

# J&T BANKA

Konsolidované informace za J&T BANKA, a. s. k 31. 03. 2019

## 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	21.03.2019
Účel poslední změny zápisu do obchodního rejstříku	aktualizace seznamu prokuristů
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

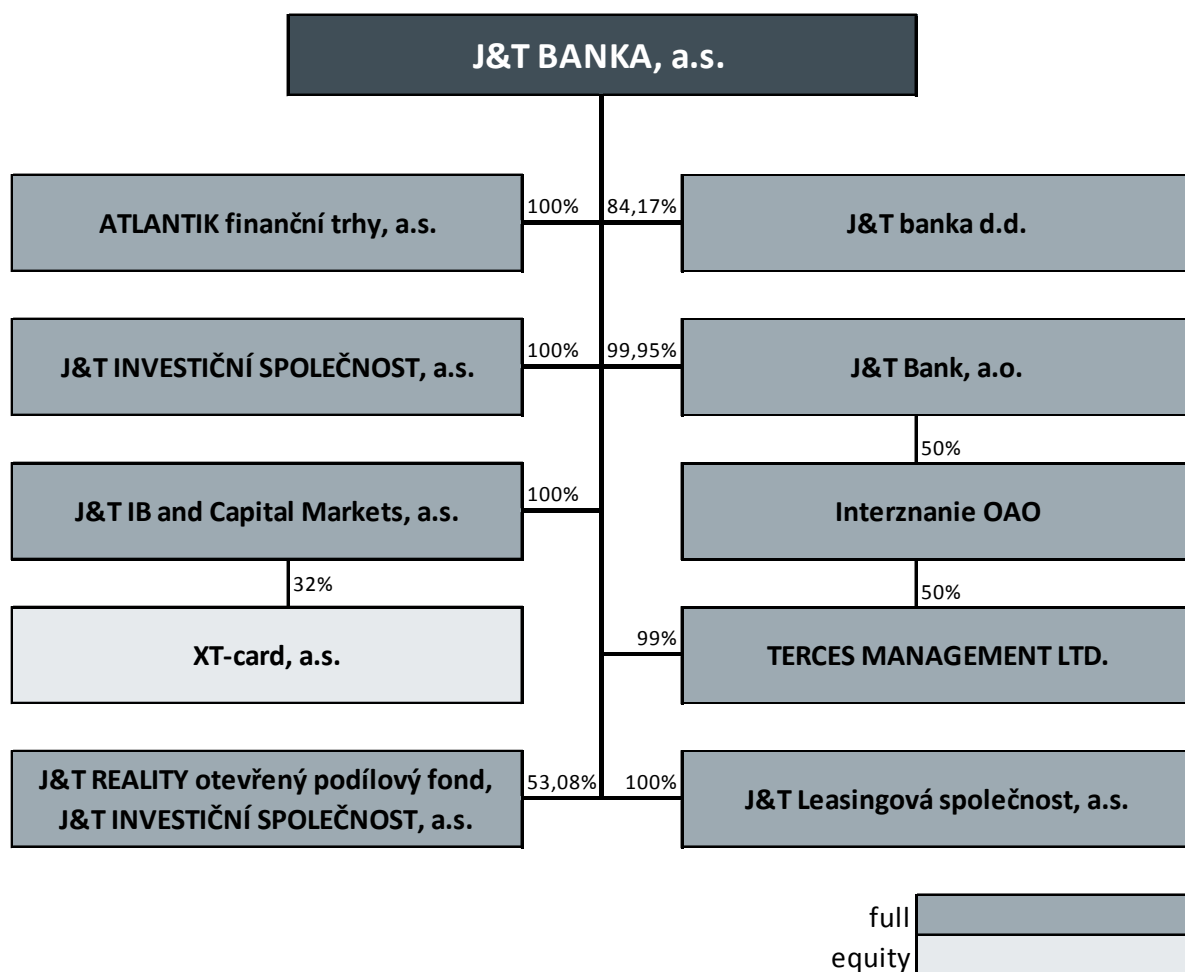
Den zápisu: 23. 11. 2005

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 činností.

## Konsolidovaný výkaz o finanční pozici

	Skutečnost		Změna		Skutečnost 31.12.2018
	v mil. CZK	31.3.2019	31.3.2018	abs.	
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	5 915	7 639	-1 724	-23%	4 456
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	70 681	56 893	13 788	24%	54 115
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě	62 958	69 538	-6 580	-9%	71 528
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty povinně oceňovaná reálnou hodnotou do zisku a ztráty	64	193	-129	-67%	64
Finanční aktiva k obchodování	4 074	4 962	-888	-18%	5 122
Finanční aktiva povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty	6 602	5 041	1 561	31%	6 111
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty	51	-	51	-	52
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	6 682	6 984	-302	-4%	5 892
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	33	23	10	43%	30
Vyřazované skupiny držené k prodeji	249	404	-155	-38%	252
Investice do jednotek účtovaných ekvivalenční metodou	7	7	-	0%	7
Investice do nemovitostí	368	397	-29	-7%	356
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	613	309	304	98%	290
Goodwill	33	33	-	0%	33
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	1 812	1 524	288	19%	1 796
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>160 142</b>	<b>153 947</b>	<b>6 195</b>	<b>4%</b>	<b>150 104</b>
Vklady a úvěry od bank	11 241	17 677	-6 436	-36%	2 250
Vklady od klientů	119 684	106 613	13 071	12%	118 999
Finanční pasiva v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty	49	-	49	-	50
Podřízený dluh	937	1 554	-617	-40%	937
Ostatní závazky a rezervy	8 317	8 668	-351	-4%	8 638
<b>Závazky celkem</b>	<b>140 228</b>	<b>134 512</b>	<b>5 716</b>	<b>4%</b>	<b>130 874</b>
Základní kapitál	10 638	10 638	-	0%	10 638
Nerozdělené zisky, ostatní fondy a ostatní kapitálové nástroje	8 704	8 209	495	6%	8 020
Nekontrolní podíly	572	588	-16	-3%	572
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>19 914</b>	<b>19 435</b>	<b>479</b>	<b>2%</b>	<b>19 230</b>
<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>160 142</b>	<b>153 947</b>	<b>6 195</b>	<b>4%</b>	<b>150 104</b>

## Konsolidovaný výkaz zisku a ztrát

	Skutečnost		Změna		Skutečnost 31.12.2018	
	v mil. CZK	31.3.2019	31.3.2018	abs.		%
Čisté úrokové výnosy		1 023	887	136	15%	3 805
Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry		1 363	1 131	232	21%	4 986
Ostatní úrokové výnosy		38	37	1	3%	161
Úrokové náklady		-378	-281	-97	-35%	-1 342
Čisté výnosy z poplatků a provizí		291	453	-162	-36%	1 590
Výnosy z poplatků a provizí		321	481	-160	-33%	1 794
Náklady na poplatky a provize		-30	-28	-2	-7%	-204
Čistý zisk z obchodování		-61	-36	-25	-69%	246
Ostatní provozní výnosy		58	59	-1	-2%	229
<b>Provozní výnosy</b>		<b>1 311</b>	<b>1 363</b>	<b>-52</b>	<b>-4%</b>	<b>5 870</b>
Osobní náklady		-347	-299	-48	-16%	-1 383
Ostatní provozní náklady		-347	-316	-31	-10%	-1 174
Odpisy a amortizace		-45	-23	-22	-96%	-94
<b>Provozní náklady</b>		<b>-739</b>	<b>-638</b>	<b>-101</b>	<b>-16%</b>	<b>-2 651</b>
<b>Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním</b>		<b>572</b>	<b>725</b>	<b>-153</b>	<b>-21%</b>	<b>3 219</b>
Čistá tvorba/rozpuštění rezerv na finanční aktivity		9	-11	20	>100%	-1
Čistá tvorba/rozpuštění opravných položek k finančním aktivům v naběhlé hodnotě		-3	24	-27	>100%	-680
<b>Zisk před zdaněním</b>		<b>578</b>	<b>738</b>	<b>-160</b>	<b>-22%</b>	<b>2 538</b>
Daň z příjmů		-151	-73	-78	>100%	-462
<b>Zisk za účetní období</b>		<b>427</b>	<b>665</b>	<b>-238</b>	<b>-36%</b>	<b>2 076</b>



## Poměrové ukazatele

### a) Kapitálová přiměřenost

	Skutečnost		Skutečnost	
	mil CZK	31.3.2019	31.3.2018	31.12.2018
Tier 1		17 457	16 825	16 467
CET1		14 860	14 228	13 870
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku		10 638	10 638	10 638
Fondy z rozdělení zisku a nerozdělený zisk		5 752	5 100	5 031
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)		-1 385	-1 387	-1 658
Goodwill (-)		-33	-33	-33
Nehmotný majetek jiný než goodwill (-)		-117	-108	-111
AVA (-)		-19	-18	-18
Menšinové podíly zahrnuté do CET1 kapitálu		24	36	21
AT1		2 597	2 597	2 597
Tier 2		237	887	270
<b>Celkový regulační kapitál</b>		<b>17 694</b>	<b>17 712</b>	<b>16 737</b>
<b>Celková rizikově vážená aktiva</b>		<b>102 702</b>	<b>105 062</b>	<b>109 357</b>

#### Ukazatele kapitálové přiměřenosti

CET 1 (regulační limit 7,0 %)	14,47%	13,54%	12,69%
TIER 1 (regulační limit 8,5 %)	17,00%	16,01%	15,06%
Kapitálová přiměřenost (regulační limit 10,5 %)	17,23%	16,86%	15,31%

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	31.3.2019	31.3.2018	abs.	%	31.12.2018
Pohledávky za klienty (hrubá účetní hodnota)		66 850	72 982	-6 132	-8,40%	75 397
Opravné položky / ECL		-3 892	-3 444	-448	13,01%	-3 869
Pohledávky za klienty (čistá účetní hodnota)		62 958	69 538	-6 580	-9,46%	71 528
<b>NPL procento brutto*</b>		<b>12,98%</b>	<b>14,61%</b>	<b>-1,63%</b>		<b>11,32%</b>

\*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/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/>