

J&T BANKA

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

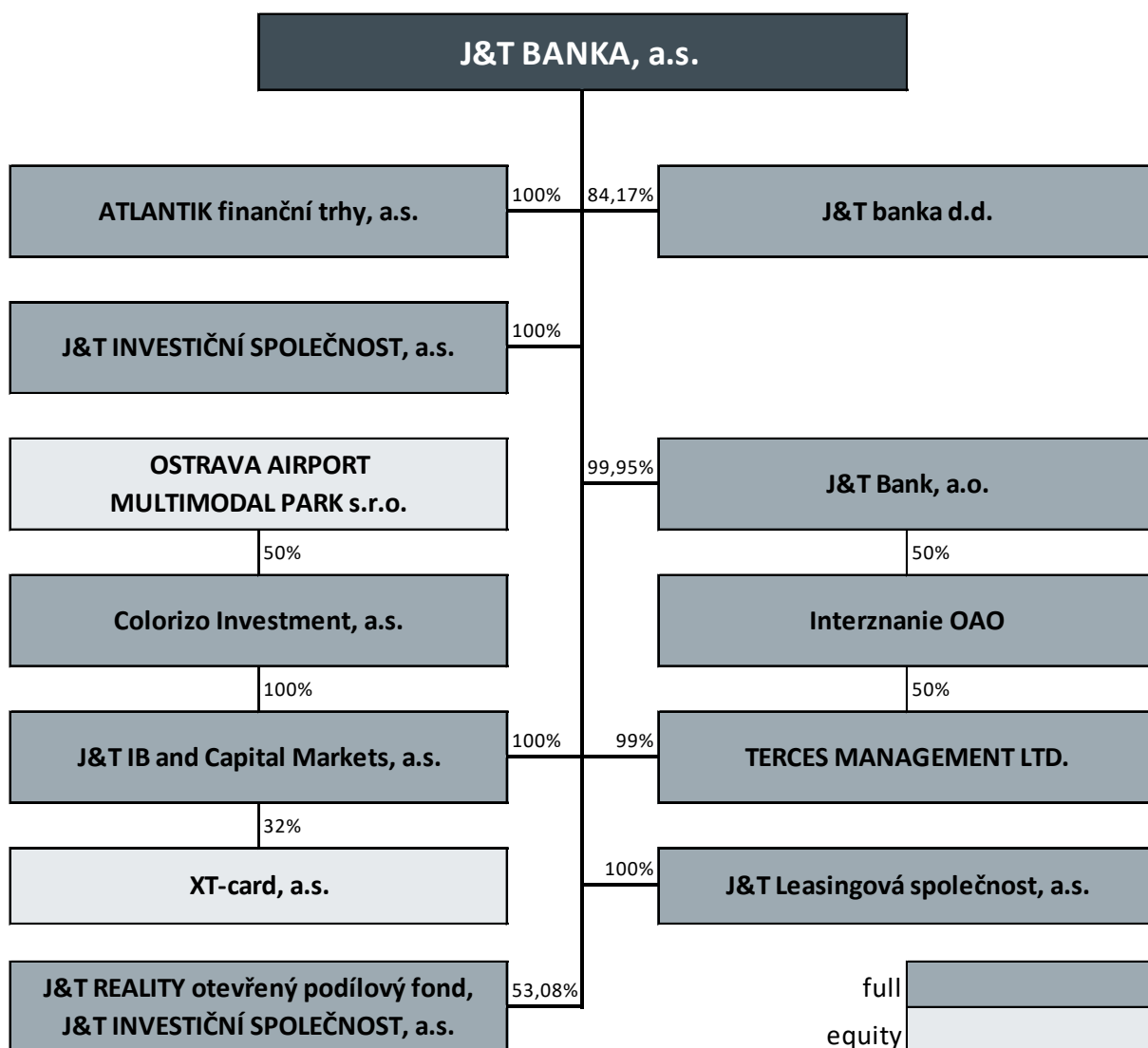
Den zápisu: 23. 11. 2005

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 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 činnosti.

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici

	Skutečnost		Změna		Skutečnost 31.12.2018	
	v mil. CZK	30.9.2019	30.9.2018	abs.		%
Pokladní hotovost a vklady u centrálních bank		3 755	4 911	-1 156	-24%	4 456
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi		67 630	62 760	4 870	8%	54 115
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě		63 260	66 987	-3 727	-6%	71 528
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty povinně oceňovaná reálnou hodnotou do zisku a ztráty		-	97	-97	-	64
Finanční aktiva k obchodování		3 325	5 750	-2 425	-42%	5 122
Finanční aktiva povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty		7 467	6 165	1 302	21%	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		7 329	7 020	309	4%	5 892
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě		85	37	48	>100%	30
Vyřazované skupiny držené k prodeji		136	335	-199	-59%	252
Investice do jednotek účtovaných ekvivalenční metodou		536	6	530	>100%	7
Investice do nemovitostí		373	369	4	1%	356
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek		549	269	280	>100%	290
Goodwill		33	33	-	0%	33
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva		2 391	1 521	870	57%	1 796
AKTIVA CELKEM		156 869	156 311	558	0%	150 104
Vklady a úvěry od bank		5 258	8 615	-3 357	-39%	2 250
Vklady od klientů		118 613	116 351	2 262	2%	118 999
Finanční pasiva v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty		-	49	-49	-	50
Podřízený dluh		929	934	-5	-1%	937
Ostatní závazky a rezervy		11 228	11 506	-278	-2%	8 638
Závazky celkem		136 028	137 455	-1 427	-1%	130 874
Základní kapitál		10 638	10 638	-	0%	10 638
Nerozdělené zisky, ostatní fondy a ostatní kapitálové nástroje		9 341	7 639	1 702	22%	8 020
Nekontrolní podíly		862	579	283	49%	572
Vlastní kapitál celkem		20 841	18 856	1 985	11%	19 230
PASIVA CELKEM		156 869	156 311	558	0%	150 104

Konsolidovaný výkaz zisku a ztrát

	Skutečnost		Změna		Skutečnost 31.12.2018	
	v mil. CZK	30.9.2019	30.9.2018	abs.		%
Čisté úrokové výnosy		3 001	2 748	253	9%	3 805
Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry		4 086	3 719	367	10%	4 986
Ostatní úrokové výnosy		93	-	93	-	161
Úrokové náklady		-1 178	-971	-207	-21%	-1 342
Čisté výnosy z poplatků a provizí		1 022	1 065	-43	-4%	1 590
Výnosy z poplatků a provizí		1 169	1 184	-15	-1%	1 794
Náklady na poplatky a provize		-147	-119	-28	-24%	-204
Čistý zisk z obchodování		367	69	298	>100%	246
Přínos z výhodné koupě		46	-	46	-	-
Ostatní provozní výnosy		151	116	35	30%	229
Provozní výnosy		4 587	3 998	589	15%	5 870
Osobní náklady		-1 113	-893	-220	-25%	-1 383
Ostatní provozní náklady		-912	-827	-85	-10%	-1 174
Odpisy a amortizace		-133	-71	-62	-87%	-94
Provozní náklady		-2 158	-1 791	-367	-20%	-2 651
Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním		2 429	2 207	222	10%	3 219
Čistá tvorba/rozpuštění rezerv na finanční aktivity		97	6	91	>100%	-1
Čistá tvorba/rozpuštění opravných položek k finančním aktivům v naběhlé hodnotě		598	-350	948	>100%	-680
Zisk/Ztráta z úvěru a ostatních pohledávek		-150	-	-150	-	-
Zisk před zdaněním		2 974	1 863	1 111	60%	2 538
Daň z příjmů		-630	-343	-287	-84%	-462
Zisk za účetní období		2 344	1 520	824	54%	2 076

Poměrové ukazatele

a) Kapitálová přiměřenost

	Skutečnost		Skutečnost	
	mil CZK	30.9.2019	30.9.2018	31.12.2018
Tier 1		17 454	16 681	16 467
CET1		14 857	14 084	13 870
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku		10 638	10 638	10 638
Fondy z rozdělení zisku a nerozdělený zisk		5 609	5 087	5 031
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)		-1 261	-1 529	-1 658
Goodwill (-)		-33	-33	-33
Nehmotný majetek jiný než goodwill (-)		-102	-83	-111
AVA (-)		-20	-20	-18
Menšinové podíly zahrnuté do CET1 kapitálu		26	24	21
AT1		2 597	2 597	2 597
Tier 2		169	303	270
Celkový regulační kapitál		17 623	16 984	16 737
Celková rizikově vážená aktiva		106 055	108 235	109 357

Ukazatele kapitálové přiměřenosti

CET 1 (regulační limit 7,0 %)	14,01%	13,01%	12,69%
TIER 1 (regulační limit 8,5 %)	16,46%	15,41%	15,06%
Kapitálová přiměřenost (regulační limit 10,5 %)	16,62%	15,69%	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	30.9.2019	30.9.2018	abs.	%	31.12.2018
Pohledávky za klienty (hrubá účetní hodnota)		66 052	70 625	-4 573	-6,48%	75 397
Opravné položky / ECL		-2 792	-3 638	846	-23,25%	-3 869
Pohledávky za klienty (čistá účetní hodnota)		63 260	66 987	-3 727	-5,56%	71 528
NPL procento brutto*		10,68%	12,31%	-1,63%		11,32%

*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/>