

J&T BANKA

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

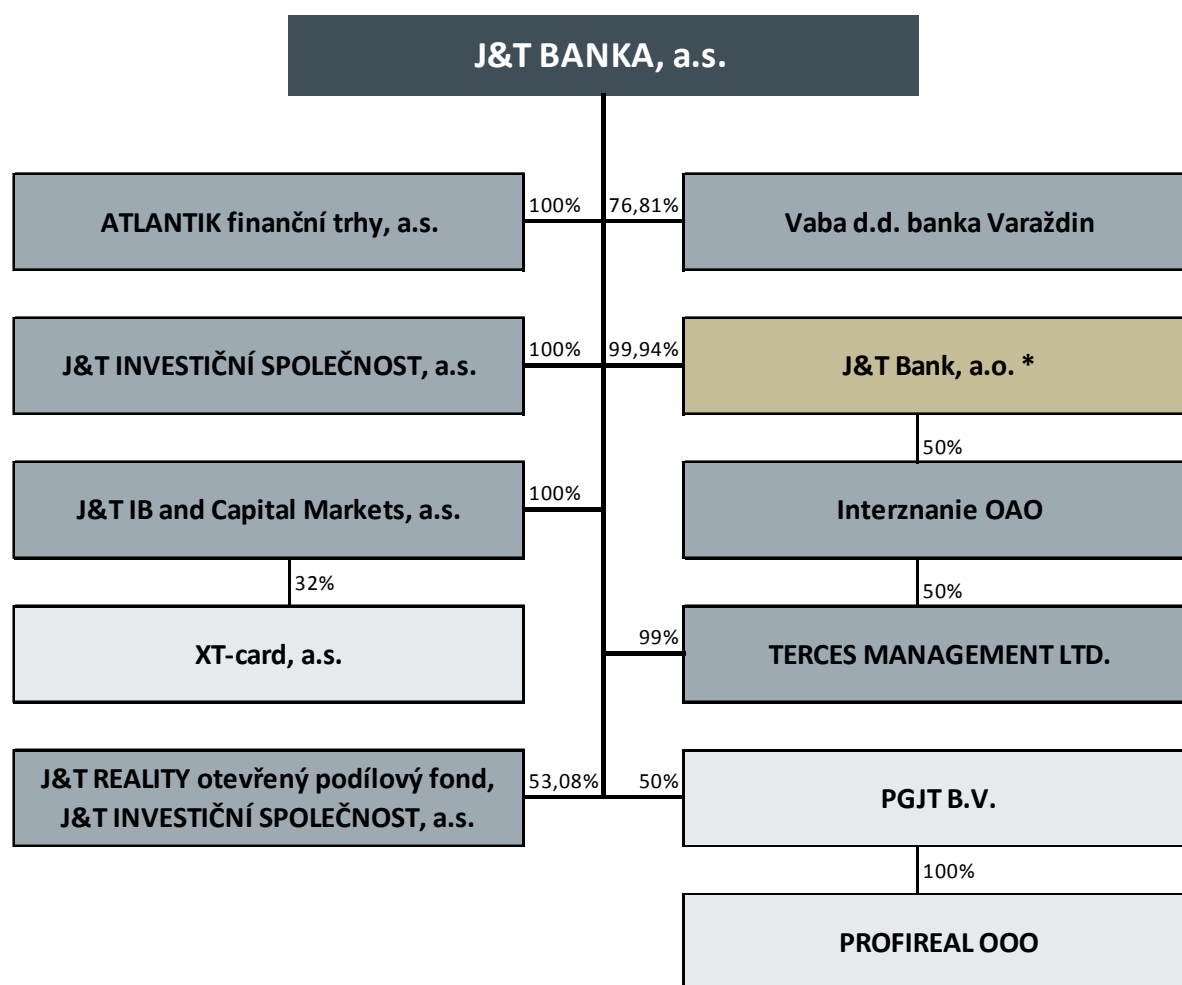
Ing. Ivan Jakobovič, místopredseda dozorcí rady

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) směnárenskou 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
	v mil. CZK	30.6.2016	30.6.2015	abs.	31.12.2015
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	17 643	21 960	-4 317	-20%	19 724
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	33 806	8 860	24 946	>100%	34 379
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	70 144	75 069	-4 925	-7%	74 668
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	7 667	9 974	-2 307	-23%	2 739
Realizovatelná finanční aktiva	13 361	21 191	-7 830	-37%	15 442
Finanční aktiva držaná do splatnosti	598	914	-316	-35%	609
Vyřazované skupiny držené k prodeji	5 776	130	5 646	>100%	4 962
Investice do jednotek účtovaných ekvivalenční metodou	56	6 225	-6 169	-99%	35
Investice do nemovitostí	410	484	-74	-15%	363
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	433	481	-48	-10%	494
Goodwill	30	95	-65	-68%	30
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	1 375	1 348	27	2%	1 406
AKTIVA CELKEM	151 299	146 731	4 568	3%	154 851
Vklady a úvěry od bank	6 199	3 898	2 301	59%	4 259
Vklady od klientů	116 526	118 651	-2 125	-2%	121 812
Podřízený dluh	1 435	2 053	-618	-30%	2 049
Vyřazované skupiny držené k prodeji	3 576	0	3 576	-	2 961
Ostatní závazky a rezervy	4 935	7 202	-2 267	-31%	6 825
Závazky celkem	132 671	131 804	867	1%	137 906
Základní kapitál	10 638	9 558	1 080	11%	10 638
Nerozdělené zisky, ostatní fondy a ostatní kapitálové nástroje	7 304	4 543	2 761	61%	5 564
Nekontrolní podíly	686	826	-140	-17%	743
Vlastní kapitál celkem	18 628	14 927	3 701	25%	16 945
PASIVA CELKEM	151 299	146 731	4 568	3%	154 851

Konsolidovaný výkaz zisku a ztrát

	Skutečnost		Změna		Skutečnost 31.12.2015	
	v mil. CZK	30.6.2016	30.6.2015	abs.		%
Čisté úrokové výnosy		1 394	1 503	-109	-7%	3 088
Úrokové výnosy		2 573	2 939	-366	-12%	5 689
Úrokové náklady		-1 179	-1 436	257	18%	-2 601
Čisté výnosy z poplatků a provizí		439	340	99	29%	605
Výnosy z poplatků a provizí		538	424	114	27%	793
Náklady na poplatky a provize		-99	-84	-15	-18%	-188
Dividendy z realizovatelných finanční aktiv		13	15	-2	-13%	14
Znehodnocení realizovatelných cenných papírů		32	0	32	-	-32
Čistý zisk z obchodování		222	174	48	28%	196
Ostatní provozní výnosy		78	106	-28	-26%	303
Provozní výnosy		2 178	2 138	40	2%	4 174
Osobní náklady		-317	-450	133	30%	-867
Ostatní provozní náklady		-598	-590	-8	-1%	-1 203
Odpisy a amortizace		-51	-50	-1	-2%	-102
Znehodnocení ostatních nefinančních aktiv		-39	0	-39	-	0
Snížení hodnoty goodwillu		0	0	0	-	-65
Provozní náklady		-1 005	-1 090	85	8%	-2 237
Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním		1 173	1 048	125	12%	1 937
Čistá tvorba rezerv na finanční aktivity		34	9	25	>100%	-23
Čistá tvorba opravných položek k úvěrům		-366	-216	-150	-69%	-743
Výnosy z postoupených úvěrů a jiných pohledávek		0	0	0	-	12
Zisk / (ztráta) z účasti ve společných podnicích a investic do přidružených podniků po odečtení daně z příjmů		-21	359	-380	>100%	167
Zisk před zdaněním		820	1 200	-380	-32%	1 350
Daň z příjmů		-202	-165	-37	-22%	-261
Zisk z pokračujících činností		618	1 035	-417	-40%	1 089
Zisk z ukončovaných činností po odečtení daně z příjmů		-179	0	-179	-	787
Zisk za účetní období		439	1 035	-596	-58%	1 876

Poměrové ukazatele

a) Kapitálová přiměřenost

	Skutečnost		Skutečnost	
	mil CZK	30.6.2016	30.6.2015	31.12.2015
Tier 1		16 958	12 639	13 870
CET1		14 361	11 621	12 128
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku		10 638	9 558	10 638
Fondy z rozdělení zisku a nerozdělený zisk		4 765	3 163	2 968
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)		-905	-896	-1 371
Goodwill (-)		-30	-95	-30
Nehmotný majetek jiný než goodwill (-)		-129	-170	-145
AVA (-)		-21	-32	-19
Menšinové podíly zahrnuté do CET1 kapitálu		43	93	87
AT1		2 597	1 018	1 742
Tier 2		1 261	1 988	1 932
Celkový regulatorní kapitál		18 219	14 627	15 802
Celková rizikově vážená aktiva		112 277	123 588	113 600

Ukazatele kapitálové přiměřenosti

CET 1 (regulatorní limit 7,0 %)	12,79%	9,40%	10,68%
TIER 1 (regulatorní limit 8,5 %)	15,10%	10,23%	12,21%
Kapitálová přiměřenost (regulatorní limit 10,5 %)	16,23%	11,84%	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	30.6.2016	30.6.2015	abs.	%	31.12.2015
Pohledávky za klienty brutto		72 047	76 216	-4 169	-5,47%	76 207
Opravné položky		-1 903	-1 147	-756	65,91%	-1 539
Pohledávky za klienty netto		70 144	75 069	-4 925	-6,56%	74 668
NPL procento - J&T Banka		14,89%	9,89%	5,00%		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/>