

J&T BANKA

Konsolidované informace za J&T BANKA, a. s. k 31. 12. 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	10.11.2015
Účel poslední změny zápisu do obchodního rejstříku	navýšení základního kapitálu
Výše základního kapitálu zapsaného v obchodním rejstříku	10.638.127.000,- Kč
Výše splaceného základního kapitálu	10.638.127.000,- Kč

Základní kapitál J&T BANKA, a. s. (dále jen „banka“) je rozdělen na 10.637.126 ks (deset milionů šest set třicet sedm 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

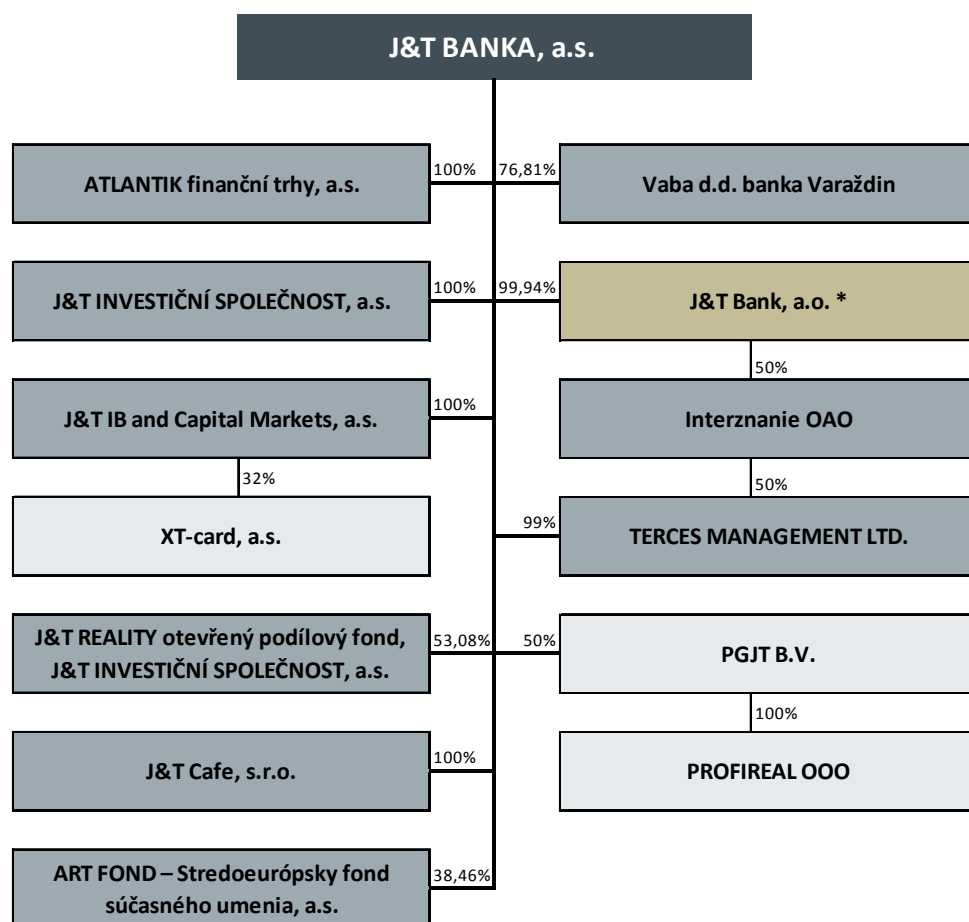
Den zápisu: 23. 11. 2005

Představenstvo: Ing. Patrik Tkáč, předseda představenstva
Štěpán Ašer, MBA, člen představenstva
Ing. Igor Kováč, člen představenstva

Prokura: 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



* V září 2015 byla podepsána dohoda, na jejímž základě společnost CEFC Shanghai získá 50% podíl v J&T Bank, a.o. Transakce podléhá schválení regulátorů v Rusku. Z titulu uzavřené dohody o prodeji je podíl držený skupinou vykáán jako aktivum držené k prodeji, a to z titulu ztráty kontroly.



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 (45,57 %), Ivan Jakobovič (45,57 %), CEFC Shanghai International Group Limited (4,79 %) a CEFC Hainan Interntional Holdings CO., Ltd. (4,07 %), 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.

i) finanční makléřství

j) výkon funkce depozitáře

k) směnářskou činnost (nákup devizových prostředků)

l) poskytování bankovních informací

m) 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.

n) pronájem bezpečnostních schránek

o) 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		
	v mil. CZK	31.12.2015	31.12.2014	abs.	%
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		19 724	13 339	6 385	48%
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi		34 379	7 164	27 215	>100%
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty		74 668	71 170	3 498	5%
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		2 739	9 279	-6 540	-70%
Realizovatelná finanční aktiva		15 442	22 113	-6 671	-30%
Finanční aktiva držaná do splatnosti		609	1 329	-720	-54%
Vyřazované skupiny držené k prodeji		4 962	130	4 832	>100%
Investice do jednotek účtovaných ekvivalenční metodou		35	7 150	-7 115	-100%
Investice do nemovitostí		363	425	-62	-15%
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek		494	465	29	6%
Goodwill		30	95	-65	-68%
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva		1 406	1 142	264	23%
AKTIVA CELKEM		154 851	133 801	21 050	16%
Vklady a úvěry od bank		4 259	4 616	-357	-8%
Vklady od klientů		121 812	106 946	14 866	14%
Podřízený dluh		2 049	1 908	141	7%
Vyřazované skupiny držené k prodeji		2 961	0	2 961	-
Ostatní závazky a rezervy		6 825	4 988	1 837	37%
Závazky celkem		137 906	118 458	19 448	16%
Základní kapitál		10 638	9 558	1 080	11%
Nerozdělené zisky, ostatní fondy a ostatní kapitálové nástroje		5 564	4 959	605	12%
Nekontrolní podíly		743	826	-83	-10%
Vlastní kapitál celkem		16 945	15 343	1 602	10%
PASIVA CELKEM		154 851	133 801	21 050	16%

Konsolidovaný výkaz zisku a ztrát

	Skutečnost		Změna		
	v mil. CZK	31.12.2015	31.12.2014	abs.	%
Čisté úrokové výnosy		3 088	2 911	177	6%
Úrokové výnosy		5 689	5 796	-107	-2%
Úrokové náklady		-2 601	-2 885	284	10%
Čisté výnosy z poplatků a provizí		605	642	-37	-6%
Výnosy z poplatků a provizí		793	797	-4	-1%
Náklady na poplatky a provize		-188	-155	-33	-21%
Dividendy z realizovatelných finančních aktiv		14	75	-61	-81%
Znehodnocení realizovatelných cenných papírů		-32	-62	30	48%
Čistý zisk z obchodování		196	159	37	23%
Ostatní provozní výnosy		303	250	53	21%
Provozní výnosy		4 174	3 975	199	5%
Osobní náklady		-867	-793	-74	-9%
Ostatní provozní náklady		-1 203	-1 116	-87	-8%
Odpisy a amortizace		-102	-90	-12	-13%
Snížení hodnoty goodwillu		-65	-290	225	78%
Provozní náklady		-2 237	-2 289	52	2%
Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním		1 937	1 686	251	15%
Čistá tvorba rezerv na finanční aktivity		-23	-19	-4	-21%
Čistá tvorba opravných položek k úvěrům		-743	-284	-459	>100%
Výnosy z postoupených úvěrů a jiných pohledávek		12	0	12	-
Zisk / (ztráta) z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků po odečtení daně z příjmů		167	340	-173	-51%
Zisk před zdaněním		1 350	1 723	-373	-22%
Daň z příjmů		-261	-381	120	31%
Zisk z pokračujících činností		1 089	1 342	-253	-19%
Zisk z ukončovaných činností po odečtení daně z příjmů		787	0	787	-
Zisk za účetní období		1 876	1 342	534	40%

Poměrové ukazatele

a) Kapitálová přiměřenost

	Skutečnost		Skutečnost	
	mil CZK	31.12.2015	31.12.2014	
Tier 1		13 870	12 736	
CET1		12 128	11 837	
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku		10 638	9 558	
Fondy z rozdělení zisku a nerozdělený zisk		2 968	3 032	
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)		-1 371	-576	
Goodwill (-)		-30	-95	
Nehmotný majetek jiný než goodwill (-)		-145	-179	
AVA (-)		-19	-10	
Menšinové podíly zahrnuté do CET1 kapitálu		87	107	
AT1		1 742	899	
Tier 2		1 932	1 857	
Celkový regulatorní kapitál		15 802	14 593	
Celková rizikově vážená aktiva		113 600	108 573	

Ukazatele kapitálové přiměřenosti

CET 1 (regulatorní limit 7,0 %)	10,68%	10,90%
TIER 1 (regulatorní limit 8,5 %)	12,21%	11,73%
Kapitálová přiměřenost (regulatorní limit 10,5 %)	13,91%	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		
	mil CZK	31.12.2015	31.12.2014	abs.	%
Pohledávky za klienty brutto		76 207	72 177	4 030	5,58%
Opravné položky		-1 539	-1 007	-532	52,81%
Pohledávky za klienty netto		74 668	71 170	3 498	4,91%
NPL procento - J&T Banka		6,57%	5,01%	1,56%	

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/>