

25. februára 2021

### 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**"); (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 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 SP FLT1 2027 ("Dlhopisy")

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: 102,553 %

Dátum vydania: 1. marca 2021

Séria číslo: 8

Tranža číslo: 1

#### DÔLEŽITÉ UPOZORNENIE

Tieto Konečné podmienky boli pripravené pre účely článku 8 Smernice (EÚ) 2017/1129, v zmysle doplnení a musia byť čítané v spojitosti so základným prospektom, ktorý pozostáva zo samostatných dokumentov (t. j. (i) Opis cenných papierov z 3. decembra 2020 ("**Opis cenných papierov**") a (ii) Registračného dokumentu Slovenskej sporiteľne, a.s. ("**Emitent**") z 3. decembra 2020 ("**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](http://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.

## ČASŤ A. –PODMIENKY DLHOPISOV

Podmienky, ktoré sa vzťahujú na Dlhopisy sú uvedené nižšie:

Táto Časť A. Konečných podmienok sa musí čítať v spojení s časťou Emisných podmienok Dlhopisov ktorá sa aplikuje na Dlhopisy s pohyblivou úrokovou sadzbou ("**Podmienky**") a tým čo je uvedené v Opise cenných papierov ako Voľba II (Option II). 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 takého 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	100 000 000 EUR
Celková menovitá hodnota slovom	sto miliónov euro
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 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 zákona o dlhopisoch č. 190/2004, v zmysle novelizácií) a

## NEZÁVÄZNÝ PREKLAD DO SLOVENSKEHO JAZYKA.

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)**

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

Dátum začiatku počítania úrokov

1. marec 2021

- Určené dátumy platieb úrokov

1. marec a 1. september

- Krátke alebo dlhé prvé alebo posledné Úrokové obdobie

- Určené Úrokové obdobia

Konvencia obchodného dňa

- Konvencia modifikovaný nasledujúci obchodný deň (upravený)
- Konvencia nasledujúci obchodný deň (upravený)
- Konvencia predchádzajúci obchodný deň (upravený)
- Konvencia modifikovaný nasledujúci obchodný deň (neupravený)
- Konvencia nasledujúci obchodný deň (neupravený)
- Konvencia predchádzajúci obchodný deň (neupravený)

Úroková sadzba

Referenčná sadzba plus Marža

- Marža

- plus

1,00 % p. a.

- mínus

NEZÁVÄZNÝ PREKLAD DO SLOVENSKEHO JAZYKA.

- Faktor
- EURIBOR
- |  |   |
|--|---|
| Pôvodná Referenčná sadzba Rate         | 6-mesačný EURIBOR                                     |
| Referenčné banky                       | Štyri významné banky na medzibankovom trhu v eurozóne |
| Zobrazovacia stránka                   | Reuters zobrazovacia stránka EURIBOR01                |
| Čas stanovenia zo Zobrazovacej stránky | 11:00 doobeda (Bruselského času)                      |
- LIBOR
- Pôvodná referenčná sadzba
- Zobrazovacia stránka
- Čas stanovenia zo Zobrazovacej stránky
- Finančné centrum
- Referenčné banky
- Dátum stanovenia úrokovej sadzby
- Prvý deň príslušného Úrokového obdobia
- Druhý Londýnsky obchodný deň pred stanovením príslušného Úrokového obdobia
- Referenčná sadzba iná ako EURIBOR or LIBOR
- Pôvodná referenčná sadzba
- Zobrazovacia stránka
- Čas stanovenia zo Zobrazovacej stránky
- Finančné centrum a čas
- Mesto medzibankového trhu
- Dátum stanovenia úrokovej sadzby
- Referenčné banky
- Minimálny počet Referenčných bánk ponúkajúcich kotácie Referenčnej sadzby pre stavenie Kalkulačným agentom
- Zaokrúhľovacia metóda pre stanovenie Kalkulačným agentom
- Konvencia počítania dní
- Obchodné dni pre účely § 3 (2)
- Obchodné dni ako sú definované v § 1 (6)
- Príslušné finančné centrum (centrá)
- TARGET
- iné
- Počítanie zlomkov dní
- Skutočnosť/Skutočnosť (ICMA)

NEZÁVÄZNÝ PREKLAD DO SLOVENSKEHO JAZYKA.

Dátum (dátumy) stanovenia

- Skutočnosť/365 (Fixná)
- Skutočnosť/360
- 30/360, 360/360 or alebo dlhopisová báza
- 30E/360 alebo eurodlhopisová báza
- Pevná sadzba na pevnú sadzbu (Voľba III)**
- Pevná sadzba na pohyblivú sadzbu (Voľba IV)**

**PLATBY (§ 4)**

- Obchodný deň pre platby
    - 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 1. marec 2027

**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 obchodných dní

Maximálne oznamovacie obdobie 90 obchodných dní

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

**Predčasné splatenie z daňových dôvodov** Áno

Minimálne oznamovacie obdobie 30 Obchodných dní

Maximálne oznamovacie obdobie 90 Obchodných dní

**PLATBOBNÝ AGENT A KALKULAČNÝ AGENT (§ 6)**

- Hlavný platobný agent
  - Erste Group Bank AG

NEZÁVÄZNÝ PREKLAD DO SLOVENSKEHO JAZYKA.

- 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.
  - 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](http://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

#### Zájmy 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 Zájmy, vrátane konfliktov záujmu

#### Očakávaný čistý výnos

102 553 000,00 EUR

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

#### Kódy cenného papiera

- ISIN SK4000018578
- všeobecný kód (Common Code)
- nemecký kód cenného papiera (WKN)
- akýkoľvek iný kód cenného papiera

#### Výnos emisie

Nepoužije sa.

#### 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

#### 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

NEZÁVÄZNÝ PREKLAD DO SLOVENSKEHO JAZYKA.

**Predpokladaný dátum prijatia na obchodovanie**

1. marec 2021

Očakávané celkové náklady súvisiace s prijatím na obchodovanie

5 000 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.

**Vyhlasenie k benchmarkom v zmysle článku 29 (2) Nariadenia o indexoch používaných ako referenčné hodnoty:**

K Dátumu zmeny sú čiastky splatné z Dlhopisov počítané na základe referencie na sadzbu EURIBOR, ktorá je poskytnutá Európskym inštitútom peňažných trhov European Money Markets Institute ("**EMMI**"). K dátumu týchto Konečných podmienok je EMMI zaradená v zozname administrátorov a benchmarkov zriadenom a udržiavanom Európskou autoritou pre cenné papiere a trhy European Securities and Markets Authority ("**ESMA**") v zmysle článku 36 Nariadenia (EU) 2016/1011.

Podpísané v mene Emitenta:

\_\_\_\_\_  
Róbert Herbec  
Oprávnená osoba

\_\_\_\_\_  
Richard Košecký  
Oprávnená osoba