

J&T BANKA

Konsolidované informace za J&T BANKA, a. s. k 30. 09. 2020

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	14. září 2020
Účel poslední změny zápisu do obchodního rejstříku	změna sídla
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

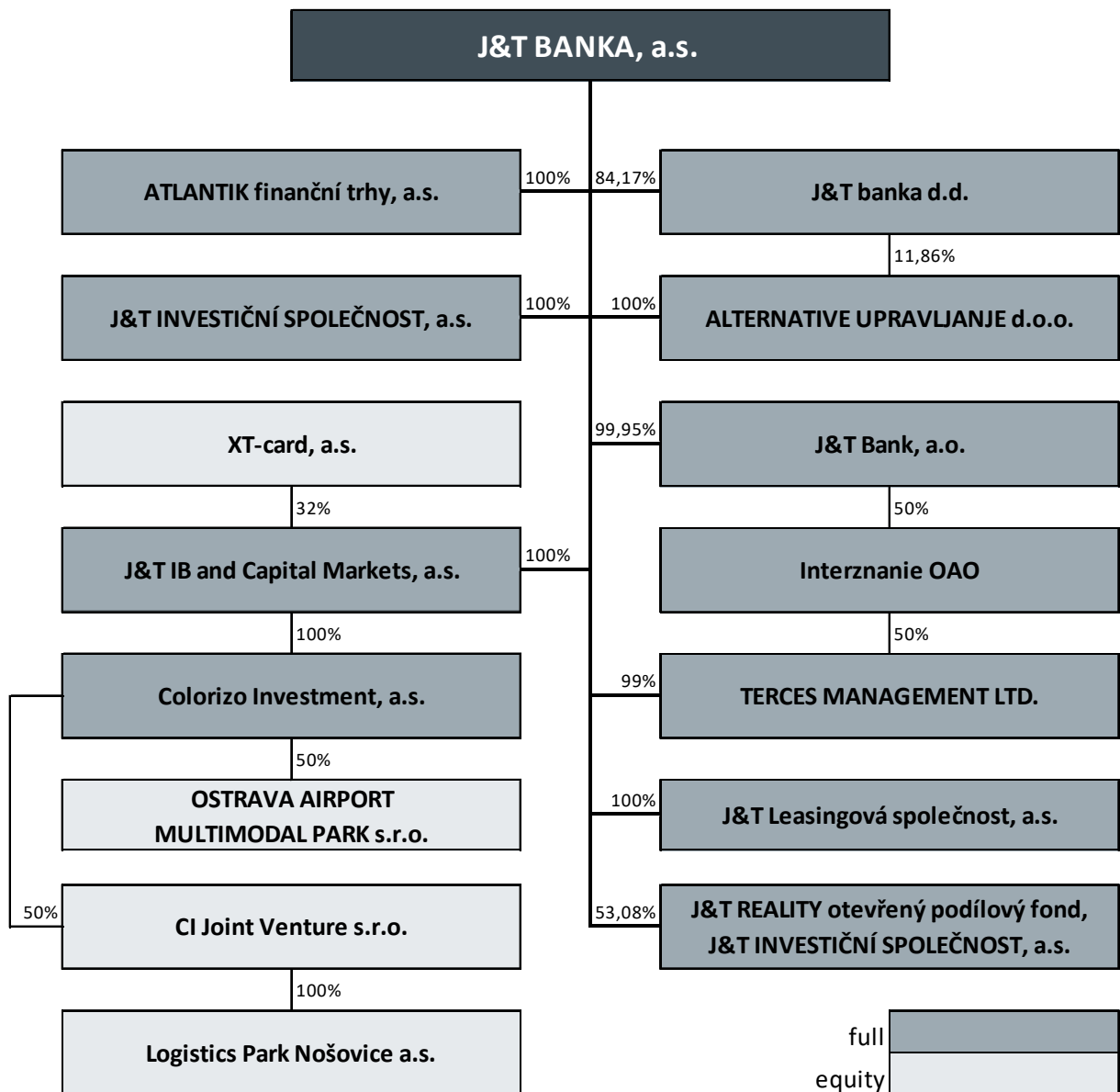
Den zápisu: 23. 11. 2005

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
Ing. Milan Sležka
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, 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 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) 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 31.12.2019
	v mil. CZK	30.9.2020	30.9.2019	abs.	
Peníze a peněžní ekvivalenty	65 654	69 009	-3 355	-5%	59 834
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	3 184	2 376	808	34%	1 455
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě	91 080	63 260	27 820	44%	68 320
Finanční aktiva k obchodování	9 751	3 325	6 426	>100%	3 055
Finanční aktiva povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty	9 313	7 467	1 846	25%	7 736
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	6 264	7 329	-1 065	-15%	7 091
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	228	85	143	>100%	287
Vyřazované skupiny držené k prodeji	245	136	109	80%	133
Investice do jednotek účtovaných ekvivalenční metodou	536	536	-	0%	536
Investice do nemovitostí	301	373	-72	-19%	429
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	1 960	549	1 411	>100%	621
Goodwill	33	33	-	0%	33
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	2 476	2 391	85	4%	2 192
AKTIVA CELKEM	191 025	156 869	34 156	22%	151 722
Vklady a úvěry od bank	16 020	5 258	10 762	>100%	4 838
Vklady od klientů	140 071	118 613	21 458	18%	114 551
Podřízený dluh	290	929	-639	-69%	809
Ostatní závazky a rezervy	12 702	11 228	1 474	13%	10 010
Závazky celkem	169 083	136 028	33 055	24%	130 208
Základní kapitál	10 638	10 638	-	0%	10 638
Nerozdělené zisky, ostatní fondy a ostatní kapitálové nástroje	10 534	9 341	1 193	13%	10 070
Nekontrolní podíly	770	862	-92	-11%	806
Vlastní kapitál celkem	21 942	20 841	1 101	5%	21 514
PASIVA CELKEM	191 025	156 869	34 156	22%	151 722

Konsolidovaný výkaz zisku a ztrát

	Skutečnost		Změna		Skutečnost 31.12.2019	
	v mil. CZK	30.9.2020	30.9.2019	abs.		%
Čisté úrokové výnosy		2 688	3 001	-313	-10%	3 960
Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry		3 749	4 069	-320	-8%	5 406
Ostatní úrokové výnosy		154	110	44	40%	156
Úrokové náklady		-1 215	-1 178	-37	-3%	-1 602
Čisté výnosy z poplatků a provizí		869	1 022	-153	-15%	1 397
Výnosy z poplatků a provizí		1 109	1 169	-60	-5%	1 644
Náklady na poplatky a provize		-240	-147	-93	-63%	-247
Čistá změna opravných položek z finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku		-49	-44	-5	-11%	-29
Čistý zisk z obchodování		846	411	435	>100%	657
Přínos z výhodné koupě		-	46	-46	-	136
Ostatní provozní výnosy		80	151	-71	-47%	198
Provozní výnosy		4 434	4 587	-153	-3%	6 319
Osobní náklady		-1 175	-1 113	-62	-6%	-1 558
Ostatní provozní náklady		-1 079	-912	-167	-18%	-1 253
Odписы a amortizace		-129	-133	4	3%	-177
Provozní náklady		-2 383	-2 158	-225	-10%	-2 988
Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním		2 051	2 429	-378	-16%	3 331
Čistá tvorba/rozpuštění rezerv na finanční aktivity		-61	97	-158	>100%	81
Čistá tvorba/rozpuštění opravných položek k finančním aktivům v naběhlé hodnotě		-670	598	-1 268	>100%	619
Zisk/Ztráta z úvěru a ostatních pohledávek		-	-150	150	-	-52
Zisk před zdaněním a před zahrnutím zisku z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků		1 320	2 974	-1 654	-56%	3 979
Zisk / (ztráta) z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků po odečtení daně z příjmů		-	-	-	-	-1
Zisk před zdaněním		1 320	2 974	-1 654	-56%	3 978
Daň z příjmů		-217	-630	413	66%	-822
Zisk za účetní období		1 103	2 344	-1 241	-53%	3 156

Poměrové ukazatele

a) Kapitálová přiměřenost

	mil CZK	Skutečnost	Skutečnost	Skutečnost
		30.9.2020	30.9.2019	31.12.2019
Tier 1		19 719	17 454	17 316
CET1		17 122	14 857	14 719
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku		10 638	10 638	10 638
Fondy z rozdělení zisku a nerozdělený zisk		8 470	5 609	5 552
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)		-1 804	-1 261	-1 296
Goodwill (-)		-33	-33	-33
Nehmotný majetek jiný než goodwill (-)		-121	-102	-123
AVA (-)		-28	-20	-19
Menšinové podíly zahrnuté do CET1 kapitálu		-	26	-
AT1		2 597	2 597	2 597
Tier 2		77	169	137
Celkový regulační kapitál		19 796	17 623	17 453
Celková rizikově vážená aktiva		125 799	106 055	105 894

Ukazatele kapitálové přiměřenosti

CET 1 (regulační limit 7,0 %)	13,61%	14,01%	13,90%
TIER 1 (regulační limit 8,5 %)	15,67%	16,46%	16,35%
Kapitálová přiměřenost (regulační limit 10,5 %)	15,74%	16,62%	16,48%

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

	mil CZK	Skutečnost	Skutečnost	Změna		Skutečnost
		30.9.2020	30.9.2019	abs.	%	31.12.2019
Pohledávky za klienty (hrubá účetní hodnota)		94 675	66 052	28 623	43,33%	71 140
Opravné položky / ECL		-3 594	-2 792	-802	28,72%	-2 820
Pohledávky za klienty (čistá účetní hodnota)		91 081	63 260	27 821	43,98%	68 320
NPL procento brutto*		6,14%	10,68%	-4,54%		7,98%

*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/>