

28. jún 2022

Konečné podmienky

ZÁKAZ PREDAJA RETAILOVÝM INVESTOROM V EURÓPSKOM HOSPODÁRSKOM PRIESTORE

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"). Preto nebol vyhotovený žiaden dokument s kľúčovými informáciami vyžadovaný v zmysle Nariadenia (EÚ) 1286/2014, v znení zmien a doplnení ("Nariadenie 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. 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"); alebo (ii) zákazník v zmysle smernice EÚ 2016/97, v znení zmien a doplnení (IDD), ak by zákazník nespĺňal podmienky na označenie profesionálneho klienta tak ako je definované v bode 10 článku 4 ods. 1 MiFID II.

ZÁKAZ PREDAJA RETAILOVÝM INVESTOROM VO 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 vo Veľkej Británii ("UK"). Preto nebol vyhotovený žiaden dokument s kľúčovými informáciami vyžadovaný v zmysle Nariadenia (EÚ) 1286/2014, ktoré tvorí súčasť národného práva na základe právneho predpisu EÚ o odchode Veľkej Británie z EÚ z roku 2018 ("EUWA") ("Nariadenie UK PRIIPs") vo vzťahu k ponuke alebo predaju Dlhopisov alebo inom ich sprístupnení retailovým investorom v UK, takže ponuka alebo predaj Dlhopisov alebo akékoľvek iné ich sprístupnenie retailovým klientom by bolo nezákonné v zmysle 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 8 článku 2 smernice Európskeho parlamentu a Rady 2017/565, ktorá tvorí časť národného práva na základe EUWA; alebo (ii) zákazník v zmysle ustanovení zákona o finančných službách a trhoch z roku 2000 v znení neskorších predpisov ("FSMA") a akýchkoľvek pravidiel alebo nariadení prijatých podľa FSMA na implementáciu smernice (EÚ) 2016/97, ak by tento zákazník nespĺňal podmienky ako profesionálny klient, ako je definovaný v článku 2 ods. 1 bode 8 nariadenia (EÚ) č. 600/2014, keďže je súčasťou vnútroštátneho práva na základe EUWA.

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 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 USD FIX1 2029 ("Dlhopisy")

vydané podľa

EMTN Program pre viac Emitentov (Multi Issuer EMTN Programme)

pre

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

Emisná cena: 100,00 %

Dátum vydania: 13. júla 2022

Séria číslo: 24

Tranža číslo: 1

NEZÁVÄZNÝ PREKLAD DO SLOVENSKEHO JAZYKA.

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 (a to (i) Opisu cenných papierov z 2. decembra 2021 ("**Opis cenných papierov**") a (ii) Registračného dokumentu Slovenskej sporiteľne, a.s. ("**Emitent**") z 2. decembra 2021 a jeho dodatku ("**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.
- Erste Bank Hungary Zrt.

Mena a Menovitá hodnota

Určená mena	Americký dolár (" USD ")
Celková menovitá hodnota	57 000 000 USD
Celková menovitá hodnota slovom	Päťdesiat sedem miliónov amerických dolárov
Určená menovitá hodnota	200 000 USD

Forma Dlhopisov

- na doručiteľa, (nie digitálny) globálny dlhopis
- na doručiteľa, digitálny globálny dlhopis podľa § 1 (4) a 24 časť e rakúskeho zákona o depozitári cenných papierov v zmysle dodatkov
- domáce dlhopisy podľa rumunského práva, registrované (zaknihované, dematerializovaný, nominatívne) (po rumunsky "*obligațiuni corporative, guvernate de legea română, sub formă de înregistrare (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
- listinné dlhopisy (po česky "*listinné dluhopisy*") ktoré sú vydané v prospech príslušného majiteľa v zmysle českého

NEZÁVÄZNÝ PREKLAD DO SLOVENSKEHO JAZYKA.

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 doručiťa (po slovensky "*na doručiťa*")
- dematerializované dlhopisy na meno (po maďarsky "*dematerializált, névre szóló értékpapírok*")

Obchodné dni

- Určená mena nie je euro
- Určená mena nie je euro
 - Príslušné finančné centrum Londýn, New York
 - TARGET

STAV (§ 2)

- prioritné Senior Dlhopisy
- neprioritné Senior Dlhopisy
- podriadené Dlhopisy

ÚROK (§ 3)

- Dlhopisy s fixnou úrokovou sadzbou (Voľba I)**
 - Dátum začiatku počítania úrokov 13. júla 2022
 - Úroková sadzba 5,00 % p. a.
 - Krátke alebo dlhé prvé alebo posledné Úrokové obdobie krátky prvý kupón
 - Pravidelné úrokové platby polročne
 - Dátumy platieb úrokov 13. decembra a 13. júna každého roka
 - Dátum prvej platby úrokov 13. decembra 2022
 - Dátum poslednej platby úrokov 13. decembra 2029
 - Počítanie zlomkov dní
 - Skutočnosť/Skutočnosť (ICMA)
 - Skutočnosť/365 (Fixná)
 - Skutočnosť/Skutočnosť (ISMA/ maďarské dlhopisy)
 - Skutočnosť/360
 - 30/360, 360/360 alebo dlhopisová báza
 - 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)**

NEZÁVÄZNÝ PREKLAD DO SLOVENSKEHO JAZYKA.

PLATBY (§ 4)

Konvencia Obchodného dňa

- Konvencia nasledujúceho obchodného dňa (neupravená)
- Konvencia modifikovaného nasledujúceho obchodného dňa (upravená)
- Konvencia nasledujúceho obchodného dňa (upravená)
- Konvencia modifikovaného nasledujúceho obchodného dňa (neupravená)
- Konvencia predchádzajúceho obchodného dňa (neupravená)
- Konvencia predchádzajúceho obchodného dňa (upravená)

VYROVNANIE (§ 5)

Vyrovnanie pri splatnosti

Dátum splatnosti 13. decembra 2029

Predčasné vyrovnanie z voľby Emitenta nie

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.
 - Erste Bank Hungary Zrt.
 - iný
- Dodatočný alebo iná Fiškálny a/alebo Platobný agent a určené sídlo (sídla)
- Výpočtový agent
 - Erste Group Bank AG
 - Banca Comercială Română S.A.
 - Česká spořitelna, a.s.

NEZÁVÄZNÝ PREKLAD DO SLOVENSKEHO JAZYKA.

- Slovenská sporiteľňa, a.s.
- Erste & Steiermärkische Bank d.d.
- Erste Bank Hungary Zrt.
- iný

Oznamy (§ 10)

Webová stránka, kde budú Oznamy zverejnené

www.slsp.sk/en/investors/bonds

Oznamy poslané priamo Majiteľom

nie

ŽIADNA ZMENA PODMIENOK (§ 11)

- Aplikované
- Neaplikované

ROZHODNÉ PRÁVO, MIESTO JURISDIKCIE A VYNUITELNOSŤ (§ 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
- Maďarské právo

ČASŤ B. – OSTATNÉ INFORMÁCIE

ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE

Záujmy fyzických alebo právnických osôb zainteresovaných na Emisii alebo Ponuke

S výnimkou komerčných záujmov Manažéra, 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

56 373 570 USD (ekvivalent Celkovej ceny 98,901 %)

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

Kódy cenných papierov

- ISIN SK4000021242
- všeobecný kód (Common Code)
- nemecký kód cenného papiera (WKN)
- akýkoľvek iný kód cenného papiera

Výnos emisie

5,00 % p. a. (pre prípad, že nenastane predčasná splatnosť).

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 30. novembra 2021.

UMIESTNENIE A UPÍSANIE

Metóda distribúcie

- nesyndikovaná
- syndikovaná

Detaily týkajúce sa Manažéra (vrátane typu záväzku)

- Manažér
- pevný záväzok
- bez pevného záväzku

- Stabilizačný manažér

Nepoužije sa.

NEZÁVÄZNÝ PREKLAD DO SLOVENSKEHO JAZYKA.

KÓTOVANIE, PRIJATIE NA OBCHODOVANIE A DOHODY O OBCHODOVANÍ

Obchodovanie

áno

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

Predpokladaný dátum prijatia na obchodovanie

13. júla 2022

Očakávané celkové náklady súvisiace s prijatím na obchodovanie 3 500 EUR

DODATOČNÉ INFORMÁCIE

Rating

Predpokladá sa, že Dlhopisom bude pridelený nasledovný rating: A2 od Moody's Deutschland GmbH

Predajné obmedzenia

- TEFRA C
- nie-TEFRA

Dodatočné predajné obmedzenia

Nepoužije sa.

Podpísané v mene Emitenta:

Róbert Herbec
Poverená osoba

Richard Košecký
Poverená osoba