

J&T BANKA

Konsolidované informace za J&T BANKA, a. s. k 31. 03. 2022

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. ledna 2022
Účel poslední změny zápisu do obchodního rejstříku	vznik 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

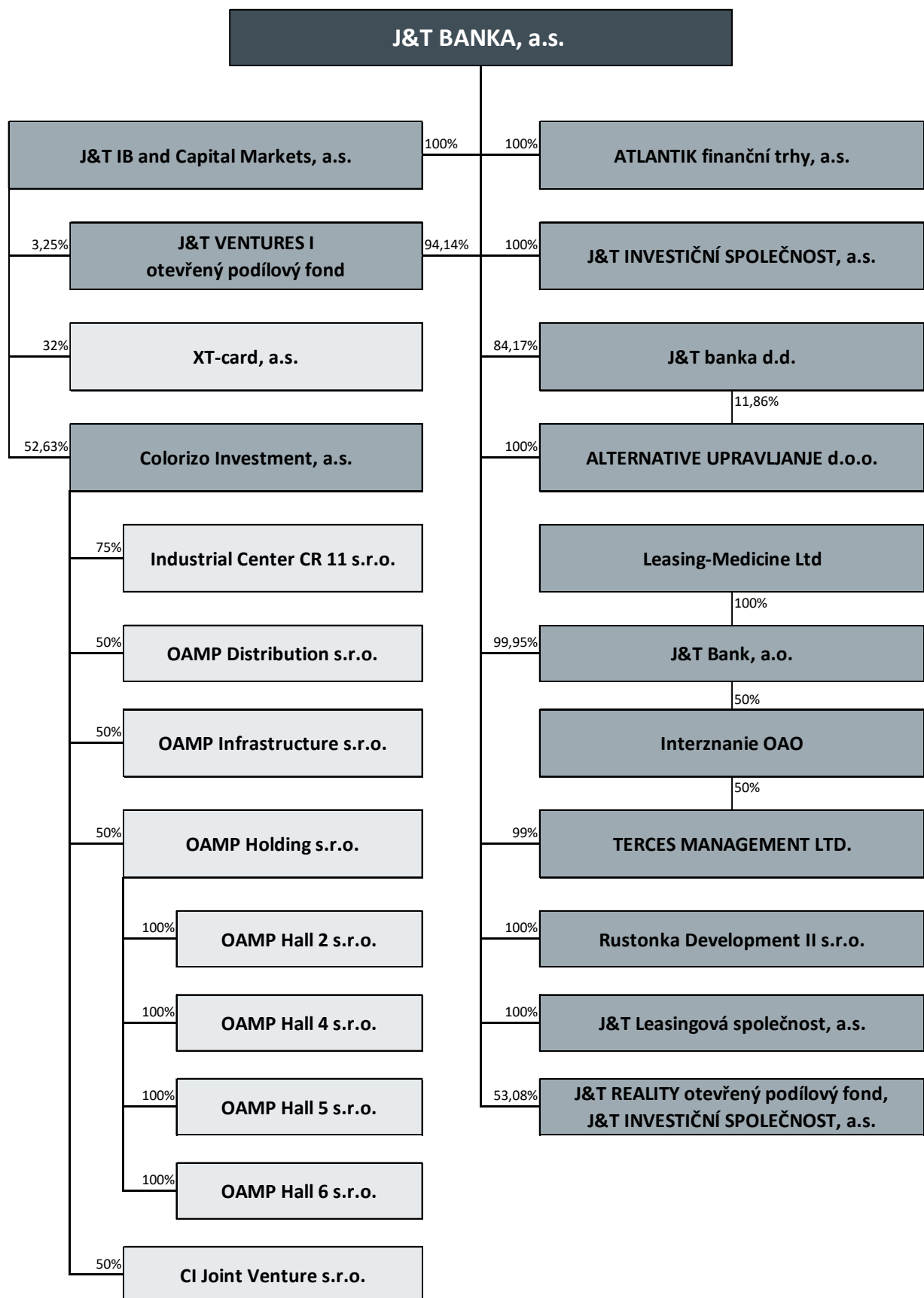
Den zápisu: 23. 11. 2005

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
Ing. Jan Kotecký, 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 činnosti.

Konsolidovaný výkaz o finanční pozici

	Skutečnost		Změna		Skutečnost	
	v mil. CZK	31.3.2022	31.3.2021	abs.	31.12.2021	
Peníze a peněžní ekvivalenty		86 515	52 764	33 751	64%	68 011
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi		2 904	2 787	117	4%	5 933
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě		88 284	108 689	-20 405	-19%	93 154
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty		14	-	14	-	14
Finanční aktiva k obchodování		3 830	8 897	-5 067	-57%	3 998
Finanční aktiva povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty		8 689	9 179	-490	-5%	8 715
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření		7 060	7 279	-219	-3%	6 800
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě		4 709	234	4 475	>100%	4 759
Vyřazované skupiny držené k prodeji		110	572	-462	-81%	114
Investice do přidružených společností a společných podniků		939	701	238	34%	939
Investice do nemovitostí		795	805	-10	-1%	830
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek		2 467	2 597	-130	-5%	2 533
Goodwill		37	33	4	12%	37
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva		10 687	3 025	7 662	>100%	7 414
AKTIVA CELKEM		217 040	197 562	19 478	10%	203 251
Vklady a úvěry od bank		10 850	6 505	4 345	67%	5 272
Vklady od klientů		161 427	147 274	14 153	10%	154 330
Podřízený dluh		70	116	-46	-40%	73
Ostatní závazky a rezervy		17 899	20 676	-2 777	-13%	17 353
Závazky celkem		190 246	174 571	15 675	9%	177 028
Základní kapitál		10 638	10 638	-	0%	10 638
Nerozdělené zisky, ostatní fondy a ostatní kapitálové nástroje		14 700	11 230	3 470	31%	14 125
Nekontrolní podíly		1 456	1 123	333	30%	1 460
Vlastní kapitál celkem		26 794	22 991	3 803	17%	26 223
PASIVA CELKEM		217 040	197 562	19 478	10%	203 251

Konsolidovaný výkaz zisku a ztrát

	Skutečnost		Změna		Skutečnost 31.12.2021	
	v mil. CZK	31.3.2022	31.3.2021	abs.		%
Čisté úrokové výnosy		1 505	1 013	492	49%	4 465
Úrokové výnosy vypočtené dle metody efektivní úrokové míry		2 183	1 376	807	59%	5 980
Ostatní úrokové výnosy		74	52	22	42%	219
Úrokové náklady		-752	-415	-337	-81%	-1 734
Čisté výnosy z poplatků a provizí		405	404	1	0%	1 605
Výnosy z poplatků a provizí		482	470	12	3%	1 953
Náklady na poplatky a provize		-77	-66	-11	-17%	-348
Čistá změna opravných položek z finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku		-2	-23	21	91%	6
Čistý zisk z obchodování		554	-34	588	>100%	-133
Ostatní provozní výnosy		40	51	-11	-22%	207
Provozní výnosy		2 502	1 411	1 091	77%	6 150
Osobní náklady		-404	-382	-22	-6%	-1 348
Ostatní provozní náklady		-549	-444	-105	-24%	-1 387
Odpisy a amortizace		-47	-48	1	2%	-188
Provozní náklady		-1 000	-874	-126	-14%	-2 923
Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním		1 502	537	965	>100%	3 227
Čistá změna rezerv k podrozvahovým položkám a ostatním finančním aktivitám		-22	-25	3	12%	-
Čistá změna opravných položek k finančním aktivům v naběhlé hodnotě		126	-45	171	>100%	-578
Zisk před zdaněním a před zahrnutím zisku z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků		1 606	467	1 139	>100%	2 649
Zisk / (ztráta) z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků po odečtení daně z příjmů		-	-	-	-	654
Zisk před zdaněním		1 606	467	1 139	>100%	3 303
Daň z příjmů		-320	-91	-229	>100%	-499
Zisk z pokračujících činností		1 286	376	910	>100%	2 804
Zisk z ukončovaných činností po odečtení daně z příjmů		-	6	-6	-	-
Zisk za účetní období		1 286	382	904	>100%	2 804

Poměrové ukazatele

a) Kapitálová přiměřenost

	Skutečnost		Skutečnost	
	mil CZK	31.3.2022	31.3.2021	31.12.2021
Tier 1		23 360	21 092	21 977
CET1		19 463	18 495	18 080
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku		10 638	10 638	10 638
Fondy z rozdělení zisku a nerozdělený zisk		11 633	9 814	9 565
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)		-2 533	-1 768	-1 850
Goodwill (-)		-37	-33	-37
Nehmotný majetek jiný než goodwill (-)		-167	-129	-176
Nedostatečné krytí pro NPL		-47	0	-37
AVA (-)		-24	-27	-23
AT1		3 897	2 597	3 897
Tier 2		37	55	41
Celkový regulační kapitál		23 397	21 147	22 018
Celková rizikově vážená aktiva		136 773	140 009	135 848

Ukazatele kapitálové přiměřenosti

CET 1 (regulační limit 7,0 %)	14,23%	13,21%	13,31%
TIER 1 (regulační limit 8,5 %)	17,08%	15,06%	16,18%
Kapitálová přiměřenost (regulační limit 10,5 %)	17,11%	15,10%	16,21%

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	31.3.2022	31.3.2021	abs.	31.12.2021	%
Pohledávky za klienty (hrubá účetní hodnota)		92 172	112 644	-20 472	-18,17%	97 338
Opravné položky / ECL		-3 888	-3 955	67	-1,69%	-4 184
Pohledávky za klienty (čistá účetní hodnota)		88 284	108 689	-20 405	-18,77%	93 154
NPL procento brutto*		8,89%	5,93%	2,96%		7,50%

*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/>