

# J&T BANKA

Konsolidované informace za J&T BANKA, a. s. k 30. 6. 2014

## 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

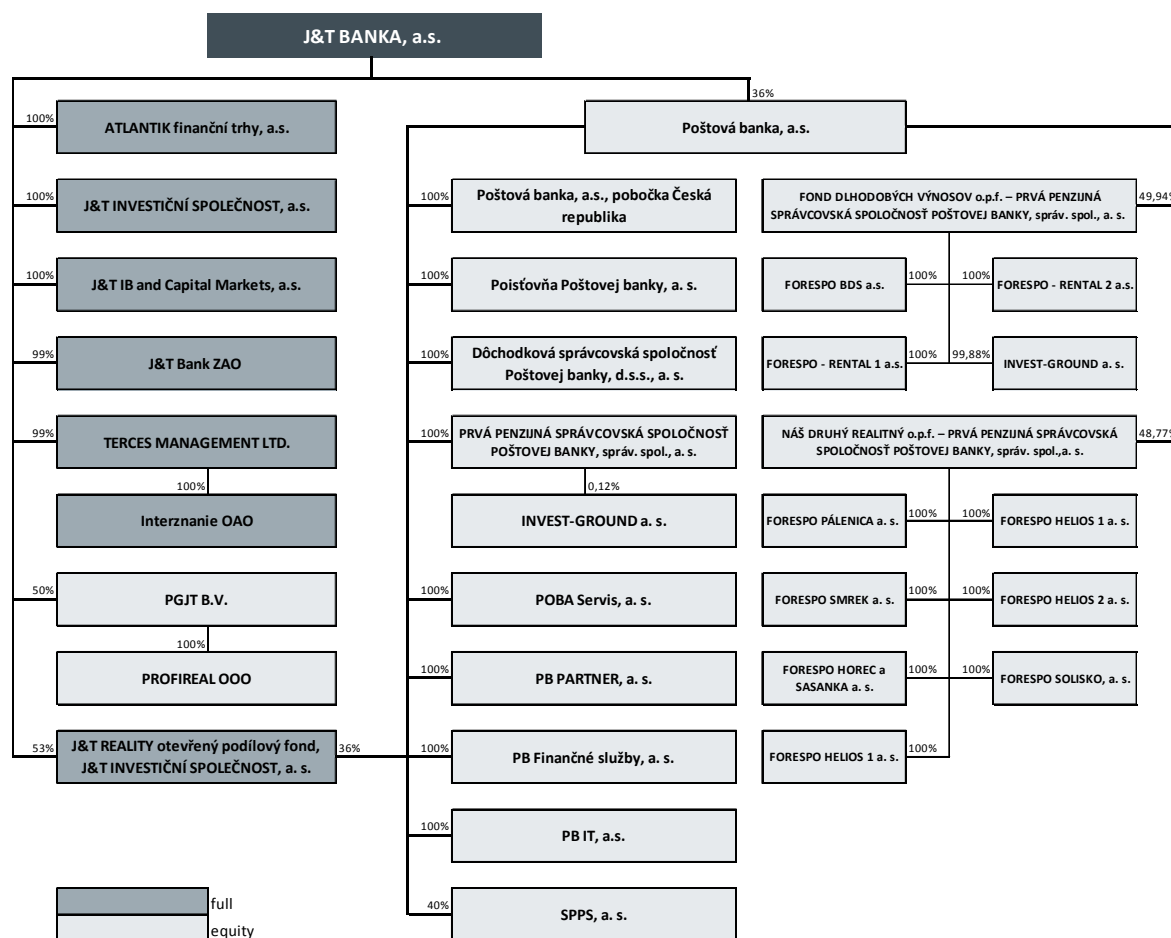
Ing. Igor Kováč, člen představenstva

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 (50 %) a Ivan Jakobovič (50 %), 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 31.12.2013	
	mil CZK	30.6.2014	30.6.2013	abs.		%
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		12 211	3 203	9 008	>100%	8 408
Pohledávky za bankami a ostatními fin. institucemi		4 442	3 380	1 062	31%	3 556
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty		69 202	47 462	21 740	46%	60 004
Finanční nástroje oceňované reál. h. proti účtům N a V		11 166	10 605	561	5%	7 408
Finanční nástroje realizovatelné		18 053	18 513	-460	-2%	20 393
Finanční nástroje držené do splatnosti		1 270	2 172	-902	-42%	1 846
Vyřazované skupiny držené k prodeji		308	1 794	-1 486	-83%	261
Majetkové účasti		6 167	103	6 064	>100%	5 939
Investiční majetek		632	646	-14	-2%	646
Hmotný a nehmotný majetek		342	349	-7	-2%	376
Goodwill		374	454	-80	-18%	405
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva		1 089	758	331	44%	995
<b>AKTIVA CELKEM</b>		<b>125 256</b>	<b>89 440</b>	<b>35 816</b>	<b>40%</b>	<b>110 237</b>
Závazky vůči bankám a ostatním finančním institucím		4 446	3 327	1 119	34%	5 083
Závazky vůči klientům		99 650	73 584	26 066	35%	85 823
Podřízený dluh		1 753	1 019	734	72%	1 508
Vyřazované skupiny držené k prodeji		0	685	-685	-100%	0
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva		4 710	3 614	1 096	30%	3 777
<b>Cizí zdroje celkem</b>		<b>110 559</b>	<b>82 228</b>	<b>28 331</b>	<b>34%</b>	<b>96 191</b>
Základní kapitál		9 558	3 858	5 700	>100%	9 558
Výsledek hosp. min. let, kap. fondy a rez. z přecenění		4 508	3 310	1 198	36%	3 868
Menšinový podíl		631	43	588	>100%	620
<b>Vlastní kapitál celkem</b>		<b>14 697</b>	<b>7 211</b>	<b>7 486</b>	<b>&gt;100%</b>	<b>14 046</b>
<b>PASIVA CELKEM</b>		<b>125 256</b>	<b>89 440</b>	<b>35 816</b>	<b>40%</b>	<b>110 237</b>

## Konsolidovaný výkaz zisku a ztrát

	Skutečnost		Změna		Skutečnost 31.12.2013	
	mil CZK	30.6.2014	30.6.2013	abs.		%
Čisté úrokové výnosy		1 373	856	517	60%	1 832
Úrokové výnosy		2 768	2 057	711	35%	4 305
Úrokové náklady		-1 395	-1 201	-194	16%	-2 473
Čisté výnosy z poplatků a provizí		272	239	33	14%	448
Výnosy z poplatků a provizí		340	308	32	10%	603
Náklady na poplatky a provize		-68	-69	1	-2%	-155
Přijaté dividendy		63	40	23	59%	42
Čistý zisk z obchodování		216	317	-101	-32%	493
Ostatní provozní výnosy		119	84	35	42%	172
<b>Provozní výnosy</b>		<b>2 043</b>	<b>1 535</b>	<b>508</b>	<b>33%</b>	<b>2 987</b>
Personální náklady		-354	-324	-30	9%	-698
Ostatní provozní náklady		-596	-466	-130	28%	-937
Odpisy		-38	-47	9	-19%	-85
Znehodnocení goodwillu		-25	0	-25	-	-50
<b>Provozní náklady</b>		<b>-1 013</b>	<b>-836</b>	<b>-177</b>	<b>21%</b>	<b>-1 770</b>
<b>Zisk před tvorbou opr. položek k úvěrům a zdaněním</b>		<b>1 030</b>	<b>699</b>	<b>331</b>	<b>47%</b>	<b>1 217</b>
Rezervy na finanční aktivity		-40	-44	4	-9%	-17
Změna v opravných položkách k úvěrům		-75	-171	96	-56%	-515
Zisk z přidruž. a společných podniků		207	0	207	<-100%	321
<b>Zisk před zdaněním</b>		<b>1 122</b>	<b>483</b>	<b>639</b>	<b>&gt;100%</b>	<b>1 006</b>
Daň z příjmů		-188	-108	-80	74%	-151
<b>Zisk z pokračujících činností</b>		<b>934</b>	<b>375</b>	<b>559</b>	<b>&gt;100%</b>	<b>855</b>
Zisk z ukončovaných činností		0	64	-64	-100%	214
<b>Zisk za účetní období po zdanění</b>		<b>934</b>	<b>439</b>	<b>495</b>	<b>&gt;100%</b>	<b>1 069</b>



## Poměrové ukazatele

### a) Kapitálová přiměřenost

	Skutečnost		Skutečnost	
	mil CZK	30.6.2014	30.6.2013	31.12.2013
Tier 1		11 958	5 983	12 431
CET1		11 958	5 983	12 431
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku		9 558	3 858	9 558
Fondy z rozdělení zisku a nerozdělený zisk		3 074	2 778	3 111
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)		-154	-73	369
Goodwill (-)		-374	-454	-405
Nehmotný majetek jiný než goodwill (-)		-135	-126	-165
AVA (-)		-11	0	0
Nadlimitní investice do osob z finančního sektoru		0	0	-37
Tier 2		1 694	998	1 420
<b>Celkový regulatorní kapitál</b>		<b>13 652</b>	<b>6 981</b>	<b>13 851</b>
<b>Kapitálový požadavek</b>		<b>8 720</b>	<b>5 168</b>	<b>6 994</b>

#### Ukazatele kapitálové přiměřenosti

CET 1 (regulatorní limit 4,5 %)	10,97%	9,26%	14,22%
TIER 1 (regulatorní limit 6%)	10,97%	9,26%	14,22%
Kapitálová přiměřenost (regulatorní limit 8 %)	12,52%	10,81%	15,84%

Hlavním cílem řízení kapitálu banky je zajistit, aby stávající rizika neohrožovala solventnost banky a aby byl dodržen regulatorní limit kapitálové přiměřenosti. V rámci strategického rámce banky představenstvo stanovilo cílovou hodnotu 12% pro střednědobou kapitálovou přiměřenost zohledňující rizikovou toleranci banky.

### b) Kvalita úvěrového portfolia

	Skutečnost		Změna		Skutečnost	
	mil CZK	30.6.2014	30.6.2013	abs.	%	31.12.2013
Pohledávky za klienty brutto		70 023	48 316	21 707	44,93%	61 228
Opravné položky		-821	-854	33	-3,90%	-1 224
Pohledávky za klienty netto		69 202	47 462	21 741	45,81%	60 004
<b>NPL procento - J&amp;T Banka</b>		<b>5,68%</b>	<b>10,11%</b>	<b>-4,43%</b>		<b>8,99%</b>

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/>