

J&T BANKA

Konsolidované informace za J&T BANKA, a. s. k 31. 03. 2021

Údaje o povinné osobě

Obchodní firma	J&T BANKA, a. s.
Právní forma	a.s.
Adresa sídla	Sokolovská 700/113a, 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	6. března 2021
Účel poslední změny zápisu do obchodního rejstříku	změna adresy člena dozorčí rady
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

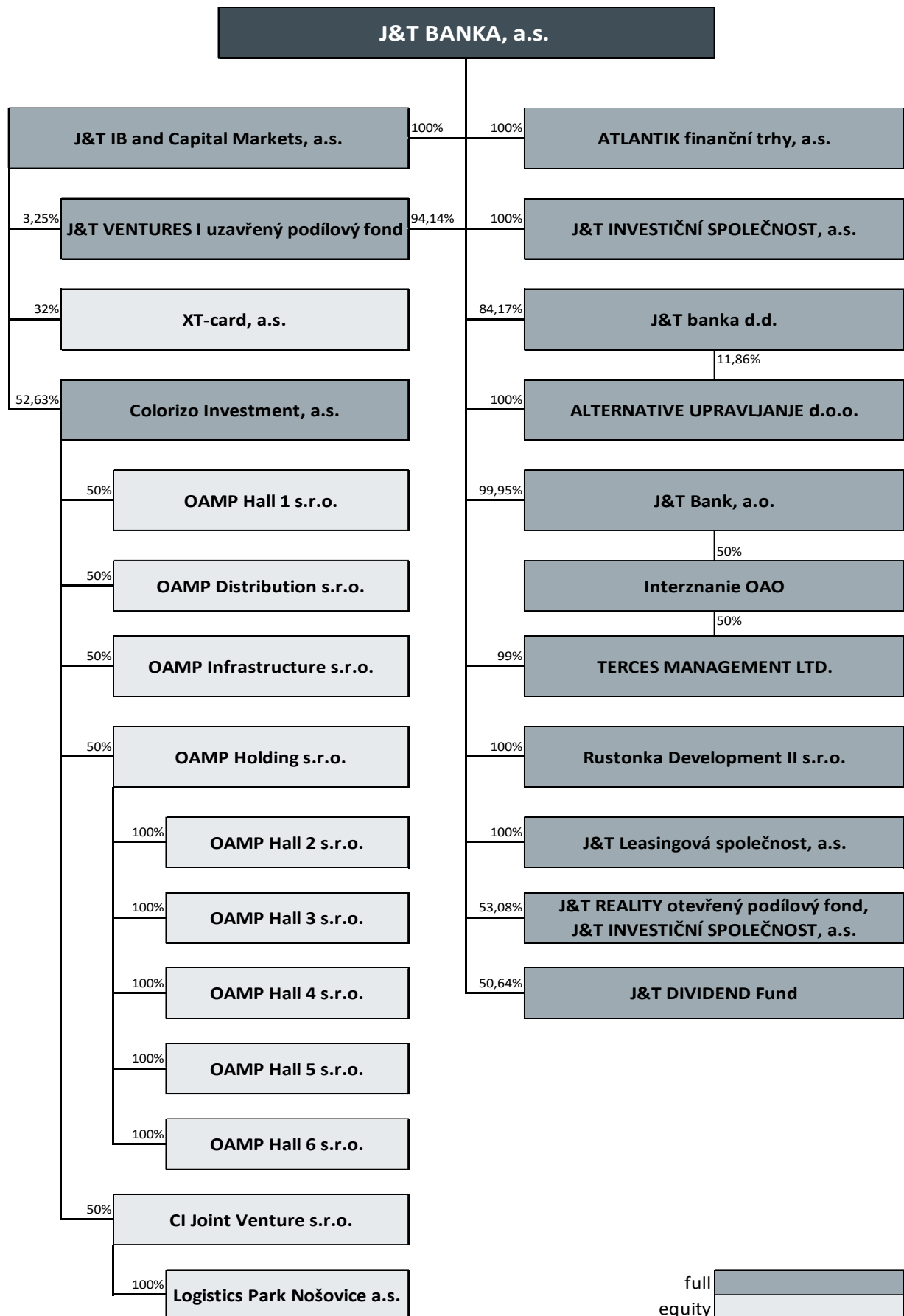
Den zápisu: 23. 11. 2005

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
Mgr. Miloslav Mastný
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, Sokolovská 700/113a, 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) směnárenskou 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 činnost.

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici

	Skutečnost		Změna		Skutečnost 31.12.2020	
	v mil. CZK	31.3.2021	31.3.2020	abs.		%
Peníze a peněžní ekvivalenty		52 764	57 282	-4 518	-8%	41 519
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi		2 787	3 283	-496	-15%	2 351
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě		108 689	76 131	32 558	43%	98 795
Finanční aktiva k obchodování		8 897	4 205	4 692	>100%	8 353
Finanční aktiva povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty		9 179	8 565	614	7%	8 941
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření		7 279	7 052	227	3%	7 079
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě		234	264	-30	-11%	228
Vyřazované skupiny držené k prodeji		572	227	345	>100%	520
Investice do jednotek účtovaných ekvivalenční metodou		701	536	165	31%	701
Investice do nemovitostí		805	323	482	>100%	793
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek		2 597	511	2 086	>100%	2 628
Goodwill		33	33	-	0%	33
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva		3 025	3 184	-159	-5%	3 096
AKTIVA CELKEM		197 562	161 596	35 966	22%	175 037
Vklady a úvěry od bank		6 505	10 816	-4 311	-40%	2 437
Vklady od klientů		147 274	116 963	30 311	26%	138 620
Podřízený dluh		116	733	-617	-84%	224
Ostatní závazky a rezervy		20 676	11 729	8 947	76%	11 219
Závazky celkem		174 571	140 241	34 330	24%	152 500
Základní kapitál		10 638	10 638	-	0%	10 638
Nerozdělené zisky, ostatní fondy a ostatní kapitálové nástroje		11 230	9 942	1 288	13%	10 819
Nekontrolní podíly		1 123	775	348	45%	1 080
Vlastní kapitál celkem		22 991	21 355	1 636	8%	22 537
PASIVA CELKEM		197 562	161 596	35 966	22%	175 037

Konsolidovaný výkaz zisku a ztrát

	Skutečnost		Změna		Skutečnost 31.12.2020	
	v mil. CZK	31.3.2021	31.3.2020	abs.		%
Čisté úrokové výnosy		1 013	995	18	2%	3 674
Úrokové výnosy vypočtené dle metody efektivní úrokové míry		1 376	1 389	-13	-1%	5 109
Ostatní úrokové výnosy		52	29	23	79%	206
Úrokové náklady		-415	-423	8	2%	-1 641
Čisté výnosy z poplatků a provizí		404	371	33	9%	1 203
Výnosy z poplatků a provizí		470	432	38	9%	1 532
Náklady na poplatky a provize		-66	-61	-5	-8%	-329
Čistá změna opravných položek z finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku		-23	2	-25	>100%	-95
Čistý zisk z obchodování		-34	107	-141	>100%	985
Ostatní provozní výnosy		51	32	19	59%	139
Provozní výnosy		1 411	1 507	-96	-6%	5 906
Osobní náklady		-382	-398	16	4%	-1 366
Ostatní provozní náklady		-444	-488	44	9%	-1 401
Odpisy a amortizace		-48	-46	-2	-4%	-161
Provozní náklady		-874	-932	58	6%	-2 928
Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním		537	575	-38	-7%	2 978
Čistá změna rezerv k podrozvahovým položkám a ostatním finančním aktivitám		-25	3	-28	>100%	-89
Čistá změna opravných položek k finančním aktivům v naběhlé hodnotě		-45	-36	-9	-25%	-1 056
Zisk před zdaněním a před zahrnutím zisku z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků		467	542	-75	-14%	1 833
Zisk / (ztráta) z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků po odečtení daně z příjmů		-	-	-	-	169
Zisk před zdaněním		467	542	-75	-14%	2 002
Daň z příjmů		-91	-85	-6	-7%	-336
Zisk z pokračujících činností		376	457	-81	-18%	1 666
Zisk z ukončovaných činností po odečtení daně z příjmů		6	-	6	-	-
Zisk za účetní období		382	457	-75	-16%	1 666

Poměrové ukazatele

a) Kapitálová přiměřenost

	Skutečnost		Skutečnost	
	mil CZK	31.3.2021	31.3.2020	
Tier 1		21 092	19 881	19 581
CET1		18 495	17 284	16 984
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku		10 638	10 638	10 638
Fondy z rozdělení zisku a nerozdělený zisk		9 814	8 591	8 415
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)		-1 768	-1 772	-1 876
Goodwill (-)		-33	-33	-33
Nehmotný majetek jiný než goodwill (-)		-129	-116	-133
AVA (-)		-27	-24	-27
AT1		2 597	2 597	2 597
Tier 2		55	115	64
Celkový regulatorní kapitál		21 147	19 996	19 645
Celková rizikově vážená aktiva		140 009	120 682	131 327

Ukazatele kapitálové přiměřenosti

CET 1 (regulatorní limit 7,0 %)	13,21%	14,32%	12,93%
TIER 1 (regulatorní limit 8,5 %)	15,06%	16,47%	14,91%
Kapitálová přiměřenost (regulatorní limit 10,5 %)	15,10%	16,57%	14,96%

Hlavním cílem řízení kapitálu banky je zajistit, aby stávající rizika neohrožovala solventnost banky a aby byl dodržen regulatorní limit kapitálové přiměřenosti.

b) Kvalita úvěrového portfolia

	Skutečnost		Změna		Skutečnost	
	mil CZK	31.3.2021	31.3.2020	abs.	31.12.2020	
Pohledávky za klienty (hrubá účetní hodnota)		112 644	79 070	33 574	42,46%	102 706
Opravné položky / ECL		-3 955	-2 939	-1 016	34,57%	-3 911
Pohledávky za klienty (čistá účetní hodnota)		108 689	76 131	32 558	42,77%	98 795
NPL procento brutto*		5,93%	7,18%	-1,25%		6,67%

*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/>