

J&T BANKA

Konsolidované informace za J&T BANKA, a. s. k 31. 12. 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	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, předseda dozorčí rady

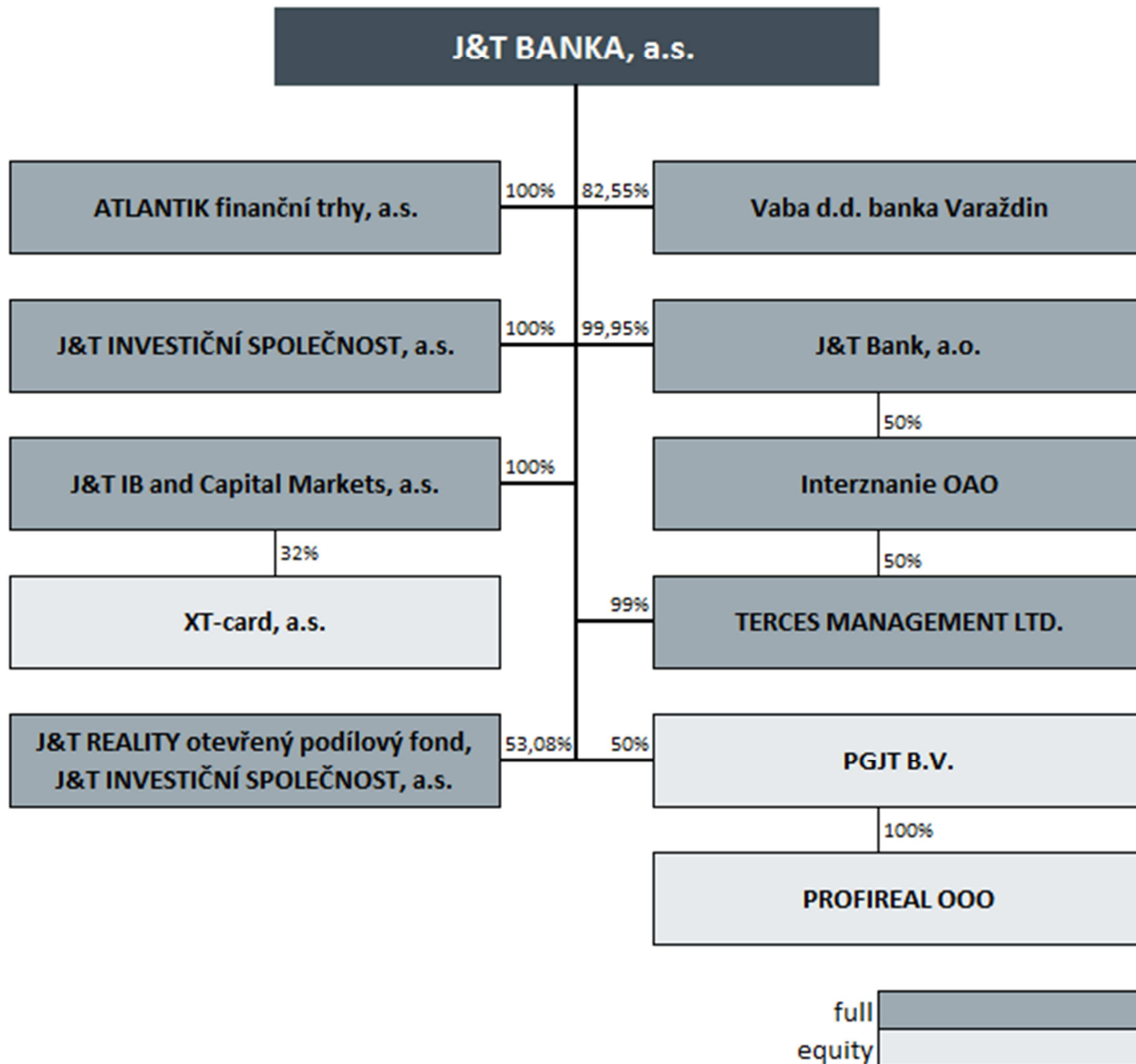
Ing. Ivan Jakobovič, místopředseda dozorčí rady

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.

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	31.12.2016	31.12.2015	abs.	%
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		15 513	19 724	-4 211	-21%
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi		23 423	34 379	-10 956	-32%
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty		76 139	74 668	1 471	2%
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		3 381	2 739	642	23%
Realizovatelná finanční aktiva		11 457	15 442	-3 985	-26%
Finanční aktiva držaná do splatnosti		666	609	57	9%
Vyřazované skupiny držené k prodeji		219	4 962	-4 743	-96%
Investice do jednotek účtovaných ekvivalenční metodou		29	35	-6	-17%
Investice do nemovitostí		469	363	106	29%
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek		355	494	-139	-28%
Goodwill		30	30	0	0%
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva		1 433	1 406	27	2%
AKTIVA CELKEM		133 114	154 851	-21 737	-14%
Vklady a úvěry od bank		3 174	4 259	-1 085	-25%
Vklady od klientů		103 053	121 812	-18 759	-15%
Podřízený dluh		1 443	2 049	-606	-30%
Vyřazované skupiny držené k prodeji		0	2 961	-2 961	-
Ostatní závazky a rezervy		6 316	6 825	-509	-7%
Závazky celkem		113 986	137 906	-23 920	-17%
Základní kapitál		10 638	10 638	0	0%
Nerozdělené zisky, ostatní fondy a ostatní kapitálové nástroje		7 827	5 564	2 263	41%
Nekontrolní podíly		663	743	-80	-11%
Vlastní kapitál celkem		19 128	16 945	2 183	13%
PASIVA CELKEM		133 114	154 851	-21 737	-14%

Konsolidovaný výkaz zisku a ztrát

	Skutečnost		Změna		
	v mil. CZK	31.12.2016	31.12.2015	abs.	%
Čisté úrokové výnosy		3 220	3 285	-65	-2%
Úrokové výnosy		5 418	6 154	-736	-12%
Úrokové náklady		-2 198	-2 869	671	23%
Čisté výnosy z poplatků a provizí		1 037	627	410	65%
Výnosy z poplatků a provizí		1 278	819	459	56%
Náklady na poplatky a provize		-241	-192	-49	-26%
Dividendy z realizovatelných finanční aktiv		187	14	173	>100%
Znehodnocení realizovatelných cenných papírů		32	-32	64	>100%
Čistý zisk z obchodování		46	1 023	-977	-96%
Ostatní provozní výnosy		142	245	-103	-42%
Provozní výnosy		4 664	5 162	-498	-10%
Osobní náklady		-946	-943	-3	0%
Ostatní provozní náklady		-1 184	-1 193	9	1%
Odpisy a amortizace		-101	-104	3	3%
Snížení hodnoty goodwillu		0	-65	65	-
Provozní náklady		-2 231	-2 305	74	3%
Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním		2 433	2 857	-424	-15%
Čistá tvorba rezerv na finanční aktivity		12	-24	36	>100%
Čistá tvorba opravných položek k úvěrům		-1 043	-826	-217	-26%
Výnosy z postoupených úvěrů a jiných pohledávek		8	12	-4	-33%
Zisk / (ztráta) z účasti ve společných podnicích a investic do přidružených podniků po odečtení daně z příjmů		-50	167	-217	>100%
Zisk před zdaněním		1 360	2 186	-826	-38%
Daň z příjmů		-407	-310	-97	-31%
Zisk z pokračujících činností		953	1 876	-923	-49%
Zisk z ukončovaných činností po odečtení daně z příjmů		0	0	0	-
Zisk za účetní období		953	1 876	-923	-49%

Poměrové ukazatele

a) Kapitálová přiměřenost

	Skutečnost	
	31.12.2016	31.12.2015
	mil CZK	
Tier 1	16 920	13 870
CET1	14 323	12 128
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	10 638	10 638
Fondy z rozdělení zisku a nerozdělený zisk	4 604	2 968
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	-782	-1 371
Goodwill (-)	-30	-30
Nehmotný majetek jiný než goodwill (-)	-129	-145
AVA (-)	-16	-19
Menšinové podíly zahrnuté do CET1 kapitálu	38	87
AT1	2 597	1 742
Tier 2	1 192	1 932
Celkový regulatorní kapitál	18 112	15 802
Celková rizikově vážená aktiva	114 060	113 600

Ukazatele kapitálové přiměřenosti

CET 1 (regulatorní limit 7,0 %)	12,56%	10,68%
TIER 1 (regulatorní limit 8,5 %)	14,83%	12,21%
Kapitálová přiměřenost (regulatorní limit 10,5 %)	15,88%	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	
	31.12.2016	31.12.2015	abs.	%
	mil CZK			
Pohledávky za klienty brutto	78 839	76 207	2 632	3,45%
Opravné položky	-2 700	-1 539	-1 161	75,44%
Pohledávky za klienty netto	76 139	74 668	1 471	1,97%
NPL procento - J&T Banka	13,43%	10,28%	3,15%	

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-uvzejnovane-informace/>

Povinně uveřejňované informace za J&T BANKA, a. s.

<https://www.jtbank.cz/o-bance/informacni-povinnost/povinne-uvzejnovane-informace/>

Pololetní informace:

<https://www.jtbank.cz/o-bance/informacni-povinnost/pololetni-informace/>