

SÚHRN

Nižšie uvedený súhrn predstavuje súhrn v zmysle článku 8 Nariadenia o prospekte pre emisiu dlhopisov, vo vzťahu ku ktorej boli vyhotovené Konečné podmienky zo dňa 18. septembra 2023 (ďalej len **Dlhopisy** a táto príslušná emisia v rámci Programu len **Emisia**). Súhrn uvádza kľúčové informácie, ktoré investori potrebujú na pochopenie povahy a rizík spoločnosti 365.bank, a. s., ako emitenta (ďalej len **Emitent**) a Dlhopisov. Súhrn sa má čítať spolu s ostatnými časťami základného prospektu Emitenta zo dňa 12. septembra 2023 (ďalej len **Prospekt**). Prospekt bol pripravený podľa článku 8 Nariadenia o prospekte a bol schválený Národnou bankou Slovenska ako príslušným orgánom Slovenskej republiky podľa § 120 ods. 1 zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch) (ďalej len **Zákon o cenných papieroch**) v znení neskorších predpisov na účely Nariadenia o prospekte.

Súhrn spĺňa požiadavky článku 7 Nariadenia o prospekte v spojení s článkom 8 ods. 9 Nariadenia o prospekte. Súhrn pozostáva z povinne zverejňovaných informácií členených do štyroch oddielov a pododdielov, pričom obsahuje všetky povinne zverejňované informácie, ktoré musia byť obsiahnuté v súhrne pre tento typ cenných papierov a Emitenta.

Emisia je uskutočnená Emitentom v rámci programu vydávania dlhových cenných papierov v maximálnej menovitej hodnote do 3 000 000 000 EUR, na základe ktorého môže priebežne alebo opakovane vydávať (i) nepodriadené a nezabezpečené dlhopisy, (ii) kryté dlhopisy a (iii) nepodriadené dlhopisy podľa slovenského práva, v podobe zaknihovaných cenných papierov a vo forme na doručiteľa.

Pojmy počiatočným veľkým písmenom, ktoré sú použité v súhrne, majú význam, ktorý je im priradený v Podmienkach alebo akejkolvek inej časti Prospektu.

1.1 Úvod a upozornenia

Upozornenia	Tento súhrn predstavuje a mal by sa čítať ako úvod k Prospektu. Akékoľvek rozhodnutie investovať do Dlhopisov by sa malo zakladať na tom, že investor posúdi Prospekt ako celok. Investor môže stratiť všetok investovaný kapitál alebo jeho časť v prípade, že Emitent nebude mať dostatok prostriedkov na splatenie Menovitej hodnoty Dlhopisov. V prípade, ak je na súd podaná žaloba týkajúca sa informácií obsiahnutých v Prospekte, môže byť žalujúci investor povinný podľa vnútroštátneho práva znášať náklady na preklad Prospektu pred začatím súdneho konania. Občianskoprávnu zodpovednosť majú len osoby, ktoré predložili súhrn vrátane jeho prekladu, ale len v prípade, keď je tento súhrn zavádzajúci, nepresný alebo v rozpore s ostatnými časťami Prospektu alebo ak neposkytuje v spojení s ostatnými časťami Prospektu kľúčové informácie, ktoré majú investorom pomôcť pri rozhodovaní o tom, či investovať do týchto Dlhopisov.
Názov Dlhopisov a medzinárodné identifikačné číslo (ISIN)	Názov Dlhopisov je Senior dlhopis 365.bank fix 2026. Dlhopisom bol spoločnosťou Centrálny depozitár cenných papierov SR, a.s., so sídlom ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 31 338 976, zapísanou v Obchodnom registri vedenom Mestským súdom Bratislava III, oddiel Sa, vložka č. 493/B (ďalej len Centrálny depozitár alebo CDCP) pridelený identifikačný kód ISIN SK4000023693.
Identifikačné a kontaktné údaje Emitenta	Emitentom Dlhopisov je spoločnosť 365.bank, a. s., so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 31 340 890, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 501/B, LEI: 315700PLTAXHBHJP5J02. Emitenta je možné kontaktovať na telefónnom čísle 0850 00 6500, alebo prostredníctvom emailovej adresy hello@365.bank.
Identifikačné a kontaktné údaje osoby ponúkajúcej Dlhopisy a osoby, ktorá žiada o prijatie na obchodovanie na regulovanom trhu	Emitent bude distribuovať Dlhopisy verejnou ponukou v Slovenskej republike. Emitent požiada Burzu cenných papierov v Bratislave, a.s., so sídlom Vysoká 17, 811 06 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 00 604 054, zapísanú v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 117/B (ďalej len BCPB) o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na jej regulovanom voľnom trhu.
Identifikačné a kontaktné údaje orgánu, ktorý schvaľuje Prospekt	Prospekt schvaľuje Národná banka Slovenska, ako príslušný orgán na účely Nariadenia o prospekte na základe § 120 ods. 1 Zákona o cenných papieroch. Národnú banku Slovenska je možné kontaktovať na telefónnom čísle +421 257 871 111 alebo prostredníctvom emailovej adresy info@nbs.sk.
Dátum schválenia Prospektu	Prospekt bol schválený rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. z.: 100-000- 576-521 k č. sp.: NBS1-000-089-266 zo dňa 13. septembra 2023, ktoré nadobudlo právoplatnosť dňa 13. septembra 2023.

1.2 Kľúčové informácie o emitentovi

Kto je emitentom cenných papierov?

Sídlo a právna forma Emitenta, LEI, krajina registrácie a právo podľa ktorého Emitent vykonáva činnosť	Emitent je verejnou akciovou spoločnosťou založenou podľa právneho poriadku Slovenskej republiky, so sídlom Dvořákovo nábrežie 4, 811 02 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 31 340 890, zapísanou v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka číslo: 501/B, LEI: 315700PLTAXHBH5P5J02. Emitent vykonáva svoju činnosť v súlade s právnymi predpismi Slovenskej republiky, čo zahŕňa najmä zákon č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej len Zákon o bankách), zákon č. 513/1991 Zb. Obchodný zákonník v znení neskorších predpisov (ďalej len Obchodný zákonník), zákon č. 40/1964 Zb. Občiansky zákonník v znení neskorších predpisov a Zákon o cenných papieroch.																												
Hlavné činnosti Emitenta	Predmetom podnikania Emitenta sú bankové činnosti vykonávané na základe bankového povolenia, ktoré bolo udelené Emitentovi v súlade so Zákonom o bankách. Emitent ponúka svojim klientom širokú škálu bankových a finančných produktov a služieb. Medzi hlavné obchodné činnosti Emitenta patrí prijímanie vkladov, poskytovanie úverov, tuzemské a cezhraničné prevody finančných prostriedkov, poskytovanie investičných služieb, investičné činnosti a vedľajšie služby podľa Zákona o cenných papieroch.																												
Hlavní akcionári Emitenta	Emitent je súčasťou skupiny J&T FINANCE GROUP SE (ďalej len Skupina JTFG), ktorá je silnou významnou finančnou skupinou v strednej a východnej Európe pôsobiaca v oblasti retailového, privátneho a investičného bankovníctva, správy portfólia a aktív, ako aj rizikového kapitálu. Najvýznamnejšími členmi Skupiny JTFG sú J&T BANKA, a.s., pôsobiaca najmä v Českej republike a Emitent pôsobiaci na slovenskom trhu. Skupinu JTFG tvorí jej materská spoločnosť J&T FINANCE GROUP SE (ďalej len JTFG) a jej jednotlivé dcérske spoločnosti zahrnuté do konsolidácie JTFG podľa jej priameho alebo nepriameho podielu v nich. Skupina JTFG bola založená v roku 2014 ako nový holding pre finančné spoločnosti existujúcej skupiny J&T založenej v 90. rokoch minulého storočia. Hlavnými akcionármi a zakladateľmi Skupiny JTFG sú pán Jozef Tkáč a pán Patrik Jakabovič. V tabuľke nižšie je uvedená akcionárska štruktúra Emitenta k 30. júnu 2023: <table><tr><th></th><th>Základné imanie (v tis. EUR)</th><th>Podiel (v %)</th><th>Hlasovacie práva (v %)</th></tr><tr><td>Akcionár</td><td></td><td></td><td></td></tr><tr><td>J&T FINANCE GROUP SE</td><td>360 627</td><td>98,45</td><td>98,45</td></tr><tr><td>Slovenská pošta, a.s.</td><td>5 458</td><td>1,49</td><td>1,49</td></tr><tr><td>Ministerstvo dopravy Slovenskej Republiky</td><td>110</td><td>0,03</td><td>0,03</td></tr><tr><td>UNIQA Versicherungen AG</td><td>110</td><td>0,03</td><td>0,03</td></tr><tr><td>Spolu</td><td>366 305</td><td>100,00</td><td>100,00</td></tr></table>		Základné imanie (v tis. EUR)	Podiel (v %)	Hlasovacie práva (v %)	Akcionár				J&T FINANCE GROUP SE	360 627	98,45	98,45	Slovenská pošta, a.s.	5 458	1,49	1,49	Ministerstvo dopravy Slovenskej Republiky	110	0,03	0,03	UNIQA Versicherungen AG	110	0,03	0,03	Spolu	366 305	100,00	100,00
	Základné imanie (v tis. EUR)	Podiel (v %)	Hlasovacie práva (v %)																										
Akcionár																													
J&T FINANCE GROUP SE	360 627	98,45	98,45																										
Slovenská pošta, a.s.	5 458	1,49	1,49																										
Ministerstvo dopravy Slovenskej Republiky	110	0,03	0,03																										
UNIQA Versicherungen AG	110	0,03	0,03																										
Spolu	366 305	100,00	100,00																										
Kľúčové riadiace osoby Emitenta	Kľúčovými riadiacimi osobami Emitenta sú predseda predstavenstva Ing. Andrej Zaťko a členovia predstavenstva RNDr. Zuzana Žemlová, Ing. Peter Hajko a Ladislav Korec, MBA, FCCA.																												
Identifikačné údaje zákonného audítora Emitenta	Audítorm konsolidovaných účtovných závierok Emitenta za roky končiacie sa 31. decembra 2022 a 31. decembra 2021 zostavených v súlade s Medzinárodnými štandardami pre finančné výkazníctvo v znení prijatom v EÚ (ďalej len IFRS) je spoločnosť KPMG Slovensko spol. s r.o., so sídlom Dvořákovo nábrežie 10, Bratislava 811 02, Slovenská republika, člen Slovenskej komory audítov, licencia SKAU č. 96.																												

Aké sú kľúčové finančné informácie týkajúce sa emitenta?

Kľúčové údaje z auditovaných konsolidovaných účtovných závierok Emitenta zostavených za roky končiacie sa 31. decembra 2022 a 31. decembra 2021 v súlade s IFRS v znení prijatom EÚ a neauditovanej priebežnej skrátenej konsolidovanej účtovnej závierky Emitenta za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023, zostavenej v súlade s IAS 34 v znení prijatom EÚ (v tisícoch EUR):					
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	31. 12. 2020 (auditované)	31. 12. 2021 (auditované)	31. 12. 2022 (auditované)	30. 6. 2022 (neauditované)	30. 6. 2023 (neauditované)
Spolu aktíva	4 466 152	4 903 895	4 731 269	4 699 202	4 600 284
Spolu záväzky	3 783 422	4 164 821	3 974 126	3 940 758	3 950 447
Spolu vlastné imanie	682 730	739 074	757 143	758 444	649 837
Spolu záväzky a vlastné imanie	4 466 152	4 903 895	4 731 269	4 699 202	4 600 284

Konsolidovaný výkaz ziskov a strát a ostatných súčastí komplexného výsledku	rok končiaci sa 31. 12. 2020 (auditované)	rok končiaci sa 31. 12. 2021 (auditované)	rok končiaci sa 31. 12. 2022 (auditované)	za 6 mesiacov končiacich sa 30. 6. 2022 (neauditované)	za 6 mesiacov končiacich sa 30. 6. 2023 (neauditované)
Zisk pred daňou z príjmov	48 483	74 678	113 907	54 343	45 026
Čistý zisk po zdanení	40 599	56 886	91 757	43 792	35 522
Celkový komplexný zisk	40 822	60 119	68 196	19 388	32 694
Konsolidovaný výkaz peňažných tokov	za rok končiaci 31. 12. 2020 (auditované)	za rok končiaci 31. 12. 2021 (auditované)	za rok končiaci 31. 12. 2022 (auditované)	za 6 mesiacov končiacich sa 30. 6. 2022 (neauditované)	za 6 mesiacov končiacich sa 30. 6. 2023 (neauditované)
Peňažné toky z/(použitie na) prevádzkových činností	(235 165)	(79 814)	519 790	(37 887)	62 462
Peňažné toky z/(použitie na) investičných činností	232 738	17 910	(10 819)	47 329	(176 977)
Peňažné toky použité na finančné činnosti	(17 615)	57 434	4 647	(3 787)	(132 675)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	53 193	48 723	562 341	54 378	315 151

Súčasťou auditovaných konsolidovaných účtovných závierok za roky končiace sa 31. decembra 2022 a 31. decembra 2021 sú aj správy audítora, ktoré boli bez výhrad. Emitent nevykonával od zostavenia auditovanej konsolidovanej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2022 žiadne transakcie, ktoré by mohli mať za následok významnú celkovú zmenu ovplyvňujúcu jeho aktíva, pasíva a výnosy, väčšiu ako 25 % vzhľadom na jeden alebo viaceré ukazovatele rozsahu jeho obchodnej činnosti.

Emitent vyhlasuje, že od zostavenia auditovanej konsolidovanej účtovnej závierky za rok končiaci sa 31. decembra 2022 ani od zostavenia priebežnej skrátenej konsolidovanej účtovnej závierky za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2023 nedošlo k žiadnej podstatnej nepriaznivej zmene jeho vyhládok ani k významným zmenám v jeho obchodnej alebo finančnej pozícii.

Aké sú kľúčové riziká špecifické pre emitenta?

Najvýznamnejšie riziká, ktoré sú špecifické pre Emitenta	Rizikové faktory týkajúce sa Emitenta a Skupiny zahŕňajú najmä nasledujúce potenciálne skutočnosti: Emitent môže byť nepriaznivo zasiahnutý globálnou finančnou a hospodárskou krízou, vplyvom konfliktu medzi Ruskom a Ukrajinou, problémami so štátnymi dlhmi, vysokou infláciou, rastúcimi úrokovými sadzbami a inými negatívnymi makroekonomickými faktormi – Finančná situácia, výsledky hospodárenia, vyhládka a schopnosť Emitenta plniť záväzky z Dlhopisov môžu byť zasiahnuté podmienkami na svetových finančných trhoch, ekonomickými podmienkami a hospodárskymi vyhládkami do budúcnosti. Vzhľadom na prepojenosť svetových finančných trhov, eurozóny a slovenskej ekonomiky, má nepriaznivá situácia vo svete a v eurozóne nepriaznivý vplyv na finančnú situáciu a vyhládku Emitenta. Podnikanie, kapitálová pozícia a výsledky hospodárenia Emitenta boli a môžu aj naďalej byť značne nepriaznivo ovplyvňované trhovými rizikami – Emitent čelí riziku, že trhové ceny jeho aktív a pasív alebo príjmy či náklady budú nepriaznivo ovplyvnené zmenami trhovými podmienok. Toto riziko zahŕňa zmeny (aktuálne zvýšených) úrokových sadzieb, úverových rozpätí emitentov cenných papierov, devízových kurzov, cenových rizík kapitálu a dlhu alebo volatilitu trhu. Väčšinový podiel v Emitentovi vlastní jediný akcionár a riziká súvisiace s podnikaním Skupiny JTFG môžu mať podstatný nepriaznivý vplyv na jeho podnikanie – Emitent je členom Skupiny JTFG a jeho jediný akcionár, JTFG, je jeho priamym väčšinovým vlastníkom a kontroluje ho. Medzi Emitentom, JTFG a Skupinou JTFG existujú významné väzby, či už ide o vnútroskupinové financovanie, prístup k ľudským a iným zdrojom, odborné znalosti, zdieľanie alebo vývoj technológií alebo podávanie správ. Riziká súvisiace s podnikaním Skupiny JTFG a trhmi, na ktorých pôsobi, môžu mať preto na Emitenta podstatný nepriaznivý vplyv. Ak by sa tieto riziká vo vzťahu ku Skupine JTFG materializovali, aj keď len na úrovni poškodenia reputácie, mohlo by to mať nepriaznivé dôsledky aj na finančnú situáciu, výsledky a činnosť Emitenta. Emitent môže zaznamenať zhoršenie kvality úverov, najmä v dôsledku finančných kríz alebo hospodárskych recesií alebo zvýšených úrokových sadzieb; Emitentovi by mohla vzniknúť strata v dôsledku činností alebo zhoršenia obchodného a finančného stavu jeho dlžníkov a protistrán (úverové riziko/riziko protistrany) – Emitent je vystavený úverovému riziku, t. j. obchodnému a finančnému stavu protistrany a finančnej strate, ktorú by takáto protistrana mohla spôsobiť Emitentovi, ak by nemohla plniť svoje zmluvné záväzky voči Emitentovi. Na úverové riziko Emitenta má vplyv aj hodnota poskytnutého zabezpečenia a schopnosť Emitenta uspokojiť sa z takéhoto zabezpečenia. Emitent je vystavený úverovému riziku najmä pokiaľ ide o jeho aktivity poskytovania úverov retailovým a firemným zákazníkom. Likvidita a ziskovosť Emitenta by boli výrazne nepriaznivo ovplyvnené, ak by Emitent nemal prístup na kapitálové trhy, nemohol získavať vklady, predávať aktíva za výhodných
--	--

	podmienok alebo v prípade výrazného zvýšenia nákladov na financovanie (riziko likvidity) – Emitent sa pri pokrývaní značnej časti svojich finančných potrieb spolieha na vklady retailových klientov (spotrebiteľov), značná časť ktorých je splatná na požiadanie. Akýkoľvek podstatný pokles vkladov by mohol mať negatívny dopad na likviditu Emitenta, pokiaľ by neboli prijaté náležité opatrenia, ktoré nemusia byť možné vykonať za ekonomicky výhodných podmienok alebo vôbec (napríklad získanie likvidity z trhu alebo predaj svojich aktív). Vyššie uvedené riziká môžu mať negatívny dopad na finančnú, ekonomickú a podnikateľskú situáciu Emitenta. To môže v dôsledku podstatne zhoršiť schopnosť Emitenta splatiť svoje záväzky z Dlhopisov.
--	---

1.3 Kľúčové informácie o cenných papieroch

Aké sú hlavné charakteristiky cenných papierov?

Opis druhu a triedy cenných papierov, ponúkaných alebo prijímaných na obchodovanie, vrátane ISIN-u	Dlhopisy budú vydané ako Nepodriadené a nezabezpečené dlhopisy (Senior Dlhopisy), ktoré spĺňajú podmienky pre označenie za Dlhopisy oprávnené na splnenie MREL požiadaviek, teda minimálnych požiadaviek na vlastné prostriedky a oprávnené záväzky Emitenta. Dlhopisy budú mať zaknihovanú podobu vo forme na doručiteľa v predpokladanej celkovej maximálnej menovitej hodnote 12 480 000 EUR, ISIN SK4000023693. Dlhopisy sú úročené fixnou úrokovou sadzbou počas celej doby až do ich splatnosti vo výške 5 % p. a. Názov Dlhopisov je Senior dlhopis 365.bank fix 2026. Menovitá hodnota jedného Dlhopisu je 30 000 EUR.
Mena Emisie cenných papierov, počet vydaných cenných papierov a lehoty splatnosti	Dlhopisy budú vydané v mene EUR. Maximálny počet Dlhopisov, ktoré môžu byť vydané, je 416 kusov v prípade, že celková menovitá hodnota Emisie dosiahne 12 480 000 EUR. Pokiaľ nedôjde k predčasnému splateniu Dlhopisov alebo k odkúpeniu Dlhopisov zo strany Emitenta a ich zániku v súlade s Podmienkami, bude Menovitá hodnota Dlhopisov splatená jednorazovo dňa 6. októbra 2026.
Opis práv spojených s cennými papiermi	Práva spojené s Dlhopismi a postup pri ich vykonávaní upravujú právne predpisy Slovenskej republiky, najmä zákon č. 530/1990 Zb., o dlhopisoch, v znení neskorších predpisov (ďalej len Zákon o dlhopisoch), Zákon o cenných papieroch, Obchodný zákonník a zákon č. 7/2005 Z. z., o konkurze a reštrukturalizácii, v znení neskorších predpisov (ďalej len Zákon o konkurze). Majiteľ dlhopisu má predovšetkým právo na vyplácanie úrokových výnosov, splatenie Menovitej hodnoty a právo na účasť a na hlasovanie na Schôdzi v súlade s Podmienkami. Práva spojené s Dlhopismi nebudú obmedzené s výnimkou všeobecných obmedzení vyplývajúcich z právnych predpisov, ktoré sa týkajú práv veriteľov všeobecne (najmä podľa Zákona o konkurze). Práva z Dlhopisov sa premlčujú uplynutím 10 rokov odo dňa ich splatnosti.
Opis poradia prednosti Dlhopisov v prípade platobnej neschopnosti Emitenta	Záväzky zo Senior Dlhopisov zakladajú priame, všeobecné, nezabezpečené, nepodmienené a nepodriadené záväzky Emitenta, ktoré sú vzájomne rovnocenné (<i>pari passu</i>) a majú prinajmenšom rovnocenné postavenie (<i>pari passu</i>) so všetkými ostatnými súčasnými a budúcimi priamymi, všeobecnými, nezabezpečenými, nepodmienenými a nepodriadenými záväzkami Emitenta, s výnimkou tých záväzkov Emitenta, o ktorých tak ustanoví kogentné ustanovenie právnych predpisov. Každý Majiteľ berie na vedomie a výslovne súhlasí, že pokiaľ sa Emitent dostane do krízovej situácie podľa zákona č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu, v platnom znení, a súvisiacich predpisov, záväzky Emitenta zo Senior Dlhopisov môžu byť predmetom opatrení na riešenie krízovej situácie Emitenta alebo jeho skupiny, a to hlavne opatrenia kapitalizácie, v dôsledku ktorého môžu byť záväzky zo Senior Dlhopisov zmenené alebo zrušené alebo konvertované na základné imanie Emitenta. Toto môže mať za následok stratu časti alebo celej investície Majiteľa do Senior Dlhopisov. Majitelia nemajú právo započítavať svoje pohľadávky z Dlhopisov voči Emitentovi a zároveň Emitent nemá právo započítavať svoje pohľadávky voči pohľadávkam Majiteľov z Dlhopisov.
Opis všetkých obmedzení voľnej prevoditeľnosti cenných papierov	Prevoditeľnosť Dlhopisov nie je obmedzená.
Výnos Dlhopisov a postup vyplácania	Dlhopisy sú úročené fixnou úrokovou sadzbou počas celej doby až do ich splatnosti vo výške 5 % p. a. Úrokové výnosy budú vyplácané ročne, konkrétne 6. októbra 2024, 6. októbra 2025 a 6. októbra 2026, za predpokladu, že Emitent predčasne nesplatí alebo neodkúpi Dlhopisy v súlade s Podmienkami.

Kde sa bude obchodovať s cennými papiermi?

Prijatie Dlhopisov na regulovaný či iný trh	Emitent požiadá BCPB o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na jej regulovaný voľný trh, ale nemožno zaručiť, že BCPB prijme Dlhopisy na obchodovanie.
--	---

Aké sú kľúčové riziká špecifické pre cenné papiere?

Najvýznamnejšie riziká, ktoré sú špecifické pre Dlhopisy	Najvýznamnejšie rizikové faktory spojené s Dlhopismi zahŕňajú najmä nasledujúce skutočnosti: Nemožnosť predčasnej splatnosti v prípade nesplnenia záväzkov Emitenta, neexistencia spoločného zástupcu – Neplnenie záväzkov Emitenta z Dlhopisov nespôsobí predčasnú splatnosť záväzkov Emitenta voči Majiteľom ani možnosť uplatniť právo Majiteľov požadovať predčasné splatenie Dlhopisov. V prípade nesplnenia platobných povinností Emitenta budú mať Majitelia právo žalovať Emitenta o úhradu. Majiteľ však nebude mať právo požadovať predčasné splatenie celej čiastky Menovitej hodnoty. Ak Emitent nesplní svoje záväzky, môže byť zvolaná schôdza majiteľov Dlhopisov, neexistuje však spoločný zástupca Majiteľov a každý Majiteľ bude musieť vymáhať svoje práva voči Emitentovi individuálne. Riziko Dlhopisov s fixnou úrokovou sadzbou – Majitelia Dlhopisov sú vystavení riziku, že ich cena Dlhopisov klesne ako výsledok zmeny úrokových sadzieb. Dlhopisy nie sú kryté žiadnym (zákonným ani dobrovoľným) systémom ochrany – Dlhopisy nie sú kryté žiadnym (zákonným ani dobrovoľným) systémom ochrany. Navyše pre Dlhopisy neexistuje dobrovoľný systém ochrany vkladov. V prípade platobnej neschopnosti Emitenta sa teda investori do Dlhopisov nemôžu spoliehať na to, že im akékoľvek (zákonné či dobrovoľné) systémy ochrany nahradia stratu kapitálu investovaného do Dlhopisov, a môžu stratiť celú svoju investíciu. Dlhopisy môžu byť predmetom odpísania alebo konverzie na kapitál po nastaní určitej spúšťacej udalosti, čo môže mať za následok, že Majitelia stratia časť svojej investície do takýchto dlhopisov alebo celú investíciu (zákonná absorpcia strát) – Ak sa na Dlhopisy použije nástroj kapitalizácie (bail-in), výška ich istiny sa môže úplne alebo čiastočne odpísať alebo konvertovať na kapitálové nástroje. Uvedená možnosť kapitalizácie, odpisu alebo konverzie sa týka rovnako akýchkoľvek Dlhopisov, ktoré budú upísané alebo inak nadobudnuté retailovými (neprofesionálnymi) investormi. Takíto investori nemajú podľa slovenského práva žiadnu osobitnú ochranu pri výkone opatrení kapitalizácie a znášajú toto riziko úplne rovnako ako profesionálni alebo iní investori do uvedených Dlhopisov. Dlhopisy vylučujú právo na započítanie – Nie je dovolené používať započítanie alebo vyrovnanie pohľadávok Emitenta proti pohľadávkam Majiteľov na splatenie pohľadávok z týchto Dlhopisov vydaných ako Dlhopisy oprávnené na splnenie MREL požiadaviek. Žiaden Majiteľ týchto Dlhopisov, vydaných ako Dlhopisy oprávnené na splnenie MREL požiadaviek, nebude oprávnený započítať svoje pohľadávky z Dlhopisov voči Emitentovi proti iným možným pohľadávkam, ktoré má Emitent voči Majiteľovi (napr. v prípade pôžičky poskytnutej Emitentom ako bankou Majiteľovi ako dlžníkovi). Riziko podriadenosti. V prípade platobnej neschopnosti Emitenta majú vklady a niektoré ďalšie pohľadávky vyššie poradie ako pohľadávky Majiteľov – V prípade konkurzu Emitenta by mali pohľadávky Majiteľov týchto Dlhopisov nižšie poradie uspokojovania ako pohľadávky z vkladov (vo všeobecnosti) a Majitelia týchto Dlhopisov budú uspokojení až po úplnom uspokojení týchto nepodriadených pohľadávok. Daňový dopad investície – Čistý výnos z Dlhopisov môže byť znížený daňovým zaťažením pre investíciu do Dlhopisov. Úroky z Dlhopisov alebo zisky Majiteľa pri predaji alebo splatení Dlhopisov môžu podliehať zdaneniu v štáte, v ktorom má Majiteľ bydlisko/sídlo, v štáte, v ktorom dochádza k prevodu Dlhopisu alebo v inom, v danej situácii relevantnom štáte, v ktorom Majiteľ podlieha dani. Riziko inflácie – Dlhopisy neobsahujú protiinflačnú doložku a reálna hodnota investície do Dlhopisov môže klesať zároveň s tým, ako inflácia znižuje hodnotu meny. Inflácia tiež spôsobuje pokles reálneho výnosu z Dlhopisov. Ak výška inflácie prekročí výšku nominálnych výnosov z Dlhopisov, hodnota reálnych výnosov z Dlhopisov bude negatívna. Vyššie uvedené riziká môžu mať podstatný negatívny dopad na výnos investora z Dlhopisov. Ak by sa niektoré z rizík realizovalo, môže dokonca dôjsť k tomu, že investorovi do splatnosti Dlhopisov bude splatená iba časť Menovitej hodnoty Dlhopisov alebo príde o celú investíciu.
--	---

1.4 Kľúčové informácie o verejnej ponuke cenných papierov a/alebo prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu

Za akých podmienok a podľa akého harmonogramu môžem investovať do tohto cenného papiera?

Všeobecné podmienky verejnej ponuky	Dlhopisy budú ponúkané verejnou ponukou v Slovenskej republike fyzickým osobám a právnickým osobám od 22. septembra 2023 do 5. októbra 2023. Dátum vysporiadania (dátum emisie) bude 6. október 2023. Objednávky budú môcť investori zadávať prostredníctvom vybraných pobočiek Emitenta.
---	--

	Minimálna ani maximálna výška objednávky nebola stanovená. Objednávky budú uspokojované v poradí podľa času prijatia. Emitent si vyhradzuje právo pokyny resp. objednávky krátiť. Pokyny po skončení Ponukového obdobia nebudú akceptované.
Predpokladaný harmonogram verejnej ponuky	Verejná ponuka prostredníctvom primárneho predaja Dlhopisov potrvá od 22. septembra 2023 do 5. októbra 2023. Dlhopisy môžu byť Emitentom vydávané po častiach (tranžiach) v súlade s príslušnými ustanoveniami Zákona o dlhopisoch až do Dátumu splatnosti Menovitej hodnoty. Akékoľvek ďalšie vydané časti (tranže) budú od okamihu ich vydania zastupiteľné s Dlhopismi vydanými vo všetkých predchádzajúcich tranžiach a budú súčasťou jednej Emisie, ktorá sa od okamihu vydania riadi rovnakými podmienkami.
Informácie o prijatí na obchodovanie na regulovanom trhu	Emitent požiada BCPB o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na jej regulovaný voľný trh, ale nemožno zaručiť, že BCPB prijme Dlhopisy na obchodovanie. V prípade prijatia Dlhopisov budú Dlhopisy obchodované v súlade s príslušnými pravidlami regulovaného voľného trhu BCPB. Okrem žiadosti BCPB o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na regulovaný voľný trh Emitent nepožiadala ani nemieni požiadať o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na žiadnom inom domácom či zahraničnom regulovanom trhu alebo burze.
Plán distribúcie Dlhopisov	Distribúciu Dlhopisov zabezpečuje Emitent formou verejnej ponuky v Slovenskej republike fyzickým osobám a právnickým osobám podľa vyššie uvedených podmienok.
Odhad celkových nákladov Emisie a/alebo ponuky	Investorom nebude v súvislosti s obstaraním Dlhopisov účtovaný poplatok.

Kto je ponúkajúci a/alebo osoba žiadajúca o prijatie cenných papierov na obchodovanie?

Popis osoby ponúkajúcej Dlhopisy	Dlhopisy budú ponúkané priamo Emitentom.
Popis osoby, ktorá bude žiadať o prijatie na obchodovanie na regulovanom trhu	Emitent požiada BCPB o prijatie Dlhopisov na obchodovanie na jej regulovaný voľný trh.

Prečo sa prospekt vypracúva?

Použitie výnosov a odhadovaná čistá suma výnosov	Čistý výnos z Emisie bude použitý na financovanie všeobecných firemných účelov a obchodnej činnosti Emitenta a na naplnenie minimálnych požiadaviek na vlastné zdroje a oprávnené záväzky, podľa požiadaviek bankovej regulácie, pričom uvedené je zároveň dôvodom ich ponuky. Odhadovaná čistá suma výnosov z Emisie je 12 480 000 EUR.
Spôsob umiestnenia Dlhopisov	So žiadnymi subjektmi nebolo dohodnuté upisovanie Emisie na základe pevného záväzku. Distribúciu Dlhopisov zabezpečuje Emitent.
Stret záujmov osôb zúčastnených na Emisii alebo ponuke	Emitent si nie je vedomý žiadnych konfliktov záujmov v súvislosti s Emisiou.