



Emisné podmienky dlhopisu: Dlhopis ČSOB II. 2019

Československá obchodná banka, a.s. v súlade s § 3 zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov zverejňuje emisné podmienky dlhopisov

Označenie emitenta:

Československá obchodná banka, a.s.
Michalská 18, 815 63 Bratislava, IČO: 36 854 140,
ktorá je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka
číslo: 4314/B (ďalej len „emitent“, „ČSOB“ alebo „banka“)

Názov dlhopisu:

Dlhopis ČSOB II. 2019

Druh, forma a podoba cenných papierov (ďalej len „CP“):

Zaknihovaný nezabezpečený dlhopis na doručiteľa (ďalej len „dlhopis“)

Označenie CP podľa medzinárodného systému číslovania na identifikáciu CP:

ISIN: SK4120010976 séria 01

Mena, v ktorej bude dlhopis vydaný:

EUR

Menovitá hodnota dlhopisu:

1 000,- EUR

Minimálna menovitá hodnota prvotnej investície:

3 000,- EUR

Počet kusov:

5 000

Najvyššia suma menovitých hodnôt cenných papierov:

5 000 000,- EUR

Emisný kurz dlhopisov:

100 % menovitej hodnoty.

Dátum začiatku vydávania dlhopisov (dátum emisie):

5.10.2015

Lehota a spôsob vydávania dlhopisov:

Banka začne vydávať dlhopisy dňa 5.10.2015 (dátum začiatku vydávania dlhopisov, t.j. pripísania dlhopisov na majetkový, resp. evidenčný účet nadobúdateľa).

Primárny predaj dlhopisov Dlhopis ČSOB II. 2019 bude realizovaný na základe verejnej ponuky cenných papierov v zmysle §120 ods. 1 a ods. 2 Zákona č. 566/2001 o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len „Zákon o CP“) v období od 10.8.2015 do 31.12.2015. Dlhopisy sa budú vydávať od 5.10.2015 do 11.1.2016, najneskôr však do dňa vydania posledného dlhopisu, ktorým sa dosiahne najvyššia suma menovitých hodnôt dlhopisov.

Dlhopisy upísané na základe verejnej ponuky cenných papierov v zmysle Zákona o CP v období od 10.8.2015 do 30.9.2015 budú vydané (pripísané na majetkový, resp. evidenčný účet nadobúdateľa) dňa 5.10.2015. Dlhopisy upísané v období od 1.10.2015 do 31.12.2015 budú vydávané (pripísané na majetkový, resp. evidenčný účet nadobúdateľa) postupne po častiach (tranžiach), do 5 pracovných dní od uhradenia emisnej ceny vrátane alikvótneho úrokového výnosu, najneskôr dňa 11.1.2016.

Emitent si vyhradzuje právo vydávať dlhopisy v rámci týchto období postupne po častiach (tranžiach). Banka vydá dlhopisy len tým nadobúdateľom, ktorí splnia všetky zmluvne dohodnuté podmienky.

Spôsob určenia výnosu dlhopisu:

Pevnou úrokovou sadzbou zo zostatku menovitej hodnoty istiny vo výške, ktorá sa mení v čase podľa nasledujúcich tabuliek:

Rok	Splatnosť kupónu a zostatku istiny	Vyplácaná hodnota istiny	Zostatok menovitej hodnoty istiny (pre výpočet kupónu)
Prvý (5.10.15-4.10.16)	5.10.2016	25 %	100 %
Druhý (5.10.16-4.10.17)	5.10.2017	25 %	75 %
Tretí (5.10.17-4.10.18)	5.10.2018	25 %	50 %
Štvrtý (5.10.18-4.10.19)	5.10.2019	25 %	25 %
Rok	Vyplácaný kupón (zo zostatku menovitej hodnoty istiny)	Splatnosť kupónu a zostatku menovitej hodnoty istiny	
Prvý (5.10.15-4.10.16)	0,50 % p.a.	5.10.2016	
Druhý (5.10.16-4.10.17)	1,30 % p.a.	5.10.2017	
Tretí (5.10.17-4.10.18)	1,90 % p.a.	5.10.2018	
Štvrtý (5.10.18-4.10.19)	2,50 % p.a.	5.10.2019	

Báza pre výpočet výnosu je Act/Act.



Emisné podmienky dlhopisu: Dlhopis ČSOB II. 2019

Československá obchodná banka, a.s. v súlade s § 3 zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov zverejňuje emisné podmienky dlhopisov

Splatnosť menovitej hodnoty dlhopisu:

Menovitá hodnota dlhopisu je splatná postupne podľa nasledujúcej tabuľky:

Rok	Splatnosť kupónu a zostatku istiny	Vyplácaná hodnota istiny	Zostatok menovitej hodnoty istiny (pre výpočet kupónu)
Prvý (5.10.15 - 4.10.16)	5.10.2016	25 %	100 %
Druhý (5.10.16 - 4.10.17)	5.10.2017	25 %	75 %
Tretí (5.10.17 - 4.10.18)	5.10.2018	25 %	50 %
Štvrtý (5.10.18 - 4.10.19)	5.10.2019	25 %	25 %

Výplata výnosu dlhopisu:

Banka sa zaväzuje odo dňa vydania prvého dlhopisu po dobu 4 rokov, každý rok k 5.10., v termínoch: 5.10.2016, 5.10.2017, 5.10.2018 a 5.10.2019, vyplácať výnos dlhopisu bezhotovostným prevodom v prospech bankového účtu tým majiteľom dlhopisov, ktorí budú ich majiteľmi ku koncu pracovnej doby podľa evidencie dlhopisov vedenej v Centrálnom depozitári cenných papierov SR, a.s., so sídlom ul. 29. augusta, Bratislava 814 80, IČO: 31 338 976, zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 493/B (ďalej "CDCP"), resp. členom CDCP, k 5.9. príslušného kalendárneho roku (ex-kupón je 29 kalendárnych dní). Majiteľ dlhopisu je povinný o výplatu výnosu požiadať banku písomnou žiadosťou s uvedením čísla účtu, na ktorý sa má výnos vyplatiť. V prípade, ak deň výplaty výnosu pripadne na deň, ktorý nie je pracovným dňom, ale je dňom pracovného pokoja, za termín výplaty sa považuje najbližší nasledujúci pracovný deň. V prípade, ak majiteľ dlhopisu neposlal platnú žiadosť so správnym číslom svojho bankového účtu, deň výplaty výnosu bude najbližším pracovným dňom nasledujúcim po dni oznámenia správneho čísla jeho bankového účtu. Pri výplate výnosu cenného papiera v iný neskorší termín ako 5.10. v príslušnom roku v dôsledku týchto uvedených dôvodov, majiteľ dlhopisu nemá nárok na žiaden ďalší úrokový výnos a ani na iné plnenia.

Výplata menovitej hodnoty dlhopisu:

Banka sa zaväzuje splatiť 25% menovitej hodnoty dlhopisu bezhotovostným prevodom v prospech bankového účtu tým majiteľom dlhopisov, ktorí budú ich majiteľmi ku koncu pracovnej doby CDCP dňa 5.9.2016 (ex-istina je 29 kalendárnych dní) podľa evidencie dlhopisov vedenej CDCP, resp. členom CDCP. Banka sa zaväzuje splatiť 25% menovitej hodnoty dlhopisu bezhotovostným prevodom v prospech bankového účtu tým majiteľom

dlhopisov, ktorí budú ich majiteľmi ku koncu pracovnej doby CDCP dňa 5.9.2017 (ex-istina je 29 kalendárnych dní) podľa evidencie dlhopisov vedenej CDCP, resp. členom CDCP. Banka sa zaväzuje splatiť 25% menovitej hodnoty dlhopisu bezhotovostným prevodom v prospech bankového účtu tým majiteľom dlhopisov, ktorí budú ich majiteľmi ku koncu pracovnej doby CDCP dňa 5.9.2018 (ex-istina je 29 kalendárnych dní) podľa evidencie dlhopisov vedenej CDCP, resp. členom CDCP. Banka sa zaväzuje splatiť 25% menovitej hodnoty dlhopisu bezhotovostným prevodom v prospech bankového účtu tým majiteľom dlhopisov, ktorí budú ich majiteľmi ku koncu pracovnej doby CDCP dňa 5.9.2019 (ex-istina je 29 kalendárnych dní) podľa evidencie dlhopisov vedenej CDCP, resp. členom CDCP.

Majiteľ dlhopisu je povinný o výplatu menovitej hodnoty požiadať banku písomnou žiadosťou s uvedením čísla bankového účtu, na ktorý sa má menovitá hodnota vyplatiť. V prípade, ak deň výplaty menovitej hodnoty dlhopisu pripadne na deň, ktorý nie je pracovným dňom, ale je dňom pracovného pokoja, za termín výplaty sa považuje najbližší nasledujúci pracovný deň. V prípade, ak majiteľ dlhopisu neposlal platnú žiadosť so správnym číslom svojho bankového účtu, deň výplaty výnosu bude najbližším pracovným dňom nasledujúcim po dni oznámenia správneho čísla jeho bankového účtu. Pri výplate menovitej hodnoty dlhopisu v iný neskorší termín ako 5.10.2016, 5.10.2017, 5.10.2018 alebo 5.10.2019 v dôsledku vyššie uvedených dôvodov, majiteľ dlhopisu nemá nárok na žiadne ďalšie úrokové výnosy z menovitej hodnoty cenného papiera a ani na iné plnenia.

Spôsob doručenia žiadosti o výplatu výnosov a menovitej hodnoty dlhopisu:

Písomnú žiadosť o výplatu výnosu a výplatu menovitej hodnoty s úradne overeným podpisom doručuje majiteľ dlhopisu útvaru banky Oddelenie obchodovania pre klientov, ak sa investor s emitentom nedohodnú inak.

Výplatné miesto výnosu a menovitej hodnoty dlhopisu:

Československá obchodná banka, a.s.
Michalská 18, 815 63 Bratislava

Vyhlasenie emitenta:

Emitent vyhlasuje, že majiteľovi dlhopisu dlhuje menovitou hodnotu dlhopisu.

Závazok emitenta:

Emitent sa zaväzuje splatiť menovitou hodnotu dlhopisu a vyplácať výnosy dlhopisu jeho majiteľovi v termínoch a v súlade s týmito emisnými podmienkami.



Emisné podmienky dlhopisu: Dlhopis ČSOB II. 2019

Československá obchodná banka, a.s. v súlade s § 3 zákona č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov zverejňuje emisné podmienky dlhopisov

Spôsob zabezpečenia peňažných prostriedkov na výplatu menovitej hodnoty dlhopisu a vyplatenie výnosu dlhopisu:

Dlhopisy nie sú zabezpečené a budú vydané za účelom financovania bežných prevádzkových potrieb banky.

Zdaňovanie výnosu z cenného papiera:

Výnos podlieha zdaneniu v zmysle všeobecne záväzných právnych predpisov platných v čase výplaty výnosu.

Obchodovanie na sekundárnom trhu:

Po ukončení primárneho predaja banka plánuje požiadať Burzu cenných papierov v Bratislave, a. s., o prijatie dlhopisov na regulovaný voľný trh cenných papierov.

Obmedzenie prevoditeľnosti cenného papiera a iné práva majiteľa dlhopisu:

Dlhopis je voľne prevoditeľný, nie je s ním spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.

Spôsob uverejňovania skutočností spojených s uplatňovaním práv majiteľa dlhopisu:

Banka bude zverejňovať skutočnosti dôležité pre uplatnenie práv z dlhopisu na webovom sídle emitenta www.csob.sk. Banka môže rozhodnúť aj o zverejnení takýchto údajov v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou v SR uverejňujúcou burzové správy.

Zmena emisných podmienok:

Emitent je oprávnený robiť zmeny týchto emisných podmienok, len ak táto zmena predstavuje opravu nesprávnosti v ustanoveniach emisných podmienok dlhopisov, zmenu označenia emitenta alebo platobného miesta, pričom je povinný zmeny emisných podmienok a ich úplné znenie bez zbytočného odkladu po vykonaní zmeny sprístupniť na webovom sídle www.csob.sk.

Osobitné ustanovenie:

Schválený prospekt k dlhopisu, ktorý pozostáva zo samostatných dokumentov: registračného dokumentu, opisu cenných papierov a súhrnného dokumentu, bude zverejnený najneskôr v deň začatia verejnej ponuky dlhopisu na webovom sídle emitenta www.csob.sk. Emitent zverejní v periodickej tlači s celoštátnou pôsobnosťou v SR uverejňujúcou burzové správy aj oznámenie o zverejnení prospektu a údaj o tom, kde je možné ho nájsť. Prospekt je možné získať v písomnej forme bezplatne aj v prevádzkových priestoroch emitenta a po prijatí dlhopisov na regulovaný trh aj v prevádzkových priestoroch Burzy cenných papierov v Bratislave, a. s.

Ponuka, predaj alebo kúpa dlhopisov sú v niektorých krajinách obmedzené právnymi predpismi. Prospekt k dlhopisu bude schválený iba NBS. Dlhopisy nie sú a nebudú registrované, povolené ani schválené akýmkoľvek správnym či iným orgánom iného štátu. Ponuka dlhopisov v inom štáte okrem Slovenskej republiky je preto možná iba ak právne predpisy tohto iného štátu nepožadujú schválenie alebo notifikáciu prospektu a zároveň musia byť splnené všetky ďalšie podmienky podľa právnych predpisov daného štátu.

Osobitne, dlhopisy nie sú a nebudú registrované podľa zákona o cenných papieroch Spojených štátov amerických z roku 1933 a preto nesmú byť ponúkané, predávané, ani akokoľvek poskytované na území Spojených štátov amerických, alebo osobám, ktoré sú rezidentmi Spojených štátov amerických inak, ako na základe výnimky z registračných povinností podľa uvedeného zákona, alebo v rámci obchodu, ktorý takejto registračnej povinnosti nepodlieha.

Emitent vyhlasuje, že všetky spory, ktoré môžu v súvislosti s vydávaním dlhopisov vzniknúť, vrátane sporov o platnosť dlhopisov, ich predaj ako aj výklad týchto emisných podmienok, bude predložený na rozhodnutie Stálemu rozhodcovskému súdu Slovenskej bankovej asociácie so sídlom v Bratislave v súlade s jeho Štatútom a Rokovacím poriadkom a budú sa spravovať právnym poriadkom Slovenskej republiky.

Banka je oprávnená požadovať od investora úhradu poplatkov spojených s upísaním a vydaním dlhopisu.

Pracovným dňom sa rozumie deň, ktorý nie je dňom pracovného pokoja v zmysle zákona č. 241/1993 Z.z. o štátnych sviatkoch, dňoch pracovného pokoja a pamätných dňoch (ďalej len „pracovný deň“).

Emitent vyhlasuje, že údaje v nich sú úplné, pravdivé a sú v súlade s náležitosťami dlhopisu podľa odsekov 1 a 2 § 3 zákona o dlhopisoch.

Upozornenie:

Tieto emisné podmienky nie sú akýmkoľvek oznámením v zmysle verejnej ponuky podľa § 120 zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov. Práva z dlhopisov sa premlčujú po uplynutí 10 rokov odo dňa ich splatnosti.