

# J&T BANKA

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

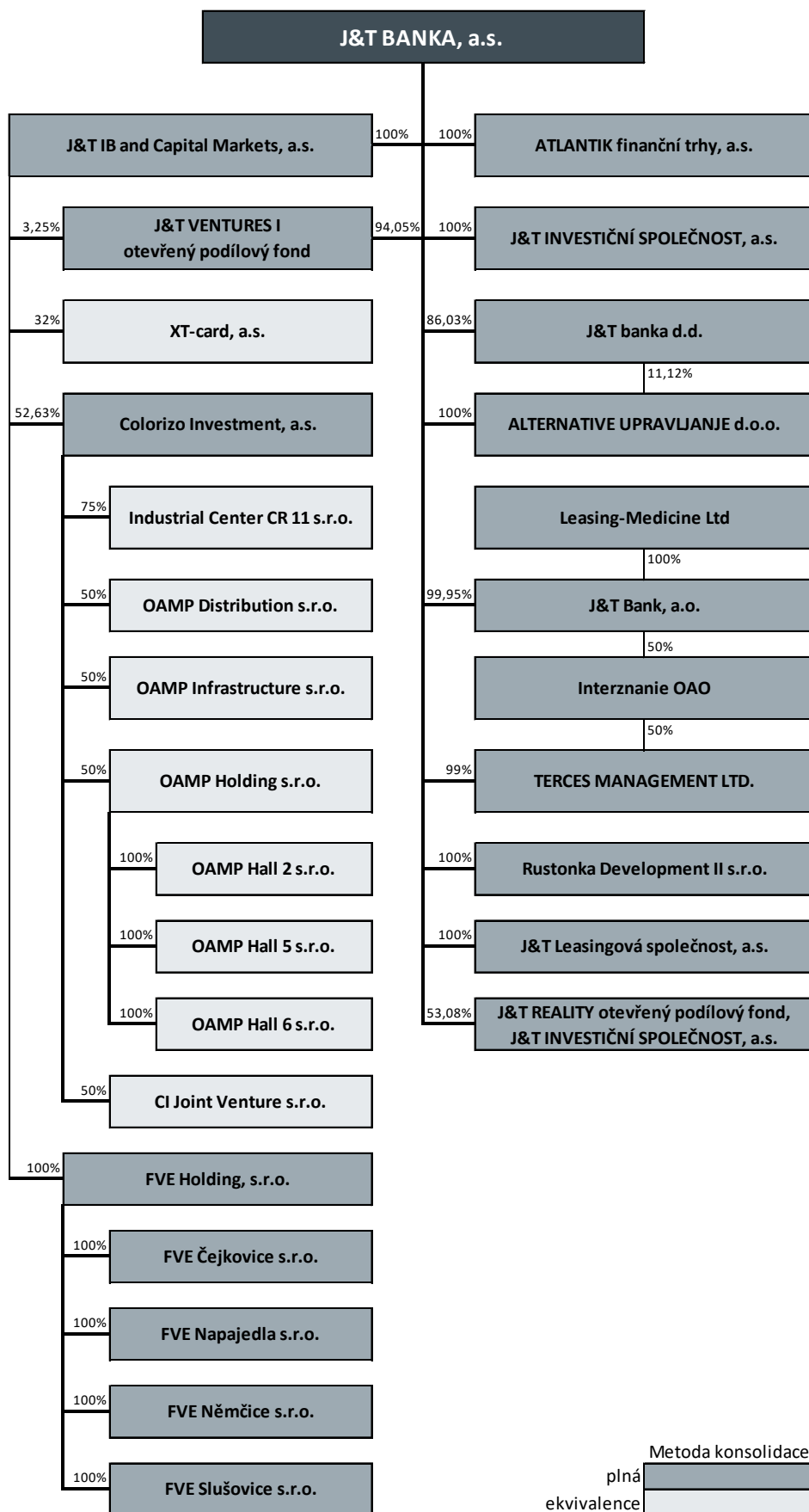
Den zápisu: 23. 11. 2005

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 31.12.2021	
	v mil. CZK	30.6.2022	30.6.2021	abs.		%
Peníze a peněžní ekvivalenty		105 725	69 572	36 153	52%	68 011
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi		9 746	7 667	2 079	27%	5 933
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě		93 994	83 419	10 575	13%	93 154
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty		14	-	14	-	14
Finanční aktiva k obchodování		4 473	4 452	21	0%	3 998
Finanční aktiva povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku a		9 695	8 921	774	9%	8 715
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření		6 845	6 751	94	1%	6 800
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě		4 901	4 711	190	4%	4 759
Vyřazované skupiny držené k prodeji		68	174	-106	-61%	114
Investice do přidružených společností a společných podniků		558	903	-345	-38%	939
Investice do nemovitostí		985	767	218	28%	830
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek		3 457	2 545	912	36%	2 533
Goodwill		39	37	2	5%	37
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva		14 277	6 570	7 707	>100%	7 414
<b>AKTIVA CELKEM</b>		<b>254 777</b>	<b>196 489</b>	<b>58 288</b>	<b>30%</b>	<b>203 251</b>
Vklady a úvěry od bank		22 557	7 069	15 488	>100%	5 272
Vklady od klientů		182 365	151 618	30 747	20%	154 330
Podřízený dluh		72	92	-20	-22%	73
Ostatní závazky a rezervy		20 265	13 998	6 267	45%	17 353
<b>Závazky celkem</b>		<b>225 259</b>	<b>172 777</b>	<b>52 482</b>	<b>30%</b>	<b>177 028</b>
Základní kapitál		10 638	10 638	-	0%	10 638
Nerozdělené zisky, ostatní fondy a ostatní kapitálové nástroje		17 864	11 975	5 889	49%	14 125
Nekontrolní podíly		1 016	1 099	-83	-8%	1 460
<b>Vlastní kapitál celkem</b>		<b>29 518</b>	<b>23 712</b>	<b>5 806</b>	<b>24%</b>	<b>26 223</b>
<b>PASIVA CELKEM</b>		<b>254 777</b>	<b>196 489</b>	<b>58 288</b>	<b>30%</b>	<b>203 251</b>

## Konsolidovaný výkaz zisku a ztrát

	Skutečnost		Změna		Skutečnost 31.12.2021	
	v mil. CZK	30.6.2022	30.6.2021	abs.		%
Čisté úrokové výnosy		3 084	2 029	1 055	52%	4 465
Úrokové výnosy vypočtené dle metody efektivní úrokové míry		4 843	2 747	2 096	76%	5 980
Ostatní úrokové výnosy		123	106	17	16%	219
Úrokové náklady		-1 882	-824	-1 058	>100%	-1 734
Čisté výnosy z poplatků a provizí		817	736	81	11%	1 605
Výnosy z poplatků a provizí		975	874	101	12%	1 953
Náklady na poplatky a provize		-158	-138	-20	-14%	-348
Čistá změna opravných položek z finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku		-320	-2	-318	>100%	6
Čistý zisk z obchodování		-401	164	-565	>100%	-133
Ostatní provozní výnosy		190	94	96	>100%	207
<b>Provozní výnosy</b>		<b>3 370</b>	<b>3 021</b>	<b>349</b>	<b>12%</b>	<b>6 150</b>
Osobní náklady		-839	-762	-77	-10%	-1 348
Ostatní provozní náklady		-982	-763	-219	-29%	-1 387
Odpisy a amortizace		-118	-94	-24	-26%	-188
<b>Provozní náklady</b>		<b>-1 939</b>	<b>-1 619</b>	<b>-320</b>	<b>-20%</b>	<b>-2 923</b>
<b>Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním</b>		<b>1 431</b>	<b>1 402</b>	<b>29</b>	<b>2%</b>	<b>3 227</b>
Čistá změna rezerv k podrozvahovým položkám a ostatním finančním aktivům		-11	-22	11	50%	-
Čistá změna opravných položek k finančním aktivům v naběhlé hodnotě		-108	85	-193	>100%	-578
<b>Zisk před zdaněním a před zahrnutím zisku z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků</b>		<b>1 312</b>	<b>1 465</b>	<b>-153</b>	<b>-10%</b>	<b>2 649</b>
Zisk / (ztráta) z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků po odečtení daně z příjmů		59	202	-143	-71%	654
<b>Zisk před zdaněním</b>		<b>1 371</b>	<b>1 667</b>	<b>-296</b>	<b>-18%</b>	<b>3 303</b>
Daň z příjmů		-297	-292	-5	-2%	-499
<b>Zisk za účetní období</b>		<b>1 074</b>	<b>1 375</b>	<b>-301</b>	<b>-22%</b>	<b>2 804</b>



## Poměrové ukazatele

### a) Kapitálová přiměřenost

	Skutečnost		Skutečnost	
	´mil CZK	30.6.2022	30.6.2021	31.12.2021
Tier 1		26 696	21 022	21 977
CET1		20 325	18 425	18 080
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku		10 638	10 638	10 638
Fondy z rozdělení zisku a nerozdělený zisk		11 400	9 769	9 565
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)		-1 423	-1 800	-1 850
Goodwill (-)		-39	-37	-37
Nehmotný majetek jiný než goodwill (-)		-179	-123	-176
Nedostatečné krytí pro NPL		-46	0	-37
AVA (-)		-26	-22	-23
AT1		6 371	2 597	3 897
Tier 2		34	50	41
<b>Celkový regulatorní kapitál</b>		<b>26 730</b>	<b>21 072</b>	<b>22 018</b>
<b>Celková rizikově vážená aktiva</b>		<b>150 631</b>	<b>130 392</b>	<b>135 848</b>

#### Ukazatele kapitálové přiměřenosti

CET 1 (regulatorní limit 7,0 %)	13,49%	14,13%	13,31%
TIER 1 (regulatorní limit 8,5 %)	17,72%	16,12%	16,18%
Kapitálová přiměřenost (regulatorní limit 10,5 %)	17,75%	16,16%	16,21%

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	30.6.2022	30.6.2021	abs.	%	31.12.2021
Pohledávky za klienty (hrubá účetní hodnota)		97 948	87 031	10 917	12,54%	97 338
Opravné položky / ECL		-3 954	-3 612	-342	9,47%	-4 184
Pohledávky za klienty (čistá účetní hodnota)		93 994	83 419	10 575	12,68%	93 154
<b>NPL procento brutto*</b>		<b>7,29%</b>	<b>7,37%</b>	<b>-0,08%</b>		<b>7,50%</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/>