

J&T BANKA

Konsolidované informace za J&T BANKA, a. s. k 30. 09. 2021

Údaje o povinné osobě

Obchodní firma	J&T BANKA, a. s.
Právní forma	a.s.
Adresa sídla	Sokolovská 700/113a, 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	2. června 2021
Účel poslední změny zápisu do obchodního rejstříku	obnovení členství v představenstvu
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

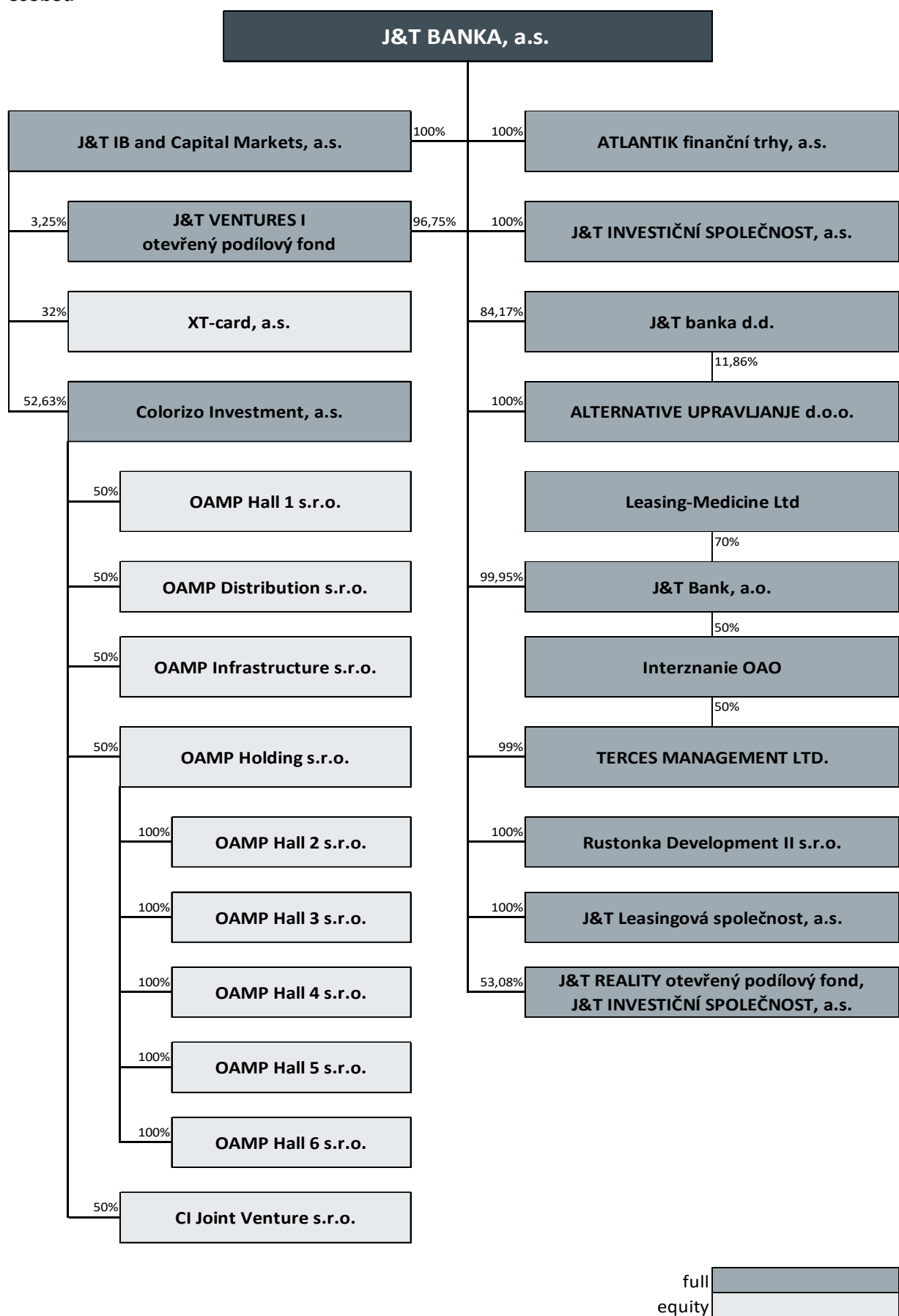
Den zápisu: 23. 11. 2005

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. Alena Tkáčová
Mgr. Miloslav Mastný
Ing. Mária Kešnerová

Dozorčí rada: Ing. Jozef Tkáč, předseda dozorčí rady
Ing. Ivan Jakabovič, místopředseda dozorčí rady
Ing. Dušan Palcr, člen dozorčí rady
Mgr. Jozef Šepetka, člen dozorčí rady
Jitka Šustová, člen dozorčí rady
Ing. Tomáš Janík, 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, Sokolovská 700/113a, 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) 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 činnost.

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici

	Skutečnost		Změna		Skutečnost 31.12.2020	
	v mil. CZK	30.9.2021	30.9.2020	abs.		%
Peníze a peněžní ekvivalenty		74 486	65 654	8 832	13%	41 519
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi		7 597	3 184	4 413	>100%	2 351
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě		92 069	91 080	989	1%	98 795
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty povinně oceňovaná reálnou hodnotou do zisku a ztráty		14	-	14	-	-
Finanční aktiva k obchodování		4 345	9 751	-5 406	-55%	8 353
Finanční aktiva povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty		9 637	9 313	324	3%	8 941
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření		6 432	6 264	168	3%	7 079
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě		4 736	228	4 508	>100%	228
Vyřazené skupiny držené k prodeji		178	245	-67	-27%	520
Investice do jednotek účtovaných ekvivalenční metodou		1 115	536	579	>100%	701
Investice do nemovitostí		782	301	481	>100%	793
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek		2 524	1 960	564	29%	2 628
Goodwill		33	33	-	0%	33
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva		5 564	2 476	3 088	>100%	3 096
AKTIVA CELKEM		209 512	191 025	18 487	10%	175 037
Vklady a úvěry od bank		21 994	16 020	5 974	37%	2 437
Vklady od klientů		146 018	140 071	5 947	4%	138 620
Podřízený dluh		74	290	-216	-74%	224
Ostatní závazky a rezervy		15 595	12 702	2 893	23%	11 219
Závazky celkem		183 681	169 083	14 598	9%	152 500
Základní kapitál		10 638	10 638	-	0%	10 638
Nerozdělené zisky, ostatní fondy a ostatní kapitálové nástroje		13 926	10 534	3 392	32%	10 819
Nekontrolní podíly		1 267	770	497	65%	1 080
Vlastní kapitál celkem		25 831	21 942	3 889	18%	22 537
PASIVA CELKEM		209 512	191 025	18 487	10%	175 037

Konsolidovaný výkaz zisku a ztrát

	Skutečnost		Změna		Skutečnost 31.12.2020	
	v mil. CZK	30.9.2021	30.9.2020	abs.		%
Čisté úrokové výnosy		3 077	2 688	389	14%	3 674
Úrokové výnosy vypočtené dle metody efektivní úrokové míry		4 138	3 749	389	10%	5 109
Ostatní úrokové výnosy		162	154	8	5%	206
Úrokové náklady		-1 223	-1 215	-8	-1%	-1 641
Čisté výnosy z poplatků a provizí		1 227	869	358	41%	1 203
Výnosy z poplatků a provizí		1 463	1 109	354	32%	1 532
Náklady na poplatky a provize		-236	-240	4	2%	-329
Čistá změna opravných položek z finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku		-6	-49	43	88%	-95
Čistý zisk z obchodování		453	846	-393	-46%	985
Ostatní provozní výnosy		114	80	34	43%	139
Provozní výnosy		4 865	4 434	431	10%	5 906
Osobní náklady		-1 180	-1 175	-5	0%	-1 366
Ostatní provozní náklady		-1 078	-1 079	1	0%	-1 401
Odpisy a amortizace		-141	-129	-12	-9%	-161
Provozní náklady		-2 399	-2 383	-16	-1%	-2 928
Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním		2 466	2 051	415	20%	2 978
Čistá změna rezerv k podrozvahovým položkám a ostatním finančním aktivům		-91	-61	-30	-49%	-89
Čistá změna opravných položek k finančním aktivům v naběhlé hodnotě		-156	-670	514	77%	-1 056
Zisk před zdaněním a před zahrnutím zisku z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků		2 219	1 320	899	68%	1 833
Zisk / (ztráta) z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků po odečtení daně z příjmů		413	-	413	-	169
Zisk před zdaněním		2 632	1 320	1 312	99%	2 002
Daň z příjmů		-461	-217	-244	>100%	-336
Zisk z pokračujících činností		2 171	1 103	1 068	97%	1 666
Zisk za účetní období		2 171	1 103	1 068	97%	1 666

Poměrové ukazatele

a) Kapitálová přiměřenost

	Skutečnost		Skutečnost		Skutečnost
	mil CZK	30.9.2021	30.9.2020	31.12.2020	
Tier 1		22 255	19 719	19 581	
CET1		18 358	17 122	16 984	
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku		10 638	10 638	10 638	
Fondy z rozdělení zisku a nerozdělený zisk		9 624	8 470	8 415	
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)		-1 720	-1 804	-1 876	
Goodwill (-)		-33	-33	-33	
Nehmotný majetek jiný než goodwill (-)		-127	-121	-133	
AVA (-)		-24	-28	-27	
AT1		3 897	2 597	2 597	
Tier 2		46	77	64	
Celkový regulační kapitál		22 301	19 796	19 645	
Celková rizikově vážená aktiva		142 139	125 799	131 327	

Ukazatele kapitálové přiměřenosti

CET 1 (regulační limit 7,0 %)	12,92%	13,61%	12,93%
TIER 1 (regulační limit 8,5 %)	15,66%	15,67%	14,91%
Kapitálová přiměřenost (regulační limit 10,5 %)	15,69%	15,74%	14,96%

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	30.9.2021	30.9.2020	abs.	%	31.12.2020
Pohledávky za klienty (hrubá účetní hodnota)		95 937	94 675	1 262	1,33%	102 706
Opravné položky / ECL		-3 868	-3 594	-274	7,62%	-3 911
Pohledávky za klienty (čistá účetní hodnota)		92 069	91 081	988	1,08%	98 795
NPL procento brutto*		7,87%	6,14%	1,73%		6,67%

*Podíl nevýkonných expozic na celkových poskytnutých úvěrech vůči klientům

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/informacni-povinnost/>

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

<https://www.jtbank.cz/informacni-povinnost/>

Pololetní informace:

<https://www.jtbank.cz/informacni-povinnost/>