

J&T BANKA

Konsolidované informace za J&T BANKA, a. s. k 31. 12. 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	19.02.2019
Účel poslední změny zápisu do obchodního rejstříku	zápis nových členů dozorčí rady
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

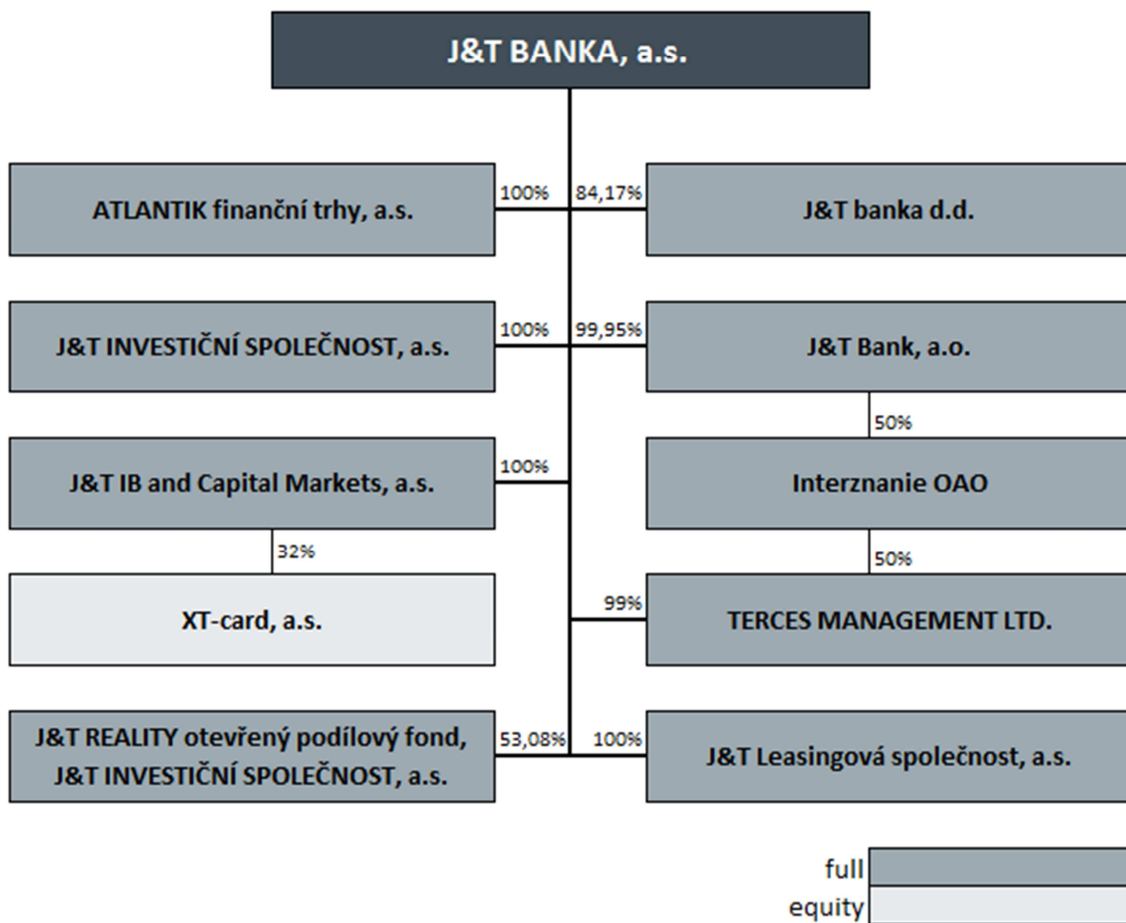
Den zápisu: 23. 11. 2005

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 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 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 činností.

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici

	Skutečnost		Změna	
	v mil. CZK	31.12.2018	31.12.2017	abs.
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	4 456	6 911	-2 455	-36%
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	54 115	47 757	6 358	13%
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě	71 528	69 109	2 419	4%
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty povinně oceňovaná reálnou hodnotou do zisku a ztráty	64	-	64	-
Finanční aktiva k obchodování	5 122	5 227	-105	-2%
Finanční aktiva povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty	6 111	-	6 111	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty	52	-	52	-
Realizovatelná finanční aktiva	-	11 009	-11 009	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	5 892	-	5 892	-
Finanční aktiva držaná do splatnosti	-	13	-13	-
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	30	-	30	-
Vyřazované skupiny držené k prodeji	252	416	-164	-39%
Investice do jednotek účtovaných ekvivalenční metodou	7	7	-	0%
Investice do nemovitostí	356	407	-51	-13%
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	290	333	-43	-13%
Goodwill	33	33	-	0%
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	1 796	1 774	22	1%
AKTIVA CELKEM	150 104	142 996	7 108	5%
Vklady a úvěry od bank	2 250	21 923	-19 673	-90%
Vklady od klientů	118 999	91 704	27 295	30%
Finanční pasiva v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty	50	-	50	-
Podřízený dluh	937	1 567	-630	-40%
Ostatní závazky a rezervy	8 638	8 326	312	4%
Závazky celkem	130 874	123 520	7 354	6%
Základní kapitál	10 638	10 638	-	0%
Nerozdělené zisky, ostatní fondy a ostatní kapitálové nástroje	8 020	8 244	-224	-3%
Nekontrolní podíly	572	594	-22	-4%
Vlastní kapitál celkem	19 230	19 476	-246	-1%
PASIVA CELKEM	150 104	142 996	7 108	5%

Konsolidovaný výkaz zisku a ztrát

	Skutečnost		Změna		
	v mil. CZK	31.12.2018	31.12.2017	abs.	%
Čisté úrokové výnosy		3 805	3 725	80	2%
Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry		4 986	4 906	80	2%
Ostatní úrokové výnosy		161	135	26	19%
Úrokové náklady		-1 342	-1 316	-26	-2%
Čisté výnosy z poplatků a provizí		1 590	1 137	453	40%
Výnosy z poplatků a provizí		1 794	1 436	358	25%
Náklady na poplatky a provize		-204	-299	95	32%
Znehodnocení realizovatelných finančních aktiv		-	-123	123	-
Čistý zisk z obchodování		246	483	-237	-49%
Přínos z výhodné koupě		-	85	-85	-
Ostatní provozní výnosy		229	345	-116	-34%
Provozní výnosy		5 870	5 652	218	4%
Osobní náklady		-1 383	-1 084	-299	-28%
Ostatní provozní náklady		-1 174	-1 128	-46	-4%
Odpisy a amortizace		-94	-96	2	2%
Provozní náklady		-2 651	-2 308	-343	-15%
Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním		3 219	3 344	-125	-4%
Čistá tvorba rezerv na finanční aktivity		-1	41	-42	>100%
Čistá tvorba opravných položek k finančním aktivům v naběhlé hodnotě		-680	-763	83	11%
Výnosy z postoupených úvěrů a jiných pohledávek		-	12	-12	-
Zisk / (ztráta) z účasti ve společných podnicích a investic do přidružených podniků po odečtení daně z příjmů		-	-17	17	-
Zisk před zdaněním		2 538	2 617	-79	-3%
Daň z příjmů		-462	-421	-41	-10%
Zisk za účetní období		2 076	2 196	-120	-5%

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	
	31.12.2018	31.12.2017
	mil CZK	
Tier 1	16 467	16 112
CET1	13 870	13 515
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	10 638	10 638
Fondy z rozdělení zisku a nerozdělený zisk	5 031	4 115
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	-1 658	-1 101
Goodwill (-)	-33	-33
Nehmotný majetek jiný než goodwill (-)	-111	-125
AVA (-)	-18	-18
Menšinové podíly zahrnuté do CET1 kapitálu	21	39
AT1	2 597	2 597
Tier 2	270	952
Celkový regulační kapitál	16 737	17 064
Celková rizikově vážená aktiva	109 357	106 805

Ukazatele kapitálové přiměřenosti

CET 1 (regulační limit 7,0 %)	12,69%	12,65%
TIER 1 (regulační limit 8,5 %)	15,06%	15,09%
Kapitálová přiměřenost (regulační limit 10,5 %)	15,31%	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	
	31.12.2018	31.12.2017	abs.	%
	mil CZK			
Pohledávky za klienty (hrubá účetní hodnota)	75 397	72 132	3 265	4,53%
Opravné položky / ECL	-3 869	-3 023	-846	27,99%
Pohledávky za klienty (čistá účetní hodnota)	71 528	69 109	2 419	3,50%
NPL procento brutto*	11,32%	14,85%	-3,53%	

*Podíl nevykonných 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/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/>