

## Základné parametre

Emitent	J&T Global Finance VII., s.r.o.
Úrok	3,0 % p. a.
Menovitá hodnota dlhopisu	3 000 000 CZK
Splatnosť dlhopisov	25. 11. 2019
Administrátor, kотаčný agent, hlavný manažér emisie	J&T Banka, a. s.
Aranžér emisie	J&T IB and Capital Markets
Názov dlhopisu	JTFG VII 3,00/2019
ISIN	CZ0003515199
Celkový objem emisie	3 000 000 000 CZK
Výplata úroku	polročne, vždy k 25.11. a k 25.5.
Mena emisie	CZK
Emisný kurz	100 % + AÚV
Dátum emisie dlhopisov	25. 11. 2016
Upisovacia lehota	Do 12 mesiacov od Dátumu emisie
Status	zaistený ručiteľským vyhlásením J&T Finance Group SE
Kotácia	BCPP, Regulovaný trh
Call opcia	nie
Riziková trieda podľa internej metodiky J&T	4/9 (dlhopis so stredným rizikom)

## Popis emitenta

**J&T Global Finance VII, s. r. o.** (Emitent) je súčasťou bankového holdingu J&T FINANCE GROUP SE (Skupina), ktorého hlavné aktivity zastrešuje J&T BANKA, Poštová banka a ich dcérske spoločnosti. Skupina pôsobí najmä na českom, slovenskom, ruskom a chorvátskom trhu. Konsolidovaná aktivita Skupiny presiahla k 31.12.2015 10 mld. EUR a Skupina za rok 2015 dosiahla konsolidovaný čistý zisk vo výške 72,6 mil. EUR.

**J&T BANKA** svojim klientom poskytuje služby v oblastiach privátneho, investičného a korporátneho bankovníctva, správy aktív a investovania. V súčasnosti má J&T BANKA cez 62 tisíc klientov, ktorým poskytuje svoje služby v 6 pobočkách v Česku a na Slovensku. Banka v roku 2015 dosiahla čistý zisk 1,7 mld. Kč a jej kapitálová primeranosť činila k 31.12.2015 celkom 15,83%.

**Poštová banka** pôsobí na slovenskom trhu od roku 1992 a je s viac ako 1 miliónom klientov piatou najväčšou bankou na Slovensku. So sieťou 40 pobočiek a 1 540 predajných miest v pobočkách Slovenskej pošty sa jedná o banku s najväčším pokrytím na Slovensku. Banka dosiahla za rok 2015 čistý zisk 54,3 mil. EUR pri bilančnej sume 4,2 mld. EUR a celková kapitálová primeranosť banky k 31.12.2015 činila 17,4%.

Hlavnými **akcionármi Skupiny** sú Jozef Tkáč a Ivan Jakobovič, ktorí ovládajú zhodne 45,6%. Zostávajúcích 8,8% akcií vlastní CEFC Shanghai International Group Limited a CEFC Hainan International Holdings Co., Ltd. zo skupiny CEFC China Energy.

## Vybrané ekonomické ukazovatele J&amp;T Finance Group SE

Aktíva	10,565 mld. EUR
Vlastné imanie	1,286 mld. EUR
Zisk konsolidovaný 31.12.2015 (JTFG SE)	72,6 mil. EUR

## Informácie o emisii

Čistý výťažok emisie dlhopisov bude použitý na financovanie súčasných a budúcich aktivít Skupiny J&T Finance Group SE a na refinancovanie súčasných úročených zdrojov. Hlavným zdrojom príjmov Emitenta budú splátky pôžičiek od spoločností zo Skupiny.

Postavenie vlastníkov dlhopisov je posilnené ručiteľským vyhlásením ručiteľa – spoločnosti J&T FINANCE GROUP SE, ktorá sa zaväzuje bez meškania a bezpodmienečne a v plnej sume uhradiť záväzky Emitenta voči vlastníkovi dlhopisu. Detailné informácie sú uvedené v Prospekte.

Finančné výkazy Emitenta nájdete na stránke: [www.jtglobalfinance.com](http://www.jtglobalfinance.com). Emisia je vydaná podľa českého práva formou verejnej ponuky. Emitent požiadal o prijatie dlhopisu na obchodovanie na regulovanom verejnom trhu BCPP.

## Dlhopis - cenný papier s pevným výnosom

Dlhopis predstavuje povinnosť emitenta splatiť dlžnú čiastku a úroky z nej za podmienok a v termíne stanovených emisnými podmienkami dlhopisu. Dlhopis vypláca obvykle úroky (kupóny) v pravidelných intervaloch. Splatnosť istiny dlhopisu pri jeho vydaní býva dlhšia ako jeden rok, a bežne sú napríklad štátne dlhopisy s dobou do splatnosti tridsať rokov.

### Druh dokumentu

Tento dokument predstavuje marketingové oznámenie J&T Banky, a. s., so sídlom Pobežní 14, 186 00 Praha 8, IČ: 47115378, zapísanej v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel: B, vložka č. 1731, podnikajúcej na území Slovenskej republiky prostredníctvom organizačnej zložky J&T Banka, a. s., pobočka zahraničnej banky, so sídlom Dvořákovo nábřeží 8, 811 02 Bratislava, IČO: 35 964 693, zapísanej v obchodnom registri vedenom okresným súdom Bratislava I, oddiel Po, vložka č. 1320/B (ďalej len „Banka“) v zmysle § 73c a súvisiacich ustanovení zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov, v znení neskorších predpisov, pričom nebolo pripravené podľa všeobecne záväzných právnych predpisov upravujúcich nezávislosť investičného prieskumu a nevzťahuje sa naň zákaz obchodovania pred jeho rozšírením.

Informácie uvedené v tomto dokumente nie sú investičným poradenstvom alebo osobným odporúčaním, majú iba informačný charakter a nenahrádzajú Prospekt Emitenta, resp. jeho kompletne zhrnutie. Prospekt Emitenta je k dispozícii na stránkach: [www.jtglobalfinance.com](http://www.jtglobalfinance.com), [www.jtbank.cz](http://www.jtbank.cz), [www.jtbanka.sk](http://www.jtbanka.sk) a v papierovej podobe bude dostupný u Emitenta, v pobočke aj v centrále Banky. Podrobnejšie informácie o výhodách, rizikách a o ďalších podstatných okolnostiach týkajúcich sa dlhopisov JTFG VII 3,00/2019 poskytnú zamestnanci Banky.

Tento dokument je vlastníctvom Banky. Akékoľvek ďalšie použitie, rozmnožovanie, zverejňovanie, kopírovanie alebo zaznamenávanie informácií alebo ich časti obsiahnutých v tejto prezentácii vyžaduje predchádzajúci súhlas Banky. Šírenie tejto prezentácie alebo jej časti mimo územia Slovenskej republiky môže byť obmedzené alebo zakázané právnym poriadkom tretieho štátu.

### Všeobecné upozornenie na riziká

Banka upozorňuje investorov, že hodnota investície a výnos z nej plynúci môže rásť alebo klesať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej sumy. Výkonnosť v minulosti nie je spoľahlivým ukazovateľom pre budúcu výkonnosť. Akékoľvek predpovede o výkonnosti v budúcnosti nie sú spoľahlivým ukazovateľom výkonnosti v budúcnosti. Na tento dokument sa nemožno spoliehať ako na vysvetlenie všetkých rizík spojených s investovaním do uvedeného finančného nástroja alebo s využitím investičnej služby. Všetky riziká uvedené v tomto popise sa môžu vzájomne kombinovať, čím sa výsledné riziko spojené s investíciou môže zvýšiť. Investičné možnosti uvádzané v tomto dokumente nemusia byť vhodné alebo primerané pre určitých konkrétnych investorov, a to v závislosti od ich špecifických investičných cieľov, časového horizontu investície, v súvislosti s ich celkovou finančnou situáciou alebo vzhľadom na ich znalosti a skúsenosti, ktoré im umožňujú porozumieť rizikám spojeným s finančnými nástrojmi alebo s investičnou službou.

### Iné upozornenia

Banka výslovne upozorňuje na skutočnosť, že tento dokument môže obsahovať informácie týkajúce sa finančných nástrojov alebo emitentov, u ktorých má vlastné záujmy Banka alebo niektorý zo subjektov, ktorý sa podieľa na príprave tohto dokumentu. Tieto záujmy spočívajú v priamom alebo nepriamom podiele na týchto subjektoch alebo vo vykonávaní operácií s finančnými nástrojmi týkajúcimi sa týchto subjektov.

Banka tiež informuje investorov, že po ukončení úpisu Dlhopisov od Emitenta získa odmenu za umiestňovanie Dlhopisov. Výška odmeny je stanovená percentuálnou sadzbou z celkového objemu investícií do týchto Dlhopisov. Za sprostredkovanie úpisu Dlhopisov Banka po ukončení úpisu môže vyplatiť svojim zmluvným partnerom (sprostredkovateľom) províziu z objemu sprostredkovaných investícií do Dlhopisov, a to vo výške neprevyšujúcej odmenu Banky.