

27. októbra 2021

Konečné podmienky

**ZÁKAZ PREDAJA RETAILOVÝM INVESTOROM V EURÓPSKOM HOSPODÁRSKOM PRIESTORE
A VEĽKEJ BRITÁNII**

Dlhopisy nie sú určené na ponuku, predaj alebo sprístupnenie iným spôsobom a nemali by byť ponúkané, predávané alebo iným spôsobom sprístupnené akémukoľvek retailovému investorovi v Európskom hospodárskom priestore ("EHP") alebo vo Veľkej Británii ("UK"). Preto nebol vyhotovený žiaden dokument s kľúčovými informáciami vyžadovaný v zmysle Nariadenia (EÚ) 1286/2014, v znení zmien a doplnení ("**Nariadenie PRIIPs**") alebo Nariadenia PRIIPs, ktoré tvorí súčasť národného práva na základe právneho predpisu EÚ o odchode Veľkej Británie z EÚ z roku 2018 ("**Nariadenie UK PRIIPs**") vo vzťahu k ponuke alebo predaju Dlhopisov alebo inom ich sprístupnení retailovým investorom v EHP, takže ponuka alebo predaj Dlhopisov alebo akékoľvek iné ich sprístupnenie retailovým klientom by bolo nezákonné v zmysle Nariadenia PRIIPs a/alebo Nariadenia UK PRIIPs. Na tieto účely pojem retailový investor znamená osobu, ktorá je jednou (alebo viacerými) z nasledujúcich: (i) retailový klient, tak ako je definovaný v bode 11 článku 4 ods. 1 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ v znení zmien a doplnení ("**MiFID II**"); (ii) zákazník v zmysle smernice EÚ 2016/97 (IDD), v znení zmien a doplnení, ak by zákazník nespĺňal podmienky na označenie profesionálneho klienta tak ako je definované v bode 10 článku 4 ods. 1 MiFID II.

MiFID II riadenie produktu / Cieľový trh len oprávnené protistrany a profesionálni klienti

Výhradne pre účely schvaľovacieho procesu každého tvorca produktu, preskúmaním cieľového trhu vo vzťahu k Dlhopisom sa dospelo k záveru, že: (i) cieľovým trhom pre Dlhopisy sú výhradne oprávnené protistrany a profesionálni klienti v zmysle smernice Európskeho parlamentu a Rady 2014/65/EÚ v platnom znení ("**MiFID II**") a (ii) pri distribúcii Dlhopisov oprávneným protistranám a profesionálnym klientom sú prípustné všetky distribučné kanály. Akákoľvek osoba následne ponúkajúca, predávajúca alebo odporúčajúca Dlhopisy (ako "**Distribútor**") by mala zobrať do úvahy preskúmanie cieľového trhu tvorcom produktu, avšak Distribútor je, v zmysle pravidiel MiFID II, zodpovedný za vykonanie svojho vlastného preskúmania cieľového trhu vo vzťahu k Dlhopisom (buď prijatím alebo vylepšením preskúmania cieľového trhu tvorcom trhu) a určenie vhodných distribučných kanálov.

Slovenská sporiteľňa, a.s.

Dlhopisy SLSP Green SP FIX1 2028 ("Dlhopisy") (ktoré budú konsolidované a vytvoria jednu sériu s existujúcou emisiou v objeme 100 miliónovou EUR Dlhopisy SLSP Green SP FIX1 splatnou v roku 2028 vydanou 16. júna 2021)

vydané podľa

EMTN Program pre viac Emitentov (Multi Issuer EMTN Programme)

pre

**Banca Comercială Română S.A., Česká spořitelna, a.s., Erste Group Bank AG,
Erste & Steiermärkische Bank d.d. a Slovenská sporiteľňa, a.s.**

Emisná cena: 98,35 %

Dátum vydania: 29. októbra 2021

Séria číslo: 11

Tranža číslo: 2

DÔLEŽITÉ UPOZORNENIE

Tieto Konečné podmienky boli pripravené pre účely článku 8 Smernice (EU) 2017/1129, v zmysle doplnení a musia byť čítané v spojitosti so základným prospektom, ktorý pozostáva zo samostatných dokumentov (t. j. (i) Opisu cenných papierov z 3. decembra 2020 a jeho dodatku z 20. mája 2021 ("**Opis cenných papierov**") a (ii) Registračného dokumentu Slovenskej sporiteľne, a.s. ("**Emitent**") z 3. decembra 2020 a jeho dodatku z 20. mája 2021 ("**Prospekt**") týkajúci sa EMTN Programu pre viac Emitentov (Multi Issuer EMTN Programme) ("**Program**"). Prospekt a jeho akéhokoľvek dodatky sú dostupné na prezeranie v elektronickej forme na web stránke Emitenta ("www.slsp.sk/en/investors/bonds"). Úplné informácie o Emitentovi a Dlhopisoch sú dostupné len na základe kombinácie Prospektu, akéhokoľvek jeho dodatku a týchto Konečných podmienok.

NEZÁVÄZNÝ PREKLAD DO SLOVENSKEHO JAZYKA.

ČASŤ A. –PODMIENKY DLHOPISOV

Táto časť A. Konečných podmienok sa musí čítať v spojení s časťou Emisných podmienok Dlhopisov ktorá sa aplikuje na Dlhopisy s fixnou úrokovou sadzbou ("Podmienky") a tým čo je uvedené v Opise cenných papierov ako Voľba I (Option I). Pojmy uvedené v týchto Konečných podmienkach veľkými písmenami ktoré nie sú definované majú význam uvedených v Podmienkach Dlhopisov, ak sú v týchto Konečných podmienkach použité.

Všetky odkazy v tejto časti A. Konečných podmienok na časti alebo paragrafy sú odkazmi na časti a paragrafy na Podmienky Dlhopisov.

Ustanovenia Podmienok Dlhopisov, ktoré sú ponechané prázdne a ktoré sa týkajú Dlhopisov sú považované za dokončené doplnením informácií obsiahnutými v týchto Konečných podmienkach tak, ako keby boli takéto informácie vsunuté do prázdnych častí takýchto ustanovení. Všetky ustanovenia Podmienok Dlhopisov, ktoré korešpondujú s položkami v týchto Konečných podmienkach, ktoré sú buď neoznačené alebo nedoplnené alebo ktoré sú zmazané sú považované za zmazané z Podmienok Dlhopisov vo vzťahu k Dlhopisom.

EMITENT, MENA, MENOVIÁ HODNOTA, FORMA, URČITÉ DEFINÍCIE (§ 1)

Emitent

- Erste Group Bank AG
- Banca Comercială Română S.A.
- Česká spořitelna, a.s.
 - vydané v Českej republike
 - vydané mimo Českej republiky
- Erste & Steiermärkische Bank d.d.
- Slovenská sporiteľňa, a.s.

Mena a Menovitá hodnota

Určená mena

euro ("EUR")

Celková menovitá hodnota

30 200 000 EUR

Celková menovitá hodnota slovom

tridsať miliónov dvesto tisíc euro

Dlhopisy budú konsolidované a vytvoria jednu sériu s emisiou Emitenta v objeme 100 miliónov EUR Dlhopisy SLSP Green SP FIX1 2028 splatné v roku 2028, ktoré boli vydané 16. júna 2021.

Určená menovitá hodnota

100 000 EUR

Forma Dlhopisov

- na doručiteľa, trvalý globálny dlhopis v klasickom globálnom formáte (CGN)
- domáce dlhopisy podľa rumunského práva, registrované (zaknihované, dematerializovaný, nominatívne) (po rumunsky "*obligațiuni corporative, guvernate de legea română, sub formă de întregistrare (prin înscriere în cont, dematerializate, nominative)*")
- zaknihované dlhopisy (po česky "*zaknihované dluhopisy*") v zmysle českého zákona o dlhopisoch (č. 190/2004, v zmysle novelizácií) vydané ako zaknihované cenné papiere

NEZÁVÄZNÝ PREKLAD DO SLOVENSKEHO JAZYKA.

- listinné dlhopisy (po česky "*listinné dluhopisy*") ktoré sú vydané v prospech príslušného majiteľa v zmysle českého zákona o dlhopisoch č. 190/2004, v zmysle novelizácií) a ktoré sú reprezentované zberným dlhopisom, ktorý je imobilizovaným cenných papierom
- dematerializované zaknihované dlhopisy na meno (po chorvátsky "*nematerijalizirani vrijednosni papiri na ime*") vydané ako dematerializované zaknihované cenné papiere na meno
- zaknihované cenné papiere (po slovensky "*zaknihované cenné papiere*") na doručiteľa (po slovensky "*na doručiteľa*")

Obchodné dni

- Určená mena nie je euro
 - Príslušné finančné centrum
 - TARGET

STAV (§ 2)

- prioritné Senior Dlhopisy
- neprioritné Senior Dlhopisy
- podriadené Dlhopisy

ÚROK (§ 3)

- Dlhopisy s fixnou úrokovou sadzbou (Voľba I)**

Dátum začiatku počítania úrokov	16. jún 2021
Úroková sadzba	0,375 % p. a.
<input type="checkbox"/> Krátke alebo dlhé prvé alebo posledné Úrokové obdobie	
Pravidelné úrokové platby	ročne
Dátumy platieb úrokov	16. júna každého roka
Dátum prvej platby úrokov	16. júna 2022
Dátum poslednej platby úrokov	16. júna 2028
Počítanie zlomkov dní	
<input checked="" type="checkbox"/> Skutočnosť/Skutočnosť (ICMA)	
Dátum (dátumy) stanovenia	raz ročne (16. júna)
<input type="checkbox"/> Skutočnosť/365 (Fixná)	
<input type="checkbox"/> Skutočnosť/360	
<input type="checkbox"/> 30/360, 360/360 alebo dlhopisová báza	
<input type="checkbox"/> 30E/360 alebo eurobondová báza	

- Dlhopisy s pohyblivou úrokovou sadzbou (Voľba II)**

- Pevná sadzba na pevnú sadzbu (Voľba III)**

- Pevná sadzba na pohyblivú sadzbu (Voľba IV)**

PLATBY (§ 4)

- Obchodný deň pre platby

NEZÁVÄZNÝ PREKLAD DO SLOVENSKEHO JAZYKA.

- Obchodný deň ako je definovaný v § 1 (6)
- Príslušné finančné centrum
- TARGET
- Konvencia obchodného dňa
 - Konvencia nasledujúceho obchodného dňa
 - Konvencia modifikovaného nasledujúceho obchodného dňa
 - Konvencia predchádzajúceho obchodného dňa
- Úprava Úrokových období
 - Upravené
 - Neupravené

VYROVNANIE (§ 5)

Vyrovnanie pri splatnosti

Dátum splatnosti 16. júna 2028

Predčasné vyrovnanie z voľby Emitenta nie

Minimálne oznamovacie obdobie

Maximálne oznamovacie obdobie

Voliteľný Dátum (dátumy) vyrovnania

Predčasné vyrovnanie z regulačných dôvodov áno

Minimálne oznamovacie obdobie 30 kalendárnych dní

Maximálne oznamovacie obdobie 90 kalendárnych dní

Predčasné vyrovnanie v nadväznosti na MREL diskvalifikačnú udalosť (§ 5 (3)(a)(ii)) nie

Predčasné splatenie z daňových dôvodov áno

Minimálne oznamovacie obdobie 30 kalendárnych dní

Maximálne oznamovacie obdobie 90 kalendárnych dní

PLATBOBNÝ AGENT A KALKULAČNÝ AGENT (§ 6)

- Hlavný platobný agent
 - Erste Group Bank AG
 - Banca Comercială Română S.A.
 - Česká spořitelna, a.s.
 - Slovenská sporiteľňa, a.s.
 - Iný
- Dodatočný alebo iná Fiškálny a/alebo Platobný agent a určené sídlo (sídla)
- Výpočtový agent
 - Erste Group Bank AG
 - Banca Comercială Română S.A.

NEZÁVÄZNÝ PREKLAD DO SLOVENSKEHO JAZYKA.

- Česká spořitelna, a.s.
- Slovenská sporiteľňa, a.s.
- Erste & Steiermärkische Bank d.d.
- iný

Oznamy (§ 10)

Oznamy poslané priamo Majiteľom

nie

Webová stránka, kde budú Oznamy zverejnené

www.slsp.sk/en/investors/bonds

ŽIADNA ZMENA PODMIENOK (§ 11)

- Aplikované
- Neaplikované

ROZHODNÉ PRÁVO, MIESTO JURISDIKCIE A VYNUITEL'NOSŤ (§ 12)

Rozhodné právo

- Nemecké právo (s výnimkou ustanovení § 2 ktoré sa budú riadiť rakúskym právom)
- Rakúske právo
- Rumunské právo
- Chorvátske právo
- Slovenské právo
- České právo

ČASŤ B. – OSTATNÉ INFORMÁCIE

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE

Záujmy fyzických alebo právnických osôb zainteresovaných na Emisii alebo Ponuke

S výnimkou komerčných záujmov Manažérov, zažial' ako si je Emitent vedomý, nemá žiadna osoba zainteresovaná na emisii alebo ponuke Dlhopisov záujem, ktorý by bol významný vo vzťahu k emisii alebo ponuke.

- Iné Záujmy, vrátane konfliktov záujmu

Použitie prostriedkov

Čistý výťažok z emisie bude alokovaný Emitentom na prípustné zelené projekty, tak ako sú definované v Rámci udržateľného financovania Skupiny Erste.

Očakávaný čistý výnos

29 701 700,00 EUR (plus alikvotný úrokový výnos od a vrátane Dátumu začiatku počítania úrokov do ale vynímajúc Dátumu vydania v objeme 41 887,00 EUR

INFORMÁCIE TÝKAJÚCE SA CENNÝCH PAPIEROV, KTORÉ BUDÚ PONÚKANÉ ALE PRIJATÉ NA OBCHODOVANIE

Kódy cenného papiera

- | | |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------|
| <input checked="" type="checkbox"/> ISIN | SK4000019337 |
| <input checked="" type="checkbox"/> všeobecný kód (Common Code) | 235347377 |
| <input checked="" type="checkbox"/> nemecký kód cenného papiera (WKN) | A3KSH0 |
| <input type="checkbox"/> akýkoľvek iný kód cenného papiera | |

Výnos emisie

0,63 % p. a. (pre prípad, že nenastane predčasná splatnosť). Výnos je počítaný k Dátumu vydania na základe Emisnej ceny. Nie je to indikácia budúceho výnosu.

Poplatky z emisie

Nepoužije sa.

Zastúpenie majiteľov dlhového cenného papiera vrátane označenia organizácie, ktorá zastupuje investorov a ustanovenia, ktoré sa aplikujú vo vzťahu k takémuto zastúpeniu. Indikácia, kde môže verejnosť získať prístup ku kontaktom vo vzťahu k takýmto formám zastúpenia.

Nepoužije sa.

Uznesenia, oprávnenia a súhlasy podľa ktorých budú Dlhopisy vytvorené a/alebo vydané.

Vydanie emisie Dlhopisov bolo odsúhlasené podľa rámcového rozhodnutia Predstavenstva Emitenta zo dňa 18. novembra 2020.

UMIESTNENIE A UPÍSANIE

Metóda distribúcie

- nesyndikovaná
- syndikovaná

NEZÁVÄZNÝ PREKLAD DO SLOVENSKEHO JAZYKA.

Detaily týkajúce sa Manažéra (vrátane typu záväzku)

- Manažér
 - pevný záväzok
 - bez pevného záväzku

Stabilizačný manažér

Nepoužije sa.

KÓTOVANIE, PRIJATIE NA OBCHODOVANIE A DOHODY O OBCHODOVANÍ

Obchodovanie

áno

- Viedeň – oficiálny trh
- Bukurešť – Spotový regulovaný trh
- Praha – regulovaný trh
- Bratislava – regulovaný trh
- Záhreb – oficiálny trh

Predpokladaný dátum prijatia na obchodovanie

29. októbra 2021

Očakávané celkové náklady súvisiace s prijatím na obchodovanie 3 500 EUR

DODATOČNÉ INFORMÁCIE

Rating

K dátumu týchto Konečných podmienok nebol Dlhopisom pridelený rating. Emitent si vyhradzuje právo požiadať o rating v budúcnosti.

Predajné obmedzenia

TEFRA

- TEFRA C
- nie-TEFRA

Dodatočné predajné obmedzenia

Nepoužije sa.

Podpísané v mene Emitenta:

Róbert Herbec
Oprávnená osoba

Katarína Podolská
Oprávnená osoba