

J&T BANKA

Konsolidované informace za J&T BANKA, a. s. k 31. 03. 2015

Údaje o povinné osobě

Obchodní firma	J&T BANKA, a. s.
Právní forma	a.s.
Adresa sídla	Pobřežní 297/14, Praha 8
Identifikační číslo povinné osoby podle zápisu v obchodním rejstříku	47115378
Datum zápisu do obchodního rejstříku	13. října 1992
Datum zápisu poslední změny do obchodního rejstříku	10. 12. 2013
Účel poslední změny zápisu do obchodního rejstříku	zvýšení základního kapitálu
Výše základního kapitálu zapsaného v obchodním rejstříku	9.558.127.000,- Kč
Výše splaceného základního kapitálu	9.558.127.000,- Kč

Základní kapitál J&T BANKA, a. s. (dále jen „banka“) je rozdělen na 9.557.126 ks (devět milionů pět set padesát osm tisíc jedno sto dvacet šest kusů) kmenových akcií, každá o jmenovité hodnotě 1.000,- Kč (jeden tisíc korun českých) a na 700.000 ks (slovy sedm set tisíc kusů) kmenových akcií o jmenovité hodnotě 1,43 Kč (jedna koruna česká a čtyřicet tři haléře). Všechny akcie jsou kmenové, na jméno, v zaknihované podobě.

Počet organizačních jednotek: 1

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

Adresa sídla: Dvořákovo nábřeží 8, Bratislava 811 02

Právní forma: Organizační složka zahraniční osoby

IČO: 35 964 693

Den zápisu: 23. 11. 2005

Představenstvo: Ing. Patrik Tkáč, předseda představenstva

Štěpán Ašer, MBA, člen představenstva

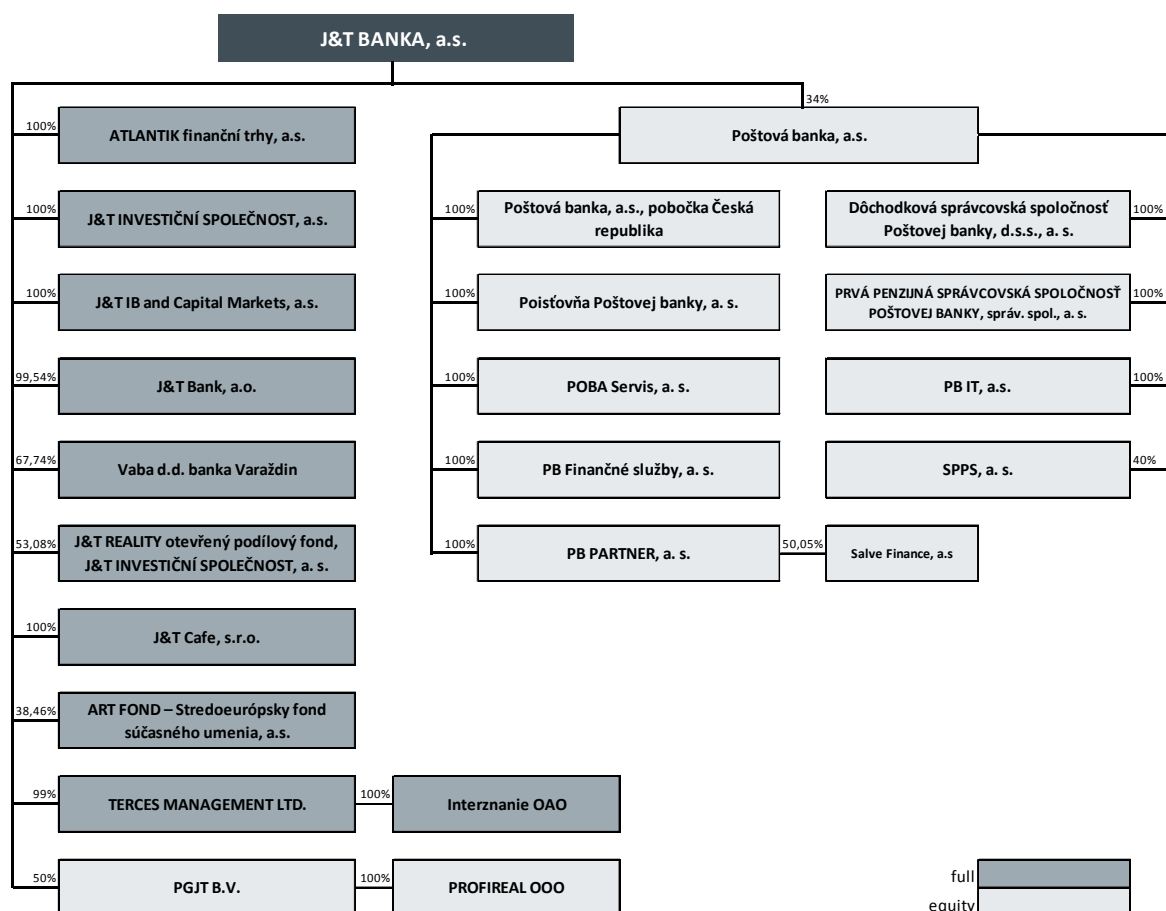
Ing. Igor Kováč, člen představenstva

Ing. Andrej Zaťko, člen představenstva

Prokurista: Ing. Vlastimil Nešetřil, Ph.D.

Dozorčí rada: Ing. Jozef Tkáč, predseda dozorčí rady
 Ing. Ivan Jakobovič, člen dozorčí rady
 Ing. Dušan Palcr, člen dozorčí rady
 Jozef Šepetka, člen dozorčí rady
 JUDr. Ing. Jozef Spišiak, člen dozorčí rady
 Ing. Jozef Šimovčík, člen dozorčí rady

Grafické údaje o metodě konsolidace a struktuře konsolidačního celku, kde je banka ovládající osobou



Jediným akcionářem a konečnou mateřskou společností banky je J&T FINANCE GROUP SE, Pobřežní 297/14, 186 00 Praha 8 (IČO: 27592502), jejímiž vlastníky jsou Jozef Tkáč (47,5 %), Ivan Jakabovič (47,5 %) a CEFC Shanghai International Group Limited (5 %), banka je zahrnuta do konsolidované účetní závěrky této společnosti.

Banka je zároveň členem konsolidačního celku, na němž Česká národní banka vykonává dohled na konsolidovaném základě, jedná se o tzv. obezřetnostní konsolidaci regulovaného konsolidačního celku (dále jen „RKC“).

Do RKC jsou zahrnuty společnosti z konsolidačního celku mateřské společnosti J&T FINANCE GROUP SE, které jsou přímo či nepřímo ovládané vlastníky banky, a které jsou zároveň finančními institucemi.

Informace o RKC jsou součástí povinných zveřejnění.

Přehled činností vyplývajících z licence

Činnost banky spočívá v přijímání vkladů od veřejnosti a poskytování úvěrů, provádění bankovních, obchodních a poradenských činností v tuzemsku i v zahraničí. Banka je dle platné bankovní licence oprávněna:

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

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

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

- a) investování do cenných papírů na vlastní účet
- b) finanční pronájem (finanční leasing)
- c) platební styk a zúčtování
- d) vydávání a správa platebních prostředků
- e) poskytování záruk
- f) otvírání akreditivů
- g) obstarávání inkasa
- h) poskytování investičních služeb podle zvláštního právního předpisu:

hlavní investiční služby:

- podle § 4 odst. 2 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, přijímání a předávání pokynů týkajících se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b), c), a d) téhož zákona;
- podle § 4 odst. 2 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, provádění pokynů týkajících se investičních nástrojů na účet zákazníka, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) c), d) a g) téhož zákona;
- podle § 4 odst. 2 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, obchodování s investičními nástroji na vlastní účet, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b), c), d) a g) téhož zákona;
- podle § 4 odst. 2 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, obhospodařování majetku zákazníka, je-li jeho součástí investiční nástroj, na základě volné úvahy v rámci smluvního ujednání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b), a c) téhož zákona;
- podle § 4 odst. 2 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, investiční poradenství týkající se investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b), c), d) a g) téhož zákona;
- podle § 4 odst. 2 písm. h) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, umístování investičních nástrojů bez závazku jejich upsání, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) a c) téhož zákona;

doplňkové služby:

- podle § 4 odst. 3 písm. a) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, úschova a správa investičních nástrojů včetně souvisejících služeb, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b), a c) téhož zákona;
- podle § 4 odst. 3 písm. b) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poskytování úvěru nebo půjčky zákazníkovi za účelem umožnění obchodu s investičním nástrojem, na němž se

poskytovatel úvěru nebo půjčky podílí, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b) a c) téhož zákona;

- podle § 4 odst. 3 písm. c) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poradenská činnost týkající se struktury kapitálu, průmyslové strategie, a s tím souvisejících otázek, jakož i poskytování porad a služeb týkajících se přeměn společností nebo převodu podniků;

- podle § 4 odst. 3 písm. d) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, poskytování investičních doporučení a analýz investičních příležitostí nebo podobných obecných doporučení týkajících se obchodování s investičními nástroji, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a), b), c), d) a g) téhož zákona;

- podle § 4 odst. 3 písm. e) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, provádění devizových operací souvisejících s poskytováním investičních služeb;

- podle § 4 odst. 3 písm. f) zákona o podnikání na kapitálovém trhu, služby související s upisováním a umisťováním investičních nástrojů, a to ve vztahu k investičním nástrojům podle § 3 odst. 1 písm. a) a c) téhož zákona.

j) finanční makléřství

k) výkon funkce depozitáře

l) směnářenskou činnost (nákup devizových prostředků)

m) poskytování bankovních informací ZVEŘEJŇOVANÉ INFORMACE K 30.9.2013 17

n) obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s devizovými hodnotami a se zlatem v rozsahu:

- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta s peněžními prostředky v cizí měně;

- obchodování na vlastní účet se zahraničními cennými papíry;

- obchodování na vlastní účet s penězi ocenitelnými právy a závazky odvozenými od výše uvedených devizových hodnot;

- obchodování na vlastní účet nebo na účet klienta se zlatem.

o) pronájem bezpečnostních schránek

p) činnosti, které přímo souvisejí s činnostmi uvedenými v bankovní licenci J&T BANKY

Přehled činností, které banka skutečně vykonává

Dle platné licence.

Přehled činností, jejichž vykonávání nebo poskytování bylo ČNB omezeno nebo vyloučeno

Banka vykonává činnosti v rozsahu platné licence. Českou národní bankou nebyl bance omezen nebo vyloučen žádný výkon činnosti.

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici

	Skutečnost		Změna		Skutečnost 31.12.2014	
	v mil. CZK	31.3.2015	31.3.2014	abs.		%
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		26 548	23 287	3 261	14%	13 339
Pohledávky za bankami a ostatními fin. institucemi		6 791	3 198	3 593	>100%	7 164
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty		73 014	56 487	16 527	29%	71 170
Finanční nástroje oceňované reál. h. proti účtům N a V		7 818	7 413	405	5%	9 279
Finanční nástroje realizovatelné		21 114	20 892	222	1%	22 113
Finanční nástroje držené do splatnosti		947	1 286	-339	-26%	1 329
Vyřazované skupiny držené k prodeji		133	250	-117	-47%	130
Majetkové účasti		6 597	6 060	537	9%	7 150
Investiční majetek		489	601	-112	-19%	425
Hmotný a nehmotný majetek		495	347	148	43%	465
Goodwill		95	386	-291	-75%	95
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva		1 260	991	269	27%	1 143
AKTIVA CELKEM		145 300	121 198	24 102	20%	133 801
Závazky vůči bankám a ostatním finančním institucím		4 617	4 723	-106	-2%	4 616
Závazky vůči klientům		118 145	96 014	22 131	23%	106 946
Podřízený dluh		2 036	1 623	413	25%	1 908
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva		4 469	4 440	29	1%	4 988
Cizí zdroje celkem		129 267	106 800	22 467	21%	118 458
Základní kapitál		9 558	9 558	0	0%	9 558
Výsledek hosp. min. let, kap. fondy a rez. z přecenění		5 651	4 217	1 434	34%	4 959
Menšinový podíl		824	623	201	32%	826
Vlastní kapitál celkem		16 033	14 398	1 635	11%	15 343
PASIVA CELKEM		145 300	121 198	24 102	20%	133 801

Konsolidovaný výkaz zisku a ztrát

	Skutečnost		Změna		Skutečnost 31.12.2014	
	v mil. CZK	31.3.2015	31.3.2014	abs.		%
Čisté úrokové výnosy		736	730	6	1%	2 911
Úrokové výnosy		1 443	1 401	42	3%	5 796
Úrokové náklady		-707	-671	-36	-5%	-2 885
Čisté výnosy z poplatků a provizí		197	152	45	30%	642
Výnosy z poplatků a provizí		231	184	47	26%	797
Náklady na poplatky a provize		-34	-32	-2	-7%	-155
Přijaté dividendy		0	62	-62	-	13
Čistý zisk z obchodování		95	27	68	>100%	159
Ostatní provozní výnosy		63	64	-1	-1%	250
Provozní výnosy		1 091	1 035	56	5%	3 975
Personální náklady		-224	-182	-42	-23%	-793
Ostatní provozní náklady		-282	-253	-29	-11%	-1 116
Odpisy		-27	-20	-7	-35%	-90
Snížení hodnoty goodwillu		0	0	0	-	-290
Provozní náklady		-533	-455	-78	-17%	-2 289
Zisk před tvorbou opr. položek k úvěrům a zdaněním		559	580	-21	-4%	1 686
Rezervy na finanční aktivity		6	6	0	0%	-19
Změna v opravných položkách k úvěrům		-129	-100	-29	-29%	-284
Zisk z přidruž. a společných podniků		77	143	-66	-46%	340
Zisk před zdaněním		513	629	-116	-18%	1 723
Daň z příjmů		-108	-93	-15	-16%	-381
Zisk za účetní období po zdanění		405	536	-131	-24%	1 342

Poměrové ukazatele

a) Kapitálová přiměřenost

	Skutečnost		Skutečnost	
	mil CZK	31.3.2015	31.3.2014	31.12.2014
Tier 1		12 980	11 880	12 736
CET1		11 991	11 880	11 837
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku		9 558	9 558	9 558
Fondy z rozdělení zisku a nerozdělený zisk		3 189	3 091	3 032
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)		-544	-221	-576
Goodwill (-)		-95	-386	-95
Nehmotný majetek jiný než goodwill (-)		-169	-154	-179
AVA (-)		-30	-8	-10
Menšinové podíly zahrnuté do CET1 kapitálu		82	0	107
AT1		989	0	899
Tier 2		1 933	1 535	1 857
Celkový regulatorní kapitál		14 913	13 415	14 593
Celková rizikově vážená aktiva		113 396	97 488	108 573

Ukazatele kapitálové přiměřenosti

CET 1 (regulatorní limit 7,0 %)	10,57%	12,19%	10,90%
TIER 1 (regulatorní limit 8,5 %)	11,45%	12,19%	11,73%
Kapitálová přiměřenost (regulatorní limit 10,5 %)	13,15%	13,76%	13,44%

Hlavním cílem řízení kapitálu banky je zajistit, aby stávající rizika neohrožovala solventnost banky a aby byl dodržen regulatorní limit kapitálové přiměřenosti.

b) Kvalita úvěrového portfolia

	Skutečnost		Změna		Skutečnost	
	mil CZK	31.3.2015	31.3.2014	abs.	%	31.12.2014
Pohledávky za klienty brutto		74 129	57 368	16 762	29,22%	72 177
Opravné položky		-1 115	-880	-235	26,65%	-1 007
Pohledávky za klienty netto		73 014	56 487	16 527	29,26%	71 170
NPL procento - J&T Banka		5,18%	6,54%	-1,36%		5,01%

Řízení rizik na konsolidovaném základě je v souladu s řízením rizik na individuálním základě, které je popsáno ve zveřejňovaných informacích dostupných na webu J&T BANKY, a. s.

Ostatní výkazy:

Výroční zprávy:

<https://www.jtbank.cz/o-bance/informacni-povinnost/povinne-uvarejnovane-informace/>

Povinně uveřejňované informace za J&T BANKA, a. s.

<https://www.jtbank.cz/o-bance/informacni-povinnost/povinne-uvarejnovane-informace/>

Pololetní informace:

<https://www.jtbank.cz/o-bance/informacni-povinnost/pololetni-informace/>