

J&T BANKA

Konsolidované informace za J&T BANKA, a. s. k 31. 12. 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 | 1. prosince 2021 |
| Účel poslední změny zápisu do obchodního rejstříku | obnovení členství v představenstvu |
| 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

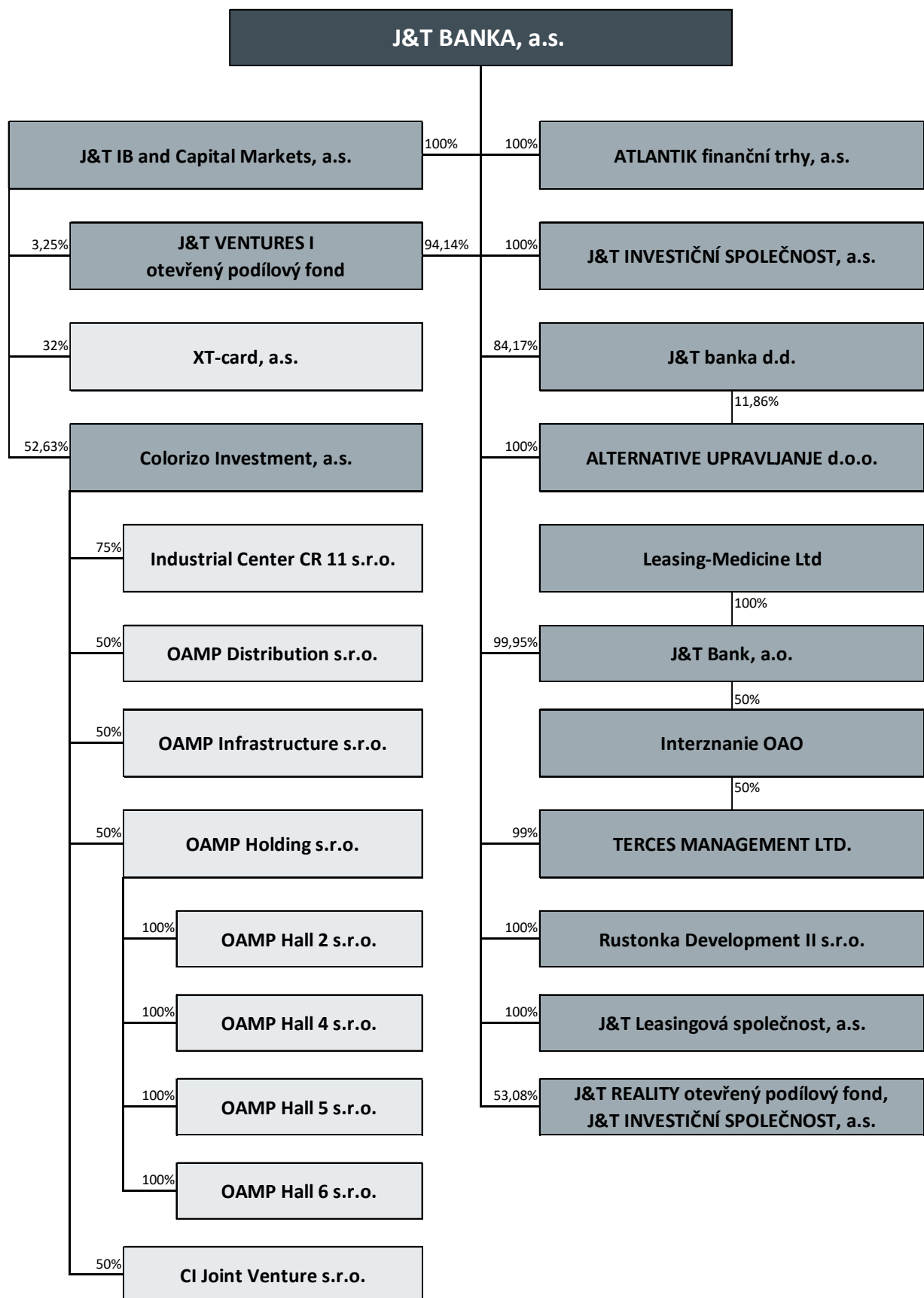
Den zápisu: 23. 11. 2005

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 | |
|---|----------------|----------------|---------------|------------|
| | v mil. CZK | 31.12.2021 | 31.12.2020 | abs. % |
| Peníze a peněžní ekvivalenty | 68 011 | 41 519 | 26 492 | 64% |
| Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi | 5 933 | 2 351 | 3 582 | >100% |
| Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě | 93 154 | 98 795 | -5 641 | -6% |
| Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty | 14 | - | 14 | - |
| Finanční aktiva k obchodování | 3 998 | 8 353 | -4 355 | -52% |
| Finanční aktiva povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty | 8 715 | 8 941 | -226 | -3% |
| Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření | 6 800 | 7 079 | -279 | -4% |
| Finanční aktiva v naběhlé hodnotě | 4 759 | 228 | 4 531 | >100% |
| Vyřazované skupiny držené k prodeji | 114 | 520 | -406 | -78% |
| Investice do přidružených společností a společných podniků | 939 | 701 | 238 | 34% |
| Investice do nemovitostí | 830 | 793 | 37 | 5% |
| Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek | 2 533 | 2 628 | -95 | -4% |
| Goodwill | 37 | 33 | 4 | 12% |
| Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva | 7 414 | 3 096 | 4 318 | >100% |
| AKTIVA CELKEM | 203 251 | 175 037 | 28 214 | 16% |
| Vklady a úvěry od bank | 5 272 | 2 437 | 2 835 | >100% |
| Vklady od klientů | 154 330 | 138 620 | 15 710 | 11% |
| Podřízený dluh | 73 | 224 | -151 | -67% |
| Ostatní závazky a rezervy | 17 353 | 11 219 | 6 134 | 55% |
| Závazky celkem | 177 028 | 152 500 | 24 528 | 16% |
| Základní kapitál | 10 638 | 10 638 | - | 0% |
| Nerozdělené zisky, ostatní fondy a ostatní kapitálové nástroje | 14 125 | 10 819 | 3 306 | 31% |
| Nekontrolní podíly | 1 460 | 1 080 | 380 | 35% |
| Vlastní kapitál celkem | 26 223 | 22 537 | 3 686 | 16% |
| PASIVA CELKEM | 203 251 | 175 037 | 28 214 | 16% |

Konsolidovaný výkaz zisku a ztrát

| | Skutečnost | | Změna | | |
|--|------------|---------------|---------------|--------------|------------|
| | v mil. CZK | 31.12.2021 | 31.12.2020 | abs. | % |
| Čisté úrokové výnosy | | 4 465 | 3 674 | 791 | 22% |
| Úrokové výnosy vypočtené dle metody efektivní úrokové míry | | 5 980 | 5 109 | 871 | 17% |
| Ostatní úrokové výnosy | | 219 | 206 | 13 | 6% |
| Úrokové náklady | | -1 734 | -1 641 | -93 | -6% |
| Čisté výnosy z poplatků a provizí | | 1 605 | 1 203 | 402 | 33% |
| Výnosy z poplatků a provizí | | 1 953 | 1 531 | 422 | 28% |
| Náklady na poplatky a provize | | -348 | -328 | -20 | -6% |
| Čistá změna opravných položek z finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku | | 6 | -95 | 101 | >100% |
| Čistý zisk z obchodování | | -133 | 985 | -1 118 | >-100% |
| Ostatní provozní výnosy | | 207 | 139 | 68 | 49% |
| Provozní výnosy | | 6 150 | 5 906 | 244 | 4% |
| Osobní náklady | | -1 348 | -1 366 | 18 | 1% |
| Ostatní provozní náklady | | -1 387 | -1 401 | 14 | 1% |
| Odpisy a amortizace | | -188 | -161 | -27 | -17% |
| Provozní náklady | | -2 923 | -2 928 | 5 | 0% |
| Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním | | 3 227 | 2 978 | 249 | 8% |
| Čistá změna rezerv k podrozvahovým položkám a ostatním finančním aktivitám | | - | -89 | 89 | - |
| Čistá změna opravných položek k finančním aktivům v naběhlé hodnotě | | -578 | -1 056 | 478 | 45% |
| Zisk před zdaněním a před zahrnutím zisku z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků | | 2 649 | 1 833 | 816 | 45% |
| Zisk / (ztráta) z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků po odečtení daně z příjmů | | 654 | 169 | 485 | >100% |
| Zisk před zdaněním | | 3 303 | 2 002 | 1 301 | 65% |
| Daň z příjmů | | -499 | -336 | -163 | -49% |
| Zisk za účetní období | | 2 804 | 1 666 | 1 138 | 68% |

Poměrové ukazatele

a) Kapitálová přiměřenost

| | Skutečnost | |
|---|----------------|----------------|
| | 31.12.2021 | 31.12.2020 |
| | mil CZK | |
| Tier 1 | 21 977 | 19 581 |
| CET1 | 18 080 | 16 984 |
| Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku | 10 638 | 10 638 |
| Fondy z rozdělení zisku a nerozdělený zisk | 9 565 | 8 415 |
| Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI) | -1 850 | -1 876 |
| Goodwill (-) | -37 | -33 |
| Nehmotný majetek jiný než goodwill (-) | -176 | -133 |
| Nedostatečné krytí pro NPL | -37 | - |
| AVA (-) | -23 | -27 |
| AT1 | 3 897 | 2 597 |
| Tier 2 | 41 | 64 |
| Celkový regulační kapitál | 22 018 | 19 645 |
| Celková rizikově vážená aktiva | 135 848 | 131 327 |

Ukazatele kapitálové přiměřenosti

| | | |
|---|--------|--------|
| CET 1 (regulační limit 7,0 %) | 13,31% | 12,93% |
| TIER 1 (regulační limit 8,5 %) | 16,18% | 14,91% |
| Kapitálová přiměřenost (regulační limit 10,5 %) | 16,21% | 14,96% |

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 | |
|--|--------------|--------------|--------------|--------|
| | 31.12.2021 | 31.12.2020 | abs. | % |
| | mil CZK | | | |
| Pohledávky za klienty (hrubá účetní hodnota) | 97 338 | 102 706 | -5 368 | -5,23% |
| Opravné položky / ECL | -4 184 | -3 911 | -273 | 6,98% |
| Pohledávky za klienty (čistá účetní hodnota) | 93 154 | 98 795 | -5 641 | -5,71% |
| NPL procento brutto* | 7,50% | 6,67% | 0,83% | |

*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/>