

## KONEČNÉ PODMIENKY

1. júla 2024



Československá obchodná banka, a. s.

Názov Dlhopisov: **Europsky kryty dlhopis (premiovy) CSOB SK 2029 I.**

vydávané v rámci programu vydávania dlhových cenných papierov

v celkovej menovitej hodnote do 5 500 000 000 EUR podľa základného prospektu

Celková výška emisie: 500 000 000 EUR

ISIN: SK4000025284

Tieto Konečné podmienky boli pripravené podľa Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) 2017/1129 zo 14. júna 2017 o prospekte, ktorý sa má uverejniť pri verejnej ponuke cenných papierov alebo ich prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu, a o zrušení smernice 2003/71/ES (ďalej len **Nariadenie o prospekte**) a na získanie úplných informácií musia byť posudzované a vykladané spoločne so základným prospektom zo dňa 20. novembra 2023 (ďalej len **Prospekt**) k ponukovému programu vydávania dlhových cenných papierov, ktoré budú priebežne alebo opakovane vydávané spoločnosťou Československá obchodná banka, a. s. (ďalej len **Emitent**). Prospekt a jeho prípadné dodatky sú prístupné v elektronickej forme v osobitnej sekcii webového sídla Emitenta <https://www.csob.sk/o-nas/cenne-papiere/kryte-dlhopisy>. Informácie o Emitentovi, Dlhopisoch o ich ponuke sú úplné len na základe kombinácie týchto Konečných podmienok, Prospektu a jeho prípadných dodatkov.

Súhrn emisie (pokiaľ bude vyhotovený) je priložený k týmto Konečným podmienkam.

Prospekt schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím č. z: 100-000-608-820 k č. sp.: NBS1-000-091-569 zo dňa 27. novembra 2023, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 28. novembra 2023. Dodatok č. 1 k Prospektu schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím č. z: 100-000-647-841 č. sp.: NBS1-000-094-047 zo dňa 27. mája 2024, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 30. mája 2024.

Rizikové faktory súvisiace s Emitentom a Dlhopismi sú uvedené v článku 2 Prospektu „*Rizikové faktory*“.

Ak budú Konečné podmienky preložené do iného jazyka, v prípade rozporov medzi znením Konečných podmienok v slovenskom jazyku a znením Konečných podmienok v akomkoľvek inom jazyku, bude rozhodujúce znenie Konečných podmienok v slovenskom jazyku.

### **MiFID II riadenie produktu / Cieľový trh len oprávnené protistrany a profesionálni klienti**

Výhradne pre účely schvaľovacieho procesu každého tvorcu produktu, preskúmaním cieľového trhu vo vzťahu k Dlhopisom sa dospelo k záveru, že: (i) cieľovým trhom pre Dlhopisy sú výhradne oprávnené protistrany a profesionálni klienti v zmysle smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi v platnom znení (ďalej len **MiFID II**) a (ii) pri distribúcii Dlhopisov oprávneným protistranám a profesionálnym klientom sú prípustné všetky distribučné kanály. Akákoľvek osoba následne ponúkajúca, predávajúca alebo odporúčajúca Dlhopisy (ako **Distribútor**) by mala zobrať do úvahy preskúmanie cieľového trhu tvorcom produktu, avšak Distribútor je, v zmysle pravidiel MiFID II, zodpovedný za vykonanie svojho vlastného preskúmania cieľového trhu vo vzťahu k Dlhopisom (buď prijatím alebo vylepšením preskúmania cieľového trhu každým tvorcom trhu) a určenie vhodných distribučných kanálov.

### **UK MIFIR riadenie produktu vo Veľkej Británii / Cieľový trh len oprávnené protistrany a profesionálni klienti**

Výhradne pre účely schvaľovacieho procesu každého tvorcu produktu, preskúmaním cieľového trhu vo vzťahu k Dlhopisom sa dospelo k záveru, že: (i) cieľovým trhom pre Dlhopisy sú výhradne oprávnené protistrany v zmysle FCA Handbook Conduct of Business Sourcebook (**COBS**) a profesionálni klienti v zmysle nariadenia Európskeho parlamentu a Rady 600/2014 z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi v platnom znení, ktoré je súčasťou národného práva Veľkej Británie na základe právneho predpisu o odchode Veľkej Británie z EÚ z roku 2018 (ďalej len **UK MIFIR**); a (ii) pri distribúcii Dlhopisov oprávneným protistranám a profesionálnym klientom sú prípustné všetky distribučné kanály. Akákoľvek osoba následne ponúkajúca, predávajúca alebo odporúčajúca Dlhopisy (ako **Distribútor**) by mala zobrať do úvahy preskúmanie cieľového trhu tvorcom produktu, avšak Distribútor je, v zmysle pravidiel FCA Handbook Product Intervention and Product Governance Sourcebook (ďalej len **Pravidlá MIFIR riadenia produktu vo Veľkej Británii**),

zodpovedný za vykonanie svojho vlastného preskúmania cieľového trhu vo vzťahu k Dlhopisom (buď prijatím alebo vylepšením preskúmania cieľového trhu každým tvorcom trhu) a určenie vhodných distribučných kanálov.

#### **Zákaz predaja retailovým investorom v Európskom hospodárskom priestore**

Dlhopisy nie sú určené na ponuku, predaj alebo sprístupnenie iným spôsobom a nemali by byť ponúkané, predávané alebo iným spôsobom sprístupnené akémukoľvek neprofesionálnemu klientovi (investorovi) v ktoromkoľvek členskom štáte Európskeho hospodárskeho priestoru (EHP). Preto nebol vyhotovený žiaden dokument s kľúčovými informáciami vyžadovaný v zmysle Nariadenia (EÚ) 1286/2014, v znení zmien a doplnení (**Nariadenie PRIIPs**) vo vzťahu k ponuke alebo predaju Dlhopisov alebo inom ich sprístupnení retailovým investorom v EHP, takže ponuka alebo predaj Dlhopisov alebo akékoľvek iné ich sprístupnenie retailovým klientom by bolo nezákonné v zmysle Nariadenia PRIIPs. Na tieto účely pojem retailový investor znamená osobu, ktorá je jednou (alebo viacerými) z nasledujúcich: (i) retailový klient, tak ako je definovaný v bode 11 článku 4 ods. 1 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ z 15. mája 2014 o trhoch s finančnými nástrojmi v znení zmien a doplnení (**MiFID II**); (ii) zákazník v zmysle smernice EÚ 2016/97, v znení zmien a doplnení, ak by zákazník nespĺňal podmienky na označenie profesionálneho klienta tak ako je definované v bode 10 článku 4 ods. 1 MiFID II; alebo (iii) nie kvalifikovaný investor tak, ako je definovaný v Nariadení o prospekte.

#### **Zákaz predaja retailovým investorom vo Veľkej Británii**

Dlhopisy nie sú určené na ponuku, predaj alebo sprístupnenie iným spôsobom a nemali by byť ponúkané, predávané alebo iným spôsobom sprístupnené akémukoľvek neprofesionálnemu klientovi (investorovi) vo Veľkej Británii. Na tieto účely pojem retailový investor znamená osoba, ktorá je jednou (alebo viacerými) z nasledujúcich: (i) retailový klient v zmysle bodu 8, článku 2 Nariadenia Komisie (EÚ) 2017/565, ktoré je súčasťou národného práva Veľkej Británie na základe právneho predpisu o odchode Veľkej Británie z EÚ z roku 2018 (ďalej len EUWA); (ii) zákazník v zmysle ustanovení Zákona o finančných službách a trhoch z roku 2000 (Financial Services and Markets Act 2000, ďalej len FSMA) alebo akýchkoľvek iných pravidiel alebo nariadení prijatých na základe FSMA, ktoré implementujú Smernicu (EÚ) 2016/97, kde by zákazník nebol kvalifikovaný ako profesionálny klient v zmysle bodu 8, článku 2(1) Nariadenia Komisie (EÚ) 600/2014, ktoré je súčasťou národného práva Veľkej Británie na základe EUWA; alebo (iii) nie kvalifikovaný investor tak, ako je definovaný v článku 2 Nariadenia Veľkej Británie o prospekte. Nebol teda vypracovaný žiaden dokument s kľúčovými informáciami vyžadovaný nariadením (EÚ) 1286/2014, ktoré je súčasťou národného práva Veľkej Británie na základe EUWA (ďalej len **Nariadenie PRIIPs Veľkej Británie**) pre ponuku alebo predaj Dlhopisov alebo ich iné sprístupnenie retailovým investorom vo Veľkej Británii a preto ponúkanie alebo predaj Dlhopisov alebo ich iné sprístupnenie akémukoľvek retailovému investorovi vo Veľkej Británii môže byť podľa Nariadenia PRIIPs Veľkej Británie nezákonné.

## ČASŤ A: USTANOVENIA DOPLŇUJÚCE PODMIENKY DLHOPISOV

### Článok 1: Základné informácie, forma a spôsob vydania Dlhopisov

Druh Dlhopisov (1.1):	Kryté Dlhopisy
ISIN (1.1):	SK4000025284
FISN (1.1):	Cesobcban/3.375 BD 20290703
CFI (1.1):	DBFSFB
Spoločný kód (1.1):	Nepoužije sa.
Menovitá hodnota (1.3):	100 000 EUR
Počet kusov cenných papierov (1.3):	5 000
Mena (1.4):	EUR
Názov (1.5):	Europsky kryty dlhopis (premiovy) CSOB SK 2029 I.
Celkový objem (1.6):	500 000 000 EUR
Vydávanie po tranžiach alebo priebežne (1.7):	Nepoužije sa, Dlhopisy budú vydané jednorazovo bez rozdelenia na tranže.
Dátum emisie (dátum začiatku vydávania) (1.9):	3. júla 2024

### Článok 4: Status záväzkov

Status záväzkov (4):	Záväzky z Dlhopisov zakladajú priame, všeobecné, zabezpečené, nepodmienené a nepodriadené záväzky Emitenta, ktoré sú vzájomne rovnocenné ( <i>pari passu</i> ) a majú prinajmenšom rovnocenné postavenie ( <i>pari passu</i> ) so všetkými ostatnými súčasnými a budúcimi priamymi, všeobecnými, obdobne zabezpečenými, nepodmienenými a nepodriadenými záväzkami Emitenta, s výnimkou tých záväzkov Emitenta, o ktorých tak ustanoví kogentné ustanovenie právnych predpisov.
----------------------	--

### Článok 6: Výnos Dlhopisov

Určenie výnosu (6.1):	Dlhopisy sú úročené fixnou úrokovou sadzbou počas celej doby ich životnosti, a to vo výške 3,375 % p. a. (ďalej len <b>Úroková sadzba</b> ).
Frekvencia výplaty výnosov (6.2):	ročne spätne
Deň alebo dni výplaty výnosov (6.2):	3. júla každého roka od Dátumu prvej výplaty výnosov až do Dátumu splatnosti
Dátum prvej výplaty výnosov (6.2):	3. júla 2025
Konvencia (6.2):	Actual/Actual (ISDA)
Stránka (6.4):	Nepoužije sa.
Príslušná hodnota (6.4):	Nepoužije sa.

### Článok 7: Splatnosť

Spôsob splatnosti (7.1):	jednorazovo dňa 3. júla 2029
Odkúpenie (7.2):	Dlhopisy odkúpené Emitentom nezanikajú a Emitent ich môže držať a prípadne znovu predať.
Predčasné splatenie Dlhopisov z rozhodnutia Emitenta (7.3):	Emitent nie je oprávnený na základe svojho rozhodnutia Dlhopisy predčasne splatiť.

Predčasné splatenie Dlhopisov s plánovaným splatením pri dosiahnutí Cieľovej sumy úrokov (7.4):	Dlhopisy nemajú plánované splatenie pri dosiahnutí istej sumy úrokov.
---	---

#### Článok 8: Platobné podmienky

Finančné centrum (8.7):	Bratislava, T2
-------------------------	----------------

#### ČASŤ B:

#### USTANOVENIA DOPLŇUJÚCE OBCHODOVANIE, PODMIENKY PONUKY A OSTATNÉ ÚDAJE

#### Článok 16: Prijatie na obchodovanie

Prijatie na obchodovanie:	Emitent podá žiadosť na Burzu cenných papierov v Bratislave, a.s., so sídlom Vysoká 17, 811 06 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 604 054 o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na jej regulovaný trh: <i>regulovaný voľný trh</i> .
Odhadované náklady na prijatie na obchodovanie:	Emitent odhaduje náklady spojené so žiadosťou a prijatím Dlhopisov na obchodovanie vo výške 4 400 EUR.
Odhadovaný čistý výnos:	498 365 000 EUR

#### Článok 17: Podmienky ponuky

Typ Ponuky (17(a)):	ponukou, na ktorú sa nevzťahuje povinnosť zverejniť prospekt
Forma Ponuky (17(a)):	ako syndikovaná emisia prostredníctvom (i) Commerzbank Aktiengesellschaft, Kaiserstraße 16 (Kaiserplatz), 60311 Frankfurt nad Mohanom, Nemecko; (ii) Erste Group Bank AG, Am Belvedere 1, 1100 Viedeň, Rakúsko; (iii) KBC Bank NV, Havenlaan 2, B-1080 Brusel, Belgicko and (iv) NATIXIS, 7, promenade Germaine Sablon, 75013 Paríž, Francúzsko, pôsobiacich ako vedúci spolu manažéri vo vzťahu k Dlhopisom (spoločne ďalej len <b>Vedúci spolu manažéri</b> ).
Ponuka je určená (17(a)):	oprávneným protistranám a kvalifikovaným investorom
Spôsob distribúcie (17(b)):	Vedúci spolu manažéri budú distribuovať Dlhopisy v Slovenskej republike ako aj mimo územia Slovenskej republiky jedným alebo viacerými spôsobmi, na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejniť prospekt. Emitent a Vedúci spolu manažéri uzatvorili zmluvu o upísaní dňa 1. júla 2024 ohľadom upísania Dlhopisov.
Emisný kurz v % pri vydaní (17(c)):	99,873 %
Emisný kurz pre pokračujúce ponuky (17(c)):	Nepoužije sa.
Upresnenie trvania ponuky, vydania a vysporiadania priebežne vydávaných Dlhopisov alebo následných tranží Dlhopisov v rámci ponuky, pre ktorú sa nevyžaduje prospekt (17(d)):	Nepoužije sa.
Informácia o alikvotnom úrokovom výnose (AÚV) (17(e)):	Nepoužije sa.
Výnos do splatnosti (17(f)):	3,375% p.a.
Zákaz predaja retailovým investorom v Európskom hospodárskom priestore (17(g)):	Použije sa.
Zákaz predaja retailovým investorom vo Veľkej Británii (17(h)):	Použije sa.

## Článok 18: Dodatočné informácie

Stabilizačný manažér (18(a)):	<p>Vedúci spolu manažér môže, ale aby sa predišlo pochybnostiam, nie je povinný, nadmerne prideliť Dlhopisy alebo uskutočniť transakcie s cieľom podporiť trhovú cenu Dlhopisov a/alebo akýchkoľvek súvisiacich cenných papierov na úrovni vyššej, aká by inak mohla prevážiť, ale pri tom bude Vedúci spolu manažér konať vo vlastnom mene a na vlastný účet a nie ako zástupca Emitenta. Akékoľvek stabilizačné opatrenie alebo nadmerné pridelenie bude vykonávať príslušný stabilizačný manažér v súlade so všetkými platnými zákonmi a pravidlami. Akúkoľvek stratu vyplývajúcu z nadmerného pridelenia a stabilizácie znáša každý stabilizačný manažér na svoj vlastný účet a akýkoľvek čistý zisk, ktorý z toho vznikne, si ponechá. Emitent neautorizoval emisiu Dlhopisov v menovitej hodnote presahujúcej 500 000 000 EUR.</p> <p>NATIXIS je vymenovaný ako centrálny bod zodpovedný za zverejňovanie informácií o stabilizácii a vybavovanie žiadostí príslušných orgánov v každom prípade v súlade s článkom 6 ods. 5 delegovaného nariadenia Komisie (EÚ) 2016/1052 z 8. marca 2016, ktorým sa dopĺňa nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 596/2014, pokiaľ ide o regulačné technické normy pre podmienky uplatniteľné na programy spätného odkúpenia a stabilizačné opatrenia.</p>
Opis iných záujmov (18(a)):	Nepoužije sa.
Konkrétne informácie týkajúce sa Zelených Dlhopisov vrátane účelu použitia výnosov (18(b)):	Nepoužije sa.
Informácie od tretích strán a správy expertov alebo znalcov (18(c)):	Nepoužije sa.
Rating pridelený Dlhopisom (18(d)):	Očakáva sa, že Krytým Dlhopisom bude zo strany Moody's pridelený rating Aaa.
Informácie o iných poradcoch (18(e)):	Nepoužije sa.

V Bratislave, dňa 1. júla 2024.



Meno: Erika Chorvátová

Funkcia: na základe poverenia

Československá obchodná banka, a. s.



Meno: Jaroslav Sobolich

Funkcia: na základe poverenia

Československá obchodná banka, a. s.