

J&T BANKA

Konsolidované informace za J&T BANKA, a. s. k 30. 09. 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	30.9.2015
Účel poslední změny zápisu do obchodního rejstříku dozornej rady	výmaz člena představenstva a
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

Prokurista: Ing. Vlastimil Nešetřil, Ph.D.

Dozorčí rada: Ing. Jozef Tkáč, předseda dozorčí rady

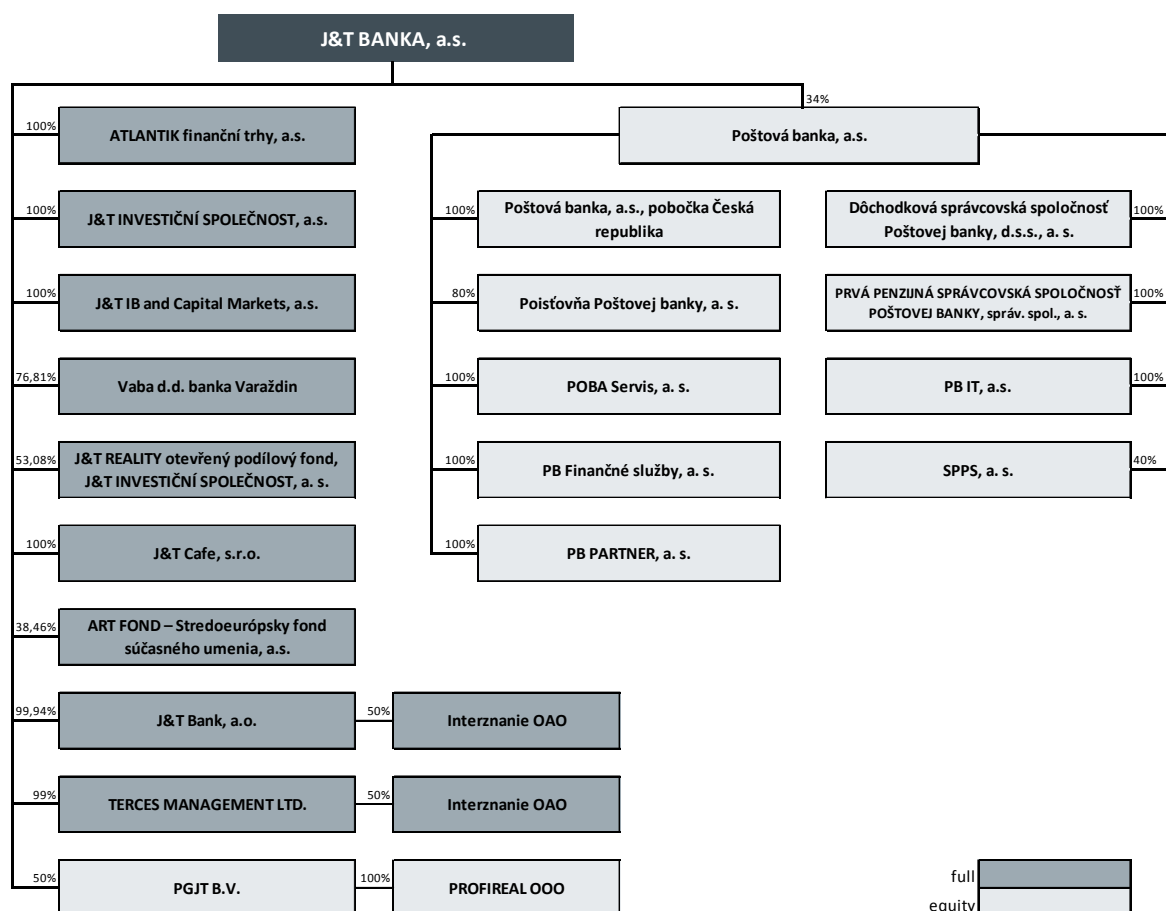
Ing. Ivan Jakobovič, místopředseda dozorčí rady

Ing. Dušan Palcr, člen dozorčí rady

Jozef Šepetka, člen dozorčí rady

JUDr. Ing. Jozef Spišiak, 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 (45,6 %), Ivan Jakobovič (45,6 %) a CEFC Shanghai International Group Limited (8,8 %), 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) směnárenskou činnost (nákup devizových prostředků)

m) poskytování bankovních informací

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

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

- obchodování na vlastní účet se zahraničními cennými papíry;

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

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

o) pronájem bezpečnostních schránek

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

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	30.9.2015	30.9.2014	abs.		%
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		12 572	14 661	-2 089	-14%	13 339
Pohledávky za bankami a ostatními fin. institucemi		27 232	6 729	20 503	>100%	7 164
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty		85 306	70 826	14 480	20%	71 170
Finanční nástroje oceňované reál. h. proti účtům N a V		3 979	9 577	-5 598	-58%	9 279
Finanční nástroje realizovatelné		18 106	17 173	933	5%	22 113
Finanční nástroje držené do splatnosti		884	1 292	-408	-32%	1 329
Vyřazované skupiny držené k prodeji		5 090	228	4 862	>100%	130
Majetkové účasti		6 326	7 088	-762	-11%	7 150
Investiční majetek		411	590	-179	-30%	425
Hmotný a nehmotný majetek		454	544	-90	-16%	465
Goodwill		95	357	-262	-73%	95
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva		1 580	1 132	449	40%	1 142
AKTIVA CELKEM		162 035	130 197	31 838	24%	133 801
Závazky vůči bankám a ostatním finančním institucím		8 200	3 462	4 738	>100%	4 616
Závazky vůči klientům		124 738	104 483	20 255	19%	106 946
Podřízený dluh		2 055	1 837	218	12%	1 908
Vyřazované skupiny držené k prodeji		3 189	0	3 189	-	0
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva		8 484	4 638	3 846	83%	4 988
Cizí zdroje celkem		146 666	114 420	32 246	28%	118 458
Základní kapitál		9 558	9 558	0	0%	9 558
Výsledek hosp. min. let, kap. fondy a rez. z přecenění		5 017	5 382	-365	-7%	4 959
Menšinový podíl		794	837	-43	-5%	826
Vlastní kapitál celkem		15 369	15 777	-408	-3%	15 343
PASIVA CELKEM		162 035	130 197	31 838	24%	133 801

Konsolidovaný výkaz zisku a ztrát

	Skutečnost		Změna		Skutečnost 31.12.2014	
	v mil. CZK	30.9.2015	30.9.2014	abs.		%
Čisté úrokové výnosy		2 332	2 178	154	7%	2 911
Úrokové výnosy		4 470	4 316	154	4%	5 796
Úrokové náklady		-2 138	-2 138	0	0%	-2 885
Čisté výnosy z poplatků a provizí		476	440	36	8%	642
Výnosy z poplatků a provizí		605	548	57	10%	797
Náklady na poplatky a provize		-129	-108	-21	-19%	-155
Přijaté dividendy		14	75	-61	-82%	13
Čistý zisk z obchodování		890	255	635	>100%	159
Ostatní provozní výnosy		160	191	-31	-16%	250
Provozní výnosy		3 872	3 139	733	23%	3 975
Personální náklady		-674	-594	-80	-13%	-793
Ostatní provozní náklady		-947	-866	-81	-9%	-1 116
Odpisy		-74	-62	-12	-19%	-90
Znehodnocení goodwillu		0	-25	25	-	-290
Provozní náklady		-1 695	-1 547	-148	-10%	-2 289
Zisk před tvorbou opr. položek k úvěrům a zdaněním		2 177	1 592	585	37%	1 686
Rezervy na finanční aktivity		15	-35	50	>100%	-19
Změna v opravných položkách k úvěrům		-708	-214	-494	>100%	-284
Zisk z přidruž. a společných podniků		240	330	-90	-27%	340
Zisk před zdaněním		1 724	1 673	51	3%	1 723
Daň z příjmů		-204	-286	82	29%	-381
Zisk za účetní období po zdanění		1 520	1 387	133	10%	1 342

Poměrové ukazatele

a) Kapitálová přiměřenost

	Skutečnost		Skutečnost	
	mil CZK	30.9.2015	30.9.2014	31.12.2014
Tier 1		12 330	12 709	12 736
CET1		11 042	11 893	11 837
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku		9 558	9 558	9 558
Fondy z rozdělení zisku a nerozdělený zisk		3 073	3 058	3 032
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)		-1 379	-290	-576
Goodwill (-)		-95	-357	-95
Nehmotný majetek jiný než goodwill (-)		-163	-181	-179
AVA (-)		-27	-10	-10
Menšinové podíly zahrnuté do CET1 kapitálu		75	115	107
AT1		1 288	816	899
Tier 2		1 963	1 789	1 857
Celkový regulatorní kapitál		14 293	14 498	14 593
Celková rizikově vážená aktiva		131 307	110 863	108 573

Ukazatele kapitálové přiměřenosti

CET 1	8,41%	10,73%	10,90%
TIER 1	9,39%	11,46%	11,73%
Kapitálová přiměřenost	10,88%	13,08%	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	30.9.2015	30.9.2014	abs.	%	31.12.2014
Pohledávky za klienty brutto		86 727	71 784	14 943	20,82%	72 177
Opravné položky		-1 421	-958	-463	48,39%	-1 007
Pohledávky za klienty netto		85 306	70 827	14 480	20,44%	71 170
NPL procento - J&T Banka		4,08%	5,90%	-1,82%		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/>