

# J&T BANKA

Konsolidované informace za J&T BANKA, a. s. k 31. 12. 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

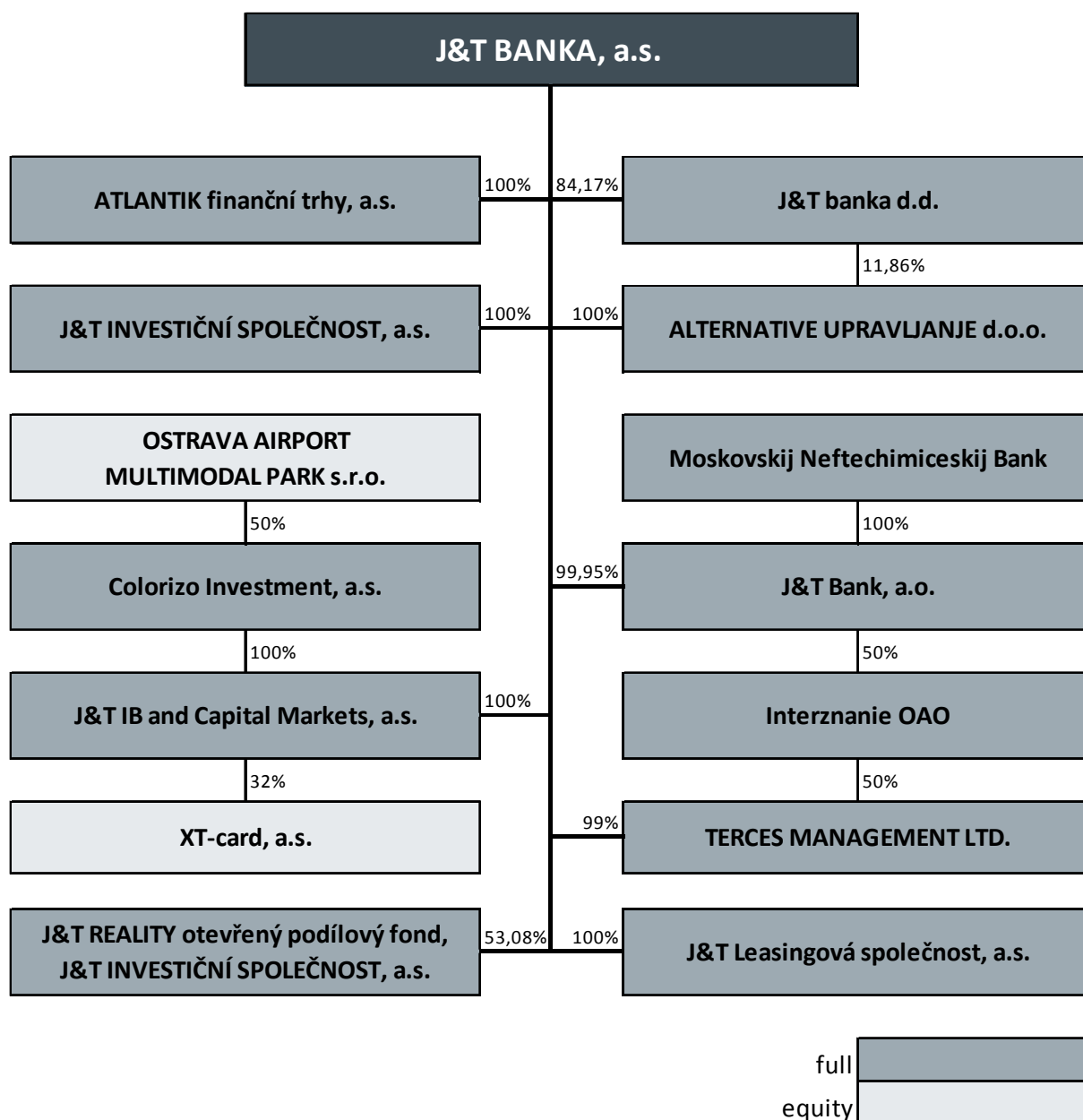
Den zápisu: 23. 11. 2005

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	
	v mil. CZK	31.12.2019	31.12.2018	abs. %
Pokladní hotovost a peněžní ekvivalenty	59 834	56 104	3 730	7%
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi	1 455	2 467	-1 012	-41%
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě	68 320	71 528	-3 208	-4%
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty povinně oceňovaná reálnou hodnotou do zisku a ztráty	-	64	-64	-
Finanční aktiva k obchodování	3 055	5 122	-2 067	-40%
Finanční aktiva povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty	7 736	6 111	1 625	27%
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty	-	52	-52	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření	7 091	5 892	1 199	20%
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě	287	30	257	>100%
Výřazované skupiny držené k prodeji	133	252	-119	-47%
Investice do jednotek účtovaných ekvivalenční metodou	536	7	529	>100%
Investice do nemovitostí	429	356	73	21%
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek	621	290	331	>100%
Goodwill	33	33	-	0%
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva	2 192	1 796	396	22%
<b>AKTIVA CELKEM</b>	<b>151 722</b>	<b>150 104</b>	<b>1 618</b>	<b>1%</b>
Vklady a úvěry od bank	4 838	2 250	2 588	>100%
Vklady od klientů	114 551	118 999	-4 448	-4%
Finanční pasiva v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty	-	50	-50	-
Podřízený dluh	809	937	-128	-14%
Ostatní závazky a rezervy	10 010	8 638	1 372	16%
<b>Závazky celkem</b>	<b>130 208</b>	<b>130 874</b>	<b>-666</b>	<b>-1%</b>
Základní kapitál	10 638	10 638	-	0%
Nerozdělené zisky, ostatní fondy a ostatní kapitálové nástroje	10 070	8 020	2 050	26%
Nekontrolní podíly	806	572	234	41%
<b>Vlastní kapitál celkem</b>	<b>21 514</b>	<b>19 230</b>	<b>2 284</b>	<b>12%</b>
<b>PASIVA CELKEM</b>	<b>151 722</b>	<b>150 104</b>	<b>1 618</b>	<b>1%</b>

## Konsolidovaný výkaz zisku a ztrát

	Skutečnost		Změna		
	v mil. CZK	31.12.2019	31.12.2018	abs.	%
Čisté úrokové výnosy		3 960	3 805	155	4%
Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry		5 406	4 981	425	9%
Ostatní úrokové výnosy		156	166	-10	-6%
Úrokové náklady		-1 602	-1 342	-260	-19%
Čisté výnosy z poplatků a provizí		1 397	1 590	-193	-12%
Výnosy z poplatků a provizí		1 644	1 794	-150	-8%
Náklady na poplatky a provize		-247	-204	-43	-21%
Čistá změna opravných položek z finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku		-29	55	-84	>100%
Čistý zisk z obchodování		657	191	466	>100%
Přínos z výhodné koupě		136	-	136	-
Ostatní provozní výnosy		198	229	-31	-14%
<b>Provozní výnosy</b>		<b>6 319</b>	<b>5 870</b>	<b>449</b>	<b>8%</b>
Osobní náklady		-1 558	-1 383	-175	-13%
Ostatní provozní náklady		-1 253	-1 174	-79	-7%
Odpisy a amortizace		-177	-94	-83	-88%
<b>Provozní náklady</b>		<b>-2 988</b>	<b>-2 651</b>	<b>-337</b>	<b>-13%</b>
<b>Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním</b>		<b>3 331</b>	<b>3 219</b>	<b>112</b>	<b>3%</b>
Čistá tvorba/rozpuštění rezerv na finanční aktivity		81	-1	82	>100%
Čistá tvorba/rozpuštění opravných položek k finančním aktivům v naběhlé hodnotě		619	-680	1 299	>100%
Zisk/Ztráta z úvěru a ostatních pohledávek		-52	-	-52	-
<b>Zisk před zdaněním a před zahrnutím zisku z účasti ve společných podnicích a investic do přidružených podniků</b>		<b>3 979</b>	<b>2 538</b>	<b>1 441</b>	<b>57%</b>
Zisk / (ztráta) z účasti ve společných podnicích a investic do přidružených podniků po odečtení daně z příjmů		-1	-	-1	-
<b>Zisk před zdaněním</b>		<b>3 978</b>	<b>2 538</b>	<b>1 440</b>	<b>57%</b>
Daň z příjmů		-822	-462	-360	-78%
<b>Zisk za účetní období</b>		<b>3 156</b>	<b>2 076</b>	<b>1 080</b>	<b>52%</b>



## Poměrové ukazatele

### a) Kapitálová přiměřenost

	Skutečnost	
	31.12.2019	31.12.2018
	mil CZK	
Tier 1	17 316	16 467
CET1	14 719	13 870
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku	10 638	10 638
Fondy z rozdělení zisku a nerozdělený zisk	5 552	5 031
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)	-1 296	-1 658
Goodwill (-)	-33	-33
Nehmotný majetek jiný než goodwill (-)	-123	-111
AVA (-)	-19	-18
Menšinové podíly zahrnuté do CET1 kapitálu	-	21
AT1	2 597	2 597
Tier 2	137	270
<b>Celkový regulační kapitál</b>	<b>17 453</b>	<b>16 737</b>
<b>Celková rizikově vážená aktiva</b>	<b>105 894</b>	<b>109 357</b>

#### Ukazatele kapitálové přiměřenosti

CET 1 (regulační limit 7,0 %)	13,90%	12,69%
TIER 1 (regulační limit 8,5 %)	16,35%	15,06%
Kapitálová přiměřenost (regulační limit 10,5 %)	16,48%	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	
	31.12.2019	31.12.2018	abs.	%
	mil CZK			
Pohledávky za klienty (hrubá účetní hodnota)	71 140	75 397	-4 257	-5,65%
Opravné položky / ECL	-2 820	-3 869	1 049	-27,11%
Pohledávky za klienty (čistá účetní hodnota)	68 320	71 528	-3 208	-4,48%
<b>NPL procento brutto*</b>	<b>7,98%</b>	<b>11,32%</b>	<b>-3,34%</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/>