

# J&T BANKA

Konsolidované informace za J&T BANKA, a. s. k 30. 09. 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

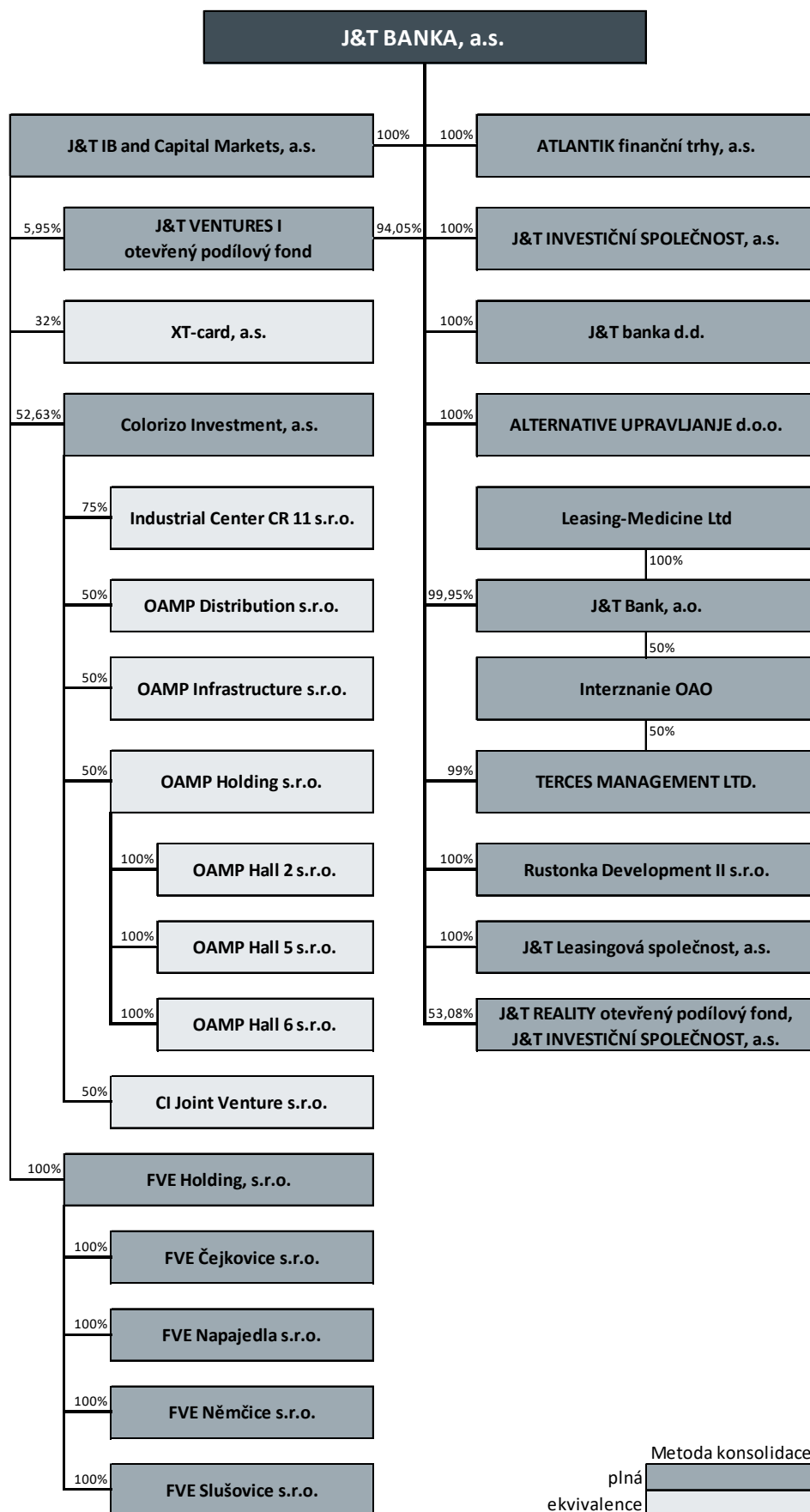
Den zápisu: 23. 11. 2005

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	30.9.2022	30.9.2021	abs.		%
Peníze a peněžní ekvivalenty		87 013	74 486	12 527	17%	68 011
Pohledávky za bankami a ostatními finančními institucemi		6 985	7 597	-612	-8%	5 933
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v naběhlé hodnotě		106 625	92 069	14 556	16%	93 154
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty v reálné hodnotě vykázané do zisku a ztráty		14	14	-	0%	14
Finanční aktiva k obchodování		5 938	4 345	1 593	37%	3 998
Finanční aktiva povinně v reálné hodnotě vykázané do zisku a		10 209	9 637	572	6%	8 715
Finanční aktiva v reálné hodnotě vykázané do ostatního úplného výsledku hospodaření		6 085	6 432	-347	-5%	6 800
Finanční aktiva v naběhlé hodnotě		4 901	4 736	165	3%	4 759
Výřazované skupiny držené k prodeji		63	178	-115	-65%	114
Investice do přidružených společností a společných podniků		559	1 115	-556	-50%	939
Investice do nemovitostí		962	782	180	23%	830
Dlouhodobý hmotný a nehmotný majetek		3 385	2 524	861	34%	2 533
Goodwill		39	33	6	18%	37
Náklady a příjmy příštích období a ostatní aktiva		17 666	5 564	12 102	>100%	7 414
<b>AKTIVA CELKEM</b>		<b>250 444</b>	<b>209 512</b>	<b>40 932</b>	<b>20%</b>	<b>203 251</b>
Vklady a úvěry od bank		22 335	21 994	341	2%	5 272
Vklady od klientů		170 918	146 018	24 900	17%	154 330
Podřízený dluh		72	74	-2	-3%	73
Ostatní závazky a rezervy		25 341	15 595	9 746	62%	17 353
<b>Závazky celkem</b>		<b>218 666</b>	<b>183 681</b>	<b>34 985</b>	<b>19%</b>	<b>177 028</b>
Základní kapitál		10 638	10 638	-	0%	10 638
Nerozdělené zisky, ostatní fondy a ostatní kapitálové nástroje		20 113	13 926	6 187	44%	14 125
Nekontrolní podíly		1 027	1 267	-240	-19%	1 460
<b>Vlastní kapitál celkem</b>		<b>31 778</b>	<b>25 831</b>	<b>5 947</b>	<b>23%</b>	<b>26 223</b>
<b>PASIVA CELKEM</b>		<b>250 444</b>	<b>209 512</b>	<b>40 932</b>	<b>20%</b>	<b>203 251</b>

## Konsolidovaný výkaz zisku a ztrát

	Skutečnost		Změna		Skutečnost 31.12.2021	
	v mil. CZK	30.9.2022	30.9.2021	abs.		%
Čisté úrokové výnosy		5 098	3 077	2 021	66%	4 465
Úrokové výnosy vypočtené dle metody efektivní úrokové míry		8 038	4 138	3 900	94%	5 980
Ostatní úrokové výnosy		215	162	53	33%	219
Úrokové náklady		-3 155	-1 223	-1 932	>100%	-1 734
Čisté výnosy z poplatků a provizí		1 312	1 227	85	7%	1 605
Výnosy z poplatků a provizí		1 547	1 463	84	6%	1 953
Náklady na poplatky a provize		-235	-236	1	0%	-348
Čistá změna opravných položek z finančních aktiv v reálné hodnotě do ostatního úplného výsledku		-519	-6	-513	>100%	6
Čistý zisk z obchodování		904	453	451	100%	-133
Ostatní provozní výnosy		358	114	244	>100%	207
<b>Provozní výnosy</b>		<b>7 153</b>	<b>4 865</b>	<b>2 288</b>	<b>47%</b>	<b>6 150</b>
Osobní náklady		-1 288	-1 180	-108	-9%	-1 348
Ostatní provozní náklady		-1 402	-1 078	-324	-30%	-1 387
Odpisy a amortizace		-190	-141	-49	-35%	-188
<b>Provozní náklady</b>		<b>-2 880</b>	<b>-2 399</b>	<b>-481</b>	<b>-20%</b>	<b>-2 923</b>
<b>Zisk před tvorbou opravných položek, rezerv a před zdaněním</b>		<b>4 273</b>	<b>2 466</b>	<b>1 807</b>	<b>73%</b>	<b>3 227</b>
Čistá změna rezerv k podrozvahovým položkám a ostatním finančním aktivům		-17	-91	74	81%	-
Čistá změna opravných položek k finančním aktivům v naběhlé hodnotě		-428	-156	-272	>100%	-578
<b>Zisk před zdaněním a před zahrnutím zisku z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků</b>		<b>3 828</b>	<b>2 219</b>	<b>1 609</b>	<b>73%</b>	<b>2 649</b>
Zisk / (ztráta) z účastí ve společných podnicích a investic do přidružených podniků po odečtení daně z příjmů		59	413	-354	-86%	654
<b>Zisk před zdaněním</b>		<b>3 887</b>	<b>2 632</b>	<b>1 255</b>	<b>48%</b>	<b>3 303</b>
Daň z příjmů		-971	-461	-510	>100%	-499
<b>Zisk za účetní období</b>		<b>2 916</b>	<b>2 171</b>	<b>745</b>	<b>34%</b>	<b>2 804</b>



## Poměrové ukazatele

### a) Kapitálová přiměřenost

	Skutečnost		Skutečnost	
	mil CZK	30.9.2022	30.9.2021	31.12.2021
Tier 1		26 886	22 255	21 977
CET1		19 896	18 358	18 080
Splacený základní kapitál zapsaný v obchodním rejstříku		10 638	10 638	10 638
Fondy z rozdělení zisku a nerozdělený zisk		11 198	9 624	9 565
Kumulovaný ostatní úplný výsledek hospodaření (OCI)		-1 578	-1 720	-1 850
Goodwill (-)		-39	-33	-37
Nehmotný majetek jiný než goodwill (-)		-177	-127	-176
Nedostatečné krytí pro NPL		-114	0	-37
AVA (-)		-32	-24	-23
AT1		6 990	3 897	3 897
Tier 2		30	46	41
<b>Celkový regulační kapitál</b>		<b>26 916</b>	<b>22 301</b>	<b>22 018</b>
<b>Celková rizikově vážená aktiva</b>		<b>160 040</b>	<b>142 139</b>	<b>135 848</b>

#### Ukazatele kapitálové přiměřenosti

CET 1 (regulační limit 7,0 %)	12,43%	12,92%	13,31%
TIER 1 (regulační limit 8,5 %)	16,80%	15,66%	16,18%
Kapitálová přiměřenost (regulační limit 10,5 %)	16,82%	15,69%	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	30.9.2022	30.9.2021	abs.	%	31.12.2021
Pohledávky za klienty (hrubá účetní hodnota)		110 691	95 937	14 754	15,38%	97 338
Opravné položky / ECL		-4 066	-3 868	-198	5,12%	-4 184
Pohledávky za klienty (čistá účetní hodnota)		106 625	92 069	14 556	15,81%	93 154
<b>NPL procento brutto*</b>		<b>5,98%</b>	<b>7,87%</b>	<b>-1,89%</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/>