

J&T BANKA

Konsolidované informace za J&T BANKA, a. s. k 30. 06. 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 dozorčí rady

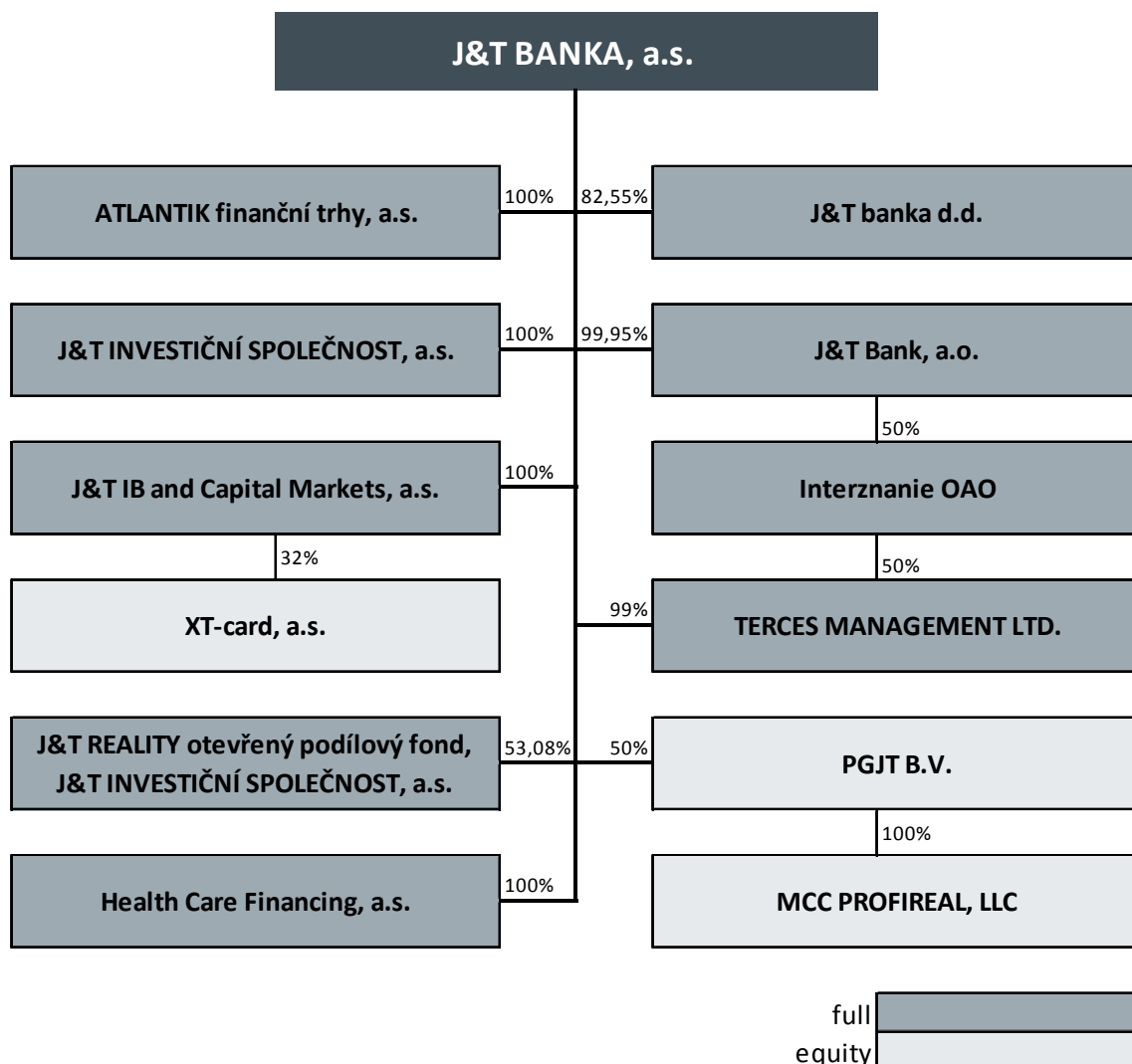
Ing. Ivan Jakobovič, místopredseda dozorčí rady

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.

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		Skutečnost 31.12.2016	
	v mil. CZK	30.6.2017	30.6.2016	abs.		%
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		38 838	17 643	21 195	>100%	15 513
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi		67 557	33 806	33 751	100%	23 423
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty		70 897	70 144	753	1%	76 139
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty		3 960	7 667	-3 707	-48%	3 381
Realizovatelná finanční aktiva		11 685	13 361	-1 676	-13%	11 457
Finanční aktiva držaná do splatnosti		36	598	-562	-94%	666
Vyřazované skupiny držené k prodeji		374	5 776	-5 402	-94%	219
Investice do jednotek účtovaných ekvivalenční metodou		7	56	-49	-88%	29
Investice do nemovitostí		434	410	24	6%	469
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek		333	433	-100	-23%	355
Goodwill		33	30	3	10%	30
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva		1 501	1 375	126	9%	1 433
AKTIVA CELKEM		195 655	151 299	44 356	29%	133 114
Vklady a úvěry od bank		37 871	6 199	31 672	>100%	3 174
Vklady od klientů		129 041	116 526	12 515	11%	103 053
Podřízený dluh		1 419	1 435	-16	-1%	1 443
Vyřazované skupiny držené k prodeji		0	3 576	-3 576	-	0
Ostatní závazky a rezervy		8 656	4 935	3 721	75%	6 316
Závazky celkem		176 987	132 671	44 316	33%	113 986
Základní kapitál		10 638	10 638	0	0%	10 638
Nerozdělené zisky, ostatní fondy a ostatní kapitálové nástroje		7 391	7 304	87	1%	7 827
Nekontrolní podíly		639	686	-47	-7%	663
Vlastní kapitál celkem		18 668	18 628	40	0%	19 128
PASIVA CELKEM		195 655	151 299	44 356	29%	133 114

Konsolidovaný výkaz zisku a ztrát

	Skutečnost		Změna		Skutečnost 31.12.2016	
	v mil. CZK	30.6.2017	30.6.2016	abs.		%
Čisté úrokové výnosy		1 915	1 394	521	37%	3 220
Úrokové výnosy		2 633	2 573	60	2%	5 418
Úrokové náklady		-718	-1 179	461	39%	-2 198
Čisté výnosy z poplatků a provizí		531	439	92	21%	1 037
Výnosy z poplatků a provizí		645	538	107	20%	1 278
Náklady na poplatky a provize		-114	-99	-15	-15%	-241
Dividendy z realizovatelných finanční aktiv		11	13	-2	-15%	187
Znehodnocení realizovatelných cenných papírů		0	32	-32	-	32
Čistý zisk z obchodování		219	222	-3	-1%	46
Ostatní provozní výnosy		66	78	-12	-15%	142
Provozní výnosy		2 742	2 178	564	26%	4 664
Osobní náklady		-525	-317	-208	-66%	-946
Ostatní provozní náklady		-700	-637	-63	-10%	-1 184
Odpisy a amortizace		-52	-51	-1	-2%	-101
Provozní náklady		-1 277	-1 005	-272	-27%	-2 231
Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním		1 465	1 173	292	25%	2 433
Čistá tvorba rezerv na finanční aktivity		20	34	-14	-41%	12
Čistá tvorba opravných položek k úvěrům		-58	-366	308	84%	-1 043
Výnosy z postoupených úvěrů a jiných pohledávek		0	0	0	-	8
Zisk / (ztráta) z účasti ve společných podnicích a investic do přidružených podniků po odečtení daně z příjmů		-17	-21	4	19%	-50
Zisk před zdaněním		1 410	820	590	72%	1 360
Daň z příjmů		-257	-202	-55	-27%	-407
Zisk z pokračujících činností		1 153	618	535	87%	953
Zisk z ukončovaných činností po odečtení daně z příjmů		0	-179	179	-	0
Zisk za účetní období		1 153	439	714	>100%	953

Poměrové ukazatele

a) Kapitálová přiměřenost

	Skutečnost		Skutečnost	
	mil CZK	30.6.2017	30.6.2016	31.12.2016
Tier 1		16 363	16 958	16 920
CET1		13 766	14 361	14 323
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku		10 638	10 638	10 638
Fondy z rozdělení zisku a nerozdělený zisk		4 215	4 765	4 604
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)		-966	-905	-782
Goodwill (-)		-33	-30	-30
Nehmotný majetek jiný než goodwill (-)		-116	-129	-129
AVA (-)		-17	-21	-16
Menšinové podíly zahrnuté do CET1 kapitálu		45	43	38
AT1		2 597	2 597	2 597
Tier 2		1 100	1 261	1 192
Celkový regulatorní kapitál		17 463	18 219	18 112
Celková rizikově vážená aktiva		109 239	112 277	114 060

Ukazatele kapitálové přiměřenosti

CET 1 (regulatorní limit 7,0 %)	12,60%	12,79%	12,56%
TIER 1 (regulatorní limit 8,5 %)	14,98%	15,10%	14,83%
Kapitálová přiměřenost (regulatorní limit 10,5 %)	15,99%	16,23%	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	30.6.2017	30.6.2016	abs.	%	31.12.2016
Pohledávky za klienty brutto		73 391	72 047	1 344	1,87%	78 839
Opravné položky		-2 494	-1 903	-591	31,06%	-2 700
Pohledávky za klienty netto		70 897	70 144	753	1,07%	76 139
NPL procento - J&T Banka		14,04%	14,89%	-0,85%		13,43%

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/>