil. CZK	2013	2012
Mzdy a platy	[347]	[431]
Odměny členů představenstva a dozorčí rady	[126]	[70]
Náklady na sociální zabezpečení	[80]	[129]
Ostatní sociální náklady	[13]	[12]
Osobní náklady celkem	[566]	[642]
Průměrný počet zaměstnanců v průběhu roku	378	407

V roce 2013 mělo představenstvo 4 členy [2012: 4].

31. OSTATNÍ PROVOZNÍ NÁKLADY

mil. CZK	2013	2012
Náklady na nájemné	[106]	[91]
Příspěvky do Fondu pojištění vkladů	[107]	[85]
Daně a poplatky	[90]	[65]
PROVOZNÍ NÁKLADY:		
Opravy a údržba – ostatní	[5]	[3]
Poradenské služby	[11]	[8]
Komunikační poplatky	[11]	[12]
Spotřeba materiálu	[15]	[18]
Marketing	[135]	[120]
Audit, právní a daňové poradenství	[38]	[32]
Cestovné	[15]	[18]
Náklady z přefakturace	[6]	[11]
Dary	[16]	[11]
Opravy a údržba - IS, IT	[25]	[25]
Služby týkající se nájmu	[19]	[23]
Outsourcing	[109]	[10]
Jiné provozní náklady	[114]	[97]
Celkem	[822]	[629]

Meziroční nárůst nákladů na outsourcing o 99 mil. Kč [2012: nárůst o 10 mil. Kč] byl způsoben převedením činností týkající se konsolidace, informačních technologií a služeb logistiky na společnost ve skupině J&T, od které si tyto služby Banka outsourcuje.

Jiné provozní náklady ve výši 114 mil. Kč v roce 2013 [2012: 97 mil. Kč] jsou tvořeny velkým počtem drobných položek, které jsou samostatně nevýznamné.

V roce 2012 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 0,04% a není odčitatelný pro účely daně z příjmů právnických osob. Odvod nespadá do rámce IAS 12 Daně ze zisku. Banka považuje tento odvod dle jeho podstaty za provozní a vytvořila příslušný náklad v rámci položky „Ostatní provozní náklady“. Daně a poplatky v roce 2013 představují zvláštní odvod slovenskému finančnímu úřadu ve výši 90 mil. Kč (2012: 65 mil. Kč).

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

mil. CZK	Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	Termínované vklady u centrálních bank – splatné do 3 měsíců	Úvěry centrálním bankám – repo dohody	Úvěry bankám – repo dohody	Pohledávky za bankami splatné na požádání nebo do 3 měsíců	Celkem
31. prosince 2011	120	361	800	-	6 794	8 075
Změna v roce 2012	17	4 554	(800)	1 888	(2 590)	3 069
31. prosince 2012	137	4 915	-	1 888	4 204	11 144
Změna v roce 2013	29	2 940	-	(1 888)	(2 670)	(1 589)
31. prosince 2013	166	7 855	-	-	1 534	9 555

33. FINANČNÍ ZÁVAZKY NEVYKÁZANÉ V ROZVAZE

Finanční závazky nevykázané v rozvaze zahrnují:

mil. CZK	2013	2012
Poskytnuté záruky	2 413	2 022
Nevyužitě úvěrové linky	3 382	3 116
Cenné papíry držené jménem klientů	15 342	7 776
Celkem	21 137	12 914

34. INFORMACE O SEGMENTECH

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

[a] Obchodní segmenty

Banka se skládá z následujících hlavních obchodních segmentů:

- Finanční trhy
 - zahrnuje činnosti Banky týkající se korporátních finančních činností, zejména aktivity ve správě úseku finančních trhů, bez ohledu na úroveň obsluhy a obchodní segment klienta;
- Korporátní bankovníctví
 - zahrnuje úvěry, vklady a jiné transakce ve vztahu k firemním zákazníkům (obsahuje obchodní segmenty: podniky, neziskové organizace, finanční instituce);
- Privátní bankovníctví
 - zahrnuje úvěry, vklady a jiné transakce ve vztahu ke klientům privátního a prémiového bankovníctví;
- Retailové bankovníctví
 - zahrnuje úvěry, vklady a jiné transakce ve vztahu k retailovým zákazníkům;
- Nealokované / ostatní
 - zahrnuje položky, které mají strategický význam a jsou řízené výborem ALCO.

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

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

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

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

Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2013:

mil. CZK	Finanční trhy	Korporátní bankovnictví	Privátní bankovnictví	Retailové bankovnictví	Nealokované / ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	-	-	-	-	8 242	8 242
Pohledávky za finančními institucemi	-	-	-	-	2 940	2 940
Finanční nástroje	6 079	-	-	-	30 373	36 452
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	12 931	34 375	8 997	25	55	56 383
Pohledávky z odložené daně	-	-	-	-	35	35
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	-	-	-	-	603	603
Vyřazované skupiny držené k prodeji	-	-	-	-	113	113
Aktiva celkem	19 010	34 375	8 997	25	42 361	104 768
Záporná reálná hodnota derivátů	80	-	-	-	518	598
Závazky vůči bankám	-	-	-	-	4 736	4 736
Závazky vůči klientům	-	36 688	15 117	30 213	-	82 018
Podřízené závazky	-	1 050	361	97	-	1 508
Závazky ze splatné daně	-	-	-	-	6	6
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	2 207	-	-	-	778	2 985
Vlastní kapitál	-	-	-	-	12 917	12 917
Pasiva celkem	2 287	37 738	15 478	30 310	18 955	104 768

Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2012:

mil. CZK	Finanční trhy	Korporátní bankovnictví	Privátní bankovnictví	Retailové bankovnictví	Nealokované / ostatní	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	–	–	–	–	6 773	6 773
Pohledávky za finančními institucemi	–	–	–	–	6 369	6 369
Finanční nástroje	4 206	–	–	–	26 601	30 807
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	10 186	22 916	6 208	20	–	39 330
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	350	–	–	–	562	912
Vyřazené skupiny držené k prodeji	–	–	–	–	896	896
Aktiva celkem	14 742	22 916	6 208	20	41 201	85 087
Záporná reálná hodnota derivátů	82	–	–	–	–	82
Závazky vůči bankám	–	–	–	–	10 828	10 828
Závazky vůči klientům	–	31 804	10 219	20 056	7	62 086
Podřízené závazky	–	996	–	–	–	996
Závazky ze splatné daně	–	–	–	–	114	114
Závazky z odložené daně	–	–	–	–	116	116
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	2 925	–	–	–	707	3 632
Vlastní kapitál	–	–	–	–	7 233	7 233
Pasiva celkem	3 007	32 800	10 219	20 056	19 005	85 087

Výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosincem 2013:

mil. CZK	Finanční trhy	Korporátní bankovnictví	Privátní bankovnictví	Retailové bankovnictví	Nealokované / ostatní	Celkem
Čisté úrokové výnosy	117	799	298	227	215	1 656
Výnosy z poplatků a provizí	354	83	8	2	–	447
Náklady na poplatky a provize	[66]	[35]	–	–	–	[101]
Dividendy z realizovatelných finančních aktiv	–	–	–	–	42	42
Dividendy z majetkových účastí	–	–	–	–	62	62
Čistý zisk z obchodování	472	–	–	–	–	472
Ostatní provozní výnosy	–	–	–	–	106	106
Zisk z provozní činnosti						2 684
Osobní náklady	[61]	[35]	[73]	[16]	[381]	[566]
Ostatní provozní náklady	[35]	[6]	[17]	[6]	[758]	[822]
Odpisy	–	–	[1]	–	[48]	[49]
Zisk před tvorbou opravných položek						1 247
Rezervy na finanční aktivity	–	[17]	–	–	–	[17]
Změna v opravných položkách k úvěrům	3	[434]	[43]	[2]	–	[476]
Opravná položka k majetkovým úcastem	–	[6]	–	–	–	[6]
Zisk před zdaněním						748
Daň z příjmů	[123]	[55]	[27]	[32]	120	[117]
Zisk za účetní období						631

Výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosincem 2012:

mil. CZK	Finanční trhy	Korporátní bankovnictví	Privátní bankovnictví	Retailové bankovnictví	Nealokované / ostatní	Celkem
Čisté úrokové výnosy	12	873	283	248	294	1 710
Výnosy z poplatků a provizí	421	56	5	4	1	487
Náklady na poplatky a provize	(59)	(31)	–	(4)	(1)	(95)
Dividendy z realizovatelných finančních aktiv	–	–	–	–	59	59
Dividendy z majetkových účastí	–	–	–	–	94	94
Čistý zisk / (ztráta) z obchodování	707	–	–	–	–	707
Ostatní provozní výnosy	–	–	–	–	51	51
Zisk z provozní činnosti						3 013
Osobní náklady	(55)	(23)	(86)	(21)	(457)	(642)
Ostatní provozní náklady	(32)	(3)	(32)	(26)	(536)	(629)
Odpisy	–	–	(1)	–	(61)	(62)
Zisk před tvorbou opravných položek						1 680
Rezervy na finanční aktivity	–	–	–	–	7	7
Změna v opravných položkách k úvěrům	–	(479)	–	–	–	(479)
Změna v opravných položkách k majetkovým účastem	–	–	–	–	(55)	(55)
Zisk před zdaněním						1 153
Daň z příjmů	(202)	(80)	(34)	(41)	123	(234)
Zisk za účetní období						919

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

Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2013:

mil. CZK	Česká republika	Slovensko	Ostatní země EU	Zbytek světa	Nepřřazeno	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	7 821	421	–	–	–	8 242
Pohledávky za finančními institucemi	1 086	445	969	440	–	2 940
Finanční nástroje	17 796	12 971	4 451	1 234	–	36 452
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	8 930	12 849	34 288	316	–	56 383
Pohledávky z odložené daně	–	–	–	–	35	35
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	–	–	–	–	603	603
Vyřazované skupiny držené k prodeji	113	–	–	–	–	113
Aktiva celkem	35 746	26 686	39 708	1 990	638	104 768
Záporná reálná hodnota derivátů	84	–	514	–	–	598
Závazky vůči bankám	2 049	329	2 173	185	–	4 736
Závazky vůči klientům	54 623	23 355	3 530	510	–	82 018
Podřízené závazky	506	322	687	(7)	–	1 508
Závazky ze splatné daně	–	–	–	–	6	6
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	–	–	–	–	2 985	2 985
Vlastní kapitál	–	–	–	–	12 917	12 917
Pasiva celkem	57 262	24 006	6 904	688	15 908	104 768

[b] Geografické segmenty

Výkaz o finanční pozici k 31. prosinci 2012:

mil. CZK	Česká republika	Slovensko	Ostatní země EU	Zbytek světa	Nepřifaženo	Celkem
Pokladní hotovost, vklady u centrálních bank	5 183	1 590	–	–	–	6 773
Pohledávky za finančními institucemi	1 099	3 519	192	1 559	–	6 369
Finanční nástroje	17 179	9 851	2 982	795	–	30 807
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	9 032	10 018	20 278	2	–	39 330
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	–	–	–	–	912	912
Vyřazované skupiny držené k prodeji	896	–	–	–	–	896
Aktiva celkem	33 389	24 978	23 452	2 356	912	85 087
Záporná reálná hodnota derivátů	5	4	73	–	–	82
Závazky vůči bankám	3 111	7 099	76	542	–	10 828
Závazky vůči klientům	42 517	17 161	1 639	769	–	62 086
Podřízené závazky	70	304	630	(8)	–	996
Závazky ze splatné daně	–	–	–	–	114	114
Závazky z odložené daně	–	–	–	–	116	116
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	–	–	–	–	3 632	3 632
Vlastní kapitál	–	–	–	–	7 233	7 233
Pasiva celkem	45 703	24 568	2 418	1 303	11 095	85 087

Výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosincem 2013:

mil. CZK	Česká republika	Slovensko	Ostatní země EU	Zbytek světa	Nepřřazeno	Celkem
Čisté úrokové výnosy	(404)	418	1 501	141	–	1 656
Výnosy z poplatků a provizí	162	151	117	17	–	447
Náklady na poplatky a provize	(82)	(18)	–	(1)	–	(101)
Dividendy z realizovatelných finančních aktiv	16	18	7	1	–	42
Dividendy z majetkových účastí	62	–	–	–	–	62
Čistý zisk / [ztráta] z obchodování	1 469	201	(1 218)	20	–	472
Ostatní provozní výnosy	–	–	–	–	106	106
Zisk z provozní činnosti						2 684
Ostatní náklady	–	–	–	–	(566)	(566)
Ostatní provozní náklady	–	–	–	–	(822)	(822)
Odpisy	–	–	–	–	(49)	(49)
Zisk před tvorbou opravných položek						(1 247)
Rezervy na finanční aktivity	–	–	–	–	(17)	(17)
Změna v opravných položkách k úvěrům	–	–	–	–	(476)	(476)
Opravná položka k majetkovým účastem	–	–	–	–	(6)	(6)
Zisk před zdaněním						748
Daň z příjmů	–	–	–	–	(117)	(117)
Zisk za účetní období						631

Výkaz o úplném výsledku za rok končící 31. prosincem 2012:

mil. CZK	Česká republika	Slovensko	Ostatní země EU	Zbytek světa	Nepřifaženo	Celkem
Čisté úrokové výnosy	71	176	1 306	157	–	1 710
Výnosy z poplatků a provizí	246	46	186	9	–	487
Náklady na poplatky a provize	(78)	(16)	(1)	(1)	–	(95)
Dividendy z realizovatelných finančních aktiv	22	33	3	1	–	59
Dividendy z majetkových účastí	94	–	–	–	–	94
Čistý zisk / (ztráta) z obchodování	(577)	166	1 107	11	–	707
Ostatní provozní výnosy	–	–	–	–	51	51
Zisk z provozní činnosti						3 013
Ostatní náklady	–	–	–	–	(642)	(642)
Ostatní provozní náklady	–	–	–	–	(629)	(629)
Odpisy	–	–	–	–	(62)	(62)
Zisk před tvorbou opravných položek						1 680
Rezervy na finanční aktivity	–	–	–	–	7	7
Změna v opravných položkách k úvěrům	–	–	–	–	(479)	(479)
Opravná položka k majetkovým účastem	–	–	–	–	(65)	(65)
Zisk před zdaněním						1 153
Daň z příjmů	–	–	–	–	(234)	(234)
Zisk za účetní období						919

35. SPŘÍZNĚNÉ OSOBY – OBECNÉ

Následující tabulky 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 jejích dceřiných společností, které jsou zahrnuty v účetní závěrce na základě majoritního vlastnictví;
- II. prostřednictvím klíčových vedoucích pracovníků účetní jednotky nebo její mateřské společnosti.

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

[I] Mateřská společnost a dceřiné společnosti

Níže jsou uvedeny spřízněné osoby, které zahrnují společnost J&T Finance Group, a.s., její akcionáře, a ty z jejich dceřiných společností, které jsou zahrnuté v účetní závěrce na základě majoritního vlastnictví. Nevypořádané transakce převyšující hodnotu 5 mil. 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

mil. CZK	2013	2012
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	512	373
Poštová banka, a.s.	439	–
J&T Bank ZAD	357	397
KPRHT 3, s.r.o.	169	191
ABS Property Limited	112	175
J&T SERVICES ČR, a.s.	76	39
J&T SERVICES SR, s.r.o.	64	–
KPRHT 19, s.r.o.	41	–
J&T IB and Capital Markets, a.s.	40	–
KPRHT 14, s.r.o.	17	–
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	8	–
J&T Private Equity B.V	–	50
Ostatní	17	15
Celkem	1 852	1 240

Výše uvedené pohledávky představují především poskytnuté úvěry včetně časového rozlišení úroků.

2013 / Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní“:

J&T Global Finance III, s.r.o., J&T Cafe, s.r.o., B.V., Jakabovič, Ivan Ing., J&T Concierge, s.r.o., J&T FINANCE, a.s., Tkáč, Jozef Ing., J&T FINANCE GROUP, a.s., J&T FINANCE GROUP, a.s., organizační složka, J&T Sport Team ČR, s.r.o., Prvá penzijná správcovská spoločnosť Poštovej banky, správ.spol. a.s., J&T MINORITIES PORTFOLIO LIMITED, J&T GLOBAL SERVICES LIMITED, TECHNO PLUS a.s., J&T Bank & Trust Inc., J&T Concierge SR, s.r.o., v likvidácii, J&T Global Finance I., B.V.

2012 / Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní“:

J&T FINANCE, a.s., J&T Concierge, s.r.o., Jakabovič, Ivan Ing., 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., FVE Němčice s.r.o., J&T FINANCIAL INVESTMENTS LIMITED, FVE Slušovice s.r.o., FVE Napajedla s.r.o., J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s., J&T IB and Capital Markets, a.s., J&T SECURITIES MANAGEMENT LIMITED.

[b] Závazky

mil. CZK	2013	2012
J&T FINANCE GROUP, a.s.	1 005	18
J&T Bank & Trust Inc.	938	675
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	434	403
J&T FINANCE, a.s.	394	–
Prvá penzijná správcovská společnost Poštové banky, správ.spol. a.s.	220	–
J&T Bank ZAO	186	6
J&T REALITY otevřený podílový fond, J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a. s.	59	–
J&T MINORITIES PORTFOLIO LIMITED	36	–
Poisťovňa Poštové banky, a.s.	27	–
Jakabovič, Ivan Ing.	27	25
J&T SERVICES ČR, a.s.	19	15
JTG Services Anstalt	19	2
Poštová banka, a.s.	14	–
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	12	17
J&T IB and Capital Markets, a.s.	11	–
J&T GLOBAL SERVICES LIMITED	10	5
J&T Private Equity B.V.	–	415
J&T SERVICES SR, s.r.o.	–	10
Ostatní	19	25
Celkem	3 430	1 616

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

2013 / Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní“:

KPRHT 3, s.r.o., J&T Global Finance I., B.V., PGJT B.V., J&T Global Finance III., s.r.o., KOLIBA REAL s.r.o., J&T Concierge, s.r.o., TERCES MANAGEMENT LIMITED, J&T Cafe, s.r.o., KPRHT 19, s.r.o., J&T Global Finance II., B.V., Tkáč, Jozef Ing., Equity Holding, a.s., J&T Capital Management Anstalt, J&T INTEGRIS GROUP LIMITED, KPRHT 14, s.r.o., TECHNO PLUS a.s., ABS Property Limited, KHASOMIA LIMITED, BRUBESCO LIMITED, J&T FINANCE GROUP, a.s., organizační složka, J&T Securities, s.r.o., DANILLA EQUITY LIMITED, První zpravodajská a.s., J&T Concierge SR, s.r.o., v likvidácií, Bresco Financing S.à.r.l.

2012 / Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní“:

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

BFL Anstalt, ABS Property Limited, RIGOBERTO INVESTMENTS LIMITED, FVE Němčice s.r.o., FVE Slušovice s.r.o., Bresco Financing S.ár.l.

[c] Výnosy a náklady

mil. CZK	Výnosy 2013	Výnosy 2012	Náklady 2013	Náklady 2012
ROK KONČÍCÍ 31. PROSINCEM				
J&T Private Equity B.V.	180	102	22	63
Poštová banka, a.s.	71	–	188	–
J&T SECURITIES MANAGEMENT LIMITED	59	92	41	94
J&T Global Finance III., s.r.o.	45	–	–	–
J&T Bank ZAO	30	23	–	–
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	29	24	–	17
PGJT B.V.	27	–	29	–
J&T Bank & Trust Inc.	15	–	41	–
J&T Global Finance I., B.V.	12	11	–	–
KPRHT 3, s.r.o.	8	–	–	–
J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.	8	5	–	–
ABS Property Limited	7	7	–	–
J&T SERVICES SR, s.r.o.	5	–	28	–
J&T Global Finance II., B.V.	3	41	–	–
J&T SERVICES ČR, a.s.	2	–	102	25
J&T IB and Capital Markets, a.s.	1	32	–	–
J&T FINANCE, a.s.	1	1	11	–
J&T Cafe, s.r.o.	–	–	6	–
J&T FINANCE GROUP, a.s.	–	–	24	25
J&T REALITY otevřený podílový fond, J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a. s.	–	–	59	–
Ostatní	1	11	9	18
Celkem	504	349	560	242

2013 / Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní“:

KPRHT 19, s.r.o., KPRHT 14, s.r.o., J&T MINORITIES PORTFOLIO LIMITED, JTG Services Anstalt, J&T Concierge, s.r.o., Prvá penzijná správcovská společnost Poštovéj banky, správ.spol. a.s., Jakabovič, Ivan Ing., J&T GLOBAL SERVICES LIMITED, KOLIBA REAL s.r.o., J&T Private Investments B.V., Tkáč, Jozef Ing., TECHNO PLUS a.s., RIGOBERTO INVESTMENTS LIMITED, J&T Concierge SR, s.r.o., v likvidácii, J&T FINANCE GROUP, a.s., organizační složka, NÁŠ DRUHÝ REALITNÝ o.p.f. – PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLEČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s., J&T BFL Anstalt, J&T Capital Management Anstalt, KHASOMIA LIMITED, J&T INTEGRIS GROUP LIMITED, Equity Holding, a.s., TERCES MANAGEMENT LIMITED, J&T Private Investments II B.V., První zpravodajská a.s., J&T FINANCIAL INVESTMENTS LIMITED, Bresco Financing S.ár.l., J&T Investment Pool - I - CZK, a.s., AGUNAKI ENTERPRISES LIMITED, KOTRAB ENTERPRISES LIMITED, BRUBESCO LIMITED, DANILLA EQUITY LIMITED, J&T Investment Pool - I - SKK, a.s., Poisfovňa Poštovéj banky, a.s.

2012

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

[d] Úvěrové přísliby

mil. CZK	2013	2012
ATLANTIK finanční trhy, a.s.	81	170
J&T SERVICES ČR, a.s.	24	8
J&T SERVICES SR, s.r.o.	9	–
Jakabovič, Ivan Ing.	5	6
Ostatní	4	6
Celkem	123	190

2013 / Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní“:

J&T Concierge, s.r.o., Tkáč Jozef Ing., J&T Cafe, s.r.o.

2012 / Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní“:

Tkáč, Jozef Ing.

[e] Záruky

mil. CZK	2013	2012
POSKYTNUTÉ ZÁRUKY		
J&T Bank ZAO	587	468
J&T SERVICES ČR, a.s.	7	6
DIAMOND HOTELS SLOVAKIA, s.r.o.	–	6
Ostatní	2	3
Celkem	596	483

2013 / Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní“:

Tkáč Jozef Ing., Jakabovič Ivan Ing.

2012 / Společnosti zahrnuté v položce „Ostatní“:

Tkáč, Jozef Ing., Jakabovič, Ivan Ing.

mil. CZK	2013	2012
PŘIJATÉ ZÁRUKY		
J&T FINANCE GROUP, a.s.	2 139	25
Poštová banka, a.s.	194	–
KPRHT 3, s.r.o.	170	165
J&T Global Finance I., B.V.	103	–
J&T Global Finance III., s.r.o.	54	–
KPRHT 19, s.r.o.	41	–
KPRHT 14, s.r.o.	17	–
J&T Global Finance II., B.V.	8	–
DIAMOND HOTELS SLOVAKIA, s.r.o.	–	6
Celkem	2 726	196

mil. CZK	2013	2012
PŘIJATÁ ZAJIŠTĚNÍ		
J&T FINANCE GROUP, a.s.	27	1 901
J&T Global Finance I., B.V.	103	100
J&T Global Finance II., B.V.	8	49
J&T Global Finance III., B.V.	54	–
Celkem	192	2 050

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

31.12.2013		
BAYSHORE MERCHANT SERVICES INC.	FORESPO SMREK a. s.	J&T Funds Inc.
Důchodková správcovská společnost Poštovéj banky, d.s.s., a. s.	FORESPO SOLISKO, a. s.	J&T FVE uzavřený podílový fond
FOND DLHODOBÝCH VÝNOSOV o.p.f. – PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.	FVE Napajedla s.r.o.	J&T IB and Capital Markets, a. s., o.z.
FORESPO - RENTAL 1 a.s.	FVE Němčice s.r.o.	PB Finančné služby, a. s.
FORESPO - RENTAL 2 a. s.	FVE Slušovice s.r.o.	PB PARTNER, a. s.
FORESPO BDS a.s.	INTERZNANIE OAO	POBA Servis, a. s.
FORESPO HELIOS 1 a. s.	INVEST-GROUND a. s.	Poštová banka, a.s., pobočka Česká republika
FORESPO HELIOS 2 a. s.	J & T Capital, Sociedad Anónima de Capital Variable	PROFIREAL OOO
FORESPO HOREC a SASANKA a. s.	J&T Advisors Inc.	Solegnos Enterprises Limited
FORESPO PÁLENICA a. s.	J&T Finance, LLC	SPPS, a. s.

31.12.2012

AGUNAKI ENTERPRISES LIMITED	J & T Capital, Sociedad Anonima de Capital Variable	J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a. s.
Baltschug, LLC	J&T Advisors (Canada) Inc.	J&T Funds Inc.
DANILLA EQUITY LIMITED	J&T FINANCE GROUP, a.s., organizační složka	J&T FVE uzavřený podílový fond
INTERZANIE OAO	J&T Finance, LLC	J&T Private Investments II B.V.

(g) Pohledávky za členy představenstva a dozorčí rady

mil. CZK	31.12.2013	31.12.2012
PŘEDSTAVENSTVO A DOZORČÍ RADA		
Poskytnuté úvěry	30	25

Celková výše úvěrů poskytnutých zaměstnancům Banky k 31. prosinci 2013 činila 55 mil. Kč (2012: 149 mil. Kč).

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

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

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

mil. CZK	2013	2012
Pohledávky	4 366	2 505
Závazky	1 542	2 169
Výnosy	273	80
Náklady	31	28
Úvěrové přísliby	24	17
Poskytnuté záruky	6	4
Přijaté záruky	588	452
Přijaté zajištění	472	471

(III) Osoby se zvláštním vztahem

Banka realizovala transakce s klienty, kteří se skupinou J&T (dále jen „Skupina“) uzavřeli dohody o podílu na zisku. Dle těchto dohod poskytovala Skupina těmto subjektům odborné znalosti v oblasti strukturalizace a řízení projektů, z čehož plynul Skupině nárok na významnou část případného zisku vytvořeného těmito subjekty v průběhu daného projektu. Přestože Skupina tyto subjekty nevlastnila ani neovládala, subjekty byly zahrnuty do účetní závěrky Skupiny, protože ta měla právo obdržet většinu výhod plynoucích z aktivit subjektů. K 31.12.2013 byly všechny tyto smlouvy ukončeny.

Přehled transakcí je následující:

mil. CZK	2013	2012
Pohledávky	–	3 297
Závazky	–	638
Výnosy	161	123
Náklady	–	94
Přijatá zajištění	–	–

36. ŘÍZENÍ RIZIK

Strategie, hlavní cíle a procesy

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

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

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

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

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

37. ÚVĚROVÉ RIZIKO

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

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

[a] Koncentrace úvěrů poskytnutých klientům dle hospodářských sektorů

mil. CZK	2013	2012
Nefinanční instituce	43 664	34 102
Finanční instituce	10 386	2 912
Pojišťovny	–	34
Domácnosti	2 305	2 257
Ostatní	28	25
Celkem	56 383	39 330

[b] Koncentrace úvěrů poskytnutých klientům dle oboru

mil. CZK	2013	2012
Peněžnictví	26 774	19 020
Činnosti v oblasti nemovitostí	10 819	12 043
Zpracovatelský průmysl	4 952	2 690
Výroba a rozvod elektřiny, plynu, tepla	3 525	56
Doprava a skladování	2 198	1 355
Soukromé domácnosti a zaměstnanci	1 502	266
Sběr, odstraňování, úprava odpadu	1 430	–
Velkoobchod, maloobchod	1 334	1 293
Ubytování a pohostinství	1 073	–
Sportovní, zábavní a rekreační činnost	884	556
Reklama a průzkum trhu	551	228
Stavebnictví	443	247
Tvorba programů a vysílání	127	204
Těžba a dobývání, zemědělství	103	–
Činnosti vedení podniků, poradenství	72	252
Ostatní	596	1 120
Celkem	56 383	39 330

(c) Koncentrace úvěrů poskytnutých klientům dle zemí

mil. CZK	2013	2012
Kypr	27 906	17 448
Slovensko	12 849	10 018
Česká republika	8 930	9 033
Nizozemsko	2 880	263
Velká Británie	2 738	2 210
Rakousko	347	–
Seyshelly	315	–
Malta	182	149
Irsko	125	208
Chorvatsko	55	–
Britské Panenské ostrovy	54	–
Ostatní	2	1
Celkem	56 383	39 330

(d) Koncentrace úvěrů podle lokace realizace projektu a zajištění

mil. CZK	2013	2012
Slovensko	26 257	18 110
Česká republika	21 504	17 732
Ukrajina	1 514	–
Rusko	1 497	–
Řecko	1 368	–
Spojené státy americké	902	1 011
Německo	756	–
Velká Británie	619	790
Lucembursko	548	174
Rakousko	430	516
Polsko	388	–
Kypr	314	115
Rumunsko	107	–
Chorvatsko	54	–
Ostatní	125	882
Celkem	56 383	39 330

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

K 31. prosinci 2013:

mil. CZK	Úvěry poskytnuté bankám	Smlouvy o zpětném prodeji – fin. inst.	Úvěry poskytnuté klientům	Smlouvy o zpětném prodeji – klienti
FINANČNÍ AKTIVA, KE KTERÝM BYLA TVOŘENA OPRAVNÁ POLOŽKA:				
Původní hodnota	–	–	3 670	–
Opravná položka	–	–	(1 150)	–
Zůstatková hodnota (netto)	–	–	2 520	–
FINANČNÍ AKTIVA BEZ VYTVOŘENÉ OPRAVNÉ POLOŽKY:				
Do splatnosti bez opravné položky:	2 940	–	43 895	9 157
Po splatnosti bez opravné položky:	–	–	811	–
– do splatnosti	–	–	751	–
– do 1 měsíce	–	–	10	–
– od 1 měsíce do 6 měsíců	–	–	–	–
– od 6 měsíců do 12 měsíců	–	–	31	–
– více 12 měsíců	–	–	19	–
Celkem Finanční aktiva bez vytvořené opravné položky	2 940	–	44 706	9 157
Celkem	2 940	–	47 226	9 157
DO SPLATNOSTI S OSTATNÍMI INDIKÁTORY ZNEHODNOCENÍ BEZ OPRAVNÉ POLOŽKY:				
Původní hodnota	–	–	2 914	–

[e] Úvěrové riziko spojené s finančními aktivy

K 31. prosinci 2012:

mil. CZK	Úvěry poskytnuté bankám	Smlouvy o zpětném prodeji – fin. inst.	Úvěry poskytnuté klientům	Smlouvy o zpětném prodeji – klienti
FINANČNÍ AKTIVA, KE KTERÝM BYLA TVOŘENA OPRAVNÁ POLOŽKA:				
Původní hodnota	–	–	2 045	–
Opravná položka	–	–	[778]	–
Zůstatková hodnota (netto)	–	–	1 267	–
FINANČNÍ AKTIVA BEZ VYTVOŘENÉ OPRAVNÉ POLOŽKY:				
Do splatnosti bez opravné položky:	4 481	1 888	31 117	6 708
Po splatnosti bez opravné položky:	–	–	238	–
– do splatnosti	–	–	154	–
– do 1 měsíce	–	–	66	–
– od 1 měsíce do 6 měsíců	–	–	1	–
– od 6 měsíců do 12 měsíců	–	–	–	–
– více 12 měsíců	–	–	17	–
Celkem Finanční aktiva bez vytvořené opravné položky	4 481	1 888	31 355	6 708
Celkem	4 481	1 888	32 622	6 708
DO SPLATNOSTI S OSTATNÍMI INDIKÁTORY ZNEHODNOCENÍ BEZ OPRAVNÉ POLOŽKY:				
Původní hodnota	–	–	3 759	–

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

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

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

[f] Zajištění finančních aktiv

mil. CZK	2013 Účetní hodnota	2013 Reálná hodnota	2012 Účetní hodnota	2012 Reálná hodnota
Do splatnosti bez opravné položky:	39 521	72 305	32 026	47 637
- Záruky	4 581	4 909	3 036	4 272
- Akceptace směnek	1 652	11 995	1 137	9 532
- Nemovitě zástavy	7 388	9 803	6 572	8 702
- Peněžní zástavy	1 501	1 513	2 066	2 071
- Zástavy – cenné papíry	7 914	11 590	5 804	8 116
- Ostatní zástavy	4 086	6 406	2 654	4 187
- Cenné papíry přijaté v rámci reverzní repo operace	11 110	11 110	10 645	10 645

mil. CZK	2013 Účetní hodnota	2013 Reálná hodnota	2012 Účetní hodnota	2012 Reálná hodnota
Po splatnosti bez opravné položky:	510	1 060	891	927
- Záruky	-	-	-	-
- Akceptace směnek	25	51	4	4
- Nemovitě zástavy	108	586	869	905
- Peněžní zástavy	335	335	7	7
- Zástavy – cenné papíry	38	38	1	1
- Ostatní zástavy	4	50	10	10
- Cenné papíry přijaté v rámci reverzní repo operace	-	-	-	-

mil. CZK	2013 Účetní hodnota	2013 Reálná hodnota	2012 Účetní hodnota	2012 Reálná hodnota
Finanční aktiva s opravnou položkou:	1 313	1 364	1 323	1 424
- Záruky	-	-	93	93
- Akceptace směnek	-	-	-	-
- Nemovitě zástavy	1 254	1 305	984	1 078
- Peněžní zástavy	-	-	-	-
- Zástavy – cenné papíry	5	5	1	1
- Ostatní zástavy	54	54	17	24
- Cenné papíry přijaté v rámci reverzní repo operace	-	-	228	228

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

Banka neobdržela žádná finanční aktiva z nároků na náhradu škody vyplývající 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.

Účetní hodnota cenných papírů přijatých v rámci reverzních repo operací je vykázána v tržní hodnotě cenného papíru.

(g) Zůstatková hodnota finančních aktiv, která byla restrukturalizována

Banka nevládní žádná finanční aktiva vyplývající z restrukturalizace.

(h) Procesy týkající se úvěrového rizika

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

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

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

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

(i) Sledování úvěrového rizika

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

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

(j) Měření úvěrového rizika

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

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

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

Pokles reálné hodnoty k danému datu:

mil. CZK	31.12.2013	31.12.2012
Pokles hodnoty portfolia k obchodování z důvodu náhlého poklesu úrovní úvěrového ratingu o jeden stupeň	161	47
[dle škály agentury Standard & Poor's]		

[k] Řízení rizik vyplývajících z klientských obchodů

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

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

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

K 31. prosinci 2013 Banka evidovala klientské obchody v celkové výši 81 mil. Kč [2012: 426 mil. Kč], přičemž tyto nejsou vykázány v účetní závěrce Banky.

38. RIZIKO LIKVIDITY

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

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

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

Banka používá pro řízení rizika likvidity tři scénáře:

- A) Očekávaný scénář
- B) Rizikový scénář
- C) Stresový scénář

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

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

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

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

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

Riziko likvidity k 31. prosinci 2013:

Tabulka obsahuje riziko likvidity podle zbytkové splatnosti.

mil. CZK	Účetní hodnota	Hodnota příchozí / odchozí celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Bez určení splatnosti
AKTIVA							
Peníze a zůstatky s centrální bankou	8 242	8 242	8 021	–	–	–	221
Pohledávky za bankami	2 940	3 194	2 333	189	165	507	–
Finanční nástroje (bez derivátů)	28 794	30 854	2 113	1 200	17 203	8 201	2 137
Pohledávky za klienty	56 383	65 064	19 813	13 100	19 947	12 204	–
Celkem	96 359	107 354	32 280	14 489	37 315	20 912	2 358
PODDROZVAHA							
Bankovní přísliby	3 382	3 382	2 035	1 011	336	–	–
Bankovní záruky	2 413	2 413	2 413	–	–	–	–

mil. CZK	Účetní hodnota	Hodnota příchozí / odchozí celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Bez určení splatnosti
PASIVA							
Závazky za bankami	4 736	4 766	3 908	15	843	–	–
Závazky za klienty	82 018	83 654	40 653	25 606	17 370	25	–
Podřízené závazky	1 508	2 299	17	74	381	1 827	–
Celkem	88 262	90 719	44 578	25 695	18 594	1 852	–

Příchozí / odchozí hodnota představuje smluvně očekávané peněžní toky.

Očekávaná splatnost

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

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

mil. CZK	Účetní hodnota	Hodnota příchozí / odchozí celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Bez určení splatnosti
Pohledávky za klienty	56 383	65 064	19 301	11 911	21 492	12 202	158

Riziko likvidity k 31. prosinci 2013 deriváty:

mil. CZK	Účetní hodnota	Hodnota příchozí / odchozí celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Bez určení splatnosti
DERIVÁTY – AKTIVA						
Měnové deriváty						
– odchozí	–	(23 062)	(22 775)	(221)	(66)	
– příchozí	294	23 348	23 050	227	71	
Komoditní deriváty						
– odchozí	–	–	–	–	–	
– příchozí	3	3	2	–	1	
Celkem	297	289	277	6	6	

mil. CZK	Účetní hodnota	Hodnota příchozí / odchozí celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let
DERIVÁTY – PASIVA					
Měnové deriváty					
– odchozí	(598)	(15 426)	(7 701)	(1 202)	(6 523)
– příchozí	–	14 840	7 668	1 193	5 979
Akciové deriváty					
– odchozí	–	–	–	–	–
– příchozí	–	–	–	–	–
Komoditní deriváty					
– odchozí	–	–	–	–	–
– příchozí	–	–	–	–	–
Celkem	(598)	(586)	(33)	(9)	(544)

Riziko likvidity k 31. prosinci 2012:

Tabulka obsahuje riziko likvidity podle zbytkové splatnosti.

mil. CZK	Účetní hodnota	Hodnota příchozí / odchozí celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Bez určení splatnosti
AKTIVA							
Peníze a zůstatky s centrální bankou	6 773	6 773	5 052	–	–	–	1 721
Pohledávky za bankami	6 369	6 583	4 903	147	1 292	241	–
Finanční nástroje (bez derivátů)	29 858	34 312	760	2 807	18 090	8 638	4 017
Pohledávky za klienty	39 330	45 428	12 049	9 558	17 163	6 595	63
Celkem	82 330	93 096	22 764	12 512	36 545	15 474	5 801
PODROZVAHA							
Bankovní přísliby	3 116	3 116	2 072	724	320	–	–
Bankovní záruky	2 022	2 022	2 022	–	–	–	–
PASIVA							
Závazky za bankami	10 828	10 993	3 276	161	7 480	–	76
Závazky za klienty	62 086	63 665	28 944	22 540	12 109	72	–
Podřízené závazky	996	1 536	14	36	239	1 247	–
Celkem	73 910	76 194	32 234	22 737	19 828	1 319	76

Závazky vůči klientům zahrnují k 31.12.2012 depozitní směnky ve výši 82 mil. Kč, rozdělené podle splatnosti [bod 18].

Očekávaná splatnost

mil. CZK	Účetní hodnota	Hodnota příchozí / odchozí celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Více než 5 let	Bez určení splatnosti
Pohledávky za klienty	39 330	45 428	13 285	8 360	17 610	5 957	216

Riziko likvidity k 31. prosinci 2012 deriváty:

mil. CZK	Účetní hodnota	Hodnota příchozí / odchozí celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	
DERIVÁTY – AKTIVA						
Měnové deriváty						
– odchozí	–	(18 748)	(17 291)	(1 457)	–	
– příchozí	112	18 854	17 397	1 457	–	
Komoditní deriváty						
– odchozí	–	–	–	–	–	
– příchozí	5	5	2	–	3	
Celkem	117	111	108	–	3	

mil. CZK	Účetní hodnota	Hodnota příchozí / odchozí celkem	Do 3 měsíců	Od 3 měsíců do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	
DERIVÁTY – PASIVA						
Měnové deriváty						
– odchozí	(81)	(9 136)	(3 991)	(116)	(5 029)	
– příchozí	–	9 073	3 962	114	4 997	
Akciové deriváty						
– odchozí	–	–	–	–	–	
– příchozí	–	–	–	–	–	
Komoditní deriváty						
– odchozí	(1)	(1)	–	–	(1)	
– příchozí	–	–	–	–	–	
Celkem	(82)	(64)	(29)	(2)	(33)	

39. TRŽNÍ RIZIKO

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

Tržní riziko spojené s portfoliem k obchodování zahrnuje:

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

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

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

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

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

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

Údaje VaR k 31. prosinci 2013 a 2012 jsou následující:

mil. CZK	31.12.2013	31.12.2012
celkové tržní riziko dle VaR	44	14
úrokové riziko dle VaR	22	16
devizové riziko dle VaR	21	6
akciové riziko dle VaR	2	5
komoditní riziko dle VaR	3	4

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

mil. CZK	31.12.2013	31.12.2012
Změna reálné hodnoty portfolia k obchodování z titulu historického šokového scénáře		
Krátkodobý historický scénář	34	14
Střednědobý historický scénář	34	14
Dlouhodobý historický scénář	72	21

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

Podrobnosti o úrokovém riziku jsou obsaženy v bodě 40.

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

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

(% Tier 1 + Tier 2)	31.12.2013	31.12.2012
Pokles současné hodnoty investičního portfolia po náhlé změně úrokových měr o 200 bp	10,71	16,10

Změna byla způsobena navýšením kapitálu banky.

40. ÚROKOVÉ RIZIKO

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

Úrokové riziko k 31. prosince 2013 bylo následující:

mil. CZK	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
AKTIVA					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	8 097	–	–	145	8 242
Pohledávky za finančními institucemi	2 539	–	401	–	2 940
Finanční nástroje	5 955	11 836	7 443	3 857	29 091
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	41 080	10 936	2 864	1 503	56 383
Majetkové účasti	–	–	–	7 361	7 361
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	–	–	–	142	142
Pohledávky z odložené daně	–	–	–	35	35
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	–	–	–	461	461
Vyřazované skupiny držené k prodeji	–	–	–	113	113
Aktiva celkem	57 671	22 772	10 708	13 617	104 768
PASIVA					
Záporná reálná hodnota derivátů	598	–	–	–	598
Závazky vůči bankám	3 920	813	–	3	4 736
Závazky vůči klientům	65 628	16 366	21	3	82 018
Podřízené závazky	689	–	819	–	1 508
Závazky ze splatné daně	–	–	–	6	6
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	30	–	–	2 955	2 985
Základní kapitál	–	–	–	9 558	9 558
Výsledek hospodaření minulých let, kapitálové fondy a rezerva z přecenění	–	–	–	3 359	3 359
Pasiva celkem	70 865	17 179	840	15 884	104 768
Čisté úrokové riziko	(13 194)	5 593	9 868	(2 267)	–
Kumulativní úrokové riziko	(13 194)	(7 601)	2 267	–	–

Úrokové riziko k 31. prosinci 2012 bylo následující:

mil. CZK	Do 1 roku	Od 1 roku do 5 let	Nad 5 let	Bez specifikace	Celkem
AKTIVA					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	6 653	–	–	120	6 773
Pohledávky za finančními institucemi	6 369	–	–	–	6 369
Finanční nástroje	13 942	9 879	1 627	4 527	29 975
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	31 202	4 757	3 114	257	39 330
Majetkové účasti	–	–	–	832	832
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	–	–	–	134	134
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	–	–	–	778	778
Vyřazované skupiny držené k prodeji	–	–	–	896	896
Aktiva celkem	58 166	14 636	4 741	7 544	85 087
PASIVA					
Záporná reálná hodnota derivátů	79	1	–	2	82
Závazky vůči bankám	3 529	7 299	–	–	10 828
Závazky vůči klientům	44 927	17 122	19	18	62 086
Podřízené závazky	627	–	369	–	996
Závazky ze splatné daně	–	–	–	114	114
Závazky z odložené daně	–	–	–	116	116
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva	–	–	–	3 632	3 632
Základní kapitál	–	–	–	3 858	3 858
Výsledek hospodaření minulých let, kapitálové fondy a rezerva z přecenění	–	–	–	3 375	3 375
Pasiva celkem	49 162	24 422	388	11 115	85 087
Čisté úrokové riziko	9 004	(9 786)	4 353	(3 571)	–
Kumulativní úrokové riziko	9 004	(782)	3 571	–	–

Závazky vůči klientům k 31. prosinci 2012 zahrnují depozitní směnky ve výši 82 mil. Kč, rozdělené podle splatnosti (bod 18).

41. DEVIZOVÉ RIZIKO

Aktiva a pasiva v cizích měnách včetně podrozvahových rizik představují měnové riziko Banky. 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 obdobím držby deseti dnů.

K 31. prosinci 2013 byla expozice vůči devizovému riziku následující:

mil. CZK	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
AKTIVA					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	7 793	9	434	6	8 242
Pohledávky za finančními institucemi	126	604	1 576	634	2 940
Finanční nástroje	16 264	916	11 731	180	29 091
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	14 145	5 540	36 373	325	56 383
Majetkové účasti	795	459	6 107	–	7 361
Pohledávky z odložené daně	–	–	35	–	35
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	333	54	176	40	603
Vyřazované skupiny držené k prodeji	113	–	–	–	113
Celkem	39 569	7 582	56 432	1 185	104 768

mil. CZK	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
PASIVA					
Závazky vůči bankám	1 431	157	3 056	92	4 736
Závazky vůči klientům	53 621	1 569	26 616	212	82 018
Podřízené závazky	506	–	1 002	–	1 508
Závazky ze splatné daně	35	–	[29]	–	6
Záporná reálná hodnota derivátů, výdaje a výnosy příštích období, rezervy, ostatní pasiva a vlastní kapitál	14 611	351	1 522	16	16 500
Celkem	70 204	2 077	32 167	320	104 768
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů:					
– položky z derivátových operací	34 722	378	3 774	226	39 100
– položky ze spotových operací s akciovými nástroji	23	7	6	0	36
Krátké pozice podrozvahových nástrojů:					
– položky z derivátových operací	3 259	5 596	29 891	657	39 403
– položky ze spotových operací s akciovými nástroji	1 005	7	0	0	1 012
Otevřená pozice aktivní / [pasivní]	[154]	287	[1 846]	434	[1 279]

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

mil. CZK	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
AKTIVA					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	5 157	6	1 605	5	6 773
Pohledávky za finančními institucemi	263	1 384	4 139	583	6 369
Finanční nástroje	14 235	1 641	14 009	90	29 975
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	10 161	3 285	25 216	668	39 330
Majetkové účasti	832	–	–	–	832
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	440	111	295	66	912
Vyřazované skupiny držené k prodeji	896	–	–	–	896
Celkem	31 984	6 427	45 264	1 412	85 087

mil. CZK	CZK	USD	EUR	Ostatní	Celkem
PASIVA					
Závazky vůči bankám	2 143	1 230	7 454	1	10 828
Závazky vůči klientům	41 283	908	19 811	84	62 086
Podřízené závazky	374	–	622	–	996
Závazky ze splatné daně	90	–	24	–	114
Závazky z odložené daně	116	–	–	–	116
Záporná reálná hodnota derivátů, výdaje a výnosy příštích období, rezervy, ostatní pasiva a vlastní kapitál	8 609	574	1 710	55	10 947
Celkem	52 616	2 711	29 620	140	85 087
Dlouhé pozice podrozvahových nástrojů:					
– položky z derivátových operací	23 887	773	4 030	115	28 805
– položky ze spotových operací s akciovými nástroji	61	–	19	1	81
Krátké pozice podrozvahových nástrojů:					
– položky z derivátových operací	3 698	4 245	19 496	1 318	28 757
– položky ze spotových operací s akciovými nástroji	422	–	78	–	500
Otevřená pozice aktivní / (pasivní)	(804)	244	119	70	(371)

42. KAPITÁLOVÁ PŘIMĚŘENOST A ŘÍZENÍ KAPITÁLU

mil. CZK	2013	2012
REGULATORNÍ KAPITÁL		
Hlavní kapitál (Tier 1)	12 420	5 751
Doplňkový kapitál (Tier 2)	1 420	978
Celková výše regulatorního kapitálu po zohlednění odčitatelných položek	13 840	6 729

mil. CZK	2013	2012
KAPITÁLOVÉ POŽADAVKY		
Úvěrové riziko investičního portfolia	5 722	3 601
Úvěrové riziko obchodního portfolia	197	163
Obecné úrokové riziko	139	111
Obecné akciové riziko	4	6
Kapitálový požadavek k měnovému riziku	120	71
Kapitálový požadavek ke komoditnímu riziku	12	22
Kapitálový požadavek k operačnímu riziku	286	198
Celková výše kapitálových požadavků	6 480	4 172

Regulační kapitál se vypočte jako součet hlavního kapitálu (Tier 1) a doplňkového kapitálu (Tier 2), od kterého se odečtou odčitatelné položky.

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 mil. EUR (664 mil. Kč) (2012: 609 mil. Kč) a 756 mil. Kč (2012: 369 mil. Kč).

mil. CZK	2013	2012
VÝPOČET UKAZATELE KAPITÁLOVÉ PŘIMĚŘENOSTI		
	8 % x $\frac{13\,840}{6\,480}$	8 % x $\frac{6\,729}{4\,172}$
Ukazatel kapitálové přiměřenosti	17,09 %	12,90 %

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 Banky je zajistit, aby stávající rizika neohrožovala solventnost Banky a aby byl dodržen regulační limit kapitálové přiměřenosti. V rámci strategického rámce Banky představenstvo rovněž stanovilo hodnotu 12 % pro střednědobou kapitálovou přiměřenost, zohledňující rizikovou toleranci Banky.

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

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

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

43. REÁLNÉ HODNOTY

Odhad reálných hodnot

Následující text shrnuje hlavní metody a předpoklady použité při odhadu reálných hodnot finančních nástrojů oceňovaných naběhlou hodnotou 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.

Finanční nástroje držené do splatnosti: Reálná hodnota finančního nástroje je vypočtena na základě tržní ceny kótované na aktivním trhu ke dni výkazu o finanční pozici.

Závazky vůči bankám a klientům a Podřízené závazky: 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.

Reálná hodnota vydaných podřízených dluhopisů, které jsou vykázány v položce „Podřízené závazky“ nezahrnuje přímé transakční náklady, které byly vynaloženy na jejich emisi.

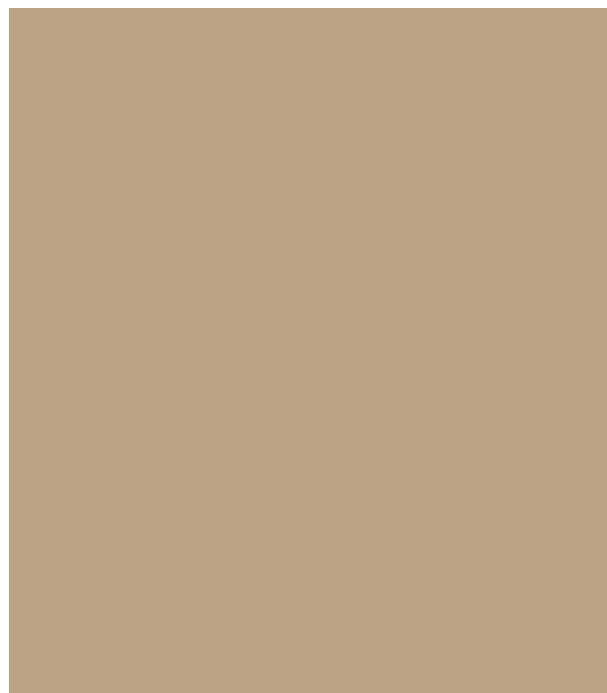
Odhady reálných hodnot finančních nástrojů oceňovaných naběhlou hodnotou, analyzované dle hierarchického systému, který odráží významnost vstupů použitých při oceňování byly následující:

31. prosinec 2013

mil. CZK	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Odhadovaná reálná hodnota celkem	Účetní hodnota
FINANČNÍ AKTIVA					
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	–	8 241	–	8 241	8 242
Pohledávky za finančními institucemi	–	2 930	–	2 930	2 940
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	–	53 395	3 380	56 775	56 383
Finanční nástroje držené do splatnosti	1 939	–	–	1 939	1 846
FINANČNÍ PASIVA					
Závazky vůči bankám	–	4 692	–	4 692	4 736
Závazky vůči klientům	–	81 160	–	81 160	82 018
Podřízené závazky	–	1 450	–	1 450	1 508

44. VÝZNAMNÉ NÁSLEDNÉ UDÁLOSTI

Na základě projektu přeshraniční fúze sloučením ze dne 23. září 2013 došlo k 1. lednu 2014 ke změně právní formy a sloučení mateřské společnosti Banky J&T Finance, a.s. se společnostmi J&T FINANCE GROUP, a.s. a Techno Plus, a.s. Nástupnickou společností se stala společnost J&T Finance, a.s., která se přejmenovala na J&T FINANCE GROUP SE a zároveň změnila i právní formu na evropskou společnost Societa Europaea (SE) se sídlem v Praze.



Ovčáček!!!

Galerie výtvarného umění v Ostravě

Výstava provedla souborem vybraných prací Eduarda Ovčáčka, nejčastěji pocházejících z posledních deseti let autorova působení. Zastupovala vybrané práce z oboru malířství, sochařství, grafiky, strukturální abstrakce, ale i vizuální poezie a fotografické techniky.



Zpráva o vztazích mezi propojenými osobami za rok 2013

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 1.1.2013 do 31.12.2013 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 1.1.2013 do 31.12.2013 byla J&T BANKA, a.s. ovládána nepřímo následujícími osobami:

Ing. Ivan Jakabovič,

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

dále Ing. Ivan Jakabovič vlastní podíl ve společnostech:

- J&T Securities, s.r.o.
IČ: 31366431, se sídlem Bratislava, Dvořákovo nábrežie 8, PSČ 811 02, Slovenská republika, ovládá Ing. Ivan Jakabovič
- 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 Jakabovič 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 Jakabovičem [viz výše] společnost TECHNO PLUS, a.s.

TECHNO PLUS, a.s.

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

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 r.l.

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

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 1.1.2013 do 31.12.2013 byla J&T BANKA, a.s. ovládána stejnými osobami, společně s následujícími ostatními ovládanými osobami, prostřednictvím společnosti J&T FINANCE GROUP, a.s.

J&T Private Equity B.V.

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

J&T 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: FLO0021166286, 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.O. 2012, Nicosia, Kypr, ovládána společností J&T Private Equity B.V.

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

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

J&T Private Investments II B.V.

IČ: 0055573150, se sídlem Weteringschans 26, 1017SG, Amsterdam, Nizozemsko, 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 SERVICES ČR, 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 SERVICES SR, s.r.o. [J&T GLOBAL MANAGEMENT, s.r.o.]

IČ: 46293329, se sídlem Dvořákovo nábrežie 8, Bratislava 811 02, Slovenská 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 8.2.2013 ovládána společností J&T BANKA, a.s.**

Interznanie OAO

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

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.

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, SAVVIDES 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

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, Nizozemsko, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s.

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

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

J&T Global Finance III., s.r.o.

IČ: 47101181, se sídlem Dvořákovo nábřeží 8, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností J&T FINANCE GROUP, a.s. **Od 19.3.2013.**

2.2 Představenstvu J&T BANKA, a.s. je známo, že J&T BANKA, a.s. byla od 1.1.2013 do 31.12.2013 ovládána stejnými osobami, společně s následujícími ostatními ovládanými osobami, prostřednictvím společnosti J&T FINANCE, a.s.

Poštová banka, a.s.

IČ: 31340890, se sídlem Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností J&T Finance, a.s. **Od 1.7.2013.**

Poisťovňa Poštovej banky, a. s.

IČ: 31405410, se sídlem Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností Poštová banka, a.s. **Od 1.7.2013.**

Dôchodková správcovská spoločnosť Poštovej banky, d.s.s., a. s.

IČ: 35904305, se sídlem Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností Poštová banka, a.s. **Od 1.7.2013.**

PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s.

IČ: 31621317, se sídlem Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností Poštová banka, a.s. **Od 1.7.2013.**

POBA Servis, a. s.

IČ: 47234571, se sídlem Karloveská 34, Bratislava 841 04, Slovenská republika, ovládána společností Poštová banka, a.s. **Od 1.7.2013.**

PB PARTNER, a. s.

IČ: 36864013, se sídlem Dvořákovo nábrežie 4, Bratislava 811 02, Slovenská republika, ovládána společností Poštová banka, a.s. **Od 1.7.2013.**

PB Finančné služby, a. s.

IČ: 35817453, se sídlem Hattalova 12, Bratislava 831 03, Slovenská republika, ovládána společností Poštová banka, a.s. **Od 1.7.2013.**

SPPS, a. s.

IČ: 46552723, se sídlem Nám. SNP 35, Bratislava 811 01, Slovenská republika, ovládána společností Poštová banka, a.s. **Od 1.7.2013.**

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 nábřežie 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. **Do 30.12.2013.**

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 2013:

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 2013 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 2013 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 J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 poradenské služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o úpisu akcií ze dne 27.11.2013, na základě které J&T FINANCE, a.s. upsala nové akcie J&T BANKY, a.s. peněžitým vkladem. J&T FINANCE, a.s. ani jiné propojené osobě nevznikla z této smlouvy újma.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vedení termínovaného 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 2013 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Rámcová smlouva o úschově listinných finančních nástrojů ze dne 5.10.2009, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vedení vkladového účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání charge karty dle obchodních podmínek Banky.

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

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností DANILLA EQUITY LIMITED:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

S Ing. Jozefem Tkáčem:

- Rámcová smlouva o úschově listinných finančních nástrojů ze dne 10.12.2009, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- 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 2013 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Rámcová smlouva o úschově listinných cenných papírů ze dne 1.4.2008 ve znění pozdějšího Dodatku ze dne 15.8.2009, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- 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 ve stejném poměru rozdělily náklady 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 2013 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 2013 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 2013 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 úschově cenných papírů ze dne 2.11.2005, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Rámcová komisionářská smlouva o obstarání koupě nebo prodeje cenných papírů ze dne 14.3.2008 ve znění pozdějšího Dodatku č. 1 ze dne 15.8.2009, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- 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 2013 nájem inventáře, k následujícímu protiplnění zaplacení nájmu.
- Smlouva o nájmu movitých věcí a finančním vypořádání ze dne 30.5.2011 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T FINANCE GROUP, a.s. Bance poskytla v roce 2013 nájem inventáře v budově Dvořákovo nábřeží 8, Bratislava, k následujícímu protiplnění zaplacení nájmu.
- Rámcová smlouva o poskytování bankovních služeb ze dne 22.11.2012, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2013 propojené osobě pronájem bezpečnostní schránky, k následujícímu protiplnění zaplacení služby.
- Smlouva o kontokorentním úvěru č. EUR 10/KTK_SR/2013 ze dne 12.12.2013, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala poskytnout finanční prostředky – kontokorentní úvěr a J&T FINANCE GROUP, a.s. se zavázala vrátit úvěr,

zaplatit úroky a jiné platby za stanovených podmínek.

- Dohoda o převodu akcií ze dne 8.2.2013, na základě které se J&T FINANCE GROUP zavázala k převodu vlastnického práva k podílu a J&T BANKA, a.s. se zavázala k převzetí akcií a úhradě kupní ceny za stanovených podmínek.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vedení termínovaného účtu dle obchodních podmínek Banky.

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

- Rámcová smlouva o uzavírání a vypořádání obchodů v oblasti devizových operací ze dne 1.11.2001, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 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 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 finanční prostředky – úvěry, na základě uzavřených Konfirmací.
- 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 2013 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 2013 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 2013 služby dle této smlouvy spojené s vystavováním vlastních směnek J&T Private Equity, k následujícímu protiplnění zaplacení odměny.
- Smlouva o spolupráci ve směnkovém programu ze dne 9.11.2009 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 služby dle této smlouvy spojené s vystavováním vlastních směnek J&T Private Equity, k následujícímu protiplnění zaplacení odměny.
- Termínované obchody s měnovými nástroji dle obchodních podmínek Banky.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vedení termínovaného 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.

- Komisionářská smlouva č. 17615 ze dne 21.12.2008 na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 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.):

- 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.:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T SERVICES ČR, a.s. (dříve 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 SERVICES ČR, a.s. Bance poskytla v roce 2013 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 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2013 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 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T SERVICES ČR, a.s. Bance poskytla následující plnění nájem nebytových prostor a inventáře v budově Sokolovská 394/17, Praha 8 v roce 2013, 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 2013 propojené osobě vystavení bankovní záruky, k následujícímu protiplnění zaplacení odměny. Bance ani jiné osobě nevznikla z této smlouvy újma.
- Smlouva o kontokorentním úvěru č. CZK 82/KTK/2012 ze dne 10.12.2012 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T BANKA, a.s. v roce 2013 poskytla finanční prostředky – kontokorentní úvěr a J&T SERVICES ČR, a.s. se zavázala vrátit úvěr, zaplatit úroky a jiné platby za stanovených podmínek.
- Smlouva o kontokorentním úvěru č. CZK 95/KTK/2013 ze dne 11.12.2013, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala poskytnout finanční prostředky – kontokorentní úvěr a J&T SERVICES ČR, 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 SERVICES ČR, a.s. poskytla v roce 2013 následující plnění služby konsolidace dle této smlouvy a J&T BANKA, a.s. se zavázala k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o poskytování služeb (outsourcingu) ze dne 28.12.2012, na základě které J&T SERVICES ČR, a.s. poskytla v roce 2013 následující plnění činností IT/IS dle této smlouvy a J&T BANKA, a.s. se zavázala k následujícímu protiplnění úhradě odměny.

- Smlouva o poskytování služeb ze dne 31.12.2012, na základě které J&T SERVICES ČR, a.s. poskytla v roce 2013 následující plnění činností v oblasti logistiky, provozních služeb a technické správy dle této smlouvy a J&T BANKA, a.s. se zavázala 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 J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 služby dle této smlouvy k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Kupní smlouva ze dne 31.12.2013 o prodeji movitých věcí, na základě které J&T BANKA a.s. poskytla následující plnění prodej IT techniky, k následujícímu protiplnění zaplacení kupní ceny.
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 31.1.2013, na základě které J&T SERVICES ČR, a.s. poskytla v roce 2013 následující plnění právních služeb dle této smlouvy a J&T BANKA, a.s. se zavázala k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o spolupráci ze dne 31.5.2013, na základě které J&T SERVICES ČR, a.s. poskytla v roce 2013 následující plnění IT Auditů dle této smlouvy a J&T BANKA, a.s. se zavázala k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.
- Vydání debetní karty dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T SERVICES SR, s.r.o. [dříve J&T GLOBAL MANAGEMENT, s.r.o.):

- Kupní smlouva ze dne 20.12.2012 o prodeji movitých věcí, na základě které J&T BANKA a.s. poskytla v roce 2013 následující plnění prodej IT techniky a inventáře, k následujícímu protiplnění zaplacení kupní ceny.
- Kupní smlouva ze dne 2.9.2013 o prodeji movitých věcí, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla následující plnění prodej výpočetní techniky, k následujícímu protiplnění zaplacení kupní ceny.
- Mandátní smlouva o vedení mzdové a personální agendy ze dne 26.10.2012 ve znění pozdějších Dodatků, na základě které J&T SERVICES SR, s.r.o. Bance poskytla v roce 2013 následující plnění vedení personální a mzdové agendy, k následujícímu protiplnění zaplacení služby.
- Smlouva o kontokorentním úvěru č. EUR 7/KTK_SR/2013 ze dne 28.8.2013, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala poskytnout finanční prostředky – kontokorentní úvěr a J&T SERVICES SR, s.r.o. se zavázala vrátit úvěr, zaplatit úroky a jiné platby za stanovených podmínek.
- Smlouva o nájmu motorových vozidel ze dne 2.1.2013, na základě které J&T SERVICES SR, s.r.o. Bance poskytla v roce 2013 následující plnění nájem motorových vozidel, k následujícímu protiplnění zaplacení nájmu.
- Smlouva o zprostředkování ze dne 3.4.2013, na základě které J&T SERVICES SR, s.r.o. poskytla v roce 2013 následující plnění služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Smlouva o poskytování služeb (outsourcingu) IS/IT služeb ze dne 28.12.2012, na základě které J&T SERVICES SR, s.r.o. poskytla v roce 2013 Bance poskytnuty služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 2.1.2013 ve znění pozdějšího Dodatku, na základě které J&T SERVICES SR, s.r.o. poskytla v roce 2013 Bance poskytnuty služby specifikované v příloze této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Dohoda o změně licenční smlouvy ze dne 8.4.2013, na základě které se propojené osoby dohodly na postoupení práv a povinností vyplývajících z užívání SW – program správce pošty.
- Vedení běžného účtu 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 2013 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 2013 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Smlouva o úschově cenných papírů ze dne 27.10.2010, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 úschovu cenných papírů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností JTG Services Anstalt:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností TERCES MANAGEMENT LTD:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

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

- Komisionářská smlouva o propagaci ze dne 4.2.2013 ve znění pozdějšího Dodatku, na základě které se propojené osoby dohodly na propagaci jména a značky a J&T BANKA, a.s. se zavázala k následujícímu protiplnění úhradě úplaty.
- Komisionářská smlouva o propagaci ze dne 8.4.2013, na základě které se propojené osoby dohodly na propagaci jména a značky a J&T BANKA, a.s. se zavázala k následujícímu protiplnění úhradě úplaty.
- Komisionářská smlouva o propagaci ze dne 22.4.2013, na základě které se propojené osoby dohodly na propagaci jména a značky a J&T BANKA, a.s. se zavázala k následujícímu protiplnění úhradě úplaty.
- Komisionářská smlouva ze dne 22.4.2013, 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.
- 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 2013 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 2013 propojené osobě plnění dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Rámcová komisionářská smlouva o zprostředkování koupě nebo prodeje finančních nástrojů ze dne 26.5.2010, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2013 následující plnění služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb. Ke smlouvě se vztahuje Žádost o zřízení a vedení majetkového účtu ze dne 26.5.2010.
- 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 2013 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.

- Dohoda o výkonu hlasovacích práv spojených s akciemi ze dne 6.5.2013, na základě které byla upravena vzájemná práva a povinnosti související s uzavíráním reprobchodů mezi s J&T BANKOU, a.s.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T MINORITIES PORTFOLIO LTD.:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností Equity Holding, a.s.:

- 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. zavázala poskytnout peněžní prostředky/úvěr a ABS PROPERTY LIMITED se zavázala vrátit úvěr a zaplatit úroky za stanovených podmínek.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností AGUNAKI ENTERPRISES LIMITED:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností KOTRAB ENTERPRISES LIMITED:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností KHASOMIA LIMITED:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností RIGOBERTO INVESTMENTS LIMITED:

- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

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

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

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

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

Se společností J&T Global Finance III., s.r.o.:

- Smlouva o umístění dluhopisů ze dne 13.5.2013 ve znění pozdějších dodatků, na základě které J&T BANKA, a.s. zajistila emisi dluhopisů, k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva s administrátorem ze dne 21.6.2013., na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla služby administrátora v rámci dluhopisového emisního programu, k následujícímu protiplnění úhrady odměny.
- Rámcová komisionářská smlouva k obstarání koupě nebo prodeje finančních nástrojů ze dne 19.12.2013, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla v roce 2013 následující plnění služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností Poštová banka, a.s.:

- Komisionářská smlouva č. 17673 ze dne 7.2.2005, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Smlouva o poskytnutí úvěru ve formě podřízeného dluhu ze dne 21.9.2011, na základě které se J&T BANKA, a.s. zavázala poskytnout finanční prostředky-úvěr a Poštová banka, a.s. se zavázala vrátit úvěr a zaplatit úroky dle podmínek stanovených ve smlouvě.
- Smlouva o nájmu nebytových prostor ze dne 5.10.2010, na základě které Poštová banka, a.s. poskytla Bance v roce 2013 nájem nebytových prostor v komplexu River Park, Dvořákovo nábřeží v Bratislavě, k následujícímu protiplnění zaplacení nájmu.
- Termínované obchody s měnovými nástroji dle obchodních podmínek Banky.
- Mezibankovní úložky dle obchodních podmínek Banky.

Se společností Poisfovňa Poštovej banky, a. s.:

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

Se společností PRVÁ PENZIUNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s. :

- Komisionářská smlouva č. 17345 ze dne 3.12.2008, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 služby obchodníka s cennými papíry za podmínek obvyklých na trhu, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Smlouva o propagaci výzvy na nákup podílových listů podílových fondů ze dne 9.10.2013, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 služby dle této smlouvy, k následujícímu protiplnění úhradě poskytnutých služeb.
- Vedení vkladového účtu dle obchodních podmínek Banky.

Se společností J&T Bank Switzerland Ltd. in liquidation [dříve IBI Bank AG]:

- 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 kontokorentním úvěru č. USD 100/KTK/2013 ze dne 30.12.2013, 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 kontokorentním úvěru č. EUR 99/KTK/2013 ze dne 30.12.2013, 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 2013 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 při poskytování bankovních služeb J&T Family and Friends a při účasti na Věrnostním systému Magnus ze dne 30.4.2012, na základě které J&T BANKA, a.s. poskytla propojené osobě v roce 2013 služby dle této smlouvy k následujícímu protiplnění úhradě odměny.
- Smlouva o poskytování služeb ze dne 3.1.2013, na základě které společnost J&T Concierge, s.r.o. poskytla v roce 2013, 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.
- Kupní smlouva ze dne 31.12.2013 o prodeji movitých věcí, na základě které J&T BANKA a.s. poskytla následující plnění prodej IT techniky, k následujícímu protiplnění zaplacení kupní ceny.
- 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 2013 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 2013 poskytnout k užívání nebytové prostory v pobočce Ostrava specifikované v této smlouvě k následujícímu

- mu 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 2013 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.
- Mezibankovní úločky dle obchodních podmínek Banky.
- Vedení běžného účtu dle obchodních podmínek Banky.

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

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

IV. Prohlašujeme, že jsme do zprávy o vztazích mezi propojenými osobami společností J&T BANKA, a.s. vyhotovené dle § 66a, odst. 9, Obchodního zákoníku pro účetní období od 1.1.2013 do 31.12.2013 uvedli veškeré informace, k datu podpisu této zprávy známé, o:

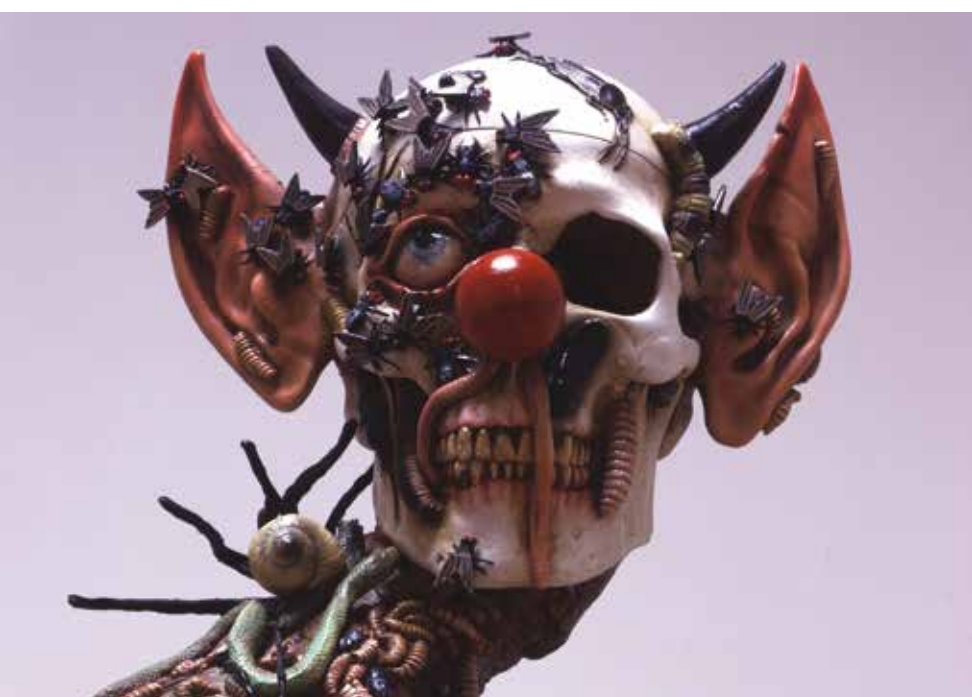
- smlouvách mezi propojenými osobami,
- plnění a protiplnění poskytnutém propojeným osobám,
- jiných právních úkonech učiněných v zájmu těchto osob,
- veškerých opatřeních přijatých nebo uskutečněných v zájmu nebo na popud těchto osob.

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.

28. března 2014

představenstvo společnosti
J&T BANKA, a.s.





Jake & Dinos Chapman.
The Blind Leading the Blind
Galerie Rudolfinum

Jake a Dinos vytvářejí instalace, skulptury a obrazy, které pomocí cynického a sarkastického humoru poukazují na současnou pokleslou politickou, společenskou, náboženskou a morální situaci. Fascinací hororem, zlem a perversí naší společnosti nastavují zrcadlo reality současného světa a poukazují na banalitu všudypřítomného zla.

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