

J&T BANKA

Konsolidované informace za J&T BANKA, a. s. k 31. 12. 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	20.10.2017
Účel poslední změny zápisu do obchodního rejstříku	změna adresy místopředsedy dozorčí rady
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 dozorčí rady

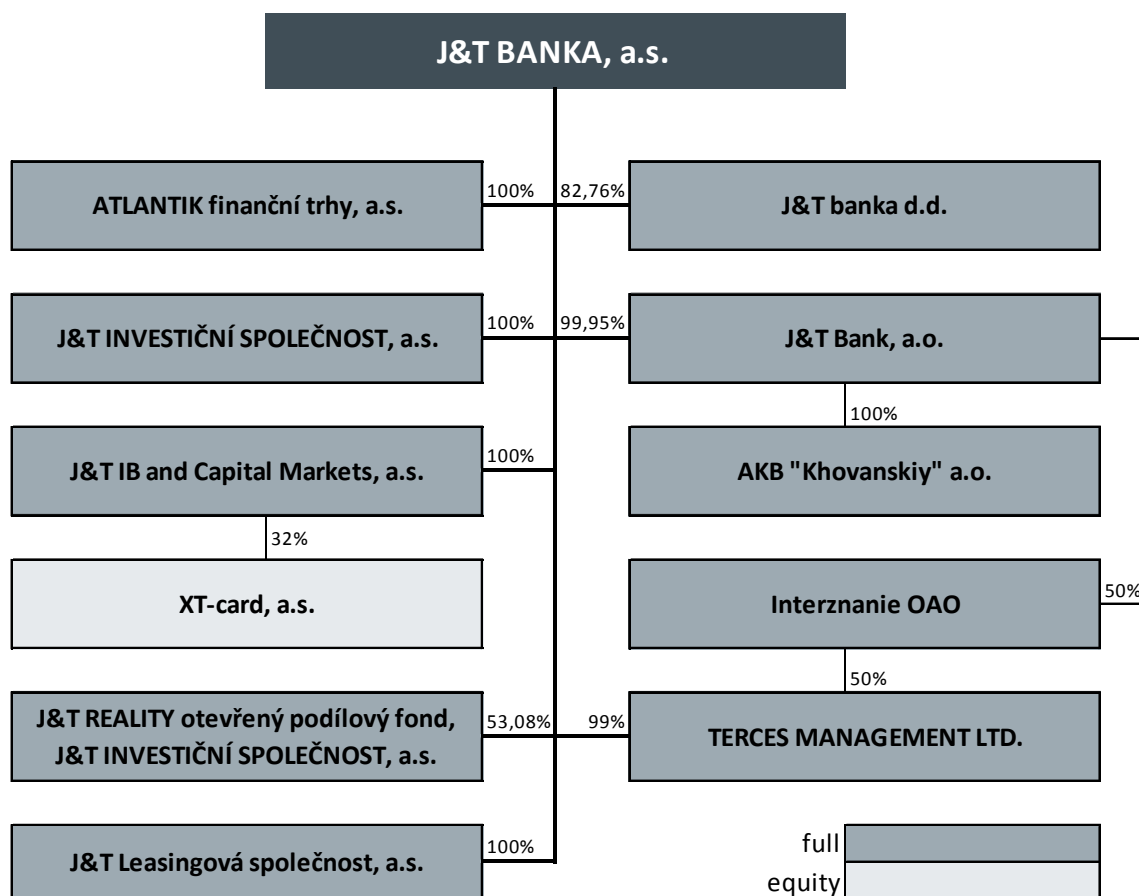
Ing. Ivan Jakobovič, místopredseda dozorčí rady

Ing. Dušan Palcr, člen dozorčí rady

Mgr. 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



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 Jakobovič (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.

Významné následné události

Dne 27. února 2018 došlo k fúzi dceřiné společnosti AKB "Khovanskiy" a.o. s J&T Bank, a.o. a od tohoto data společnost AKB "Khovanskiy" a.o. přestala jako právnická osoba existovat.

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 činností.

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici

	Skutečnost		Změna	
	v mil. CZK	31.12.2017	31.12.2016	abs.
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	6 911	15 513	-8 602	-55%
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	47 757	23 423	24 334	>100%
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	69 109	76 139	-7 030	-9%
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	5 227	3 381	1 846	55%
Realizovatelná finanční aktiva	11 009	11 457	-448	-4%
Finanční aktiva držaná do splatnosti	13	666	-653	-98%
Vyřazené skupiny držené k prodeji	416	219	197	90%
Investice do jednotek účtovaných ekvivalenční metodou	7	29	-22	-76%
Investice do nemovitostí	407	469	-62	-13%
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	333	355	-22	-6%
Goodwill	33	30	3	10%
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	1 774	1 433	341	24%
AKTIVA CELKEM	142 996	133 114	9 882	7%
Vklady a úvěry od bank	21 923	3 174	18 749	>100%
Vklady od klientů	91 704	103 053	-11 349	-11%
Podřízený dluh	1 567	1 443	124	9%
Ostatní závazky a rezervy	8 326	6 316	2 010	32%
Závazky celkem	123 520	113 986	9 534	8%
Základní kapitál	10 638	10 638	0	0%
Nerozdělené zisky, ostatní fondy a ostatní kapitálové nástroje	8 244	7 827	417	5%
Nekontrolní podíly	594	663	-69	-10%
Vlastní kapitál celkem	19 476	19 128	348	2%
PASIVA CELKEM	142 996	133 114	9 882	7%

Konsolidovaný výkaz zisku a ztrát

	Skutečnost		Změna		
	v mil. CZK	31.12.2017	31.12.2016	abs.	%
Čisté úrokové výnosy		3 725	3 220	505	16%
Úrokové výnosy		5 041	5 418	-377	-7%
Úrokové náklady		-1 316	-2 198	882	40%
Čisté výnosy z poplatků a provizí		1 137	1 037	100	10%
Výnosy z poplatků a provizí		1 436	1 278	158	12%
Náklady na poplatky a provize		-299	-241	-58	-24%
Dividendy z realizovatelných finančních aktiv		54	187	-133	-71%
Znehodnocení realizovatelných finančních aktiv		-123	32	-155	>100%
Přínos z výhodné koupě		85	0	85	-
Čistý zisk z obchodování		429	46	383	>100%
Ostatní provozní výnosy		345	142	203	>100%
Provozní výnosy		5 652	4 664	988	21%
Osobní náklady		-1 084	-946	-138	-15%
Ostatní provozní náklady		-1 128	-1 184	56	5%
Odpisy a amortizace		-96	-101	5	5%
Provozní náklady		-2 308	-2 231	-77	-3%
Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním		3 344	2 433	911	37%
Čistá tvorba rezerv na finanční aktivity		41	12	29	>100%
Čistá tvorba opravných položek k úvěrům		-763	-1 043	280	27%
Výnosy z postoupených úvěrů a jiných pohledávek		12	8	4	50%
Zisk / (ztráta) z účasti ve společných podnicích a investic do přidružených podniků po odečtení daně z příjmů		-17	-50	33	66%
Zisk před zdaněním		2 617	1 360	1 257	92%
Daň z příjmů		-421	-407	-14	-3%
Zisk za účetní období		2 196	953	1 243	>100%

Poměrové ukazatele

a) Kapitálová přiměřenost

	Skutečnost	
	31.12.2017	31.12.2016
	mil CZK	
Tier 1	16 112	16 920
CET1	13 515	14 323
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	10 638	10 638
Fondy z rozdělení zisku a nerozdělený zisk	4 115	4 604
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	-1 101	-782
Goodwill (-)	-33	-30
Nehmotný majetek jiný než goodwill (-)	-125	-129
AVA (-)	-18	-16
Menšinové podíly zahrnuté do CET1 kapitálu	39	38
AT1	2 597	2 597
Tier 2	952	1 192
Celkový regulatorní kapitál	17 064	18 112
Celková rizikově vážená aktiva	106 805	114 060

Ukazatele kapitálové přiměřenosti

CET 1 (regulatorní limit 7,29 %)	12,65%	12,56%
TIER 1 (regulatorní limit 8,79 %)	15,09%	14,83%
Kapitálová přiměřenost (regulatorní limit 10,79 %)	15,98%	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	
	31.12.2017	31.12.2016	abs.	%
	mil CZK			
Pohledávky za klienty brutto	72 132	78 839	-6 707	-8,51%
Opravné položky	-3 023	-2 700	-323	11,96%
Pohledávky za klienty netto	69 109	76 139	-7 030	-9,23%
NPL procento - J&T Banka	14,85%	13,43%	1,42%	

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/>