

J&T BANKA

Konsolidované informace za J&T BANKA, a. s. k 30. 06. 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

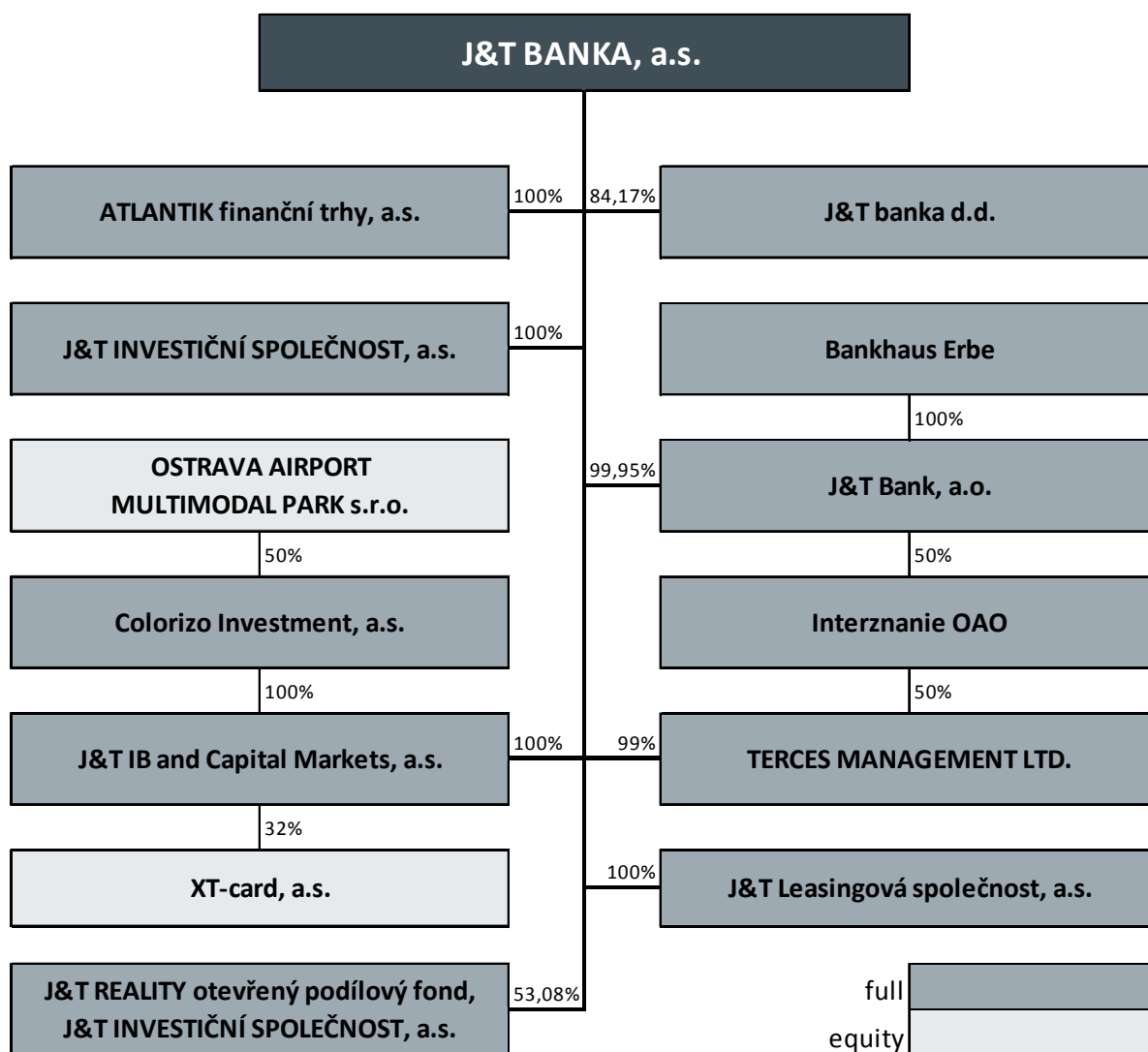
Den zápisu: 23. 11. 2005

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 30.6.2019	30.6.2018	abs.	%	
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank	7 029	4 165	2 864	69%	4 456
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	69 228	74 160	-4 932	-7%	54 115
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě	60 321	63 100	-2 779	-4%	71 528
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty povinně oceňovaná reálnou hodnotou do zisku a ztráty	63	110	-47	-43%	64
Finanční aktiva k obchodování	3 166	5 606	-2 440	-44%	5 122
Finanční aktiva povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty	6 987	5 138	1 849	36%	6 111
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty	51	52	-1	-2%	52
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	7 062	7 022	40	1%	5 892
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	116	41	75	>100%	30
Vyřazované skupiny držené k prodeji	234	383	-149	-39%	252
Investice do jednotek účtovaných ekvivalenční metodou	536	7	529	>100%	7
Investice do nemovitostí	352	393	-41	-10%	356
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	593	294	299	>100%	290
Goodwill	33	33	-	0%	33
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	2 076	1 905	171	9%	1 796
AKTIVA CELKEM	157 847	162 409	-4 562	-3%	150 104
Vklady a úvěry od bank	3 322	15 414	-12 092	-78%	2 250
Vklady od klientů	124 895	117 597	7 298	6%	118 999
Finanční pasiva v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty	50	50	-	0%	50
Podřízený dluh	934	1 585	-651	-41%	937
Ostatní závazky a rezervy	8 708	9 090	-382	-4%	8 638
Závazky celkem	137 909	143 736	-5 827	-4%	130 874
Základní kapitál	10 638	10 638	-	0%	10 638
Nerozdělené zisky, ostatní fondy a ostatní kapitálové nástroje	8 731	7 441	1 290	17%	8 020
Nekontrolní podíly	569	594	-25	-4%	572
Vlastní kapitál celkem	19 938	18 673	1 265	7%	19 230
PASIVA CELKEM	157 847	162 409	-4 562	-3%	150 104

Konsolidovaný výkaz zisku a ztrát

	Skutečnost		Změna		Skutečnost 31.12.2018	
	v mil. CZK	30.6.2019	30.6.2018	abs.		%
Čisté úrokové výnosy		2 020	1 822	198	11%	3 805
Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry		2 728	2 341	387	17%	4 986
Ostatní úrokové výnosy		66	89	-23	-26%	161
Úrokové náklady		-774	-608	-166	-27%	-1 342
Čisté výnosy z poplatků a provizí		627	735	-108	-15%	1 590
Výnosy z poplatků a provizí		699	809	-110	-14%	1 794
Náklady na poplatky a provize		-72	-74	2	3%	-204
Čistý zisk z obchodování		324	-40	364	>100%	246
Přínos z výhodné koupě		46	-	46	-	-
Ostatní provozní výnosy		96	92	4	4%	229
Provozní výnosy		3 113	2 609	504	19%	5 870
Osobní náklady		-720	-625	-95	-15%	-1 383
Ostatní provozní náklady		-640	-570	-70	-12%	-1 174
Odpisy a amortizace		-91	-48	-43	-90%	-94
Provozní náklady		-1 451	-1 243	-208	-17%	-2 651
Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním		1 662	1 366	296	22%	3 219
Čistá tvorba/rozpuštění rezerv na finanční aktivity		97	-36	133	>100%	-1
Čistá tvorba/rozpuštění opravných položek k finančním aktivům v naběhlé hodnotě		629	96	533	>100%	-680
Zisk/Ztráta z úvěru a ostatních pohledávek		-150	-	-150	-	-
Zisk / (ztráta) z účasti ve společných podnicích a investic do přidružených podniků po odečtení daně z příjmů		-1	-	-1	-	-
Zisk před zdaněním		2 237	1 426	811	57%	2 538
Daň z příjmů		-459	-192	-267	>100%	-462
Zisk za účetní období		1 778	1 234	544	44%	2 076

Poměrové ukazatele

a) Kapitálová přiměřenost

	Skutečnost		Skutečnost	
	mil CZK	30.6.2019	30.6.2018	31.12.2018
Tier 1		17 409	16 740	16 467
CET1		14 812	14 143	13 870
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku		10 638	10 638	10 638
Fondy z rozdělení zisku a nerozdělený zisk		5 694	5 023	5 031
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)		-1 383	-1 400	-1 658
Goodwill (-)		-33	-33	-33
Nehmotný majetek jiný než goodwill (-)		-109	-98	-111
AVA (-)		-19	-20	-18
Menšinové podíly zahrnuté do CET1 kapitálu		24	33	21
AT1		2 597	2 597	2 597
Tier 2		202	836	270
Celkový regulační kapitál		17 611	17 576	16 737
Celková rizikově vážená aktiva		101 667	100 959	109 357

Ukazatele kapitálové přiměřenosti

CET 1 (regulační limit 7,0 %)	14,57%	14,01%	12,69%
TIER 1 (regulační limit 8,5 %)	17,12%	16,58%	15,06%
Kapitálová přiměřenost (regulační limit 10,5 %)	17,32%	17,41%	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	30.6.2019	30.6.2018	abs.	%	31.12.2018
Pohledávky za klienty (hrubá účetní hodnota)		63 049	66 507	-3 458	-5,20%	75 397
Opravné položky / ECL		-2 728	-3 407	679	-19,93%	-3 869
Pohledávky za klienty (čistá účetní hodnota)		60 321	63 100	-2 779	-4,40%	71 528
NPL procento brutto*		11,06%	13,95%	-2,89%		11,32%

*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/>