

## 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 rizikám Emitenta a Dlhopisov. Súhrn sa má čítať spolu s ostatnými časťami Prospektu, v znení dodatku č. 1 zo dňa 24. augusta 2022 (ďalej len **Dodatok**). Prospekt bol pripravený podľa článku 8 Nariadenia o prospekte a spolu s Dodatkom 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 4 000 000 000 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

<b>Upozornenia</b>	<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.</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>
<b>Názov Dlhopisov a medzinárodné identifikačné číslo (ISIN)</b>	<p>Názov Dlhopisov je USD Green Senior Dlhopis TB 7NC6 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 Okresným súdom Bratislava I, oddiel Sa, vložka č. 493/B (ďalej len <b>Centrálny depozitár</b> alebo <b>CDCP</b>) pridelený identifikačný kód ISIN SK4000022174.</p>
<b>Identifikačné a kontaktné údaje Emitenta</b>	<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 Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 71/B, LEI: 3157002JBFIA1478MD587.</p> <p>Emitenta je možné kontaktovať na telefónnom čísle +421 2 5919 1000, alebo prostredníctvom emailovej adresy investor@tatrabanka.sk.</p>
<b>Identifikačné a kontaktné údaje osoby ponúkajúcej Dlhopisy a osoby, ktorá žiada o prijatie na obchodovanie na regulovanom trhu</b>	<p>Emitent a Goldman Sachs Bank Europe SE, so sídlom: Marienturm, Taunusanlage 9-10, D-60329 Frankfurt am Main, Nemecko (ďalej len <b>Goldman Sachs Bank Europe SE</b>) budú distribuovať Dlhopisy v Slovenskej republike ako aj mimo územia Slovenskej republiky jedným alebo viacerými spôsobmi, na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejniť prospekt.</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 <b>BCPB</b>).</p>
<b>Identifikačné a kontaktné údaje orgánu, ktorý schvaľuje Prospekt</b>	<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>
<b>Dátum schválenia Prospektu</b>	<p>Prospekt bol schválený 5. mája 2022 rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. z.: 100-000-345-049 k č. sp.: NBS1-000-072-013, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 9. mája 2022. Dodatok č. 1 k prospektu bol schválený 30. augusta 2022 rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. z.: 100-000-381-095 k č. sp.: NBS1-000-075-934, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 31. augusta 2022.</p>

## 1.2 Kľúčové informácie o emitentovi

### Kto je emitentom cenných papierov?

<b>Sídlo a právna forma Emitenta, LEI, krajina registrácie a právo podľa ktorého Emitent vykonáva činnosť</b>	<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 Okresného súdu Bratislava I, 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 <b>Zákon o bankách</b>), zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník (ďalej len <b>Obchodný zákonník</b>) a zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník.</p>
<b>Hlavné činnosti Emitenta</b>	<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>
<b>Hlavní akcionári Emitenta</b>	<p>Emitent je nepriamo vlastnený Raiffeisen Bank International AG (ďalej len <b>RBI</b>), 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>
<b>Kľúčové riadiace osoby Emitenta</b>	<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, Dr. Johannes Schuster a Ing. Martin Kubík.</p>
<b>Identifikačné údaje zákonného audítora Emitenta</b>	<p>Audítorm konsolidovanej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2021 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> <p>Audítorm konsolidovanej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2020 je spoločnosť KPMG Slovensko spol. s r.o., so sídlom Dvořákov nábřeží 10, 811 02 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 31 348 238, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sro, vložka č.: 4864/B, člen Slovenskej komory audítov, licencia SKAU č. 96.</p>

### Aké sú kľúčové finančné informácie týkajúce sa emitenta?

Kľúčové údaje z auditovaných konsolidovaných účtovných závierok Emitenta zostavených za roky končiacie 31. decembra 2021 a 31. decembra 2020 podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (IFRS), v znení prijatom EÚ a kľúčové údaje z priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022 zostavenej podľa IAS 34 v znení prijatom EÚ (v tisícoch EUR):

<b>Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii</b>	<b>31. 12. 2020</b> (auditované)	<b>31. 12. 2021</b> (auditované)	<b>30.6.2022</b> (neauditované)
Aktíva spolu	15 640 731	19 511 524	20 017 549
Závazky spolu	14 295 485	18 078 718	18 647 930
Vlastné imanie spolu	1 345 246	1 432 806	1 369 619
Závazky a vlastné imanie spolu	15 640 731	19 511 524	20 017 549

  

<b>Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku</b>	<b>rok končiaci sa</b> <b>31. 12. 2020</b> (auditované)	<b>rok končiaci sa</b> <b>31. 12. 2021</b> (auditované)	<b>6 mesiacov končiacich</b> <b>sa 30. 6. 2021</b> (neauditované)	<b>6 mesiacov končiacich</b> <b>sa 30. 6. 2022</b> (neauditované)
Zisk pred zdanením	139 984	210 302	102 687	91 636
Zisk po zdanení	105 707	162 054	79 492	70 132
Súhrnný zisk po zdanení	106 161	160 481	79 155	61 095

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokov	za rok končiaci 31. 12. 2020 (auditované)	za rok končiaci 31. 12. 2021 (auditované)	6 mesiacov končiacich sa 30. 6. 2021 (neauditované)	6 mesiacov končiacich sa 30. 6. 2022 (neauditované)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	193 427	2 147 442	2 383 917	104 615
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	423 759	229 448	39 106	107
Peňažné toky z finančných činností, netto	599 252	2 401 496	2 356 286	94 190
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	142 189	167 532	154 164	179 271

Súčasťou auditovaných konsolidovaných účtovných zvierok za roky končiace 31. decembra 2021 a 31. decembra 2020 sú aj správy audítora, ktoré boli bez výhrad.

Emitent nevykonával od zostavenia auditovanej konsolidovanej účtovnej závierky k 31. decembru 2021 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 2021 ani od zostavenia priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2022 nedošlo k žiadnej podstatnej nepriaznivej zmene jeho vyhládok.

### Aké sú kľúčové riziká špecifické pre emitenta?

<p><b>Najvýznamnejšie riziká, ktoré sú špecifické pre Emitenta</b></p>	<p>Rizikové faktory vzťahujúce sa k Emitentovi a Skupine zahŕňajú najmä nasledujúce potenciálne skutočnosti:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li><b>Emitent môže byť nepriaznivo ovplyvňovaný globálnymi finančnými a hospodárskymi krízami, dopadom konfliktu medzi Ruskom a Ukrajinou, problémami so štátnymi dlhmi, rizikom opustenia Európskej únie alebo eurozóny jedným alebo viacerými štátmi a inými negatívnymi makroekonomickými a trhovými faktormi</b> – Finančná situácia, výsledky, vyhlídky a schopnosť Emitenta plniť záväzky vyplývajúce z Dlhopisov môžu byť ovplyvnené meniacami sa podmienkami na svetových finančných trhoch, všeobecnými hospodárskymi podmienkami, 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 vyhlídky Emitenta.</li> <li><b>Podnikanie, kapitálová pozícia a výsledky hospodárenia Emitenta boli a môžu aj naďalej byť značne nepriaznivo ovplyvňované trhovými rizikami</b> – Emitent čelí riziku, že trhovú cenu jeho aktív a pasív alebo príjmy budú nepriaznivo ovplyvnené zmenami trhovými podmienok. Toto riziko zahŕňa zmeny úrokových sadzieb, úverových rozpätí emitentov cenných papierov, devízových kurzov, cenových rizík kapitálu a dlhu alebo volatilitu trhu.</li> <li><b>Emitent je väčšinou vlastnený jedným akcionárom a na jeho podnikanie môžu mať podstatný nepriaznivý vplyv riziká, ktoré súvisia s podnikaním Skupiny RBI</b> – Emitent je členom Skupiny RBI a je nepriamo väčšinou vlastnený a ovládaný jediným akcionárom RBI. Medzi Emitentom, RBI a celou Skupinou RBI existujú významné prepojenia, či už ide o prístup ku kapitálu, prístup k personálnym a iným zdrojom, odborné znalosti, zdieľanie a vývoj technológií alebo reporting. Na Emitenta preto môžu mať nepriaznivý vplyv riziká, ktoré súvisia s podnikaním Skupiny RBI a s trhmi, na ktorých pôsobi.</li> <li><b>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)</b> – 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, najmä pokiaľ ide o aktivity Emitenta v oblasti poskytovania úverov retailovým a firemným zákazníkom.</li> </ol> <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><b>Opis druhu a triedy cenných papierov, ponúkaných alebo prijímaných na obchodovanie, vrátane ISIN-u</b></p>	<p>Dlhopisy budú vydané ako Nepodriadené a nezabezpečené dlhopisy (ďalej aj ako Senior Dlhopisy), ktoré spĺňajú podmienky pre označenie za Zelené Dlhopisy a za Dlhopisy oprávnené na splnenie MREL požiadaviek, teda minimálnych požiadaviek na vlastné prostriedky a oprávnené záväzky Emitenta.</p> <p>Dlhopisy budú mať zaknihovanú podobu vo forme na doručiteľa s fixnou úrokovou sadzbou počas celej doby až do ich splatnosti vo výške 7,50 % p. a., v predpokladanej celkovej maximálnej menovitej hodnote 30 000 000 USD, ISIN SK4000022174.</p>
--	--

	Názov Dlhopisov je USD Green Senior Dlhopis TB 7NC6 2029. Menovitá hodnota jedného Dlhopisu je 100 000 USD.
<b>Mena Emisie cenných papierov, počet vydaných cenných papierov a lehoty splatnosti</b>	<p>Dlhopisy budú vydané v mene USD. Maximálny počet Dlhopisov, ktoré môžu byť vydané, je 300 kusov v prípade, že celková menovitá hodnota Emisie dosiahne 30 000 000 USD. Pokiaľ nedôjde k odkúpeniu Dlhopisov alebo predčasnému splateniu Dlhopisov a zániku Dlhopisov v súlade s Podmienkami, budú Dlhopisy splatné jednorazovo dňa 10. novembra 2029.</p> <p>Emitent môže písomným oznámením adresovaným Majiteľom určiť, že všetky (nie len niektoré) Dlhopisy sa stanú predčasne splatnými k 10. novembru 2028 a tiež za určitých okolností k inému dňu určenému Emitentom (vždy v súlade s Podmienkami a príslušnými právnymi predpismi) (ďalej len <b>Dátum predčasnej splatnosti</b>). 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. 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>
<b>Opis práv spojených s cennými papiermi</b>	<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 <b>Zákon o konkurze</b>). 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>
<b>Opis poradia prednosti Dlhopisov v prípade platobnej neschopnosti Emitenta</b>	<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 započítať svoje pohľadávky z Dlhopisov voči Emitentovi a zároveň Emitent nemá právo započítať svoje pohľadávky voči pohľadávkam Majiteľov z Dlhopisov.</p>
<b>Opis všetkých obmedzení voľnej prevoditeľnosti cenných papierov</b>	Prevoditeľnosť Dlhopisov nie je obmedzená.
<b>Výnos Dlhopisov a postup vyplácania</b>	<p>Dlhopisy sú úročené fixnou úrokovou sadzbou počas celej doby až do ich splatnosti vo výške 7,50 % p. a. Úrokové výnosy budú vyplácané polročne, k 10. máju a 10. novembru až do Dátumu splatnosti (ale len ak skôr nenastane Dátum predčasného splatenia).</p> <p>Pokiaľ nedôjde k odkúpeniu Dlhopisov alebo predčasnému splateniu, Dlhopisy budú splatné jednorazovo dňa 10. novembra 2029.</p>

### Kde sa bude obchodovať s cennými papiermi?

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

### Aké sú klúčové riziká špecifické pre cenné papiere?

<b>Najvýznamnejšie riziká, ktoré sú špecifické pre Dlhopisy</b>	<p>Najvýznamnejšie rizikové faktory spojené s Dlhopismi zahŕňajú najmä nasledujúce skutočnosti:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li><b>Riziko Dlhopisov s fixnou úrokovou sadzbou</b> – Majitelia Dlhopisov sú vystavení riziku, že cena Dlhopisov klesne ako výsledok zmeny úrokových sadzieb. Zatiaľ čo nominálna úroková sadzba</li> </ol>
---	--

	<p>Dlhopisov je po dobu existencie Dlhopisov fixná, aktuálna úroková sadzba na kapitálovom trhu aplikovaná na zostávajúcu lehotu splatnosti Dlhopisov sa mení.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2. <b>Dlhopisy môžu byť predmetom odpísania alebo konverzie na kapitál po nastaní určitej spúšťacej udalosti, čo môže mať za následok, že Majitelia stratia časť svojej investície do takýchto dlhopisov alebo celú investíciu (zákonná absorpcia strát)</b> – Ak sa na Senior Dlhopisy použije nástroj kapitalizácie (bail-in), výška ich istiny 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.</li> <li>3. <b>Dlhopisy vylučujú právo na započítanie</b> – 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).</li> <li>4. <b>Emitent môže Dlhopisy predčasne splatiť pred splatnosťou z regulačných alebo daňových dôvodov alebo v niektorých prípadoch podľa voľby Emitenta</b> – Emitent bude mať pravdepodobnú komerčnú motiváciu, aby predčasne splatil Dlhopisy (za predpokladu dodržania príslušných obmedzení a podmienok, vrátane získania povolenia od rezolučného orgánu či dohľadu), keď jeho náklady na financovanie sa s podobnými parametrami budú nižšie ako výška úrokovej sadzby 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 nižšej sadzby.</li> <li>5. <b>Dlhopisy nie sú kryté žiadnym (zákonným ani dobrovoľným) systémom ochrany</b> – Dlhopisy nie sú kryté žiadnym (zákonným ani dobrovoľným) systémom ochrany. Navyše pre Dlhopisy neexistuje dobrovoľný systém ochrany vkladov. V prípade platobnej neschopnosti Emitenta sa teda investori do Dlhopisov nemôžu spoliehať na to, že im akékoľvek (zákonné či dobrovoľné) systémy ochrany nahradia stratu kapitálu investovaného do Dlhopisov, a môžu stratiť celú svoju investíciu.</li> <li>6. <b>Riziko podriadenosti. V prípade platobnej neschopnosti Emitenta majú vklady a niektoré ďalšie pohľadávky vyššie poradie ako pohľadávky Majiteľov</b> – 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.</li> <li>7. <b>Daňový dopad investície</b> – 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.</li> <li>8. <b>Riziko inflácie</b> - Dlhopisy neobsahujú protiinflačnú doložku. Na prípadné výnosy z investície do Dlhopisov tak môže mať vplyv inflácia, ktorá znižuje hodnotu meny a tým negatívne ovplyvňuje reálny výnos z investície. Ak hodnota inflácie prekročí predpokladaný ročný výnos do splatnosti, hodnota reálnych výnosov z Dlhopisov bude záporná.</li> <li>9. <b>Menové riziko.</b> Emitent splatí Menovitou hodnotu a bude vyplácať výnosy z Dlhopisov v mene špecifikovanej v príslušných Konečných podmienkach, teda v USD. Vznikajú teda riziká súvisiace s menovou konverziou, pokiaľ sú finančné aktivity Majiteľa denominované v inej mene ako v USD. Tieto riziká zahŕňajú najmä riziká spojené so zásadnou zmenou výmenných kurzov a riziká spojené so zavedením opatrení a kontrol týkajúcich sa výmenných kurzov.</li> </ol> <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?

<b>Všeobecné podmienky verejnej ponuky</b>	Nepoužije sa. Ponuka je určená len kvalifikovaným investorom a oprávneným protistranám. Emitent a Goldman Sachs Bank Europe SE budú distribuovať Dlhopisy v Slovenskej republike ako aj mimo územia Slovenskej republiky iba spôsobmi, na ktoré sa nevzťahuje povinnosť zverejniť prospekt.
<b>Predpokladaný harmonogram verejnej ponuky</b>	Nepoužije sa. Ponuka je určená len kvalifikovaným investorom a oprávneným protistranám. Dlhopisy môžu byť ponúkané a vydávané aj po Dátume emisie až do Dátumu splatnosti a až do naplnenia Celkového objemu emisie na základe ponuky, pre ktorú sa nevyžaduje prospekt.
<b>Informácie o prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu</b>	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.
<b>Plán distribúcie Dlhopisov</b>	Nepoužije sa. Ponuka je určená len kvalifikovaným investorom a oprávneným protistranám.
<b>Odhad celkových nákladov Emisie a/alebo ponuky</b>	Investorom nebude v súvislosti s obstaraním Dlhopisov účtovaný poplatok.

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

<b>Popis osoby ponúkajúcej Dlhopisy</b>	Dlhopisy budú ponúkané priamo Emitentom a Goldman Sachs Bank Europe SE.
<b>Popis osoby, ktorá bude žiadať o prijatie na obchodovanie na regulovanom trhu</b>	Emitent požiada o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na regulovanom voľnom trhu BCPB.

Prečo sa Prospekt vypracúva?

<b>Použitie výnosov a odhadovaná čistá suma výnosov</b>	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 je 19 952 000 USD (pri predpoklade vydania prvej tranže 20 000 000 USD k Dátumu emisie).
<b>Spôsob umiestnenia Dlhopisov</b>	So žiadnymi subjektmi nebolo dohodnuté upisovanie emisie Dlhopisov na základe pevného záväzku. Distribúciu Dlhopisov zabezpečuje Emitent a Goldman Sachs Bank Europe SE.
<b>Stret záujmov osôb zúčastnených na Emisii alebo ponuke</b>	Nepoužije sa.