

J&T BANKA

Konsolidované informace za J&T BANKA, a. s. k 30. 09. 2018

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	16.09.2018
Účel poslední změny zápisu do obchodního rejstříku	změna adresy prokuristu
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

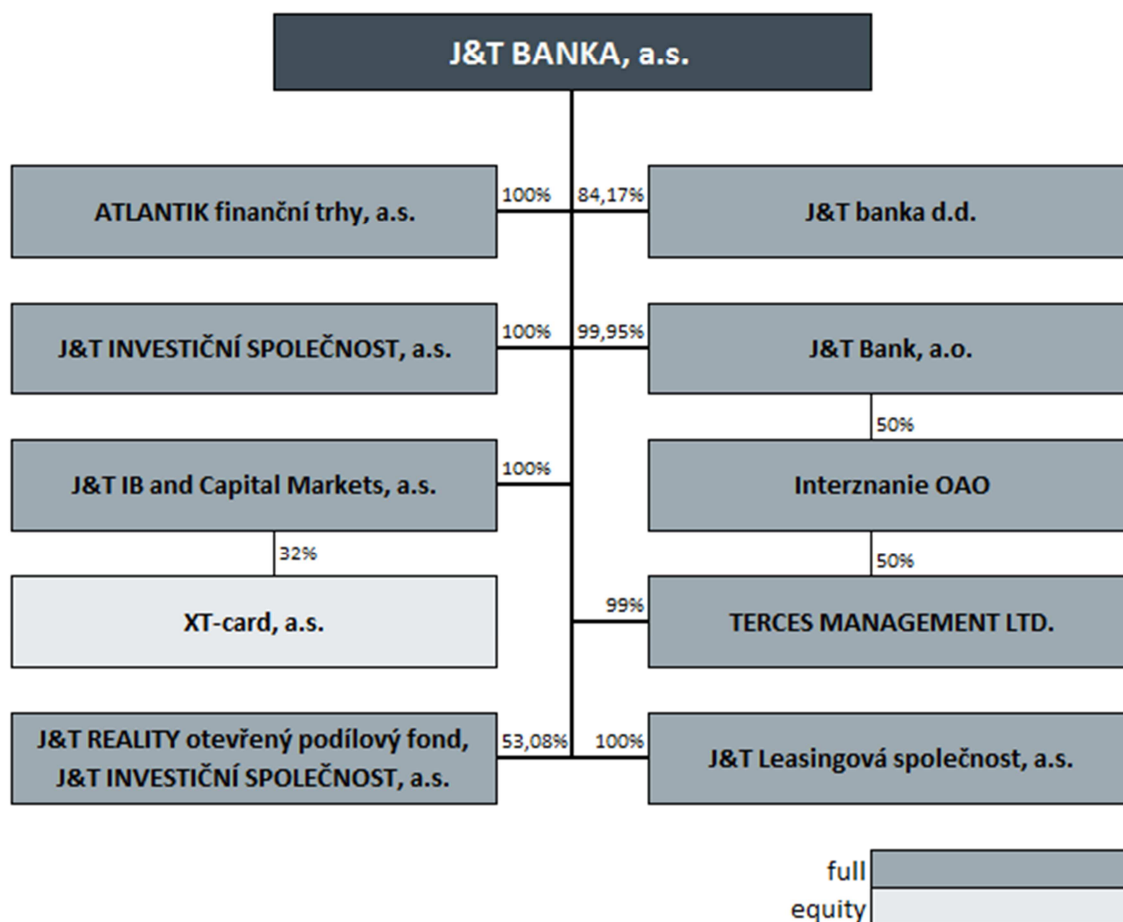
Den zápisu: 23. 11. 2005

Představenstvo: Ing. Patrik Tkáč, předseda představenstva
Štěpán Ašer, MBA, člen představenstva
Ing. Igor Kováč, člen představenstva
Ing. Tomáš Klimíček, člen představenstva
Ing. Anna Macaláková, 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%) a Rainbow Wisdom Investments Limited (9,9 %), 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 31.12.2017
	v mil. CZK 30.9.2018	30.9.2017	abs.	%	
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	4 911	14 954	-10 043	-67%	6 911
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	62 760	59 111	3 649	6%	47 757
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě	66 987	69 270	-2 283	-3%	69 109
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty povinně oceňovaná reálnou hodnotou do zisku nebo ztráty	97	-	97	-	-
Finanční aktiva k obchodování	5 750	4 456	1 294	29%	5 227
Finanční aktiva povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	6 165	-	6 165	-	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	51	-	51	-	-
Realizovatelná finanční aktiva	-	12 771	-12 771	-	11 009
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do úplného výsledku hospodaření	7 020	-	7 020	-	-
Finanční aktiva držena do splatnosti	-	35	-35	-	13
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	37	-	37	-	-
Vyřazované skupiny držené k prodeji	335	413	-78	-19%	416
Investice do jednotek účtovaných ekvivalenční metodou	6	7	-1	-14%	7
Investice do nemovitostí	369	426	-57	-13%	407
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	269	323	-54	-17%	333
Goodwill	33	33	-	0%	33
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	1 521	2 007	-486	-24%	1 774
AKTIVA CELKEM	156 311	163 806	-7 495	-5%	142 996
Vklady a úvěry od bank	8 615	28 432	-19 817	-70%	21 923
Vklady od klientů	116 351	103 816	12 535	12%	91 704
Finanční pasiva v reálné hodnotě vykázané do zisku nebo ztráty	49	-	49	-	-
Podřízený dluh	934	1 417	-483	-34%	1 567
Ostatní závazky a rezervy	11 506	10 658	848	8%	8 326
Závazky celkem	137 455	144 323	-6 868	-5%	123 520
Základní kapitál	10 638	10 638	-	0%	10 638
Nerozdělené zisky, ostatní fondy a ostatní kapitálové nástroje	7 639	8 217	-578	-7%	8 244
Nekontrolní podíly	579	628	-49	-8%	594
Vlastní kapitál celkem	18 856	19 483	-627	-3%	19 476
PASIVA CELKEM	156 311	163 806	-7 495	-5%	142 996

Konsolidovaný výkaz zisku a ztrát

	Skutečnost		Změna		Skutečnost 31.12.2017
	v mil. CZK	30.9.2018	30.9.2017	abs.	
Čisté úrokové výnosy	2 748	2 839	-91	-3%	3 725
Úrokové výnosy	3 719	3 862	-143	-4%	5 041
Úrokové náklady	-971	-1 023	52	5%	-1 316
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1 065	868	197	23%	1 137
Výnosy z poplatků a provizí	1 184	1 053	131	12%	1 436
Náklady na poplatky a provize	-119	-185	66	36%	-299
Dividendy z realizovatelných finančních aktiv	39	10	29	>100%	54
Znehodnocení realizovatelných finančních aktiv	-	-	-	-	-123
Znehodnocení finančních aktiv v reálné hodnotě vykázané do úplného výsledku hospodaření	49	-	49	-	-
Přínos z výhodné koupě	-	-	-	-	85
Čistý zisk z obchodování	-19	321	-340	>100%	429
Ostatní provozní výnosy	116	304	-188	-62%	345
Provozní výnosy	3 998	4 342	-344	-8%	5 652
Osobní náklady	-893	-772	-121	-16%	-1 084
Ostatní provozní náklady	-827	-860	33	4%	-1 128
Odpisy a amortizace	-71	-73	2	3%	-96
Provozní náklady	-1 791	-1 705	-86	-5%	-2 308
Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním	2 207	2 637	-430	-16%	3 344
Čistá tvorba rezerv na finanční aktivity	6	19	-13	-68%	41
Čistá tvorba opravných položek k úvěrům	-349	-251	-98	-39%	-763
Výnosy z postoupených úvěrů a jiných pohledávek	-	-	-	-	12
Zisk / (ztráta) z účasti ve společných podnicích a investic do přidružených podniků po odečtení daně z příjmů	-	-17	17	-	-17
Zisk před zdaněním	1 864	2 388	-524	-22%	2 617
Daň z příjmů	-344	-417	73	18%	-421
Zisk za účetní období	1 520	1 971	-451	-23%	2 196

Výkazy jsou sestaveny v souladu s účetním standardem IFRS 9 účinným od 01/01/2018, při ponechání kategorií podle IAS 39 účinným do 31/12/2017 pro srovnatelné období.

Poměrové ukazatele

a) Kapitálová přiměřenost

	Skutečnost		Skutečnost	
	mil CZK	30.9.2018	30.9.2017	31.12.2017
Tier 1		16 682	16 324	16 112
CET1		14 085	13 727	13 515
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku		10 638	10 638	10 638
Fondy z rozdělení zisku a nerozdělený zisk		5 088	4 174	4 115
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)		-1 529	-960	-1 101
Goodwill (-)		-33	-33	-33
Nehmotný majetek jiný než goodwill (-)		-83	-119	-125
AVA (-)		-20	-18	-18
Menšinové podíly zahrnuté do CET1 kapitálu		24	45	39
AT1		2 597	2 597	2 597
Tier 2		303	1 029	952
Celkový regulační kapitál		16 985	17 353	17 064
Celková rizikově vážená aktiva		108 235	108 930	106 805

Ukazatele kapitálové přiměřenosti

CET 1 (regulační limit 7,0 %)	13,01%	12,60%	12,65%
TIER 1 (regulační limit 8,5 %)	15,41%	14,99%	15,09%
Kapitálová přiměřenost (regulační limit 10,5 %)	15,69%	15,93%	15,98%

Hlavním cílem řízení kapitálu banky je zajistit, aby stávající rizika neohrožovala solventnost banky a aby byl dodržen regulační limit kapitálové přiměřenosti.

b) Kvalita úvěrového portfolia

	Skutečnost		Změna		Skutečnost	
	mil CZK	30.9.2018	30.9.2017	abs.	%	31.12.2017
Pohledávky za klienty brutto		70 625	71 825	-1 200	-1,67%	72 132
Opravné položky		-3 638	-2 555	-1 083	42,39%	-3 023
Pohledávky za klienty netto		66 987	69 270	-2 283	-3,30%	69 109
NPL/Stage 3* procento - J&T Banka		12,31%	14,35%	-2,04%		14,85%

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/>