



J&T FINANCE GROUP SE

Emise | Představení skupiny

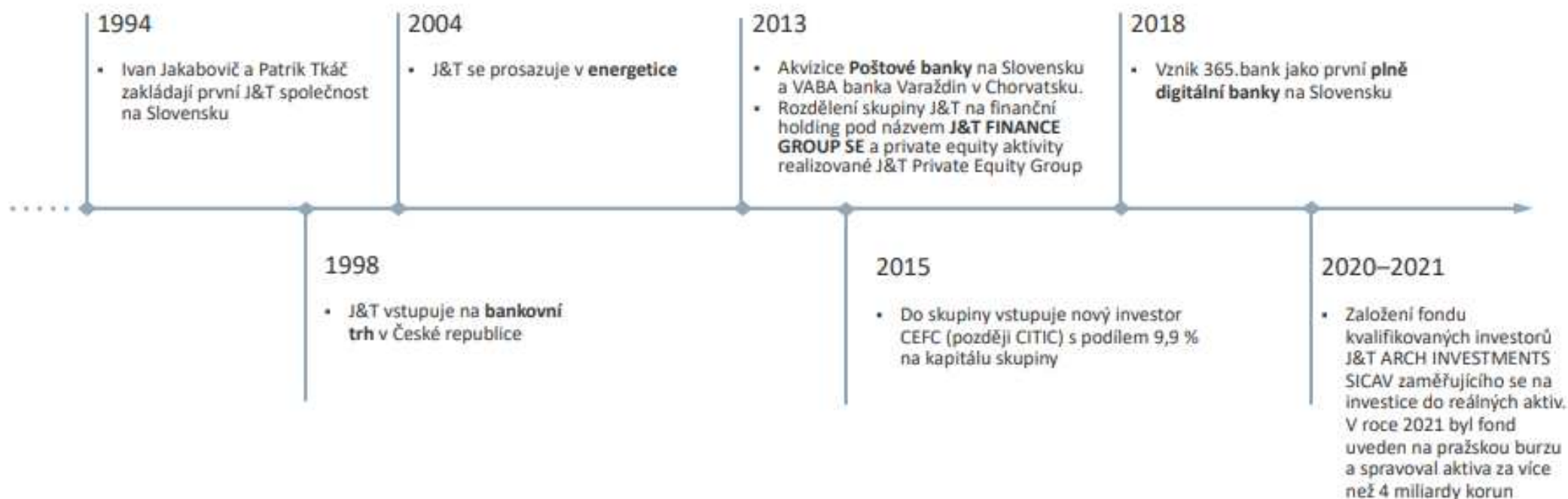
15. 6. 2022



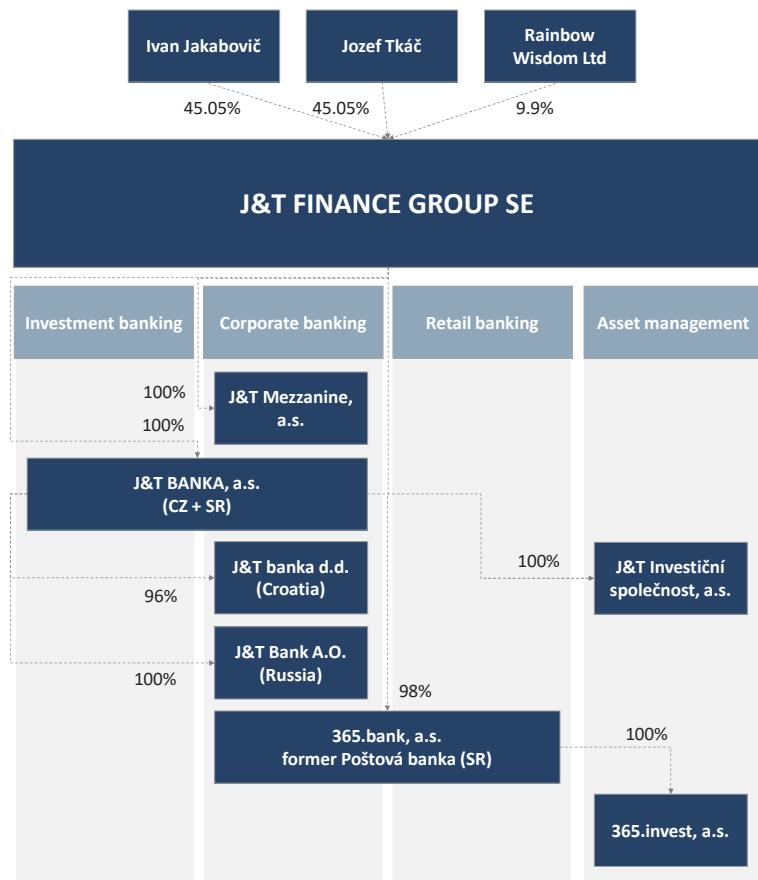
J&T FINANCE GROUP SE

Poskytuje služby v oblasti bankovníctví, investičního a projektového financování a správy majetku

J&T FINANCE GROUP SE – přes 20 let úspěšných investic



J&T FINANCE GROUP SE



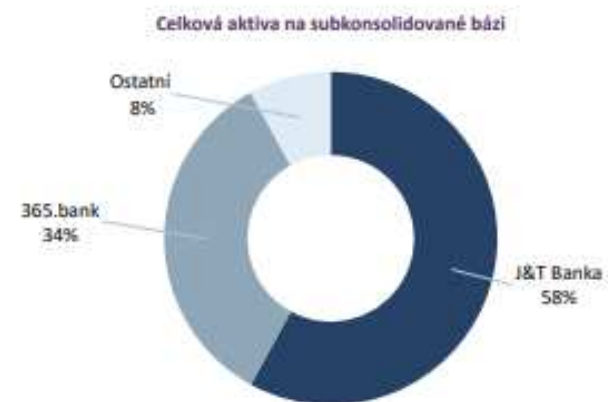
- ◆ Společnost J&T FINANCE GROUP SE jako čistě holdingová společnost
- ◆ Holding je tvořen dvěma bankovními skupinami - skupinou J&T Banky a skupinou 365.bank - s autonomním řízením, odlišným zaměřením a částečnou synergií v oblasti korporátních úvěrů
 - J&T Banka – privátní a investiční bankovníctví a asset management, s výlučným zaměřením na korporátní bankovníctví na straně úvěrů
 - 365.bank – univerzální digitální banka s důrazem na retail
- ◆ Rozvoj asset managementu v obou investičních společnostech – nové fondy a produkty
- ◆ Podnikání především na trzích ČR a SR, hledání příležitostí v dalších regionech CEE
 - Reorientace na západ:
 - Otevření pobočky J&T Banky v Německu
 - Utlumování činností či prodej účastí v Rusku
- ◆ J&T Mezzanine primárně podporuje korporátní financování a představuje konkurenční výhodu. Podpora korporátního bankovníctví v J&T Bance.
- ◆ Licence finanční holdingové osoby udělena ČNB

J&T FINANCE GROUP SE – shrnutí 2021

- **Konsolidovaný zisk 188 mEUR**
 - J&T BANKA, a.s. individuální zisk 57 mEUR
 - 365.bank , a. individuální zisk 58 m EUR
- **Úvěrové portfolio**
 - Celková výše úvěrů v roce 2021 na úrovni 7,45 mld EUR (7,16 mld EUR v roce 2020)
- **Vklady**
 - Nárůst celkového objemu vkladů na 9,62 mld EUR (8,87 mld EUR v roce 2020)
- Skupina dodržuje všechny regulatorní a interně stanovené limity včetně interně stanovených rezerv

J&T FINANCE GROUP SE – hlavní ukazatele

In millions of EUR	2017	2018	2019	2020	2021
Total assets	10 800	10 911	11 068	11 824	13 707
Loans and advances to customers	5 611	5 887	5 777	7 162	7 455
Deposits and loans from customers	7 188	8 064	8 011	8 869	9 620
Equity	1 649	1 628	1 733	1 740	2 033
Assets under management (AUM)	5 298	5 025	5 657	5 963	7 367
Profit for the period after tax	138	104	124	79	188
Capital adequacy	15,6 %	15,5 %	17,5 %	15,8 %	16,4%
Return on equity	8,3 %	6,4 %	7,2 %	4,5 %	9,2%



J&T FINANCE GROUP SE – výkaz o finanční pozici

VÝKAZ O FINANČNÍ POZICI					
V mil. EUR	2017	2018	2019	2020	2021
Peníze a peněžní zůstatky u centrálních bank	2 867	2 453	2 479	1 671	2 819
Úvěry a zálohy poskytnuté bankám	91	335	332	325	635
Úvěry a zálohy poskytnuté klientům	5 611	5 886	5 777	7 162	7 455
Finanční nástroje	1 607	1 647	1 898	1 906	1 835
Ostatní aktiva	625	589	583	760	963
AKTIVA CELKEM	10 800	10 911	11 068	11 824	13 707
Závazky vůči bankám	935	237	314	191	650
Závazky vůči klientům	7 188	8 064	8 011	8 869	9 620
Podřízený dluh	58	33	25	9	3
Vydané dluhopisy, z toho:	544	533	459	446	578
- MREL 365.bank	-	-	-	-	65
- Ostatní dluhopisy	544	533	459	446	513
Ostatní závazky	428	416	527	570	824
ZÁVAZKY CELKEM	9 152	9 283	9 335	10 084	11 675
Vlastní kapitál	1 649	1 628	1 733	1 740	2 033
ZÁVAZKY A VLASTNÍ KAPITÁL CELKEM	10 800	10 911	11 068	11 824	13 707

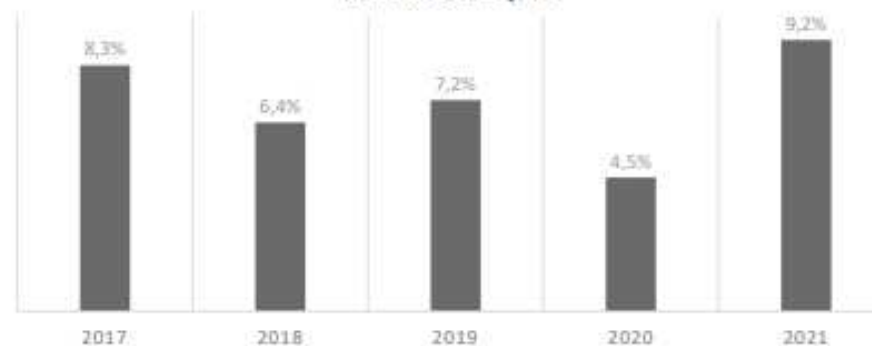


J&T FINANCE GROUP SE – výkaz zisku a ztráty

VÝKAZ ZISKU A ZTRÁTY

V mil. EUR	2017	2018	2019	2020	2021
Čisté úrokové výnosy	309	324	330	311	342
Čisté výnosy z poplatků a provizí	81	106	97	99	128
Čistý zisk z obchodování	79	5	67	50	5
Ostatní provozní výnosy	42	61	62	45	49
Provozní výnosy celkem	510	496	556	505	524
Provozní náklady	-251	-293	-398	-288	-282
Provozní výsledek hospodaření	259	203	158	217	242
Změna opravných položek	-85	-65	2	-126	-42
Zisk z přidružených a společných podniků	-1	1	5	12	30
Zisk před zdaněním	173	139	165	102	230
Daň z příjmů	-36	-35	-41	-23	-43
ZISK ZA ÚČETNÍ OBDOBÍ PO ZDANĚNÍ	138	104	124	79	188

RETURN ON EQUITY



Aktuální situace ohledně konfliktu na Ukrajině

- ♦ Skupina provozuje svoji činnost na ruském trhu skrze svoji dceřinou společnost J&T Bank, a.o. a je rovněž vystavena vůči vývoji ekonomických a finančních trhů na Ukrajině.
- ♦ Celková hodnota aktiv skupiny vystavených významným dopadům rusko-ukrajinského válečného konfliktu představuje 1,44 % celkových aktiv skupiny.
- ♦ Skupina vykázala v konsolidované účetní závěrce k 31. prosinci 2021 čisté výnosy od ruských a ukrajinských zákazníků v celkové výši 10 132 tis. EUR (celkový obrat Skupiny byl 663 611 tis. EUR).
- ♦ S ohledem na výše uvedené události, přijala Skupina následující opatření:
 - ♦ Skupina nebude poskytovat nové financování s rizikem na Ukrajině a Rusku,
 - ♦ Skupina detailně analyzovala expozice ze sektorů potencionálně ovlivněných dopadem aktuální situace a vytvořila v prvním čtvrtletí roku 2022 vyšší opravné položky,
- ♦ Vedení Skupiny analyzovalo dopad této události a dospělo k závěru, že k datu schválení této konsolidované účetní závěrky je předpoklad nepřetržitého trvání účetní jednotky stále vhodný a tato událost nemá významný dopad na konsolidovanou účetní závěrku k 31. prosinci 2021.

J&T BANKA

Leader v oblasti privátního a
investičního bankovníctví

J&T BANKA

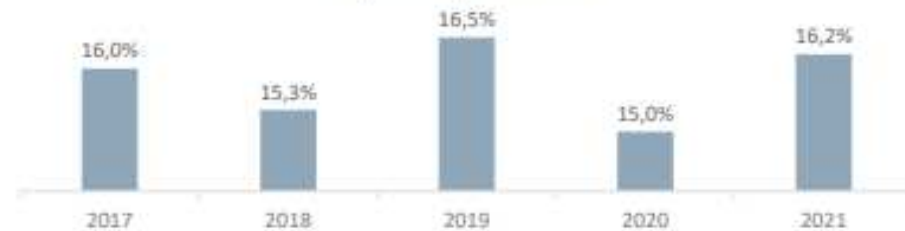
- ◆ Financuje vize svých klientů a spojuje obchodní příležitosti
- ◆ Poskytuje na míru šitá řešení privátní klientele
- ◆ J&T Banka byla oceněna řadou prvenství:
 - Nejlepší privátní banka roku v letech 2017, 2016, 2012 a 2011 (Fincentrum)
 - Nejlepší smíšený fond J&T Money v anketě v letech 2019, 2016, 2015 a 2013 (Fincentrum & Forbes)
 - Nejlepší smíšený fond a Investice roku J&T BOND v roce 2017 (Fincentrum)
- ◆ 2021 – silné výsledky i během pandemie
 - Nárůst bilanční sumy na 203,3 miliard Kč
 - Čistý zisk 2,8 miliardy Kč
 - Vlastní kapitál v hodnotě 26,2 miliard Kč připraven na růst a rozvoj v dalších letech

J&T BANKA – Ratios

Celková aktiva a vlastní kapitál [mld. Kč]



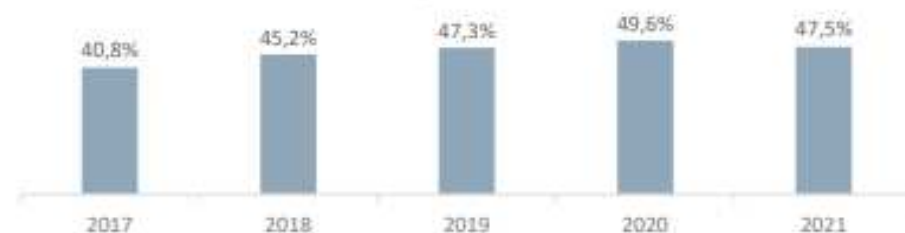
Kapitálová přiměřenost



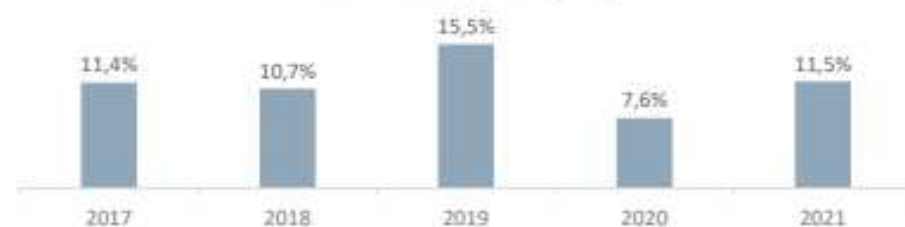
Zisk za účetní období [mld. Kč]



Cost/Income ratio



Návratnost kapitálu (ROE)



J&T BANKA – finanční výkazy (subkonsolidace)

Výkaz o finanční pozici

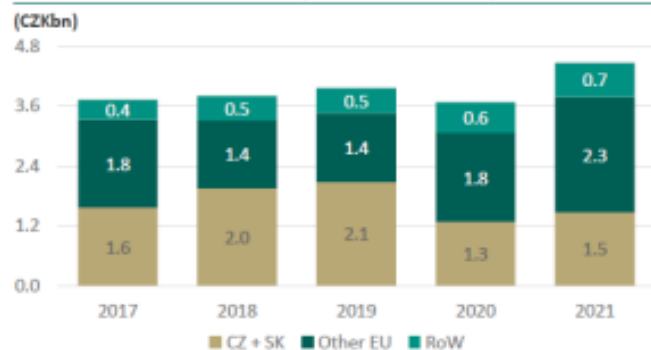
v mld. Kč	12/2017	12/2018	12/2019	12/2020	12/2021
Pokladni hotovost a vklady u centrálních bank	51,9	56,9	59,8	41,5	68,0
Pohledávky za bankami a ostatními fin. institucemi	2,8	1,7	1,5	2,4	5,9
Úvěry a ostatní pohledávky za klienty	69,1	71,6	68,3	98,8	93,2
Finanční nástroje	16,2	17,2	18,2	24,6	24,3
Hmotný, nehmotný a investiční majetek	0,7	0,6	1,1	3,4	3,4
Goodwill	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Ostatní aktiva	2,2	2,1	2,9	4,3	8,5
Aktiva celkem	143,0	150,1	151,7	175,0	203,3
Závazky vůči bankám a ostatním fin. institucím	21,9	2,3	4,8	2,4	5,3
Závazky vůči klientům	91,7	119,0	114,6	138,6	154,3
Podřízený dluh	1,6	0,9	0,8	0,2	0,1
Ostatní pasiva a rezervy	8,3	8,7	10,0	11,2	17,4
Vlastní kapitál	19,5	19,2	21,5	22,5	26,2
Pasiva celkem	143,0	150,1	151,7	175,0	203,3

Výkaz zisků a ztrát

v mld. Kč	12/2017	12/2018	12/2019	12/2020	12/2021
Čisté úrokové výnosy	3,7	3,8	4,0	3,7	4,5
Čisté výnosy z poplatků a provizí	1,1	1,6	1,4	1,2	1,6
Čistá změna opravných položek z finančních aktiv	-0,1	0,0	0,0	-0,1	0,0
Čistý zisk z obchodování	0,4	0,2	0,7	1,0	-0,1
Ostatní provozní výnosy	0,5	0,2	0,3	0,1	0,2
Provozní výnosy celkem	5,7	5,9	6,3	5,9	6,2
Provozní náklady	-2,3	-2,7	-3,0	-2,9	-2,9
Provozní výsledek hospodaření	3,3	3,2	3,3	3,0	3,2
Změna opravných položek a rezerv	-0,7	-0,7	0,6	-1,1	-0,6
Zisk z přidružených a společných podniků	0,0	0,0	0,0	0,2	0,7
Zisk před zdaněním	2,6	2,5	4,0	2,0	3,3
Daň z příjmů	-0,4	-0,5	-0,8	-0,3	-0,5
Zisk po zdanění	2,2	2,1	3,2	1,7	2,8

J&T BANKA – geografické členění P/L

Net Interest Income (Consolidated)



Net Fees and Commissions (Consolidated)



Operating Income (Consolidated)



J&T BANKA – funkční členění P/L

Net Interest Income (Consolidated)



Net Fees and Commissions (Consolidated)



Operating Income (Consolidated)



Profit Before Tax (Consolidated)



365.bank

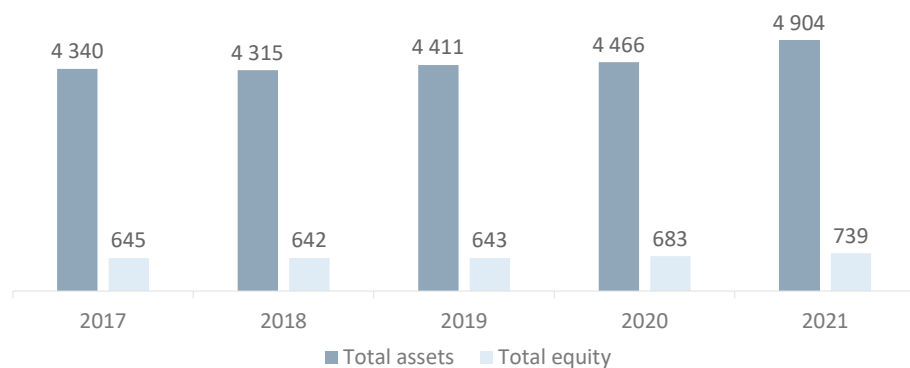
Unikátní clientský přístup ve
spolupráci se Slovenskou poštou.
První digitální banka na Slovensku

365.bank (dříve Poštová banka)

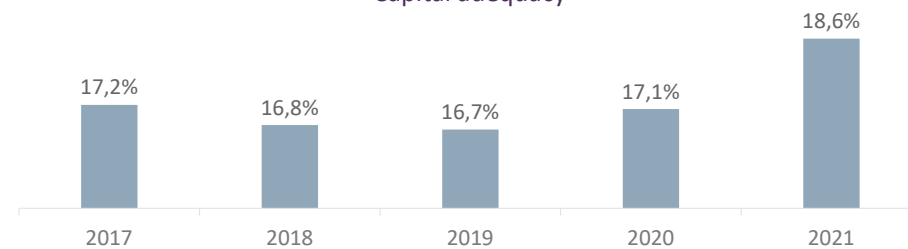
- ◆ Univerzální retailová banka s více než 25letou historií na slovenském trhu a více než milionem klientů
- ◆ Extenzivní prodejní síť s desítkami poboček a více než 1 600 obchodních míst na poštách
- ◆ Kromě bankovních služeb nabízí 365.bank také pojištění, penzijní spoření a investiční služby
- ◆ Důležitý pilíř skupiny J&T se stabilní finanční výkonností
- ◆ V roce 2021 dosáhla 365.bank konsolidovaného zisku po zdanění ve výši 57 milionů EUR při bilanční sumě 4,9 miliardy EUR
- ◆ Rychle rostoucí dceřiná společnost 365.bank založena v roce 2018 byla první digitální bankou na Slovensku. V roce 2021 měla společnost již 63 tisíc klientů

365.bank - Ratios

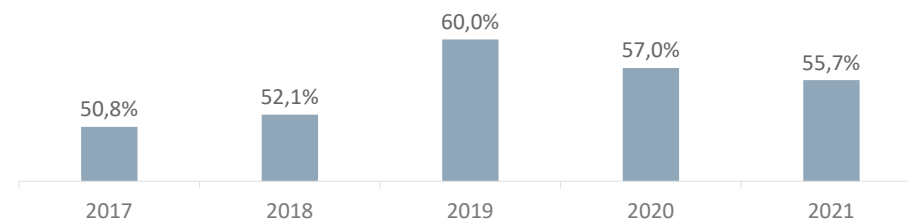
Total assets and equity [in millions of EUR]



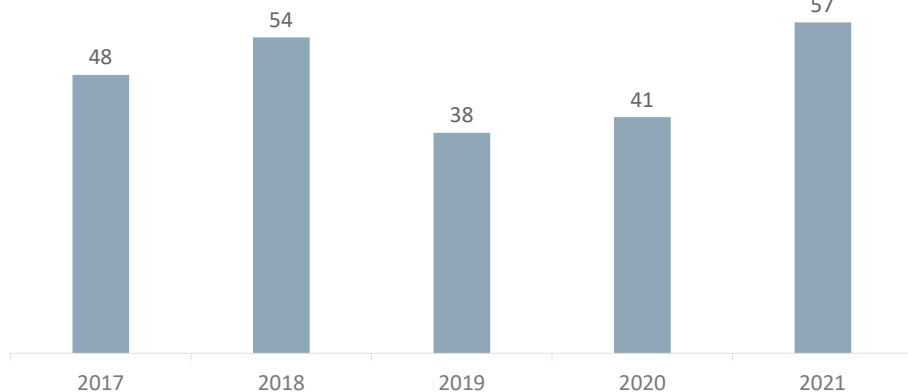
Capital adequacy



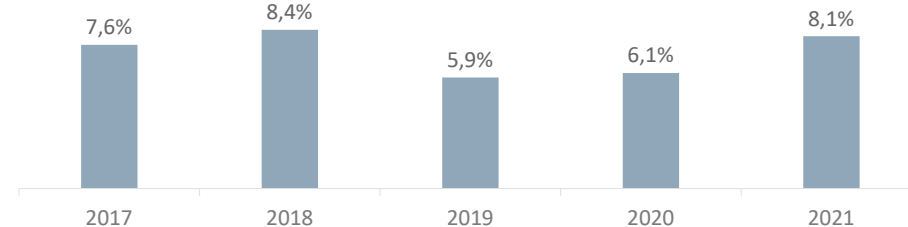
Cost/income ratio



Profit for the period [in millions of EUR]



Return on equity



Děkuji za pozornost

Igor Kováč
Group CFO

J&T FINANCE GROUP SE
Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, Česká republika