

# J&T BANKA

Konsolidované informace za J&T BANKA, a. s. k 31. 03. 2016

## 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	25.01.2016
Účel poslední změny zápisu do obchodního rejstříku	doplnění prokuristů
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.

Ing. Alena Tkáčová

Ing. Milan Sležka

Dozorčí rada: Ing. Jozef Tkáč, predseda dozorčí rady

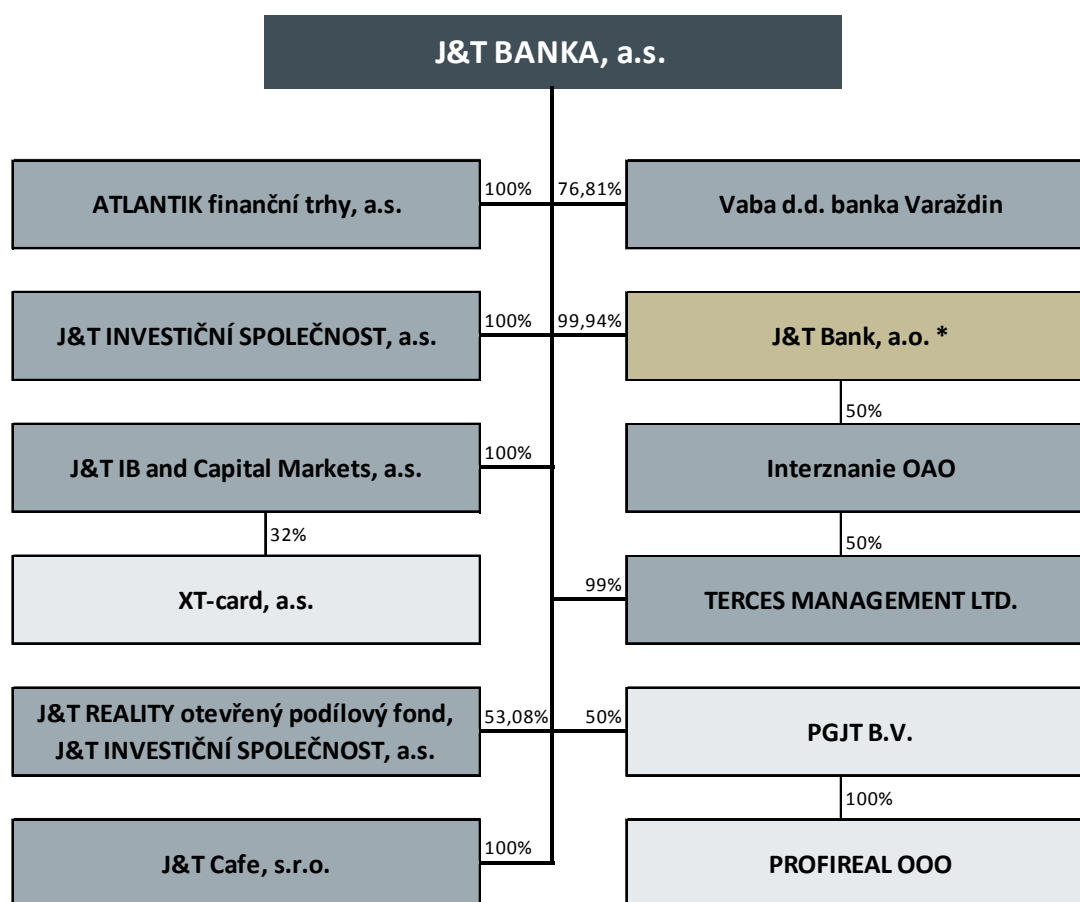
Ing. Ivan Jakobovič, místopredseda dozorčí rady

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 vykázan 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 (45,6 %), Ivan Jakobovič (45,6 %), CEFC Shanghai International Group Limited (4,8 %) a CEFC Hainan International Holdings CO., Ltd. (4,0 %), 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		Skutečnost	
	v mil. CZK	31.3.2016	31.3.2015	abs.	31.12.2015	
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		23 603	26 548	-2 945	-11%	19 724
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi		38 928	6 791	32 137	>100%	34 379
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty		73 545	73 014	531	1%	74 668
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		4 043	7 818	-3 775	-48%	2 739
Realizovatelná finanční aktiva		14 182	21 114	-6 932	-33%	15 442
Finanční aktiva držaná do splatnosti		620	947	-327	-35%	609
Vyřazované skupiny držené k prodeji		5 628	133	5 495	>100%	4 962
Investice do jednotek účtovaných ekvivalenční metodou		26	6 597	-6 571	-100%	35
Investice do nemovitostí		383	489	-106	-22%	363
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek		472	495	-23	-5%	494
Goodwill		30	95	-65	-69%	30
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva		1 071	1 260	-189	-15%	1 406
<b>AKTIVA CELKEM</b>		<b>162 531</b>	<b>145 300</b>	<b>17 231</b>	<b>12%</b>	<b>154 851</b>
Vklady a úvěry od bank		3 440	4 617	-1 177	-25%	4 259
Vklady od klientů		129 640	118 145	11 495	10%	121 812
Podřízený dluh		1 748	2 036	-288	-14%	2 049
Vyřazované skupiny držené k prodeji		3 201	0	3 201	-	2 961
Ostatní závazky a rezervy		6 432	4 469	1 963	44%	6 825
<b>Závazky celkem</b>		<b>144 461</b>	<b>129 267</b>	<b>15 194</b>	<b>12%</b>	<b>137 906</b>
Základní kapitál		10 638	9 558	1 080	11%	10 638
Nerozdělené zisky, ostatní fondy a ostatní kapitálové nástroje		6 698	5 651	1 047	19%	5 564
Nekontrolní podíly		734	824	-90	-11%	743
<b>Vlastní kapitál celkem</b>		<b>18 070</b>	<b>16 033</b>	<b>2 037</b>	<b>13%</b>	<b>16 945</b>
<b>PASIVA CELKEM</b>		<b>162 531</b>	<b>145 300</b>	<b>17 231</b>	<b>12%</b>	<b>154 851</b>

## Konsolidovaný výkaz zisku a ztrát

	Skutečnost		Změna		Skutečnost 31.12.2015	
	v mil. CZK	31.3.2016	31.3.2015	abs.		%
Čisté úrokové výnosy		699	736	-37	-5%	3 088
Úrokové výnosy		1 337	1 443	-106	-7%	5 689
Úrokové náklady		-638	-707	69	10%	-2 601
Čisté výnosy z poplatků a provizí		186	197	-11	-6%	605
Výnosy z poplatků a provizí		236	231	5	2%	793
Náklady na poplatky a provize		-50	-34	-16	-47%	-188
Dividendy z realizovatelných finanční aktiv		0	0	0	-	14
Znehodnocení realizovatelných cenných papírů		0	0	0	-	-32
Čistý zisk z obchodování		25	95	-70	-74%	196
Ostatní provozní výnosy		34	99	-65	-66%	303
<b>Provozní výnosy</b>		<b>944</b>	<b>1 127</b>	<b>-183</b>	<b>-16%</b>	<b>4 174</b>
Osobní náklady		-207	-224	17	8%	-867
Ostatní provozní náklady		-330	-282	-48	-17%	-1 203
Odpisy a amortizace		-26	-27	1	4%	-102
Snížení hodnoty goodwillu		0	0	0	-	-65
<b>Provozní náklady</b>		<b>-563</b>	<b>-533</b>	<b>-30</b>	<b>-6%</b>	<b>-2 237</b>
<b>Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním</b>		<b>381</b>	<b>594</b>	<b>-213</b>	<b>-36%</b>	<b>1 937</b>
Čistá tvorba rezerv na finanční aktivity		0	6	-6	-	-23
Čistá tvorba opravných položek k úvěrům		-146	-129	-17	-13%	-743
Výnosy z postoupených úvěrů a jiných pohledávek		0	0	0	-	12
Zisk / (ztráta) z účasti ve společných podnicích a investic do přidružených podniků po odečtení daně z příjmů		-9	108	-117	>100%	167
<b>Zisk před zdaněním</b>		<b>226</b>	<b>579</b>	<b>-353</b>	<b>-61%</b>	<b>1 350</b>
Daň z příjmů		-54	-108	54	50%	-261
<b>Zisk z pokračujících činností</b>		<b>172</b>	<b>471</b>	<b>-299</b>	<b>-63%</b>	<b>1 089</b>
Zisk z ukončovaných činností po odečtení daně z příjmů		-51	0	-51	-	787
<b>Zisk za účetní období</b>		<b>121</b>	<b>471</b>	<b>-350</b>	<b>-74%</b>	<b>1 876</b>



## Poměrové ukazatele

### a) Kapitálová přiměřenost

	Skutečnost		Skutečnost	
	mil CZK	31.3.2016	31.3.2015	31.12.2015
Tier 1		16 752	12 980	13 870
CET1		14 154	11 991	12 128
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku		10 638	9 558	10 638
Fondy z rozdělení zisku a nerozdělený zisk		4 833	3 189	2 968
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)		-1 199	-544	-1 371
Goodwill (-)		-30	-95	-30
Nehmotný majetek jiný než goodwill (-)		-129	-169	-145
AVA (-)		-19	-30	-19
Menšinové podíly zahrnuté do CET1 kapitálu		60	82	87
AT1		2 598	989	1 742
Tier 2		1 603	1 933	1 932
<b>Celkový regulatorní kapitál</b>		<b>18 355</b>	<b>14 913</b>	<b>15 802</b>
<b>Celková rizikově vážená aktiva</b>		<b>112 471</b>	<b>113 396</b>	<b>113 600</b>

#### Ukazatele kapitálové přiměřenosti

CET 1 (regulatorní limit 7,0 %)	12,58%	10,57%	10,68%
TIER 1 (regulatorní limit 8,5 %)	14,89%	11,45%	12,21%
Kapitálová přiměřenost (regulatorní limit 10,5 %)	16,32%	13,15%	13,91%

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	31.3.2016	31.3.2015	abs.	%	31.12.2015
Pohledávky za klienty brutto		75 230	74 129	1 101	1,48%	76 207
Opravné položky		-1 685	-1 115	-570	51,11%	-1 539
Pohledávky za klienty netto		73 545	73 014	531	0,73%	74 668
<b>NPL procento - J&amp;T Banka</b>		<b>7,99%</b>	<b>5,18%</b>	<b>2,81%</b>		<b>6,57%</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/>