

J&T BANKA

Konsolidované informace za J&T BANKA, a. s. k 30. 9. 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

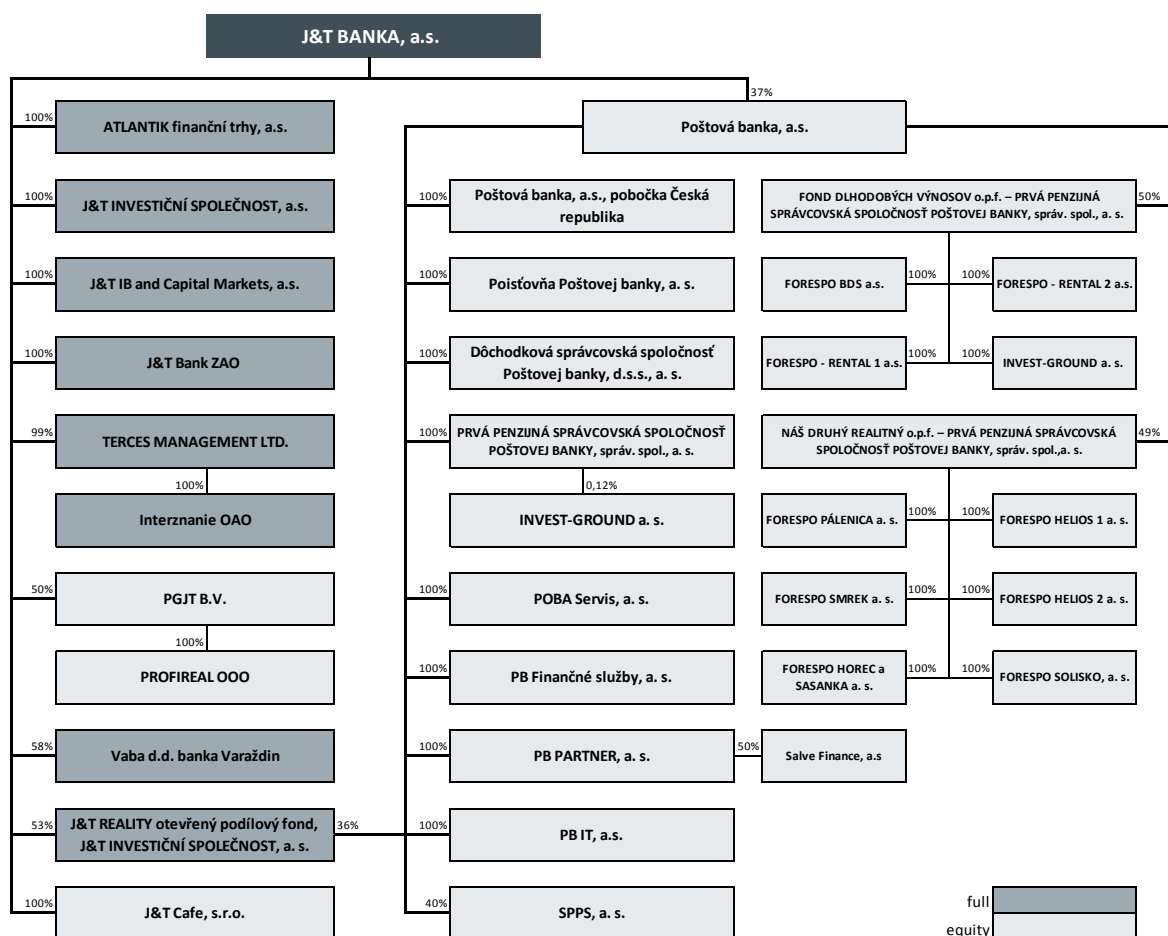
Ing. Igor Kováč, člen představenstva

Ing. Andrej Zaťko, člen představenstva

Prokurista: Ing. Vlastimil Nešetřil, Ph.D.

Dozorčí rada: Ing. Jozef Tkáč, predseda dozorčí rady
 Ing. Ivan Jakabovič, 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) směnárenskou 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	30.9.2014	30.9.2013	abs.		%
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		14 661	7 206	7 455	>100%	8 408
Pohledávky za bankami a ostatními fin. institucemi		6 729	2 309	4 420	>100%	3 556
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty		70 826	46 754	24 072	51%	60 004
Finanční nástroje oceňované reál. h. proti účtům N a V		9 577	9 333	244	3%	7 408
Finanční nástroje realizovatelné		17 173	18 326	-1 153	-6%	20 393
Finanční nástroje držené do splatnosti		1 292	2 138	-846	-40%	1 846
Vyřazované skupiny držené k prodeji		228	1 783	-1 555	-87%	261
Majetkové účasti		7 088	5 451	1 637	30%	5 939
Investiční majetek		590	627	-37	-6%	646
Hmotný a nehmotný majetek		544	346	198	57%	376
Goodwill		357	446	-89	-20%	405
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva		1 132	798	334	42%	995
AKTIVA CELKEM		130 197	95 519	34 678	36%	110 237
Závazky vůči bankám a ostatním finančním institucím		3 462	3 296	166	5%	5 083
Závazky vůči klientům		104 483	78 367	26 116	33%	85 823
Podřízený dluh		1 837	1 335	502	38%	1 508
Vyřazované skupiny držené k prodeji		0	674	-674	-100%	0
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva		4 638	3 343	1 295	39%	3 777
Cizí zdroje celkem		114 420	87 013	27 407	31%	96 191
Základní kapitál		9 558	3 858	5 700	>100%	9 558
Výsledek hosp. min. let, kap. fondy a rez. z přecenění		5 382	3 584	1 798	50%	3 868
Menšinový podíl		837	1 063	-226	-21%	620
Vlastní kapitál celkem		15 777	8 506	7 271	85%	14 046
PASIVA CELKEM		130 197	95 519	34 678	36%	110 237

Konsolidovaný výkaz zisku a ztrát

	Skutečnost		Změna		Skutečnost 31.12.2013	
	mil CZK	30.9.2014	30.9.2013	abs.		%
Čisté úrokové výnosy		2 178	1 278	900	70%	1 832
Úrokové výnosy		4 316	3 082	1 234	40%	4 305
Úrokové náklady		-2 138	-1 803	-335	19%	-2 473
Čisté výnosy z poplatku a provizí		440	350	90	26%	448
Výnosy z poplatků a provizí		548	452	96	21%	603
Náklady na poplatky a provize		-108	-101	-7	7%	-155
Přijaté dividendy		75	38	37	99%	42
Čistý zisk z obchodování		255	422	-167	-40%	493
Ostatní provozní výnosy		191	122	69	56%	172
Provozní výnosy		3 139	2 211	928	42%	2 987
Personální náklady		-594	-511	-83	16%	-698
Ostatní provozní náklady		-866	-709	-157	22%	-937
Odpisy		-62	-66	4	-6%	-85
Znehodnocení goodwillu		-25	0	-25	-	-50
Provozní náklady		-1 547	-1 286	-261	20%	-1 770
Zisk před tvorbou opr. položek k úvěrům a zdaněním		1 592	925	667	72%	1 217
Rezervy na finanční aktivity		-35	-35	0	1%	-17
Změna v opravných položkách k úvěrům		-214	-203	-11	5%	-515
Zisk z přidruž. a společných podniků		330	183	147	81%	321
Zisk před zdaněním		1 673	870	803	92%	1 006
Daň z příjmů		-286	-162	-124	77%	-151
Zisk z pokračujících činností		1 387	708	679	96%	855
Zisk z ukončovaných činností		0	100	-100	-100%	214
Zisk za účetní období po zdanění		1 387	808	579	72%	1 069

Poměrové ukazatele

a) Kapitálová přiměřenost

	Skutečnost		Skutečnost	
	mil CZK	30.9.2014	30.9.2013	31.12.2013
Tier 1		12 708	7 264	12 431
CET1		11 892	7 264	12 431
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku		9 558	3 858	9 558
Fondy z rozdělení zisku a nerozdělený zisk		3 058	3 106	3 111
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)		-290	882	369
Goodwill (-)		-357	-446	-405
Nehmotný majetek jiný než goodwill (-)		-182	-136	-165
AVA (-)		-10	0	0
Nadlimitní investice do osob z finančního sektoru		0	0	-37
Menšinové podíly zahrnuté do CET1 kapitálu		115	0	0
AT1		816	0	0
Tier 2		1 789	1 288	1 420
Celkový regulační kapitál		14 497	8 552	13 851
Kapitálový požadavek		8 738	5 657	6 994

Ukazatele kapitálové přiměřenosti

CET 1 (regulační limit 4,5 %)	10,89%	10,27%	14,22%
TIER 1 (regulační limit 6%)	11,63%	10,27%	14,22%
Kapitálová přiměřenost (regulační limit 8 %)	13,27%	12,10%	15,84%

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 stanovilo cílovou hodnotu 12% pro střednědobou kapitálovou přiměřenost zohledňující rizikovou toleranci banky.

b) Kvalita úvěrového portfolia

	Skutečnost		Změna		Skutečnost	
	mil CZK	30.9.2014	30.9.2013	abs.	%	31.12.2013
Pohledávky za klienty brutto		71 784	47 633	24 151	50,70%	61 228
Opravné položky		-958	-879	-79	8,98%	-1 224
Pohledávky za klienty netto		70 827	46 754	24 072	51,49%	60 004
NPL procento - J&T Banka		5,90%	9,80%	-3,90%		8,99%

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/>