



**DODATOK Č. 1**

**K ZÁKLADNÉMU PROSPEKTU ZO DŇA 22. AUGUSTA 2025**

**Československá obchodná banka, a. s.**

**Program vydávania investičných certifikátov v maximálnej celkovej menovitej hodnote do 100 000 000 EUR**

Tento dokument predstavuje dodatok (ďalej len **Dodatok**) pripravený podľa článku 23 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**), k základnému prospektu zo dňa 22. augusta 2025, ktorý bol schválený rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. z.: 100-000-959-433 č. sp.: NBS1-000-113-120 zo dňa 27. augusta 2025, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 27. augusta 2025 (ďalej len **Prospekt**).

Prospekt vypracoval emitent, spoločnosť Československá obchodná banka, a. s., so sídlom Žižkova 11, 811 02 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 36 854 140, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 4314/B, LEI: 52990096Q5LMCH1WU462 (ďalej aj **Emitent**) v súvislosti s ponukovým programom vydávania investičných certifikátov v maximálnej celkovej menovitej hodnote do 100 000 000 EUR (ďalej len **Program**) na základe ktorého je Žiadateľ oprávnený priebežne alebo opakovane vydávať investičné certifikáty (ďalej len **Investičné certifikáty**).

Tento Dodatok je súčasťou Prospektu a musí byť čítaný spolu a v súvislosti s Prospektom. Pojmy s veľkým začiatočným písmenom, ktoré nie sú definované v tomto Dodatku, majú význam uvedený v Prospekte.

Predmetom tohto Dodatku je aktualizácia:

- (i) článku 2.1 Prospektu „Rizikové faktory spojené s Emitentom a Skupinou Emitenta“ v súvislosti s makroekonomickými faktormi s dopadom na Emitenta;
- (ii) článku 4.2 Prospektu „História a vývoj Emitenta“, článku 4.9 Prospektu „Organizačná štruktúra a postavenie Emitenta v skupine“, 4.19 Prospektu „Významná zmena finančnej situácie Emitenta“, v súvislosti s plánovaným zlúčením Emitenta s 365.bank, a. s.; a
- (iii) článkov 4.4 Prospektu „Rating“ a 4.15 Prospektu „Správne, riadiace a dozorné orgány“ z dôvodu zmeny ratingu a zloženia predstavenstva Emitenta.

Tento Dodatok podlieha schváleniu Národnej banky Slovenska a následnému zverejneniu v zmysle Nariadenia o prospekte.

Tento Dodatok bude prístupný v elektronickej forme v osobitnej časti webového sídla Emitenta <https://www.csob.sk/o-nas/cenne-papiere/program-ic> po dobu platnosti Prospektu.

Dátum tohto Dodatku je 17. apríl 2026.

Prospekt sa mení a dopĺňa nasledovne:

### 1. ZMENY V ČLÁNKU 2.1 PROSPEKTU „RIZIKOVÉ FAKTORY SPOJENÉ S EMITENTOM A SKUPINOU EMITENTA“

Za posledný odsek v rizikovom faktore s názvom „**Emitent môže byť nepriaznivo ovplyvňovaný globálnymi finančnými a hospodárskymi krízami vrátane dlhovej krízy v eurozóne, rizikom opustenia Európskej únie alebo eurozóny jedným alebo viacerými štátmi a inými negatívnymi makroekonomickými a trhovými faktormi.**“ uvedený v článku 2.1 Prospektu „**Rizikové faktory spojené s Emitentom a Skupinou Emitenta**“, pododdiel „**Makroekonomické faktory s dopadom na Emitenta**“ sa dopĺňa odsek s nasledujúcim znením:

„Podnikanie Emitenta, jeho finančná situácia a výsledky hospodárenia môžu byť nepriamo nepriaznivo ovplyvnené prebiehajúcim ozbrojeným konfliktom na Blízkom východe. Napriek tomu, že Emitent nemá priamu expozíciu voči protistranám v regióne Blízkeho východu, takýto konflikt a súvisiaca geopolitická nestabilita môže prispieť k výraznej volatilitě na globálnych finančných trhoch, narušeniu medzinárodného obchodu a dodávateľských reťazcov, ako aj neistote v ekonomických podmienkach na celom svete, ktorých účinky môžu potenciálne pretrvávajúť aj dlhšie obdobie. Značná časť svetových dodávok ropy a zemného plynu prechádza cez Hormuzský prieliv. Narušenie výroby, rafinácie a prepravnej infraštruktúry energie na Blízkom východe vedie k výraznému nárastu cien energií vo svete meradle aj v Slovenskej republike, čo by mohlo mať nepriaznivý dopad aj na Emitenta a jeho klientov. Takéto nárasty môžu prispieť k inflačným tlakom, spomaľujúcemu sa ekonomickému rastu a zvýšenej nezamestnanosti, čo by mohlo spôsobiť zmenu menovej politiky ECB a iných centrálnych bánk. Pretrvávajúca neistota ohľadom trhového vývoja môže okrem toho spôsobiť narušenie finančných trhov, vrátane zmien cenových podmienok alebo zdržania transakcií, vrátane na primárnom trhu emisií bankových cenných papierov.“

### 2. ZMENY V ČLÁNKU 4.2 PROSPEKTU „HISTÓRIA A VÝVOJ EMITENTA“

Na koniec článku sa dopĺňa nasledovný text:

**„2026 – KBC Bank NV dokončila akvizíciu 98,45 % akcií v 365.bank, a. s.**

Dňa 15. januára 2026 spoločnosť KBC Bank N.V. ako materská spoločnosť a jediný akcionár Emitenta úspešne dokončila akvizíciu 98,45 % akcií inej slovenskej banky, spoločnosti 365.bank, a. s. (ďalej len **365.bank**). 365.bank sa tak stala súčasťou Skupiny KBC na Slovensku a sesterskou spoločnosťou Emitenta.“

### 3. ZMENY V ČLÁNKU 4.4 PROSPEKTU „RATING“

Text v prvom odseku a v tabuľke s názvom „**Rating pridelený ratingovou agentúrou Moody’s**“ sa nahrádza spolu s názvom tabuľky nasledovne:

„V nasledujúcej tabuľke je uvedené ratingové hodnotenie Emitenta platné od 17. novembra 2025, ktoré bolo pridelené ratingovou agentúrou Moody’s zaregistrovanou podľa Nariadenia CRA. Moody’s poskytuje Emitentovi pravidelný platený rating.“

*Rating pridelený ratingovou agentúrou Moody’s:*

Dlhodobý rating vkladov	A1 (výhľad: stabilný)
Krátkodobý rating vkladov	Prime-1
Dlhodobý rating emitenta	A2 (výhľad: stabilný)
Baseline Credit Assessment (BCA)	baa3

Upravený BCA	baa1
Výhľad	stabilný
Dlhodobý Counterparty Risk Rating	A1
Krátkodobý Counterparty Risk Rating	P-1
Dlhodobý Counterparty Risk Assessment	A2(cr)
Krátkodobý Counterparty Risk Assessment	P-1(cr)

“

#### 4. ZMENY V ČLÁNKU 4.9 PROSPEKTU „ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA A POSTAVENIE EMITENTA V SKUPINE“

Na koniec článku sa dopĺňa nasledovný text:

„S účinnosťou k 15. januáru 2026 sa stala súčasťou Skupiny KBC aj spoločnosť 365.bank, vrátane jej dcérskych spoločností, ktorej 98,45 % akcií nadobudla KBC Bank NV.“

#### 5. ZMENY V ČLÁNKU 4.15 PROSPEKTU „SPRÁVNE, RIADIACE A DOZORNÉ ORGÁNY“

5.1 Text v tabuľke s názvom „Členovia predstavenstva Emitenta“ sa nahrádza spolu s názvom tabuľky nasledovne:

„Členovia predstavenstva Emitenta\*“

Meno a priezvisko	Funkcia
Ing. Daniel Kollár	predseda
Ing. Branislav Straka, PhD.	člen
JUDr. Euboš Ondrejko	člen
Ing. Juraj Ebringer	člen
Ing. Marcela Výbohová	člen

\*K dátumu tohto Dodatku bol do funkcie člena predstavenstva a CFO vymenovaný so súhlasom ECB aj pán Ladislav Korec, MBA, FCCA. Zápis do obchodného registra k dátumu Dodatku ešte nebol vykonaný.“

5.2 Text v tabuľke s názvom „Členovia dozornej rady Emitenta“ sa nahrádza spolu s názvom tabuľky nasledovne:

„Členovia dozornej rady Emitenta“

Meno a priezvisko	Funkcia
Peter Andronov	predseda
Ing. Andrea Lazar	člen
Ing. Matej Bošňák	člen
Ing. Vladimír Fábry	člen
Prof. Ing. Soňa Ferencíková, PhD.	člen

Christine van Rijseghem

člen

**6. ZMENY V ČLÁNKU 4.19 PROSPEKTU „VÝZNAMNÁ ZMENA FINANČNEJ SITUÁCIE EMITENTA“**

Text v článku sa nahrádza nasledovne:

„V nadväznosti nato, že KBC Bank NV úspešne dokončila akvizíciu 98,45 % akcií v spoločnosti 365.bank, ktorá sa tak stala sesterskou spoločnosťou Emitenta, prebieha k dátumu vyhotovenia Dodatku integrácia 365.bank a Emitenta, a to prostredníctvom právneho a prevádzkového zlúčenia (ďalej len **Zlúčenie**). Predpokladá sa, že 365.bank zanikne ako samostatná spoločnosť, a všetky jej práva a povinnosti, majetok a záväzky prejdú na Emitenta ako univerzálneho právneho nástupcu. Zlúčenie podlieha schváleniu príslušnými regulačnými orgánmi, vrátane ECB a NBS. Očakáva sa, že účinnosť Zlúčenia nastane v rámci štvrtého kvartálu 2026. Počas celého prechodného obdobia si bude 365.bank aj naďalej plniť všetky svoje záväzky na bankovom trhu a poskytovať služby všetkým svojim existujúcim aj novým klientom.

Okrem vyššie uvedeného, od dátumu zostavenia auditovanej konsolidovanej účtovnej závierky Emitenta za rok končiaci 31. decembra 2025 zostavenej v súlade s IFRS v znení prijatom EÚ nedošlo k žiadnym významným zmenám alebo skutočnostiam vo finančnej alebo obchodnej situácii Emitenta a Skupiny Emitenta.“

**Výrazné vyhlásenie o práve na odvolanie:**

- (a) **právo na odvolanie sa udeľuje len investorom, ktorí už súhlasili s nákupom alebo upísaním Investičných certifikátov pred uverejnením tohto Dodatku, a ak v čase, keď sa vyskytol alebo bol zistený nový významný faktor, ako sú informácie uvedené v tomto Dodatku, Investičné certifikáty ešte neboli dodané investorom;**
- (a) **vzhľadom na uvedené a v súlade s článkom 23 ods. 2 Nariadenia o prospekte, lehota, počas ktorej investori môžu uplatniť svoje právo na odvolanie vo vzťahu ku všetkým emisiám Investičných certifikátov pred uverejnením tohto Dodatku už uplynula, keďže všetky ponuky Investičných certifikátov boli ukončené a príslušné Investičné certifikáty boli dodané investorom pred uverejnením tohto Dodatku; preto žiadny investor nemá v súvislosti s týmto Dodatkom žiadne právo na odvolanie; a**
- (b) **v súvislosti s právom na odvolanie alebo inými otázkami môžu investori kontaktovať Emitenta v mieste jeho sídla.**

**Vyhlásenie Emitenta**

Emitent vyhlasuje, že je výhradne zodpovedný za informácie uvedené v tomto Dodatku.

Emitent vyhlasuje, že pri vynaložení všetkej náležitej starostlivosti sú podľa jeho najlepšieho vedomia údaje obsiahnuté v tomto Dodatku v súlade so skutočnosťou, a že neboli opomenuté žiadne skutočnosti, ktoré by mohli nepriaznivo ovplyvniť význam tohto Dodatku.

V Bratislave, dňa 17. apríla 2026.

Československá obchodná banka, a.s.