

1. SÚHRN

Nižšie uvedený súhrn predstavuje súhrn v zmysle článku 8 Nariadenia o prospekte pre emisiu Dlhopisov, vo vzťahu ku ktorej boli vyhotovené Konečné podmienky (ďalej len **Dlhopisy** a táto príslušná emisia v rámci Programu len **Emisia**). Súhrn uvádza kľúčové informácie, ktoré investori potrebujú na pochopenie povahy a rizík Emitenta a Dlhopisov. Súhrn sa má čítať spolu s ostatnými časťami Prospektu zo dňa 10. apríla 2024, v znení dodatku č. 1 zo dňa 17. septembra 2024 (ďalej len **Prospekt**). Prospekt bol pripravený podľa článku 8 Nariadenie o prospekte a spolu s dodatkom č. 1 bol schválený Národnou bankou Slovenska ako príslušným orgánom Slovenskej republiky podľa § 120 ods. 1 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) v znení neskorších predpisov na účely Nariadenia o prospekte.

Súhrn spĺňa požiadavky článku 7 Nariadenia o prospekte v spojení s článkom 8 ods. 9 Nariadenia o prospekte. Súhrn pozostáva z povinne zverejňovaných informácií členených do štyroch oddielov a pododdielov, pričom obsahuje všetky povinne zverejňované informácie, ktoré musia byť obsiahnuté v súhrne pre tento typ cenných papierov a Emitenta.

Emisia je uskutočnená Emitentom v rámci programu vydávania dlhových cenných papierov v maximálnej menovitej hodnote do 5 000 000 000 EUR, na základe ktorého môže priebežne alebo opakovane vydávať (i) nepodriadené a nezabezpečené dlhopisy, (ii) kryté dlhopisy, (iii) podriadené dlhopisy a (iv) neprioritné nepodriadené dlhopisy podľa slovenského práva v podobe zaknihovaných cenných papierov vo forme na doručiteľa.

Pojmy počiatočným veľkým písmenom, ktoré sú použité v súhrne, majú význam, ktorý je im priradený v Podmienkach alebo akejkoľvek inej časti Prospektu.

1.1 Úvod a upozornenia

Upozornenia	<p>Tento súhrn predstavuje a mal by sa čítať ako úvod k Prospektu.</p> <p>Akékoľvek rozhodnutie investovať do Dlhopisov by sa malo zakladať na tom, že investor posúdi Prospekt ako celok, vrátane dodatku č. 1.</p> <p>Investor môže stratiť všetok investovaný kapitál alebo jeho časť v prípade, že Emitent nebude mať dostatok prostriedkov na splatenie Menovitej hodnoty Dlhopisov. V prípade, ak je na súd podaná žaloba týkajúca sa informácií obsiahnutých v Prospekte, môže byť žalujúci investor povinný podľa vnútroštátnych práv znášať náklady na preklad Prospektu pred začatím súdneho konania. Občianskoprávnu zodpovednosť majú len osoby, ktoré predložili súhrn vrátane jeho prekladu, ale len v prípade, keď je tento súhrn zavádzajúci, nepresný alebo v rozpore s ostatnými časťami Prospektu alebo ak neposkytuje v spojení s ostatnými časťami Prospektu kľúčové informácie, ktoré majú investorom pomôcť pri rozhodovaní o tom, či investovať do týchto Dlhopisov.</p>
Názov Dlhopisov a medzinárodné identifikačné číslo (ISIN)	<p>Názov Dlhopisov je Senior dlhopis TB Fix 29/10/2029.</p> <p>Dlhopisom bol spoločnosťou Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s., so sídlom ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 31 338 976, zapísanou v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 493/B pridelený identifikačný kód ISIN SK4000026019.</p>
Identifikačné a kontaktné údaje Emitenta	<p>Emitentom Dlhopisov je spoločnosť Tatra banka, a.s., so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1, Slovenská republika, IČO: 00 686 930, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 71/B, LEI: 3157002JBFAI478MD587.</p> <p>Emitenta je možné kontaktovať na telefónnom čísle +421 2 5919 1000, alebo prostredníctvom emailovej adresy investor@tatrabanka.sk.</p>
Identifikačné a kontaktné údaje osoby ponúkajúcej Dlhopisy a osoby, ktorá žiada o prijatie na obchodovanie na regulovanom trhu	<p>Dlhopisy budú ponúkané Emitentom.</p> <p>Emitent požiada o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu Burzu cenných papierov v Bratislave, a.s., so sídlom Vysoká 17, 811 06 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 604 054 (ďalej len BCPB).</p>
Identifikačné a kontaktné údaje orgánu, ktorý schvaľuje Prospekt	<p>Prospekt schvaľuje Národná banka Slovenska, ako príslušný orgán pre účely Nariadenia o prospekte na základe § 120 ods. 1 Zákona o cenných papieroch. Národnú banku Slovenska je možné kontaktovať na telefónnom čísle +421 257 871 111 alebo prostredníctvom emailovej adresy info@nbs.sk.</p>
Dátum schválenia Prospektu	<p>Prospekt schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím č. z.: 100-000-689-425, č. sp.: NBS1-000-097-016 zo dňa 18. apríla 2024, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 18. apríla 2024. Dodatok č. 1 k Prospektu schválila Národná banka Slovenska rozhodnutím č. z.: 100-000-769-330, č. sp.: NBS1-000-102-251 zo dňa 19. septembra 2024, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 20. septembra 2024.</p>

1.2 Kľúčové informácie o emitentovi

Kto je emitentom cenných papierov?

Sídlo a právna forma Emitenta, LEI, krajina registrácie a právo podľa ktorého Emitent vykonáva činnosť	<p>Emitent je verejnou akciovou spoločnosťou založenou podľa právneho poriadku Slovenskej republiky, so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1, Slovenská republika, IČO: 00 686 930, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 71/B, LEI: 3157002JBFAI478MD587.</p> <p>Emitent vykonáva svoju činnosť v súlade s právnymi predpismi Slovenskej republiky, čo zahŕňa najmä zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len Zákon o bankách), zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník (ďalej len Obchodný zákonník) a zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník.</p>
Hlavné činnosti Emitenta	<p>Predmetom podnikania Emitenta sú bankové činnosti vykonávané na základe bankového povolenia, ktoré bolo udelené Emitentovi v súlade so Zákonom o bankách. Emitent ponúka svojim klientom širokú škálu bankových a finančných produktov a služieb. Medzi základné patria prijímanie vkladov, poskytovanie úverov, tuzemské a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov, poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb.</p>
Hlavní akcionári Emitenta	<p>Emitent je nepriamo vlastnený Raiffeisen Bank International AG (ďalej len RBI), so sídlom Am Stadtpark 9, 1030 Viedeň, Rakúska republika, FN 122119m, ktorá má nepriamy majoritný podiel na základnom imaní Emitenta vo výške 78,78 % a na hlasovacích právach Emitenta vo výške 89,11 % cez jej dcérsku spoločnosť Raiffeisen RS Beteiligungs GmbH.</p> <p>RBI má 100 % podiel na základnom imaní a hlasovacích právach v spoločnosti Raiffeisen RS Beteiligungs GmbH. Spoločnosť Raiffeisen RS Beteiligungs GmbH vlastní 100 % podiel na základnom imaní a hlasovacích právach spoločnosti Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, ktorá priamo vlastní majoritný podiel na základnom imaní Emitenta vo výške 78,78 % a na hlasovacích právach Emitenta vo výške 89,11 %.</p> <p>Ostatní akcionári vlastnia 21,22 % podiel na základnom imaní Emitenta a podiel 10,89 % na hlasovacích právach.</p>
Kľúčové riadiace osoby Emitenta	<p>Kľúčovými riadiacimi osobami Emitenta sú predseda predstavenstva Mgr. Michal Liday a členovia predstavenstva Ing. Zuzana Košťalová, Ing. Peter Matúš, Mgr. Natália Major, Mag. Bernhard Henhappel, Mag. (FH) Oliver Pichler a Ing. Martin Kubík.</p>
Identifikačné údaje zákonného audítora Emitenta	<p>Audítorm konsolidovanej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2023 je spoločnosť Deloitte Audit s.r.o., so sídlom Pribinova 34, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 09, Slovenská republika, člen Slovenskej komory audítov, licencia SKAU č. 014.</p> <p>Audítorm konsolidovanej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2022 je spoločnosť BDO Audit, spol. s r. o., so sídlom Pribinova 10, Bratislava - mestská časť Staré Mesto 811 09, Slovenská republika, člen Slovenskej komory audítov, licencia SKAU č. 339.</p>

Aké sú kľúčové finančné informácie týkajúce sa emitenta?

Kľúčové údaje z auditovaných konsolidovaných účtovných závierok Emitenta zostavených za roky končiacie 31. decembra 2023 a 31. decembra 2022 podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (IFRS), v znení prijatom EÚ a kľúčové údaje z priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky Emitenta za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2024 zostavenej podľa IAS 34 v znení prijatom EÚ (v tisícoch EUR):

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	31. 12. 2021 (auditované)	31. 12. 2022 (auditované)	31. 12. 2023 (auditované)	30. 6. 2024 (neauditované)
Aktíva spolu	19 511 524	21 724 815	22 231 147	20 095 192
Závazky spolu	18 078 718	20 240 365	20 608 814	18 522 862
Vlastné imanie spolu	1 432 806	1 484 450	1 622 333	1 572 330
Závazky a vlastné imanie spolu	19 511 524	21 724 815	22 231 147	20 095 192

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	rok končiaci sa 31. 12. 2021	rok končiaci sa 31. 12. 2022	rok končiaci sa 31. 12. 2023	6 mesiacov končiacich sa 30. 6. 2023	6 mesiacov končiacich sa 30. 6. 2024
	(auditované)	(auditované)	(auditované)	(neauditované)	(neauditované)
Zisk pred zdanením	210 302	231 770	300 882	125 605	148 802
Zisk po zdanení	162 054	186 775	237 160	96 687	115 969
Súhrnný zisk po zdanení	160 481	174 781	242 565	99 056	115 762

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch	za rok končiaci 31. 12. 2021 (auditované)	Za rok končiaci 31. 12. 2022 (auditované)	za rok končiaci 31. 12. 2023 (auditované)	6 mesiacov končiacich sa 30. 6. 2023 (neauditované)	6 mesiacov končiacich sa 30. 6. 2024 (neauditované)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(2 147 442)	486 489	727 239	103 154	2 412 824
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(229 448)	(502 428)	(504 863)	(355 847)	(594 314)
Peňažné toky z finančných činností, netto	2 401 496	74 991	(197 529)	239 495	(1 822 610)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	167 532	226 348	251 002	213 167	246 707

Súčasťou auditovaných konsolidovaných účtovných závierok za roky končiace 31. decembra 2023 a 31. decembra 2022 sú aj správy audítora, ktoré boli bez výhrad.

Emitent nevykonával od zostavenia auditovanej konsolidovanej účtovnej závierky k 31. decembru 2023 žiadne transakcie, ktoré by mohli mať za následok významnú celkovú zmenu ovplyvňujúcu jeho aktíva, pasíva a výnosy, väčšiu ako 25 % vzhľadom na jeden alebo viaceré ukazovatele rozsahu jeho obchodnej činnosti.

Emitent vyhlasuje, že od zostavenia auditovanej konsolidovanej účtovnej závierky za rok končiaci 31. decembra 2023 ani od zostavenia priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2024 nedošlo k žiadnej podstatnej nepriaznivej zmene jeho vyhládok.

Aké sú kľúčové riziká špecifické pre emitenta?

<p>Najvýznamnejšie riziká, ktoré sú špecifické pre Emitenta</p>	<p>Rizikové faktory vzťahujúce sa k Emitentovi a Skupine zahŕňajú najmä nasledujúce potenciálne skutočnosti:</p> <ol style="list-style-type: none"> Emitent môže byť nepriaznivo ovplyvňovaný globálnymi finančnými a hospodárskymi krízami, dopadom konfliktu medzi Ruskom a Ukrajinou, problémami so štátnymi dlhmi, nepriaznivými legislatívnymi zmenami, nepriaznivým vývojom verejných financií v krajine Emitenta, rizikom zastavenia eurofondov pre krajinu Emitenta, rizikom opustenia Európskej únie alebo eurozóny jedným alebo viacerými štátmi a inými negatívnymi makroekonomickými a trhovými faktormi – Finančná situácia, výsledky, vyhladky a schopnosť Emitenta plniť záväzky vyplývajúce z Dlhopisov môžu byť ovplyvnené meniacimi sa podmienkami na svetových finančných trhoch, všeobecnými hospodárskymi podmienkami a vnímaním týchto podmienok a budúcich hospodárskych vyhládok. Vzhľadom na prepojenosť svetových finančných trhov, eurozóny a slovenského hospodárstva, nepriaznivá situácia vo svete a eurozóne má nepriaznivý dopad na finančnú situáciu a vyhladky Emitenta. Podnikanie, kapitálová pozícia a výsledky hospodárenia Emitenta boli a môžu aj naďalej byť značne nepriaznivo ovplyvňované trhovými rizikami – Emitent čelí riziku, že trhové ceny jeho aktív a pasív alebo príjmy či náklady budú nepriaznivo ovplyvnené zmenami trhových podmienok. Toto riziko zahŕňa zmeny úrokových sadzieb, úverových rozpätí emitentov cenných papierov, devízových kurzov, cenových rizík kapitálu a dlhu alebo volatilitu trhu. Emitent je väčšinou vlastnený jedným akcionárom a na jeho podnikanie môžu mať podstatný nepriaznivý vplyv riziká, ktoré súvisia s podnikaním Skupiny RBI – Emitent je členom Skupiny RBI a je nepriamo väčšinou vlastnený a ovládaný jediným akcionárom, ktorým je RBI. Ako v prípade iných slovenských bánk, ktoré sú členmi medzinárodným skupin, aj medzi Emitentom a jeho akcionárom a celou Skupinou RBI existujú významné prepojenia, či už ide o prístup ku kapitálu, prístup k personálnym a iným zdrojom a odborné znalosti, zdieľanie a vývoj technológií alebo reporting. Na Emitenta preto môžu mať podstatný nepriaznivý vplyv riziká, ktoré súvisia s podnikaním Skupiny RBI a s trhmi, na ktorých pôsobí. Emitent môže zaznamenať zhoršenie kvality úverov, najmä v dôsledku finančných kríz alebo hospodárskych recesií alebo zvýšených úrokových sadzieb; Emitentovi by mohla vzniknúť strata v dôsledku činností alebo zhoršenia obchodného a finančného stavu jeho dlžníkov a protistrán (úverové riziko/riziko protistrany) – Emitent je vystavený úverovému riziku, t. j. obchodnému a finančnému stavu protistrany a finančnej strate, ktorú by takáto protistrana mohla spôsobiť Emitentovi, ak by nemohla plniť svoje zmluvné záväzky voči Emitentovi. Na úverové riziko Emitenta má vplyv aj hodnota poskytnutého zabezpečenia a schopnosť Emitenta uspokojiť sa z takéhoto zabezpečenia. Emitent je vystavený úverovému riziku najmä pokiaľ ide o jeho aktivity poskytovania úverov retailovým a firemným zákazníkom. <p>Vyššie uvedené riziká môžu mať negatívny dopad na finančnú, ekonomickú a podnikateľskú situáciu Emitenta. To môže v dôsledku podstatne zhoršiť schopnosť Emitenta splatiť svoje záväzky z Dlhopisov.</p>
--	---

1.3 Kľúčové informácie o cenných papieroch

Aké sú hlavné charakteristiky cenných papierov

<p>Opis druhu a triedy cenných papierov, ponúkaných alebo prijímaných na obchodovanie, vrátane ISIN-u</p>	<p>Dlhopisy budú vydané ako Nepodriadené a nezabezpečené dlhopisy (ďalej aj ako Senior Dlhopisy), ktoré spĺňajú podmienky pre označenie za Dlhopisy oprávnené na splnenie MREL požiadaviek, teda minimálnych požiadaviek na vlastné prostriedky a oprávnené záväzky Emitenta (ďalej len MREL požiadavky).</p> <p>Dlhopisy budú mať zaknihovanú podobu vo forme na doručiteľa s fixnou úrokovou sadzbou počas celej doby až do ich splatnosti vo výške 3,75 % p. a., v predpokladanej celkovej maximálnej menovitej hodnote 50 000 000 EUR, ISIN SK4000026019.</p> <p>Názov Dlhopisov je Senior dlhopis TB Fix 29/10/2029. Menovitá hodnota jedného Dlhopisu je 50 000 EUR.</p>
<p>Mena Emisie cenných papierov, počet vydaných cenných papierov a lehoty splatnosti</p>	<p>Dlhopisy budú vydané v mene euro. Maximálny počet Dlhopisov, ktoré môžu byť vydané v rámci tranže číslo 1, je 1 000 kusov ak celková menovitá hodnota tranže dosiahne 50 000 000 EUR. Pokiaľ nedôjde k odkúpeniu Dlhopisov alebo predčasnému splateniu Dlhopisov k 29. októbru 2028 (v súlade s Podmienkami a príslušnými právnymi predpismi) zo strany Emitenta a ich zániku v súlade s Podmienkami, budú Dlhopisy splatné jednorazovo dňa 29. októbra 2029.</p> <p>Emitent môže písomným oznámením adresovaným Majiteľom určiť, že všetky (nie len niektoré) Dlhopisy sa stanú predčasne splatnými k 29. októbru 2028 (ďalej len Dátum predčasnej splatnosti). Emitent je povinný takéto rozhodnutie oznámiť Majiteľom najskôr 60 dní a najneskôr 30 dní pred príslušným Dátumom predčasnej splatnosti. Emitent môže toto právo vykonať len ak budú splnené podmienky podľa v tom čase platných a účinných príslušných ustanovení CRR, vrátane získania povolenia príslušného rezolučného orgánu alebo orgánu dohľadu. Oznámenie Emitenta o predčasnej splatnosti Dlhopisov a Dátumu predčasnej splatnosti je neodvolateľné a zaväzuje Emitenta k predčasnému splateniu celej emisie, vo vzťahu ku ktorej bolo toto oznámenie vykonané.</p> <p>Emitent je povinný k Dátumu predčasnej splatnosti vyplatiť každému Majiteľovi 100,00 % Menovitej hodnoty Dlhopisov a prípadný alikvotný úrokový výnos. Na predčasné splatenie Dlhopisov sa primerane použijú ustanovenia článku 8 Podmienok.</p>
<p>Opis práv spojených s cennými papiermi</p>	<p>Práva spojené s Dlhopismi a postup pri ich vykonávaní upravujú právne predpisy Slovenskej republiky, najmä zákon č. 530/1990 Zb., o dlhopisoch, v znení neskorších predpisov, zákon o cenných papieroch, Obchodný zákonník a zákon č. 7/2005 Z. z., o konkurze a reštrukturalizácii, v znení neskorších predpisov (ďalej len Zákon o konkurze). Majiteľ dlhopisu má predovšetkým právo na vyplácanie úrokových výnosov, splatenie Menovitej hodnoty a právo na účasť a na hlasovanie na Schôdzi v súlade s Podmienkami.</p> <p>Práva spojené s Dlhopismi nebudú obmedzené s výnimkou všeobecných obmedzení vyplývajúcich z právnych predpisov, ktoré sa týkajú práv veriteľov všeobecne (najmä podľa Zákona o konkurze). Práva z Dlhopisov sa premlčujú uplynutím 10 rokov odo dňa ich splatnosti.</p>
<p>Opis poradia prednosti Dlhopisov v prípade platobnej neschopnosti Emitenta</p>	<p>Závazky zo Senior Dlhopisov zakladajú priame, všeobecné, nezabezpečené, 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, nezabezpečenými, nepodmienenými a nepodriadenými záväzkami Emitenta, s výnimkou tých záväzkov Emitenta, o ktorých tak ustanoví kogentné ustanovenie právnych predpisov. Každý Majiteľ berie na vedomie a výslovne súhlasí, že pokiaľ sa Emitent dostane do krízovej situácie podľa zákona č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu, v platnom znení, a súvisiacich predpisov, záväzky Emitenta zo Senior Dlhopisov môžu byť predmetom opatrení na riešenie krízovej situácie Emitenta alebo jeho skupiny, a to hlavne opatrenia kapitalizácie, v dôsledku ktorého môžu byť záväzky zo Senior Dlhopisov zmenené alebo zrušené alebo konvertované na základné imanie Emitenta. Toto môže mať za následok stratu časti alebo celej investície Majiteľa do Senior Dlhopisov.</p> <p>Majitelia nemajú právo započítat' svoje pohľadávky z Dlhopisov voči Emitentovi a zároveň Emitent nemá právo započítat' svoje pohľadávky voči pohľadávkam Majiteľov z Dlhopisov.</p>
<p>Opis všetkých obmedzení voľnej prevoditeľnosti cenných papierov</p>	<p>Prevoditeľnosť Dlhopisov nie je obmedzená.</p>
<p>Výnos Dlhopisov a postup vyplácania</p>	<p>Dlhopisy sú úročené fixnou úrokovou sadzbou počas celej doby až do ich splatnosti vo výške 3,75 % p. a. Úrokové výnosy budú vyplácané ročne, 29. októbra 2025, 29. októbra 2026, 29. októbra 2027, 29. októbra 2028 a 29. októbra 2029, pokiaľ Emitent predčasne nespláti Dlhopisy v súlade s článkom 7.3 Podmienok.</p> <p>Pokiaľ nedôjde k odkúpeniu Dlhopisov alebo predčasnému splateniu Dlhopisov k 29. októbru 2028 (v súlade s Podmienkami a príslušnými právnymi predpismi) zo strany Emitenta a ich zániku v súlade s Podmienkami, budú Dlhopisy splatné jednorazovo dňa 29. októbra 2029.</p>

Kde sa bude obchodovať s cennými papiermi?

Prijatie Dlhopisov na regulovaný či iný trh	Emitent požiada o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu BCPB, ale nemožno zaručiť, že BCPB prijme Dlhopisy na obchodovanie.
--	---

Aké sú kľúčové riziká špecifické pre cenné papiere?

Najvýznamnejšie riziká, ktoré sú špecifické pre Dlhopisy	<p>Najvýznamnejšie rizikové faktory spojené s Dlhopismi zahŕňajú najmä nasledujúce skutočnosti:</p> <ol style="list-style-type: none">Riziko Dlhopisov s fixnou úrokovou sadzbou – Majitelia takýchto Dlhopisov sú vystavení riziku, že cena Dlhopisov klesne ako výsledok zmeny úrokových sadzieb. Zatiaľ čo nominálna úroková sadzba Dlhopisov je po dobu existencie Dlhopisov fixná, aktuálna úroková sadzba na kapitálovom trhu aplikovaná na zostávajúcu lehotu splatnosti Dlhopisov sa mení.Dlhopisy môžu byť predmetom odpísania alebo konverzie na kapitál po nastaní určitej spúšťačnej udalosti, čo môže mať za následok, že Majitelia stratia časť svojej investície do takýchto dlhopisov alebo celú investíciu (zákonná absorpcia strát) – Ak sa na Senior Dlhopisy použije nástroj kapitalizácie (<i>bail-in</i>), výška ich menovitej hodnoty sa môže úplne alebo čiastočne odpísať alebo konvertovať na kapitálové nástroje. Uvedená možnosť kapitalizácie, odpisu alebo konverzie sa týka rovnako akýchkoľvek Senior Dlhopisov, ktoré budú upísané alebo inak nadobudnuté retailovými (neprofesionálnymi) investormi. Takíto investori nemajú podľa slovenského práva žiadnu osobitnú ochranu pri výkone opatrení kapitalizácie a znášajú toto riziko úplne rovnako ako profesionálni alebo iní investori do uvedených Dlhopisov.Dlhopisy vylučujú právo na započítanie – Nie je dovolené používať započítanie alebo vyrovnanie pohľadávok Emitenta proti pohľadávkam Majiteľov Dlhopisov na splatenie pohľadávok zo Senior Dlhopisov vydaných ako Dlhopisy oprávnené na splnenie MREL požiadaviek. Žiaden Majiteľ Senior Dlhopisov, vydaných ako Dlhopisy oprávnené na splnenie MREL požiadaviek, nebude oprávnený započítať svoje pohľadávky z Dlhopisov voči Emitentovi proti iným možným pohľadávkam, ktoré má Emitent voči Majiteľovi (napr. v prípade pôžičky poskytnutej Emitentom ako bankou Majiteľovi ako dlžníkovi).Emitent môže Dlhopisy predčasne splatiť pred splatnosťou z regulačných alebo daňových dôvodov alebo v niektorých prípadoch podľa voľby Emitenta – Emitent bude mať pravdepodobnú komerčnú motiváciu, aby predčasne splatil Dlhopisy (za predpokladu dodržania akýchkoľvek príslušných obmedzení a podmienok, vrátane získania povolenia od rezolučného orgánu alebo dohľadu), keď jeho náklady na financovanie sa s podobnými parametrami budú nižšie ako výška úrokovej sadzby týchto Dlhopisov. Investor nebude musieť byť schopný opätovne investovať výnosy z predčasného splatenia za použitia účinnej úrokovej sadzby v takej výške, ako je úroková sadzba pri predčasne splatených Dlhopisoch, a môže byť schopný urobiť tak len za použitia výrazne nižšej sadzby.Dlhopisy nie sú kryté žiadnym (zákonným ani dobrovoľným) systémom ochrany – Na rozdiel od vkladov, Dlhopisy nie sú kryté zákoným systémom ochrany, zárukou alebo podobnou ochranou. Okrem toho pre Dlhopisy neexistuje dobrovoľný systém ochrany vkladov alebo podobný systém. V prípade platobnej neschopnosti Emitenta sa teda investori do Dlhopisov nemôžu spoliehať na to, že im akékoľvek (záonné alebo dobrovoľné) ochranné systémy nahradia stratu kapitálu investovaného do Dlhopisov, a môžu stratiť celú svoju investíciu.Riziko podriadenosti. V prípade platobnej neschopnosti Emitenta majú vklady a niektoré ďalšie pohľadávky vyššie poradie ako pohľadávky Majiteľov na základe Senior Dlhopisov – V prípade konkurzu Emitenta by mali pohľadávky Majiteľov Senior Dlhopisov nižšie poradie uspokojovania ako pohľadávky z vkladov (vo všeobecnosti) a Majitelia Senior Dlhopisov budú uspokojení až po úplnom uspokojení týchto nepodriadených pohľadávok.Daňový dopad investície – Čistý výnos z Dlhopisov môže byť znížený daňovým zaťažením pre investíciu do Dlhopisov. Úroky z Dlhopisov alebo zisky Majiteľa pri predaji alebo splatení Dlhopisov môžu podliehať zdaneniu v štáte, v ktorom má Majiteľ bydlisko/sídlo, v štáte, v ktorom dochádza k prevodu Dlhopisu alebo v inom, v danej situácii relevantnom štáte, v ktorom Majiteľ podlieha dani.Riziko inflácie - Dlhopisy neobsahujú protiinflačnú doložku a reálna hodnota investície do Dlhopisov môže klesať zároveň s tým, ako inflácia znižuje hodnotu úspor, investície či meny. Inflácia spôsobuje pokles reálneho výnosu z Dlhopisov. Ak výška inflácie prekročí výšku nominálnych výnosov z Dlhopisov, hodnota reálnych výnosov z Dlhopisov bude negatívna. <p>Vyššie uvedené riziká môžu mať podstatný negatívny dopad na výnos investora z Dlhopisov. V prípade, že by sa niektoré z rizík realizovalo, môže dokonca dôjsť k tomu, že investorovi do splatnosti Dlhopisov bude splatená iba časť menovitej hodnoty Dlhopisov alebo príde o celú investíciu.</p>
---	--

1.4 Kľúčové informácie o verejnej ponuke cenných papierov a/alebo prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu

Za akých podmienok a podľa akého harmonogramu môžem investovať do tohto cenného papiera?

Všeobecné podmienky verejnej ponuky	Dlhopisy budú ponúkané verejnou ponukou v Slovenskej republike fyzickým osobám a/alebo právnickým osobám a/alebo oprávneným protistranám a/alebo kvalifikovaným investorom od 2. októbra 2024 do 25. októbra 2024. Dátum vysporiadania (dátum emisie) bude 29. októbra 2024. Objednávky vo forme pokynu klienta na obstaranie kúpy cenných papierov budú môcť investori zadávať: (i) prostredníctvom oddelenia privátneho bankovníctva Emitenta osobne alebo telefonicky alebo (ii) prostredníctvom technických zariadení cez odbor Capital Markets Emitenta. Minimálna ani maximálna výška objednávky nebola stanovená. Objednávky budú uspokojované podľa výšky a času ich zadania, pričom prípadné krátenie objednávky by sa uplatnilo až na posledný pokyn. Po naplnení Celkovej výšky Ponuky už nebudú žiadne ďalšie objednávky akceptované ani uspokojené.
Predpokladaný harmonogram verejnej ponuky	Verejná ponuka prostredníctvom primárneho predaja Dlhopisov potrvá od 2. októbra 2024 do 25. októbra 2024.
Informácie o prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu	Emitent požiada o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu BCPB, ale nemožno zaručiť, že BCPB prijme Dlhopisy na obchodovanie. V prípade prijatia Dlhopisov budú Dlhopisy obchodované v súlade s príslušnými pravidlami regulovaného voľného trhu BCPB. Okrem žiadostí o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu BCPB Emitent nepožiadala ani nemieni požiadať o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na žiadnom inom domácom či zahraničnom regulovanom trhu alebo burze.
Plán distribúcie Dlhopisov	Distribúciu Dlhopisov zabezpečuje Emitent formou verejnej ponuky v Slovenskej republike fyzickým osobám a/alebo právnickým osobám a/alebo oprávneným protistranám a/alebo kvalifikovaným investorom podľa vyššie uvedených podmienok.
Odhad celkových nákladov Emisie a/alebo ponuky	Investorom nebude v súvislosti s obstaraním Dlhopisov účtovaný poplatok.

Kto je ponúkajúci a/alebo osoba žiadajúca o prijatie cenných papierov na obchodovanie?

Popis osoby ponúkajúcej Dlhopisy	Dlhopisy budú ponúkané priamo Emitentom.
Popis osoby, ktorá bude žiadať o prijatie na obchodovanie na regulovanom trhu	Emitent požiada o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu BCPB.

Prečo sa Prospekt vypracúva?

Použitie výnosov a odhadovaná čistá suma výnosov	Čistý výnos z Emisie bude použitý na financovanie všeobecných firemných účelov a obchodnej činnosti Emitenta a na naplnenie minimálnych požiadaviek na vlastné zdroje a oprávnené záväzky, podľa požiadaviek bankovej regulácie, pričom uvedené je zároveň dôvodom ich ponuky. Odhadovaná čistá suma výnosov z Emisie (pri vydaní celej predpokladanej menovitej hodnoty Emisie) je 50 000 000 EUR.
Spôsob umiestnenia Dlhopisov	So žiadnymi subjektmi nebolo dohodnuté upisovanie emisie Dlhopisov na základe pevného záväzku alebo umiestňovanie bez pevného záväzku alebo dojednanie typu „najlepšia snaha“ a distribúciu Dlhopisov zabezpečuje Emitent.
Stret záujmov osôb zúčastnených na Emisii alebo ponuke	Emitent môže v rámci svojho Programu alebo mimo Programu vydať viaceré emisie dlhových cenných papierov, vrátane Senior Dlhopisov, ktoré spĺňajú podmienky pre označenie za Dlhopisy oprávnené na splnenie MREL požiadaviek a/alebo Krytých Dlhopisov. Tieto emisie môže Emitent uskutočniť na akomkoľvek trhu a akýmkoľvek spôsobom, vrátane jedného alebo viacerých <i>private placements</i> či prostredníctvom syndikovanej emisie, v každom prípade v súlade s platnými právnymi predpismi. Emisie dlhových cenných papierov môžu prebiehať aj súbežne či následne a môžu mať pritom odlišné podmienky (vrátane ceny), ktoré budú dohodnuté s príslušnými investormi alebo sprostredkovateľmi.