

J&T BANKA

Konsolidované informace za J&T BANKA, a. s. k 30. 06. 2020

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

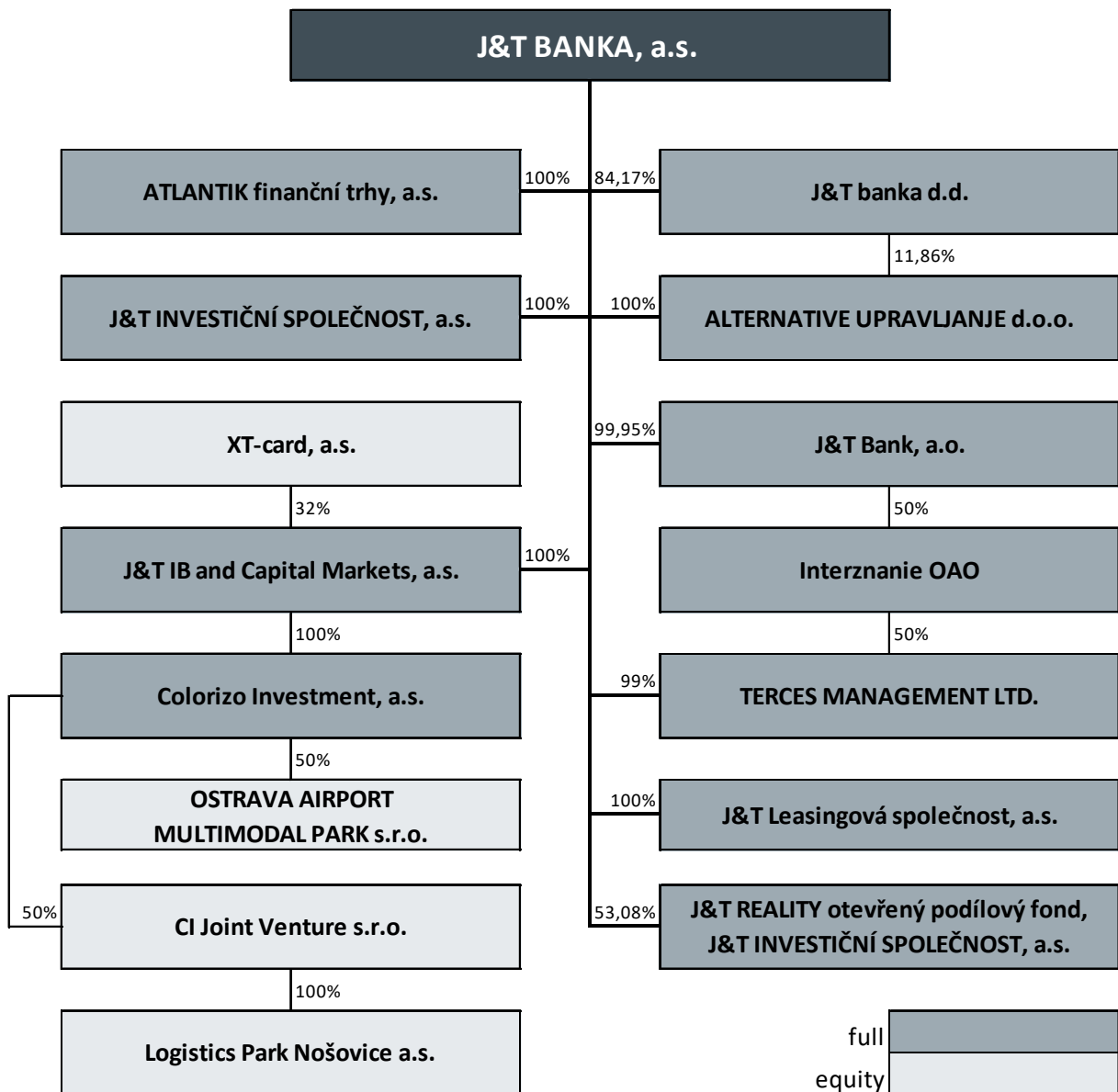
Den zápisu: 23. 11. 2005

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 činnosti.

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici

	Skutečnost		Změna		Skutečnost	
	v mil. CZK	30.6.2020	30.6.2019	abs.	31.12.2019	
Pokladní hotovost a peněžní ekvivalenty		55 295	73 563	-18 268	-25%	59 834
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi		5 650	2 694	2 956	>100%	1 455
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě		80 336	60 321	20 015	33%	68 320
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty povinně oceňovaná reálnou hodnotou do zisku a ztráty		-	63	-63	-	-
Finanční aktiva k obchodování		9 138	3 166	5 972	>100%	3 055
Finanční aktiva povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty		9 230	6 987	2 243	32%	7 736
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty		-	51	-51	-	-
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření		6 438	7 062	-624	-9%	7 091
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě		263	116	147	>100%	287
Vyřazované skupiny držené k prodeji		249	234	15	6%	133
Investice do jednotek účtovaných ekvivalenční metodou		536	536	-	0%	536
Investice do nemovitostí		341	352	-11	-3%	429
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek		494	593	-99	-17%	621
Goodwill		33	33	-	0%	33
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva		2 266	2 076	190	9%	2 192
AKTIVA CELKEM		170 269	157 847	12 422	8%	151 722
Vklady a úvěry od bank		13 566	3 322	10 244	>100%	4 838
Vklady od klientů		124 288	124 895	-607	0%	114 551
Finanční pasiva v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty		-	50	-50	-	-
Podřízený dluh		383	934	-551	-59%	809
Ostatní závazky a rezervy		9 966	8 708	1 258	14%	10 010
Závazky celkem		148 203	137 909	10 294	7%	130 208
Základní kapitál		10 638	10 638	-	0%	10 638
Nerozdělené zisky, ostatní fondy a ostatní kapitálové nástroje		10 650	8 731	1 919	22%	10 070
Nekontrolní podíly		778	569	209	37%	806
Vlastní kapitál celkem		22 066	19 938	2 128	11%	21 514
PASIVA CELKEM		170 269	157 847	12 422	8%	151 722

Konsolidovaný výkaz zisku a ztrát

	Skutečnost		Změna		Skutečnost 31.12.2019	
	v mil. CZK	30.6.2020	30.6.2019	abs.		%
Čisté úrokové výnosy		1 851	2 020	-169	-8%	3 960
Úrokové výnosy vypočtené dle efektivní úrokové míry		2 568	2 718	-150	-6%	5 406
Ostatní úrokové výnosy		103	76	27	36%	156
Úrokové náklady		-820	-774	-46	-6%	-1 602
Čisté výnosy z poplatků a provizí		617	627	-10	-2%	1 397
Výnosy z poplatků a provizí		754	699	55	8%	1 644
Náklady na poplatky a provize		-137	-72	-65	-90%	-247
Čistá změna opravných položek z finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku		10	6	4	67%	-29
Čistý zisk z obchodování		537	318	219	69%	657
Přínos z výhodné koupě		-	46	-46	-	136
Ostatní provozní výnosy		64	96	-32	-33%	198
Provozní výnosy		3 079	3 113	-34	-1%	6 319
Osobní náklady		-791	-720	-71	-10%	-1 558
Ostatní provozní náklady		-813	-640	-173	-27%	-1 253
Odписы a amortizace		-80	-91	11	12%	-177
Provozní náklady		-1 684	-1 451	-233	-16%	-2 988
Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním		1 395	1 662	-267	-16%	3 331
Čistá tvorba/rozpuštění rezerv na finanční aktivity		-4	97	-101	>100%	81
Čistá tvorba/rozpuštění opravných položek k finančním aktivům v naběhlé hodnotě		-272	629	-901	>100%	619
Zisk/Ztráta z úvěru a ostatních pohledávek		-	-150	150	-	-52
Zisk před zdaněním a před zahrnutím zisku z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků		1 119	2 238	-1 119	-50%	3 979
Zisk / (ztráta) z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků po odečtení daně z příjmů		-	-1	1	-	-1
Zisk před zdaněním		1 119	2 237	-1 118	-50%	3 978
Daň z příjmů		-213	-459	246	54%	-822
Zisk za účetní období		906	1 778	-872	-49%	3 156

Poměrové ukazatele

a) Kapitálová přiměřenost

	Skutečnost		Skutečnost	
	mil CZK	30.6.2020	30.6.2019	31.12.2019
Tier 1		20 064	17 409	17 316
CET1		17 467	14 812	14 719
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku		10 638	10 638	10 638
Fondy z rozdělení zisku a nerozdělený zisk		8 533	5 694	5 552
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)		-1 527	-1 383	-1 296
Goodwill (-)		-33	-33	-33
Nehmotný majetek jiný než goodwill (-)		-117	-109	-123
AVA (-)		-27	-19	-19
Menšinové podíly zahrnuté do CET1 kapitálu		-	24	-
AT1		2 597	2 597	2 597
Tier 2		91	202	137
Celkový regulační kapitál		20 155	17 611	17 453
Celková rizikově vážená aktiva		117 619	101 667	105 894

Ukazatele kapitálové přiměřenosti

CET 1 (regulační limit 7,0 %)	14,85%	14,57%	13,90%
TIER 1 (regulační limit 8,5 %)	17,06%	17,12%	16,35%
Kapitálová přiměřenost (regulační limit 10,5 %)	17,14%	17,32%	16,48%

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	30.6.2020	30.6.2019	abs.	%	31.12.2019
Pohledávky za klienty (hrubá účetní hodnota)		83 517	63 049	20 468	32,46%	71 140
Opravné položky / ECL		-3 181	-2 728	-453	16,61%	-2 820
Pohledávky za klienty (čistá účetní hodnota)		80 336	60 321	20 015	33,18%	68 320
NPL procento brutto*		6,36%	11,06%	-4,70%		7,98%

*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/>