

J&T BANKA

Konsolidované informace za J&T BANKA, a. s. k 31. 12. 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

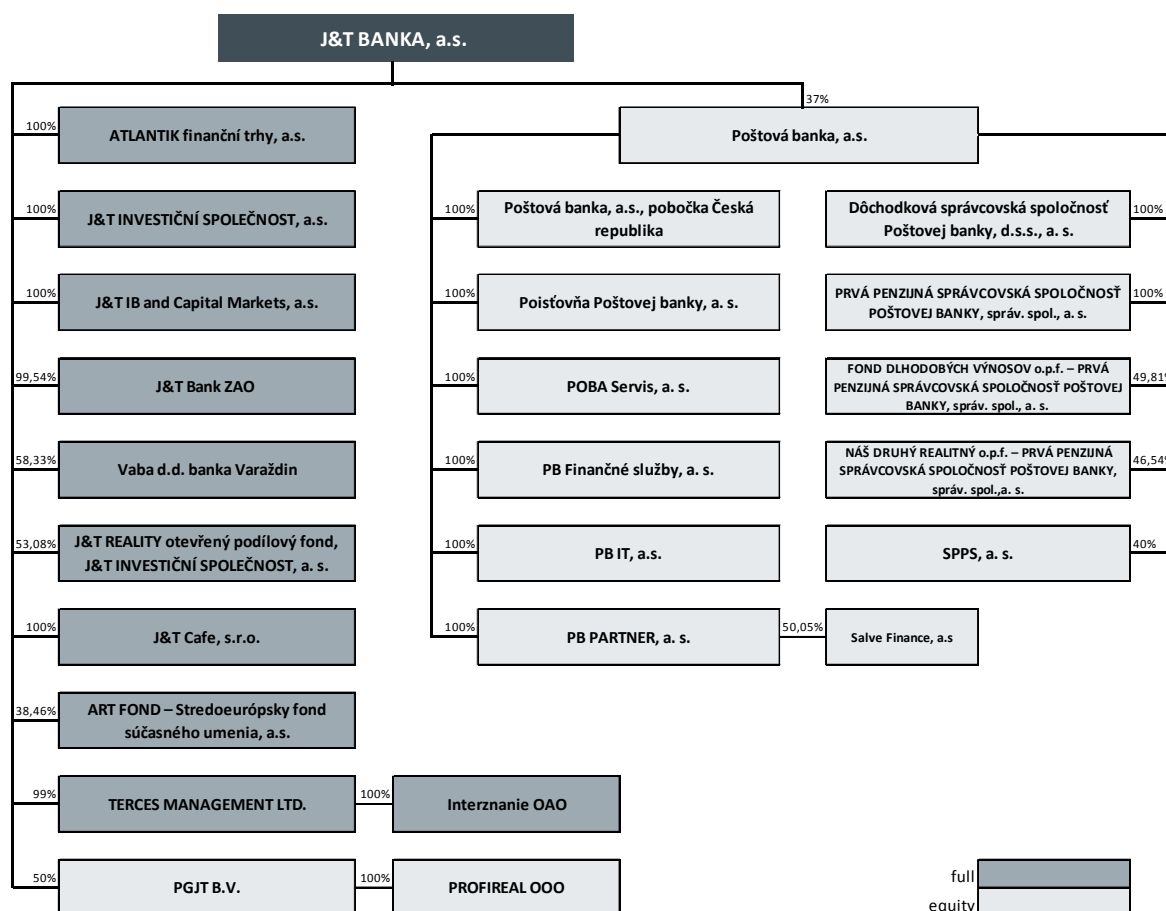
Ing. Igor Kováč, člen představenstva

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) směnářskou 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		
	mil CZK	31.12.2014	31.12.2013	abs.	%
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		13 339	8 408	4 931	59%
Pohledávky za bankami a ostatními fin. institucemi		7 164	3 556	3 608	>100%
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty		71 170	60 004	11 166	19%
Finanční nástroje oceňované reál. h. proti účtům N a V		9 279	7 408	1 871	25%
Finanční nástroje realizovatelné		22 113	20 393	1 720	8%
Finanční nástroje držené do splatnosti		1 329	1 846	-517	-28%
Vyřazované skupiny držené k prodeji		130	261	-131	-50%
Majetkové účasti		7 150	5 939	1 211	20%
Investiční majetek		425	646	-221	-34%
Hmotný a nehmotný majetek		465	376	89	24%
Goodwill		95	405	-310	-76%
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva		1 143	995	148	15%
AKTIVA CELKEM		133 801	110 237	23 564	21%
Závazky vůči bankám a ostatním finančním institucím		4 616	5 083	-467	-9%
Závazky vůči klientům		106 946	85 823	21 123	25%
Podřízený dluh		1 908	1 508	400	27%
Výdaje a výnosy příštích období, rezervy a ostatní pasiva		4 988	3 777	1 211	32%
Cizí zdroje celkem		118 458	96 191	22 267	23%
Základní kapitál		9 558	9 558	0	0%
Výsledek hosp. min. let, kap. fondy a rez. z přecenění		4 959	3 868	1 091	28%
Menšinový podíl		826	620	206	33%
Vlastní kapitál celkem		15 343	14 046	1 297	9%
PASIVA CELKEM		133 801	110 237	23 564	21%

Konsolidovaný výkaz zisku a ztrát

	Skutečnost		Změna		
	mil CZK	31.12.2014	31.12.2013	abs.	%
Čisté úrokové výnosy		2 911	1 832	1 079	59%
Úrokové výnosy		5 796	4 305	1 491	35%
Úrokové náklady		-2 885	-2 473	-412	-17%
Čisté výnosy z poplatků a provizí		642	448	194	43%
Výnosy z poplatků a provizí		797	603	194	32%
Náklady na poplatky a provize		-155	-155	0	0%
Přijaté dividendy		13	42	-29	-70%
Čistý zisk z obchodování		159	493	-334	-68%
Ostatní provozní výnosy		250	172	78	45%
Provozní výnosy		3 975	2 987	988	33%
Personální náklady		-793	-698	-96	-14%
Ostatní provozní náklady		-1 116	-937	-179	-19%
Odpisy		-90	-85	-5	-6%
Snížení hodnoty goodwillu		-290	-50	-240	>100%
Provozní náklady		-2 289	-1 770	-519	-29%
Zisk před tvorbou opr. položek k úvěrům a zdaněním		1 686	1 217	469	39%
Rezervy na finanční aktivity		-19	-17	-2	-11%
Změna v opravných položkách k úvěrům		-284	-515	231	45%
Zisk z přidruž. a společných podniků		340	321	19	6%
Zisk před zdaněním		1 723	1 006	717	71%
Daň z příjmů		-381	-151	-230	>100%
Zisk z pokračujících činností		1 342	855	487	57%
Zisk z ukončovaných činností		0	214	-214	-
Zisk za účetní období po zdanění		1 342	1 069	273	26%

Poměrové ukazatele

a) Kapitálová přiměřenost

	Skutečnost	
	31.12.2014	31.12.2013
	mil CZK	
Tier 1	12 736	12 468
CET1	11 837	12 468
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	9 558	9 558
Fondy z rozdělení zisku a nerozdělený zisk	3 032	3 110
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	-576	-201
Goodwill (-)	-95	-405
Nehmotný majetek jiný než goodwill (-)	-179	-165
AVA (-)	-10	0
Menšinové podíly zahrnuté do CET1 kapitálu	107	571
AT1	899	0
Tier 2	1 857	1 420
Odpočty z Tier 1 a Tier 2 kapitálu	0	-37
Celkový regulatorní kapitál	14 593	13 851
Celková rizikově vážená aktiva	108 573	87 420

Ukazatele kapitálové přiměřenosti

CET 1 (regulatorní limit 7,0 %)	10,90%	14,26%
TIER 1 (regulatorní limit 8,5 %)	11,73%	14,26%
Kapitálová přiměřenost (regulatorní limit 10,5 %)	13,44%	15,84%

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	
	31.12.2014	31.12.2013	abs.	%
	mil CZK			
Pohledávky za klienty brutto	72 177	61 228	10 949	17,88%
Opravné položky	-1 007	-1 224	217	-17,73%
Pohledávky za klienty netto	71 170	60 004	11 166	18,61%
NPL procento - J&T Banka	5,01%	8,99%	-3,97%	

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/>