

# J&T BANKA

Konsolidované informace za J&T BANKA, a. s. k 30. 09. 2017

## 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	13.12.2016
Účel poslední změny zápisu do obchodního rejstříku představenstva	zápis nového člena
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

Ing. Tomáš Klimíček, člen představenstva

Prokura: Ing. Vlastimil Nešetřil, Ph.D.

Ing. Alena Tkáčová

Ing. Milan Sležka

Dozorčí rada: Ing. Jozef Tkáč, predseda dozorcí rady

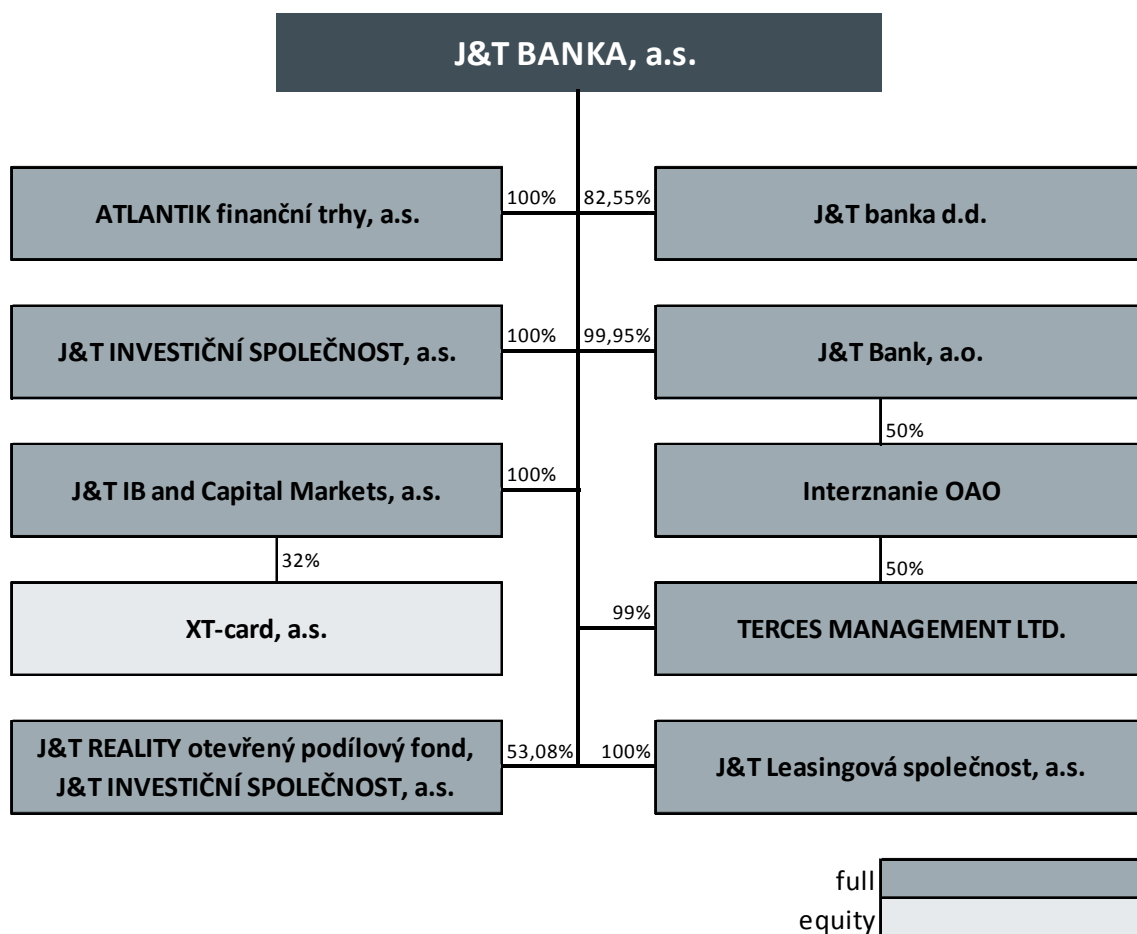
Ing. Ivan Jakobovič, místopredseda dozorcí rady

Ing. Dušan Palcr, člen dozorcí rady

Mgr. 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



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 (45,05%), Ivan Jakabovič (45,05%), CEFC Shanghai International Group Limited (5,4%) a CEFC Hainan International Holdings CO., Ltd. (4,5 %), 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 umístováním 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 31.12.2016	
	v mil. CZK	30.9.2017	30.9.2016	abs.		%
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		14 954	9 745	5 209	53%	15 513
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi		59 111	33 526	25 585	76%	23 423
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty		69 270	72 371	-3 101	-4%	76 139
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		4 456	4 184	272	7%	3 381
Realizovatelná finanční aktiva		12 771	10 631	2 140	20%	11 457
Finanční aktiva držaná do splatnosti		35	606	-571	-94%	666
Vyřazované skupiny držené k prodeji		413	5 822	-5 409	-93%	219
Investice do jednotek účtovaných ekvivalenční metodou		7	49	-42	-86%	29
Investice do nemovitostí		426	414	12	3%	469
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek		323	416	-93	-22%	355
Goodwill		33	30	3	10%	30
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva		2 007	1 473	534	36%	1 433
<b>AKTIVA CELKEM</b>		<b>163 806</b>	<b>139 267</b>	<b>24 539</b>	<b>18%</b>	<b>133 114</b>
Vklady a úvěry od bank		28 432	3 981	24 451	>100%	3 174
Vklady od klientů		103 816	106 095	-2 279	-2%	103 053
Podřízený dluh		1 417	1 442	-25	-2%	1 443
Vyřazované skupiny držené k prodeji		0	3 651	-3 651	-	0
Ostatní závazky a rezervy		10 658	5 046	5 612	>100%	6 316
<b>Závazky celkem</b>		<b>144 323</b>	<b>120 215</b>	<b>24 108</b>	<b>20%</b>	<b>113 986</b>
Základní kapitál		10 638	10 638	0	0%	10 638
Nerozdělené zisky, ostatní fondy a ostatní kapitálové nástroje		8 217	7 719	498	6%	7 827
Nekontrolní podíly		628	695	-67	-10%	663
<b>Vlastní kapitál celkem</b>		<b>19 483</b>	<b>19 052</b>	<b>431</b>	<b>2%</b>	<b>19 128</b>
<b>PASIVA CELKEM</b>		<b>163 806</b>	<b>139 267</b>	<b>24 539</b>	<b>18%</b>	<b>133 114</b>

## Konsolidovaný výkaz zisku a ztrát

	Skutečnost		Změna		Skutečnost 31.12.2016	
	v mil. CZK	30.9.2017	30.9.2016	abs.		%
Čisté úrokové výnosy		2 839	2 115	724	34%	3 220
Úrokové výnosy		3 862	3 745	117	3%	5 418
Úrokové náklady		-1 023	-1 630	607	37%	-2 198
Čisté výnosy z poplatků a provizí		868	662	206	31%	1 037
Výnosy z poplatků a provizí		1 053	818	235	29%	1 278
Náklady na poplatky a provize		-185	-156	-29	-19%	-241
Dividendy z realizovatelných finanční aktiv		10	11	-1	-9%	187
Znehodnocení realizovatelných cenných papírů		0	32	-32	-	32
Čistý zisk z obchodování		321	465	-144	-31%	46
Ostatní provozní výnosy		304	101	203	>100%	142
<b>Provozní výnosy</b>		<b>4 342</b>	<b>3 386</b>	<b>956</b>	<b>28%</b>	<b>4 664</b>
Osobní náklady		-772	-551	-221	-40%	-946
Ostatní provozní náklady		-860	-856	-4	0%	-1 184
Odpisy a amortizace		-73	-75	2	3%	-101
<b>Provozní náklady</b>		<b>-1 705</b>	<b>-1 482</b>	<b>-223</b>	<b>-15%</b>	<b>-2 231</b>
<b>Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním</b>		<b>2 637</b>	<b>1 904</b>	<b>733</b>	<b>38%</b>	<b>2 433</b>
Čistá tvorba rezerv na finanční aktivity		19	22	-3	-14%	12
Čistá tvorba opravných položek k úvěrům		-251	-521	270	52%	-1 043
Výnosy z postoupených úvěrů a jiných pohledávek		0	2	-2	-	8
Zisk / (ztráta) z účasti ve společných podnicích a investic do přidružených podniků po odečtení daně z příjmů		-17	-27	10	37%	-50
<b>Zisk před zdaněním</b>		<b>2 388</b>	<b>1 380</b>	<b>1 008</b>	<b>73%</b>	<b>1 360</b>
Daň z příjmů		-417	-303	-114	-38%	-407
<b>Zisk z pokračujících činností</b>		<b>1 971</b>	<b>1 077</b>	<b>894</b>	<b>83%</b>	<b>953</b>
Zisk z ukončovaných činností po odečtení daně z příjmů		0	-164	164	-	0
<b>Zisk za účetní období</b>		<b>1 971</b>	<b>913</b>	<b>1 058</b>	<b>&gt;100%</b>	<b>953</b>



## Poměrové ukazatele

### a) Kapitálová přiměřenost

	Skutečnost		Skutečnost	
	mil CZK	30.9.2017	30.9.2016	31.12.2016
Tier 1		16 324	16 901	16 920
CET1		13 727	14 304	14 323
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku		10 638	10 638	10 638
Fondy z rozdělení zisku a nerozdělený zisk		4 174	4 665	4 604
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)		-960	-880	-782
Goodwill (-)		-33	-30	-30
Nehmotný majetek jiný než goodwill (-)		-119	-120	-129
AVA (-)		-18	-15	-16
Menšinové podíly zahrnuté do CET1 kapitálu		45	46	38
AT1		2 597	2 597	2 597
Tier 2		1 029	1 226	1 192
<b>Celkový regulatorní kapitál</b>		<b>17 353</b>	<b>18 127</b>	<b>18 112</b>
<b>Celková rizikově vážená aktiva</b>		<b>108 930</b>	<b>112 052</b>	<b>114 060</b>

#### Ukazatele kapitálové přiměřenosti

CET 1 (regulatorní limit 7,0 %)	12,60%	12,77%	12,56%
TIER 1 (regulatorní limit 8,5 %)	14,99%	15,08%	14,83%
Kapitálová přiměřenost (regulatorní limit 10,5 %)	15,93%	16,18%	15,88%

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	30.9.2017	30.9.2016	abs.	%	31.12.2016
Pohledávky za klienty brutto		71 825	74 420	-2 595	-3,49%	78 839
Opravné položky		-2 555	-2 049	-506	24,69%	-2 700
Pohledávky za klienty netto		69 270	72 371	-3 101	-4,28%	76 139
<b>NPL procento - J&amp;T Banka</b>		<b>14,35%</b>	<b>12,35%</b>	<b>2,00%</b>		<b>13,43%</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/>