

J&T BANKA

Konsolidované informace za J&T BANKA, a. s. k 31. 03. 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

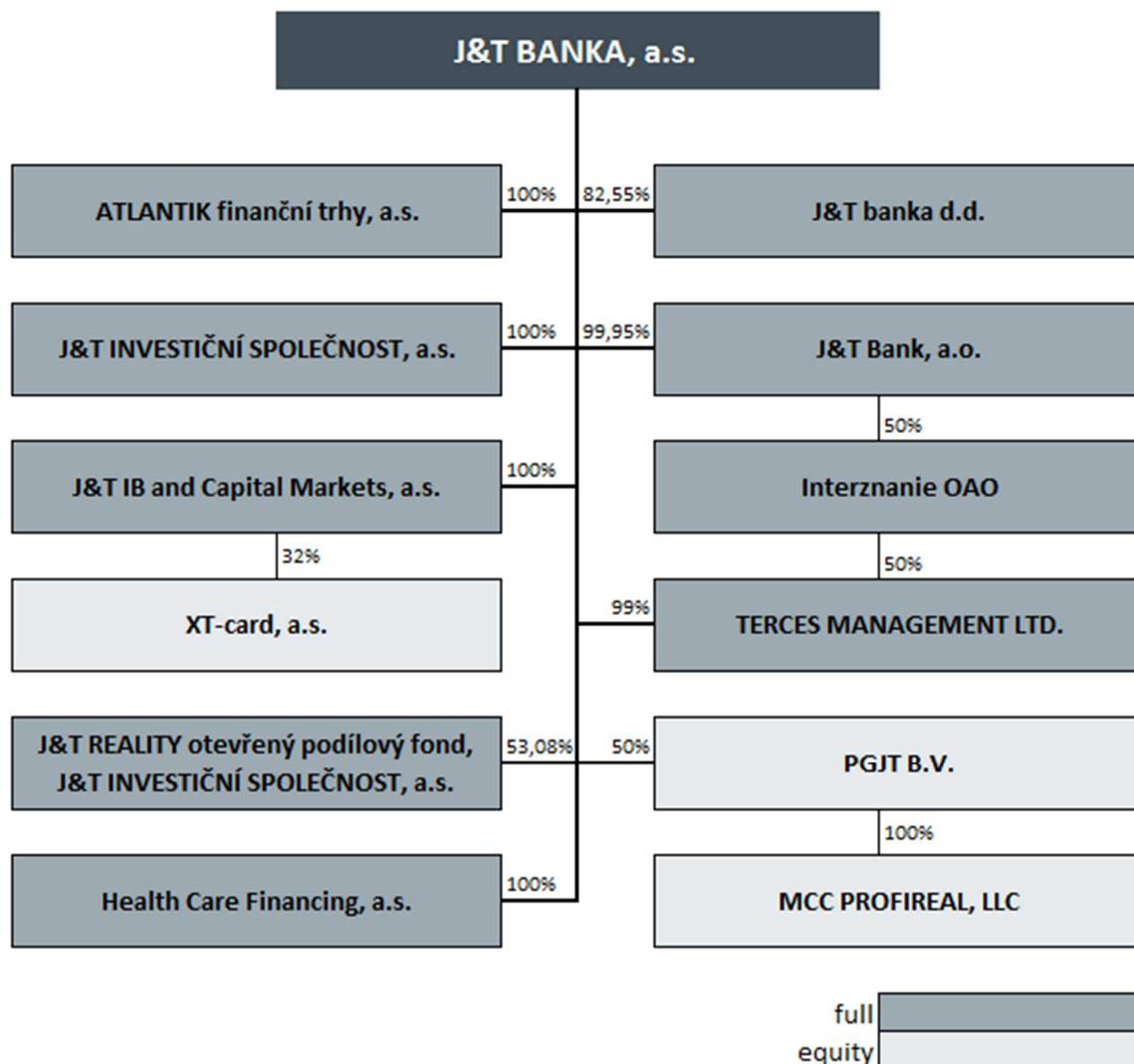
Ing. Ivan Jakobovič, místopredseda dozorcí rady

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	31.3.2017	31.3.2016	abs.	
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	29 605	23 603	6 002	25%	15 513
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	44 037	38 928	5 109	13%	23 423
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	77 559	73 545	4 014	5%	76 139
Finanční aktiva oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	7 676	4 043	3 633	90%	3 381
Realizovatelná finanční aktiva	11 424	14 182	-2 758	-19%	11 457
Finanční aktiva držaná do splatnosti	692	620	72	12%	666
Vyřazované skupiny držené k prodeji	412	5 628	-5 216	-93%	219
Investice do jednotek účtovaných ekvivalenční metodou	13	26	-13	-50%	29
Investice do nemovitostí	504	383	121	32%	469
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	361	472	-111	-24%	355
Goodwill	33	30	3	10%	30
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	1 309	1 071	238	22%	1 433
AKTIVA CELKEM	173 625	162 531	11 094	7%	133 114
Vklady a úvěry od bank	19 541	3 440	16 101	>100%	3 174
Vklady od klientů	125 042	129 640	-4 598	-4%	103 053
Podřízený dluh	1 439	1 748	-309	-18%	1 443
Vyřazované skupiny držené k prodeji	0	3 201	-3 201	-	0
Ostatní závazky a rezervy	7 927	6 432	1 495	23%	6 316
Závazky celkem	153 949	144 461	9 488	7%	113 986
Základní kapitál	10 638	10 638	0	0%	10 638
Nerozdělené zisky, ostatní fondy a ostatní kapitálové nástroje	8 359	6 698	1 661	25%	7 827
Nekontrolní podíly	679	734	-55	-7%	663
Vlastní kapitál celkem	19 676	18 070	1 606	9%	19 128
PASIVA CELKEM	173 625	162 531	11 094	7%	133 114

Konsolidovaný výkaz zisku a ztrát

	Skutečnost		Změna		Skutečnost 31.12.2016	
	v mil. CZK	31.3.2017	31.3.2016	abs.		%
Čisté úrokové výnosy		932	699	233	33%	3 220
Úrokové výnosy		1 320	1 337	-17	-1%	5 418
Úrokové náklady		-388	-638	250	39%	-2 198
Čisté výnosy z poplatků a provizí		294	186	108	58%	1 037
Výnosy z poplatků a provizí		338	236	102	43%	1 278
Náklady na poplatky a provize		-44	-50	6	12%	-241
Dividendy z realizovatelných finanční aktiv		0	0	0	-	187
Znehodnocení realizovatelných cenných papírů		0	0	0	-	32
Čistý zisk z obchodování		-191	25	-216	>100%	46
Ostatní provozní výnosy		42	34	8	24%	142
Provozní výnosy		1 077	944	133	14%	4 664
Osobní náklady		-254	-207	-47	-23%	-946
Ostatní provozní náklady		-432	-330	-102	-31%	-1 184
Odpisy a amortizace		-26	-26	0	0%	-101
Snížení hodnoty goodwillu		0	0	0	-	0
Provozní náklady		-712	-563	-149	-26%	-2 231
Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním		365	381	-16	-4%	2 433
Čistá tvorba rezerv na finanční aktivity		27	0	27	-	12
Čistá tvorba opravných položek k úvěrům		68	-146	214	>100%	-1 043
Výnosy z postoupených úvěrů a jiných pohledávek		0	0	0	-	8
Zisk / (ztráta) z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků po odečtení daně z příjmů		-16	-9	-7	-78%	-50
Zisk před zdaněním		444	226	218	96%	1 360
Daň z příjmů		-121	-54	-67	>100%	-407
Zisk z pokračujících činností		323	172	151	88%	953
Zisk z ukončovaných činností po odečtení daně z příjmů		0	-51	51	-	0
Zisk za účetní období		323	121	202	>100%	953

Poměrové ukazatele

a) Kapitálová přiměřenost

	Skutečnost		Skutečnost	
	mil CZK	31.3.2017	31.3.2016	31.12.2016
Tier 1		17 151	16 752	16 920
CET1		14 554	14 154	14 323
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku		10 638	10 638	10 638
Fondy z rozdělení zisku a nerozdělený zisk		4 542	4 833	4 604
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)		-496	-1 199	-782
Goodwill (-)		-33	-30	-30
Nehmotný majetek jiný než goodwill (-)		-124	-129	-129
AVA (-)		-20	-19	-16
Menšinové podíly zahrnuté do CET1 kapitálu		47	60	38
AT1		2 597	2 598	2 597
Tier 2		1 160	1 603	1 192
Celkový regulatorní kapitál		18 311	18 355	18 112
Celková rizikově vážená aktiva		116 483	112 471	114 060

Ukazatele kapitálové přiměřenosti

CET 1 (regulatorní limit 7,0 %)	12,49%	12,58%	12,56%
TIER 1 (regulatorní limit 8,5 %)	14,72%	14,89%	14,83%
Kapitálová přiměřenost (regulatorní limit 10,5 %)	15,72%	16,32%	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	31.3.2017	31.3.2016	abs.	31.12.2016	%
Pohledávky za klienty brutto		80 143	75 230	4 913	6,53%	78 839
Opravné položky		-2 584	-1 685	-899	53,35%	-2 700
Pohledávky za klienty netto		77 559	73 545	4 014	5,46%	76 139
NPL procento - J&T Banka		12,54%	13,40%	-0,86%		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/>