



DODATOK Č. 1

K ZÁKLADNÉMU PROSPEKTU ZO DŇA 27. JÚNA 2022

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 27. júna 2022, ktorý bol schválený rozhodnutím Národnej banky Slovenska č.z.: 100-000-355-778 č. sp.: NBS1-000-074-100 zo dňa 30. júna 2022, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 6. júla 2022 (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 Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 4314/B, LEI: 52990096Q5LMCHI1WU462 (ďalej aj **Emitent**) v súvislosti s ponukovým programom vydávania Investičných certifikátov v maximálnej celkovej menovitej hodnote do 100 000 000 EUR (ďalej len **Program**).

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 finančnou situáciou a úverovou bonitou Emitenta“, článku 4.4 Prospektu „Rating“ a článku 7 Prospektu „Spoločné podmienky“ v súvislosti s aktuálne prideleným ratingovým hodnotením; a
- (ii) článku 4.16 Prospektu „Finančné informácie týkajúce sa aktív a záväzkov, finančnej situácie a ziskov a strát Emitenta“ a článku 12 Prospektu „Dokumenty zahrnuté prostredníctvom odkazu“, s údajmi uvedenými v priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke Emitenta za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2022 zostavenej v súlade s IAS 34 v znení prijatom EÚ.

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 Dodatku je 23. september 2022.

Prospekt sa mení a dopĺňa nasledovne:

1. ZMENY V ČLÁNKU 2 PROSPEKTU „RIZIKOVÉ FAKTORY“

- 1.1 Prvá veta v texte prvého odseku rizikového faktora s názvom „*Akékoľvek zhoršenie, prerušenie poskytovania alebo zrušenie ratingu Emitenta alebo Slovenskej republiky by mohlo viesť k zvýšeným nákladom na financovanie, mohlo by poškodiť vnímanie zo strany zákazníkov a mohlo by mať iné podstatné nepriaznivé dopady na Emitenta*“, uvedenom v článku 2.1 Prospektu „**Rizikové faktory spojené s Emitentom a Skupinou Emitenta**“, pododdiel „**Rizikové faktory spojené s finančnou situáciou a úverovou bonitou Emitenta**“ sa nahrádza nasledovne:

„Emitentovi bolo pridelené ratingové hodnotenie ratingovou agentúrou Moody's Deutschland GmbH založenou a registrovanou v Európskej únii podľa Nariadenia CRA (ďalej len **Moody's**).“

2. ZMENY V ČLÁNKU 4 PROSPEKTU „INFORMÁCIE O EMITENTOVI“

- 2.1 Text v článku 4.4 Prospektu „**Rating**“ sa nahrádza nasledovným textom:

„V nasledujúcej tabuľke je uvedené súčasné ratingové hodnotenie Emitenta pridelené ratingovou agentúrou Moody's Deutschland GmbH (Moody's). Moody's poskytuje Emitentovi pravidelný platený rating. Moody's je zaregistrovaná podľa Nariadenia CRA.

Rating pridelený ratingovou agentúrou Moody's:

Dlhodobý rating vkladov	A2 (výhľad: pozitívny)
Krátkodobý rating vkladov	Prime-1
Dlhodobý rating emitenta	A3 (výhľad: pozitívny)
Baseline Credit Assessment (BCA)	Baa3
Upravený BCA	Baa1
Výhľad	pozitívny
Dlhodobý Counterparty Risk Rating	A1
Krátkodobý Counterparty Risk Rating	P-1
Dlhodobý Counterparty Risk Assessment	A1(cr)
Krátkodobý Counterparty Risk Assessment	P-1(cr)

Rating hodnotí úverovú schopnosť príslušnej entity tým spôsobom, že informuje investorov o pravdepodobnosti s akou bude príslušná entita schopná splatiť investovaný kapitál.

Moody's definuje rating „A“ nasledovne: „záväzky s ratingom A sú hodnotené na stupnici ako vyššie stredné a podliehajúce nízkemu kreditnému riziku“. Moody's prikladá ku každej generickej ratingovej klasifikácii číselné prívlastky 1, 2, alebo 3 od Aa do Caa. Prívlastok 1 indikuje, že postavenie záväzkov sa nachádza na vyššom konci z generickej ratingovej kategórie, prívlastok 2 indikuje, že postavenie záväzkov sa nachádza na strednej úrovni hodnotenia a prívlastok 3 indikuje, že hodnotenie sa nachádza na nižšom konci tejto generickej ratingovej kategórie.“

- 2.2 V článku 4.16 Prospektu „**Finančné informácie týkajúce sa aktív a záväzkov, finančnej situácie a ziskov a strát Emitenta**“ sa za odsek (c) dopĺňa nový odsek (d) nasledovne:

„(d) priebežná konsolidovaná účtovná zvierka Emitenta za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2022 zostavená v súlade s IAS 34 v znení prijatom EÚ.“

- 2.3 V článku 4.16 Prospektu „**Finančné informácie týkajúce sa aktív a záväzkov, finančnej situácie a ziskov a strát Emitenta**“ sa piaty odsek sa na konci dopĺňa nasledujúcim textom:

„Priebežná konsolidovaná účtovná zvierka Emitenta za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2022, zostavená v súlade s IAS 34 v znení prijatom EÚ nebola overená audítorm.“

3. ZMENY V ČLÁNKU 7 PROSPEKTU „**SPOLOČNÉ PODMIENKY**“

- 3.1 Text v odseku 20(c), v článku 7 Prospektu „Spoločné podmienky“, časť B: Obchodovanie, podmienky ponuky a ostatné údaje, sa mení nasledovne:

„**Rating Emitenta.** Investičným certifikátom nebude pridelený rating. Rating pridelený Emitentovi ratingovou agentúrou Moody's Deutschland GmbH: dlhodobý rating vkladov A2, krátkodobý rating vkladov Prime-1, dlhodobý rating Emitenta A3, pozitívny výhľad. Moody's je ratingovou agentúrou založenou v Európskej únii a registrovanou v zmysle Nariadenia CRA.“

4. ZMENY V ČLÁNKU 12 PROSPEKTU „**DOKUMENTY ZAHNUTÉ PROSTREDNÍCTVOM ODKAZU**“

- 4.1 Za odsek (c) sa dopĺňa nový odsek (d) nasledovne:

„(d) Priebežná konsolidovaná účtovná zvierka za šesť mesiacov končiacich sa 30. júna 2022 zostavená v súlade s IAS 34 v znení prijatom EÚ (ďalej len **Priebežná účtovná zvierka 2022**). Prospekt musí byť čítaný spolu s Priebežnou účtovnou zvierkou 2022, ktorá sa považuje za súčasť Prospektu.

Priebežná účtovná zvierka 2022 je dostupná na nasledujúcom hypertextovom odkaze:
https://www.csob.sk/documents/11005/98584/Konsolidovana_uctovna_zavierka_2022_06_30“

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;
- (b) vzhľadom na uvedené a v súlade s článkom 23 ods. 2 Nariadenia o prospekte, nakoľko pred uverejnením Dodatku neboli vykonané žiadne ponuky Investičných certifikátov žiadny investor nemá v súvislosti s týmto Dodatkom žiadne právo na odvolanie; a
- (c) v súvislosti s právom na odvolanie alebo inými otázkami môžu investori kontaktovať Emitenta v mieste jeho sídla.

Vyhlásenie Emitenta

Emitent, zastúpený Ing. Branislavom Strakom, PhD. a JUDr. Ľubošom Ondrejkom, členmi predstavenstva, 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 23. septembra 2022.

Československá obchodná banka, a.s.



Meno: Ing. Branislav Straka, PhD.

Funkcia: Člen predstavenstva



Meno: JUDr. Ľuboš Ondrejko

Funkcia: Člen predstavenstva