

J&T BANKA

Konsolidované informace za J&T BANKA, a. s. k 30. 09. 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	14.06.2016
Účel poslední změny zápisu do obchodního rejstříku představenstva	změna bydliště členů
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 dozorcí rady

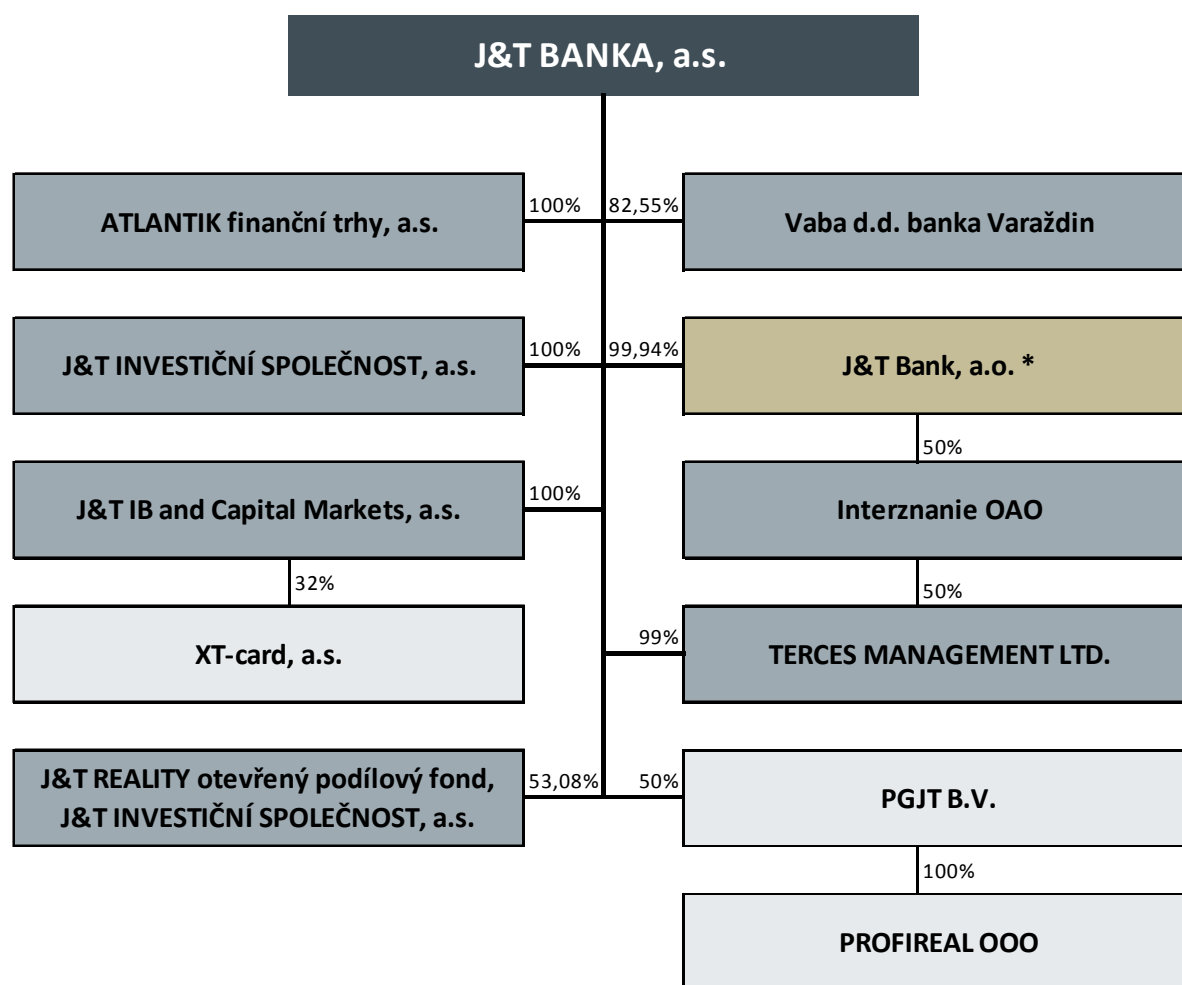
Ing. Ivan Jakobovič, místopredseda dozorcí rady

Ing. Dušan Palcr, člen dozorcí rady

Jozef Šepetka, člen dozorcí rady

JUDr. Ing. Jozef Spišiak, člen dozorcí 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 činnost.

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici

	Skutečnost		Změna		Skutečnost 31.12.2015
	v mil. CZK 30.9.2016	30.9.2015	abs.	%	
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	9 745	12 572	-2 827	-22%	19 724
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	33 526	27 232	6 294	23%	34 379
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	72 371	85 306	-12 935	-15%	74 668
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	4 184	3 979	205	5%	2 739
Realizovatelná finanční aktiva	10 631	18 106	-7 475	-41%	15 442
Finanční aktiva držaná do splatnosti	606	884	-278	-31%	609
Vyřazované skupiny držené k prodeji	5 822	5 090	732	14%	4 962
Investice do jednotek účtovaných ekvivalenční metodou	49	6 326	-6 277	-99%	35
Investice do nemovitostí	414	411	3	1%	363
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	415	454	-39	-9%	494
Goodwill	30	95	-65	-68%	30
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	1 474	1 580	-106	-7%	1 406
AKTIVA CELKEM	139 267	162 035	-22 768	-14%	154 851
Vklady a úvěry od bank	3 981	8 200	-4 219	-51%	4 259
Vklady od klientů	106 095	124 738	-18 643	-15%	121 812
Podřízený dluh	1 442	2 055	-613	-30%	2 049
Vyřazované skupiny držené k prodeji	3 651	3 189	462	14%	2 961
Ostatní závazky a rezervy	5 046	8 484	-3 438	-41%	6 825
Závazky celkem	120 215	146 666	-26 451	-18%	137 906
Základní kapitál	10 638	9 558	1 080	11%	10 638
Nerozdělené zisky, ostatní fondy a ostatní kapitálové nástroje	7 719	5 017	2 702	54%	5 564
Nekontrolní podíly	695	794	-99	-12%	743
Vlastní kapitál celkem	19 052	15 369	3 683	24%	16 945
PASIVA CELKEM	139 267	162 035	-22 768	-14%	154 851

Konsolidovaný výkaz zisku a ztrát

	Skutečnost		Změna		Skutečnost 31.12.2015	
	v mil. CZK	30.9.2016	30.9.2015	abs.		%
Čisté úrokové výnosy		2 115	2 332	-217	-9%	3 088
Úrokové výnosy		3 745	4 470	-725	-16%	5 689
Úrokové náklady		-1 630	-2 138	508	24%	-2 601
Čisté výnosy z poplatků a provizí		662	476	186	39%	605
Výnosy z poplatků a provizí		818	605	213	35%	793
Náklady na poplatky a provize		-156	-129	-27	-21%	-188
Dividendy z realizovatelných finanční aktiv		11	14	-3	-21%	14
Znehodnocení realizovatelných cenných papírů		32	0	32	-	-32
Čistý zisk z obchodování		465	890	-425	-48%	196
Ostatní provozní výnosy		101	160	-59	-37%	303
Provozní výnosy		3 386	3 872	-486	-13%	4 174
Osobní náklady		-551	-674	123	18%	-867
Ostatní provozní náklady		-817	-947	130	14%	-1 203
Odpisy a amortizace		-75	-74	-1	-1%	-102
Znehodnocení ostatních nefinančních aktiv		-39	0	-39	-	0
Snížení hodnoty goodwillu		0	0	0	-	-65
Provozní náklady		-1 482	-1 695	213	13%	-2 237
Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním		1 904	2 177	-273	-13%	1 937
Čistá tvorba rezerv na finanční aktivity		22	15	7	47%	-23
Čistá tvorba opravných položek k úvěrům		-521	-708	187	26%	-743
Výnosy z postoupených úvěrů a jiných pohledávek		2	0	2	-	12
Zisk / (ztráta) z účasti ve společných podnicích a investic do přidružených podniků po odečtení daně z příjmů		-27	240	-267	>100%	167
Zisk před zdaněním		1 380	1 724	-344	-20%	1 350
Daň z příjmů		-303	-204	-99	-49%	-261
Zisk z pokračujících činností		1 077	1 520	-443	-29%	1 089
Zisk z ukončovaných činností po odečtení daně z příjmů		-164	0	-164	-	787
Zisk za účetní období		913	1 520	-607	-40%	1 876

Poměrové ukazatele

a) Kapitálová přiměřenost

	Skutečnost		Skutečnost	
	mil CZK	30.9.2016	30.9.2015	31.12.2015
Tier 1		16 901	12 330	13 870
CET1		14 304	11 042	12 128
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku		10 638	9 558	10 638
Fondy z rozdělení zisku a nerozdělený zisk		4 665	3 073	2 968
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)		-880	-1 379	-1 371
Goodwill (-)		-30	-95	-30
Nehmotný majetek jiný než goodwill (-)		-120	-163	-145
AVA (-)		-15	-27	-19
Menšinové podíly zahrnuté do CET1 kapitálu		46	75	87
AT1		2 597	1 288	1 742
Tier 2		1 226	1 963	1 932
Celkový regulatorní kapitál		18 127	14 293	15 802
Celková rizikově vážená aktiva		112 052	131 307	113 600

Ukazatele kapitálové přiměřenosti

CET 1 (regulatorní limit 7,0 %)	12,77%	8,41%	10,68%
TIER 1 (regulatorní limit 8,5 %)	15,08%	9,39%	12,21%
Kapitálová přiměřenost (regulatorní limit 10,5 %)	16,18%	10,89%	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	30.9.2016	30.9.2015	abs.	%	31.12.2015
Pohledávky za klienty brutto		74 420	86 727	-12 307	-14,19%	76 207
Opravné položky		-2 049	-1 421	-628	44,19%	-1 539
Pohledávky za klienty netto		72 371	85 306	-12 935	-15,16%	74 668
NPL procento - J&T Banka		12,35%	11,21%	1,14%		10,28%

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/>