



Československá obchodní banka, a. s.

DLUHOPISOVÝ PROGRAM

KONEČNÉ PODMÍNKY EMISE DLUHOPISŮ

STRUKTUROVANÝ DLUHOPIS ČSOB CHYTRÁ MĚSTA 2029

ISIN CZ0003709149

Administrátor

Československá obchodní banka, a. s.

Agent pro výpočty

Československá obchodní banka, a. s.

Datum těchto konečných podmínek emise je 5.9.2024.

KONEČNÉ PODMÍNKY EMISE DLUHOPISŮ

Československá obchodní banka, a. s., se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, PSC 150 57, IČO: 00001350, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod spisovou značkou B XXXVI 46 (**Emitent**), zřídila v souladu s českým právem nabídkový program dluhopisů (**Dluhopisový program** a společně emisní podmínky Dluhopisového programu **Společné emisní podmínky**). Základní prospekt Emitenta obsahující Společné emisní podmínky byl schválen rozhodnutím České národní banky č. j. 024/098941/CNB/580 ke sp. zn. S-Sp-024/00324/CNB/581, které nabylo právní moci dne 31.8.2024 (**Základní prospekt**).

Tyto konečné podmínky (**Konečné podmínky**) představují společně se Základním prospektem [aktualizovaným formou jeho dodatků] kompletní prospekt níže specifikovaných dluhopisů (**Dluhopisy**). Informace uvedené v těchto Konečných podmínkách tvoří náležitosti prospektu Dluhopisů v souladu s nařízením Komise v přenesené pravomoci (EU) 2019/980 ze dne 14. března 2019, kterým se doplňuje nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2017/1129, pokud jde o formát, obsah, kontrolu a schválení prospektu, který má být uveřejněn při veřejné nabídce cenných papírů nebo jejich přijetí k obchodování na regulovaném trhu, a zrušuje nařízení Komise (ES) č. 809/2004 (**Nařízení komise**), které nejsou součástí Základního prospektu, a obsahově odpovídají požadavkům stanoveným § 11 odst. 3 Zákona o dluhopisech na doplněk Dluhopisového programu.

Pojmy s velkými písmeny nedefinované v těchto Konečných podmínkách mají význam, jaký je jim přiřazen v Základním prospektu, nevyplyvá-li z kontextu jejich použití v těchto Konečných podmínkách jinak.

Investoři by měli zvážit rizikové faktory spojené s investicí do Dluhopisů. Tyto rizikové faktory jsou uvedeny v kapitole „RIZIKOVÉ FAKTORY“ Základního prospektu.

Dluhopisy jsou vázány na index ve smyslu Nařízení o indexech. Ke dni těchto Konečných podmínek Solactive AG, správce indexu, Solactive Smart Cities EUR VT 10% Index, je zahrnut v registru správců a referenčních hodnot vedeném ESMA podle článku 36 Nařízení o indexech.

Tyto Konečné podmínky byly vypracovány pro účely článku 8 odst. 4 Nařízení o prospektu a musí být vykládány ve spojení se Základním prospektem a jeho případnými dodatky.

Tyto Konečné podmínky byly v souladu s článkem 8 odst. 5 Nařízení o prospektu uveřejněny shodným způsobem jako Základní prospekt, tj. na webových stránkách Emitenta www.csob.cz, a byly v souladu s právními předpisy podány k uložení ČNB. V případě, že po uveřejnění těchto Konečných podmínek vyjde najevo nová okolnost, chyba nebo nepřesnost ve vztahu k informacím uvedeným v Konečných podmínkách, která nebude materiální, vyhrazuje si Emitent právo uveřejnit stejným způsobem oznámení o změně Konečných podmínek a aktualizované znění Konečných podmínek.

Úplné údaje o Dluhopisech lze získat, jen pokud je Základní prospekt (ve znění případných dodatků) vykládán ve spojení s těmito Konečnými podmínkami.

Součástí těchto Konečných podmínek je shrnutí Emise dluhopisů.

Tyto Konečné podmínky byly vyhotoveny dne 5.9.2024 a informace v nich uvedené jsou aktuální pouze k tomuto dni. Emitent pravidelně uveřejňuje informace o sobě a o výsledcích své podnikatelské činnosti v souvislosti s plněním informačních povinností na základě právních předpisů, zejména v souvislosti s plněním průběžných informačních povinností emitenta cenných papírů přijatých k obchodování na regulovaném trhu. Po datu těchto Konečných podmínek by zájemci o koupi Dluhopisů měli svá investiční rozhodnutí založit nejen na základě těchto Konečných podmínek a Základního Prospektu, ale i na základě dalších informací, které mohl Emitent po datu těchto Konečných podmínek uveřejnit, či jiných veřejně dostupných informací. Tímto není dotčena povinnost Emitenta aktualizovat prospekt formou dodatků ve smyslu čl. 23 odst. 1 Nařízení o prospektu.

V případě, že bude vyhotoven a uveřejněn dodatek k Základnímu prospektu nebo Následnému základnímu prospektu, budou investoři, kteří již před uveřejněním takového dodatku souhlasili v rámci veřejné nabídky Dluhopisů s jejich koupí nebo upsáním, oprávněni ve lhůtě tří pracovních dnů po uveřejnění dodatku, nebude-li právními předpisy nebo v takovém dodatku stanoveno jinak, svůj souhlas odvolat, pokud se významné nové skutečnosti, podstatné chyby nebo podstatné nepřesnosti, kvůli kterým byl Emitent povinen dodatek k Základnímu prospektu nebo Následnému základnímu prospektu vyhotovit, objevily nebo byly zjištěny před ukončením doby trvání veřejné nabídky Dluhopisů nebo před jejich dodáním investorům, podle toho, co nastane dříve. Emitent bude v takovém případě investorům nápomocen při uplatňování jejich práva. Po schválení dodatku k Základnímu prospektu nebo Následnému základnímu prospektu rozhodnutím ČNB bude takový dodatek uveřejněn na internetových stránkách Emitenta www.csob.cz v sekci ČSOB → Emise cenných papírů → Dluhopisy po dobu, kdy bude uveřejněn i Základní prospekt nebo Následný základní prospekt, ke kterému byl dodatek vyhotoven. Veřejná nabídka Dluhopisů na základě Základního prospektu nebo Následného základního prospektu, ke kterému je dodatek vyhotoven a uveřejněn, nemusí být z důvodu potřeby vyhotovení dodatku přerušena.

Rozšiřování těchto Konečných podmínek a Základního prospektu a nabídka, prodej nebo koupě Dluhopisů jsou v některých zemích omezeny zákonem. Emitent nepožádal a nezamýšlí požádat o uznání Základního prospektu a Konečných podmínek v jiném státě a Dluhopisy nebudou přijaty k obchodování na regulovaném trhu, registrovány, povoleny ani schváleny jakýmkoli správním či jiným orgánem jakékoli jurisdikce s výjimkou schválení Základního prospektu a oznámení Konečných podmínek ČNB.

1. ODPOVĚDNÉ OSOBY

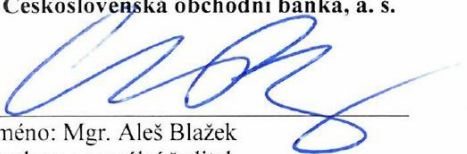
Osoby odpovědné za údaje uvedené v Konečných podmínkách a prohlášení Emitenta

Osobou odpovědnou za správné vyhotovení těchto Konečných podmínek je Emitent, tedy společnost Československá obchodní banka, a. s., se sídlem Praha 5, Radlická 333/150, PSČ 150 57, IČO: 00001350, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod spisovou značkou B XXXVI 46.

Emitent prohlašuje, že dle jeho nejlepšího vědomí jsou údaje uvedené v těchto Konečných podmínkách k datu jejich vyhotovení správné a nebyly v nich zamlčeny žádné skutečnosti, které by mohly změnit jejich význam.

V Praze dne 5.9.2024

Za Československá obchodní banka, a. s.



Jméno: Mgr. Aleš Blažek
Funkce: generální ředitel



Jméno: Marcela Výbohová
Funkce: člen představenstva a vrchní ředitel

ČÁST A – Podmínky Emise

Níže uvedené parametry Dluhopisů upřesňují a doplňují v souvislosti s touto Emisí Společné emisní podmínky. Podmínky, které se na níže specifikované Dluhopisy nevztahují, jsou v níže uvedené tabulce označeny souslovím „nepoužije se“.

1.	ISIN Dluhopisů:	CZ0003709149
2.	ISIN Kupónů (je-li požadováno):	Nepoužije se
3.	Podoba Dluhopisů:	Dluhopisy jsou představovány Sběrným dluhopisem; evidenci Sběrného dluhopisu vede Administrátor
4.	Forma Dluhopisů	Na řad
5.	Jmenovitá hodnota jednoho Dluhopisu:	100 CZK
6.	Celková předpokládaná jmenovitá hodnota Emise dluhopisů:	1.000.000.000 CZK s možností navýšení až do 1.250.000.000 CZK
7.	Právo Emitenta zvýšit celkovou jmenovitou hodnotu Emise dluhopisů / podmínky tohoto zvýšení:	Ano; v souladu s § 7 Zákona o dluhopisech a článkem 2.1 Společných emisních podmínek, přičemž objem tohoto zvýšení nepřekročí 25 % předpokládané jmenovité hodnoty Dluhopisů
8.	Počet Dluhopisů:	10.000.000 ks s případným navýšením až na 12.500.000 ks
9.	Číslování Dluhopisů (pokud se jedná o listinné Dluhopisy nezastoupené Sběrným dluhopisem):	Nepoužije se
10.	Měna, v níž jsou Dluhopisy denominovány:	Koruna česká (CZK)
11.	Způsob vydání Dluhopisů:	Dluhopisy budou vydávány v tranších v průběhu Emisní lhůty, resp. Dodatečné emisní lhůty
12.	Název Dluhopisů:	STRUKTUROVANÝ DLUHOPIS ČSOB CHYTRÁ MĚSTA 2029
13.	Možnost oddělení práva na výnos Dluhopisů formou vydání Kupónů:	Ne
14.	Datum emise:	3.10.2024
15.	Emisní lhůta (lhůta pro upisování):	Emisní lhůta začne běžet 9.9.2024 a skončí ve 24:00 hod. pražského času dne 30.9.2024. Lhůta pro upisování může být na základě rozhodnutí Emitenta ukončena dříve.

16.	Emisní kurz Dluhopisů k datu Emise:	100 % jmenovité hodnoty
17.	Webové stránky Emitenta pro uveřejňování emisního kurzu Dluhopisů po Datu emise:	Dle článku 2.2 Společných emisních podmínek bude Emitent v případě vydání jakýchkoli Dluhopisů po Datu emise během Emisní lhůty nebo Dodatečné emisní lhůty pravidelně uveřejňovat emisní kurz na svých webových stránkách https://www.csob.cz/portal/lide/investicni-produkty/dluhopisy , v sekci Investiční produkty/Dluhopisy.
18.	Úrokový výnos:	Derivátový
19.	Zlomek dní:	Act/360
20.	Dluhopisy s pevným úrokovým výnosem:	Nepoužije se
21.	Dluhopisy s pohyblivým úrokovým výnosem:	Nepoužije se
22.	Dluhopisy s výnosem na bázi diskontu:	Nepoužije se
23.	Dluhopisy s derivátovým výnosem:	Použije se
23.1	Druh podkladového nástroje:	Jednosložkový podkladový nástroj
23.2	Jednosložkový podkladový nástroj:	Výnos z Dluhopisů je vázán na Jednosložkový podkladový nástroj. Jednosložkovým podkladovým nástrojem je Index.
23.3	Název Indexu	Solactive Smart Cities EUR VT 10% Index (Bloomberg: SOLCITYV Index)
23.4	Charakteristika Indexu	Index obsahuje 40 společností z vyspělého světa které se podílejí na vývoji a provozu infrastruktury a technologií pro chytrá města. Společnosti se zaměřují na oblasti jako jsou chytrá infrastruktura, komunikační sítě, inteligentní stavby a městská mobilita. Integrací všech těchto technologií dohromady vzniká inovativní a udržitelné město. Společnosti mají v indexu vždy k datu revize stejnou váhu. Revize indexu probíhá každé pololetí. Emitent nevyjadřuje ve vztahu k akciím, které tvoří index Solactive Smart Cities EUR VT 10% Index, jakékoliv investiční doporučení.

23.5	Informace o složení Indexu a pravidlech jeho řízení lze získat	Složení indexu k 5.9.2024: <table><tr><th>Ticker</th><th>Název</th><th>Stát</th><th>Sektor</th></tr><tr><td>ADT UN Equity</td><td>ADT Inc</td><td>USA</td><td>Dlouhodobá/cyklická spotřeba</td></tr><tr><td>AMD UW Equity</td><td>Advanced Micro Devices Inc</td><td>USA</td><td>IT</td></tr><tr><td>ALRM UW Equity</td><td>Alarm.com Holdings Inc</td><td>USA</td><td>IT</td></tr><tr><td>ALFEN NA Equity</td><td>Alfen N.V.</td><td>Nizozemsko</td><td>Průmysl</td></tr><tr><td>BABA UN Equity</td><td>Alibaba Group Holding Ltd</td><td>Čína</td><td>Dlouhodobá/cyklická spotřeba</td></tr><tr><td>GOOGL UW Equity</td><td>Alphabet Inc</td><td>USA</td><td>Telekomunikace</td></tr><tr><td>AMZN UW Equity</td><td>Amazon.com Inc</td><td>USA</td><td>Dlouhodobá/cyklická spotřeba</td></tr><tr><td>AAPL UW Equity</td><td>Apple Inc</td><td>USA</td><td>IT</td></tr><tr><td>BLNK UR Equity</td><td>Blink Charging Co</td><td>USA</td><td>Průmysl</td></tr><tr><td>CARR UN Equity</td><td>Carrier Global Corp</td><td>USA</td><td>Průmysl</td></tr><tr><td>CRWD UW Equity</td><td>CrowdStrike Holdings Inc</td><td>USA</td><td>IT</td></tr><tr><td>6902 JT Equity</td><td>Denso Corp</td><td>Japonsko</td><td>Dlouhodobá/cyklická spotřeba</td></tr><tr><td>ENPH UQ Equity</td><td>Enphase Energy Inc</td><td>USA</td><td>IT</td></tr><tr><td>EOSE UR Equity</td><td>Eos Energy Enterprises Inc</td><td>USA</td><td>Průmysl</td></tr><tr><td>EVGO UW Equity</td><td>EVgo Inc</td><td>USA</td><td>Dlouhodobá/cyklická spotřeba</td></tr><tr><td>F UN Equity</td><td>Ford Motor Co</td><td>USA</td><td>Dlouhodobá/cyklická spotřeba</td></tr><tr><td>GNRC UN Equity</td><td>Generac Holdings Inc</td><td>USA</td><td>Průmysl</td></tr><tr><td>GM UN Equity</td><td>General Motors Co</td><td>USA</td><td>Dlouhodobá/cyklická spotřeba</td></tr><tr><td>GNTX UW Equity</td><td>Gentex Corp</td><td>USA</td><td>Dlouhodobá/cyklická spotřeba</td></tr><tr><td>6501 JT Equity</td><td>Hitachi Ltd</td><td>Japonsko</td><td>Průmysl</td></tr><tr><td>IFX GY Equity</td><td>Infineon Technologies AG</td><td>Německo</td><td>IT</td></tr><tr><td>ITRI UW Equity</td><td>Itron Inc</td><td>USA</td><td>IT</td></tr><tr><td>JCI UN Equity</td><td>Johnson Controls International plc</td><td>USA</td><td>Průmysl</td></tr><tr><td>LCID UW Equity</td><td>Lucid Group Inc</td><td>USA</td><td>Dlouhodobá/cyklická spotřeba</td></tr><tr><td>LYFT UW Equity</td><td>Lyft Inc</td><td>USA</td><td>Průmysl</td></tr><tr><td>META UW Equity</td><td>Meta Platforms Inc</td><td>USA</td><td>Telekomunikace</td></tr><tr><td>MSFT UW Equity</td><td>Microsoft Corp</td><td>USA</td><td>IT</td></tr><tr><td>NKLA UW Equity</td><td>Nikola Corp</td><td>USA</td><td>Průmysl</td></tr><tr><td>NIO UN Equity</td><td>NIO Inc</td><td>Čína</td><td>Dlouhodobá/cyklická spotřeba</td></tr><tr><td>NOKIA FH Equity</td><td>Nokia Oyj</td><td>Finsko</td><td>IT</td></tr><tr><td>NVDA UW Equity</td><td>NVIDIA Corp</td><td>USA</td><td>IT</td></tr><tr><td>PANW UW Equity</td><td>Palo Alto Networks Inc</td><td>USA</td><td>IT</td></tr><tr><td>QCOM UW Equity</td><td>QUALCOMM Inc</td><td>USA</td><td>IT</td></tr><tr><td>RIVN UW Equity</td><td>Rivian Automotive Inc</td><td>USA</td><td>Dlouhodobá/cyklická spotřeba</td></tr><tr><td>9735 JT Equity</td><td>Secom Co Ltd</td><td>Japonsko</td><td>Průmysl</td></tr><tr><td>STLAM IM Equity</td><td>Stellantis NV</td><td>Nizozemsko</td><td>Dlouhodobá/cyklická spotřeba</td></tr><tr><td>TSLA UW Equity</td><td>Tesla Inc</td><td>USA</td><td>Dlouhodobá/cyklická spotřeba</td></tr><tr><td>TT UN Equity</td><td>Trane Technologies PLC</td><td>Irsko</td><td>Průmysl</td></tr><tr><td>UBER UN Equity</td><td>Uber Technologies Inc</td><td>USA</td><td>Průmysl</td></tr><tr><td>VZ UN Equity</td><td>Verizon Communications Inc</td><td>USA</td><td>Telekomunikace</td></tr></table> Informace o složení Indexu a pravidlech jeho řízení lze získat na webové stránce https://www.solactive.com/wp-content/uploads/solactiveip/en/Factsheet_DE000SL0KJ84.pdf nebo na žádost na e-mailové adrese info@csob.cz. Informace na webových stránkách nejsou součástí Prospektu a nebyly zkontrolovány ani schváleny ČNB.	Ticker	Název	Stát	Sektor	ADT UN Equity	ADT Inc	USA	Dlouhodobá/cyklická spotřeba	AMD UW Equity	Advanced Micro Devices Inc	USA	IT	ALRM UW Equity	Alarm.com Holdings Inc	USA	IT	ALFEN NA Equity	Alfen N.V.	Nizozemsko	Průmysl	BABA UN Equity	Alibaba Group Holding Ltd	Čína	Dlouhodobá/cyklická spotřeba	GOOGL UW Equity	Alphabet Inc	USA	Telekomunikace	AMZN UW Equity	Amazon.com Inc	USA	Dlouhodobá/cyklická spotřeba	AAPL UW Equity	Apple Inc	USA	IT	BLNK UR Equity	Blink Charging Co	USA	Průmysl	CARR UN Equity	Carrier Global Corp	USA	Průmysl	CRWD UW Equity	CrowdStrike Holdings Inc	USA	IT	6902 JT Equity	Denso Corp	Japonsko	Dlouhodobá/cyklická spotřeba	ENPH UQ Equity	Enphase Energy Inc	USA	IT	EOSE UR Equity	Eos Energy Enterprises Inc	USA	Průmysl	EVGO UW Equity	EVgo Inc	USA	Dlouhodobá/cyklická spotřeba	F UN Equity	Ford Motor Co	USA	Dlouhodobá/cyklická spotřeba	GNRC UN Equity	Generac Holdings Inc	USA	Průmysl	GM UN Equity	General Motors Co	USA	Dlouhodobá/cyklická spotřeba	GNTX UW Equity	Gentex Corp	USA	Dlouhodobá/cyklická spotřeba	6501 JT Equity	Hitachi Ltd	Japonsko	Průmysl	IFX GY Equity	Infineon Technologies AG	Německo	IT	ITRI UW Equity	Itron Inc	USA	IT	JCI UN Equity	Johnson Controls International plc	USA	Průmysl	LCID UW Equity	Lucid Group Inc	USA	Dlouhodobá/cyklická spotřeba	LYFT UW Equity	Lyft Inc	USA	Průmysl	META UW Equity	Meta Platforms Inc	USA	Telekomunikace	MSFT UW Equity	Microsoft Corp	USA	IT	NKLA UW Equity	Nikola Corp	USA	Průmysl	NIO UN Equity	NIO Inc	Čína	Dlouhodobá/cyklická spotřeba	NOKIA FH Equity	Nokia Oyj	Finsko	IT	NVDA UW Equity	NVIDIA Corp	USA	IT	PANW UW Equity	Palo Alto Networks Inc	USA	IT	QCOM UW Equity	QUALCOMM Inc	USA	IT	RIVN UW Equity	Rivian Automotive Inc	USA	Dlouhodobá/cyklická spotřeba	9735 JT Equity	Secom Co Ltd	Japonsko	Průmysl	STLAM IM Equity	Stellantis NV	Nizozemsko	Dlouhodobá/cyklická spotřeba	TSLA UW Equity	Tesla Inc	USA	Dlouhodobá/cyklická spotřeba	TT UN Equity	Trane Technologies PLC	Irsko	Průmysl	UBER UN Equity	Uber Technologies Inc	USA	Průmysl	VZ UN Equity	Verizon Communications Inc	USA	Telekomunikace
Ticker	Název	Stát	Sektor																																																																																																																																																																			
ADT UN Equity	ADT Inc	USA	Dlouhodobá/cyklická spotřeba																																																																																																																																																																			
AMD UW Equity	Advanced Micro Devices Inc	USA	IT																																																																																																																																																																			
ALRM UW Equity	Alarm.com Holdings Inc	USA	IT																																																																																																																																																																			
ALFEN NA Equity	Alfen N.V.	Nizozemsko	Průmysl																																																																																																																																																																			
BABA UN Equity	Alibaba Group Holding Ltd	Čína	Dlouhodobá/cyklická spotřeba																																																																																																																																																																			
GOOGL UW Equity	Alphabet Inc	USA	Telekomunikace																																																																																																																																																																			
AMZN UW Equity	Amazon.com Inc	USA	Dlouhodobá/cyklická spotřeba																																																																																																																																																																			
AAPL UW Equity	Apple Inc	USA	IT																																																																																																																																																																			
BLNK UR Equity	Blink Charging Co	USA	Průmysl																																																																																																																																																																			
CARR UN Equity	Carrier Global Corp	USA	Průmysl																																																																																																																																																																			
CRWD UW Equity	CrowdStrike Holdings Inc	USA	IT																																																																																																																																																																			
6902 JT Equity	Denso Corp	Japonsko	Dlouhodobá/cyklická spotřeba																																																																																																																																																																			
ENPH UQ Equity	Enphase Energy Inc	USA	IT																																																																																																																																																																			
EOSE UR Equity	Eos Energy Enterprises Inc	USA	Průmysl																																																																																																																																																																			
EVGO UW Equity	EVgo Inc	USA	Dlouhodobá/cyklická spotřeba																																																																																																																																																																			
F UN Equity	Ford Motor Co	USA	Dlouhodobá/cyklická spotřeba																																																																																																																																																																			
GNRC UN Equity	Generac Holdings Inc	USA	Průmysl																																																																																																																																																																			
GM UN Equity	General Motors Co	USA	Dlouhodobá/cyklická spotřeba																																																																																																																																																																			
GNTX UW Equity	Gentex Corp	USA	Dlouhodobá/cyklická spotřeba																																																																																																																																																																			
6501 JT Equity	Hitachi Ltd	Japonsko	Průmysl																																																																																																																																																																			
IFX GY Equity	Infineon Technologies AG	Německo	IT																																																																																																																																																																			
ITRI UW Equity	Itron Inc	USA	IT																																																																																																																																																																			
JCI UN Equity	Johnson Controls International plc	USA	Průmysl																																																																																																																																																																			
LCID UW Equity	Lucid Group Inc	USA	Dlouhodobá/cyklická spotřeba																																																																																																																																																																			
LYFT UW Equity	Lyft Inc	USA	Průmysl																																																																																																																																																																			
META UW Equity	Meta Platforms Inc	USA	Telekomunikace																																																																																																																																																																			
MSFT UW Equity	Microsoft Corp	USA	IT																																																																																																																																																																			
NKLA UW Equity	Nikola Corp	USA	Průmysl																																																																																																																																																																			
NIO UN Equity	NIO Inc	Čína	Dlouhodobá/cyklická spotřeba																																																																																																																																																																			
NOKIA FH Equity	Nokia Oyj	Finsko	IT																																																																																																																																																																			
NVDA UW Equity	NVIDIA Corp	USA	IT																																																																																																																																																																			
PANW UW Equity	Palo Alto Networks Inc	USA	IT																																																																																																																																																																			
QCOM UW Equity	QUALCOMM Inc	USA	IT																																																																																																																																																																			
RIVN UW Equity	Rivian Automotive Inc	USA	Dlouhodobá/cyklická spotřeba																																																																																																																																																																			
9735 JT Equity	Secom Co Ltd	Japonsko	Průmysl																																																																																																																																																																			
STLAM IM Equity	Stellantis NV	Nizozemsko	Dlouhodobá/cyklická spotřeba																																																																																																																																																																			
TSLA UW Equity	Tesla Inc	USA	Dlouhodobá/cyklická spotřeba																																																																																																																																																																			
TT UN Equity	Trane Technologies PLC	Irsko	Průmysl																																																																																																																																																																			
UBER UN Equity	Uber Technologies Inc	USA	Průmysl																																																																																																																																																																			
VZ UN Equity	Verizon Communications Inc	USA	Telekomunikace																																																																																																																																																																			
23.6	Informace o minulých a dalších výsledcích Indexu a jeho nestálosti lze získat	Informace o minulých a dalších výsledcích Indexu a jeho nestálosti lze bezplatně získat na webové stránce https://www.solactive.com/wp-content/uploads/solactiveip/en/Factsheet_DE000SL0KJ84.pdf nebo na žádost na e-mailové adrese info@csob.cz. Informace na webových stránkách nejsou součástí Prospektu a nebyly zkontrolovány ani schváleny ČNB.																																																																																																																																																																				
23.7	Sponzor indexu	Solactive AG (nebo její právní nástupce)																																																																																																																																																																				

23.8	Index založený na více trzích (Multiple Exchange Index)	Ano; použije se článek 11.2.1
23.9	Dodatečné bonusové procento _n :	Nepoužije se
23.10	Dílčí počáteční hodnota podkladového nástroje	Stanoví se k Počátečním dnům ocenění, jak jsou uvedeny v těchto Konečných podmínkách
23.11	Dílčí základní hodnota podkladového nástroje	Stanoví se k Počátečním dnům ocenění, jak jsou uvedeny v těchto Konečných podmínkách
23.12	Dílčí horní pozorovaná hodnota podkladového nástroje _{mn}	Nepoužije se
23.13	Dílčí spodní pozorovaná hodnota podkladového nástroje _{mn}	Nepoužije se
23.14	Rozhodná hodnota podkladového nástroje _n	Nepoužije se
23.15	Dny ocenění _n pro určení Rozhodné hodnoty podkladového nástroje _n	Nepoužije se
23.16	Počáteční hodnota podkladového nástroje _i	Nepoužije se
23.17	Podmínky:	Nepoužije se
23.18	Počáteční dny ocenění:	Každý z následujících Počátečních dnů ocenění: 3.10.2024, 4.10.2024, 7.10.2024, 8.10.2024, 9.10.2024, s výhradami uvedenými v článcích 10 a 11 Společných emisních podmínek
23.19	Dny ocenění:	Každý z následujících Konečných dnů ocenění: 18.4.2028, 18.5.2028, 16.6.2028, 18.7.2028, 18.8.2028, 15.9.2028, 18.10.2028, 17.11.2028, 18.12.2028, 18.1.2029, 14.2.2029, 16.3.2029, 18.4.2029, 18.5.2029, 18.6.2029, 18.7.2029, 17.8.2029, 18.9.2029, a pokud tyto dny nejsou Pracovním dnem pro ocenění a určí-li tak Agent pro výpočty, bezprostředně následující Pracovní den pro ocenění s výhradami uvedenými v článku 10.
23.20	Hodnota podkladového nástroje	Stanovena v článku 17
23.21	Okamžik ocenění:	Dle článku 17
23.22	Hodnoty spoluurčující Částku vypořádání	u_n ... Určené procento k příslušnému Dni ocenění _n je 0 % C_{mn} ... Bonusové procento _{mn} k příslušnému Dni ocenění _n je 10 % P_m ... Dílčí počáteční hodnota podkladového nástroje k danému Dni ocenění _n která je 110 % Počáteční hodnoty podkladového nástroje R_{hn} ... Horní podílové procento _n pro daný Den ocenění _n je 120 % X_{hn} ... Horní stanovené maximum _n k danému Dni ocenění _n , je 30 % Dílčí spodní pozorovaná hodnota podkladového nástroje _{mn} je 90 % Počáteční hodnoty podkladového nástroje U ... Celkové určené procento je 100 %

		Koeficient dílčí základní hodnoty ve výši 1	
24.	Dluhopisy s kombinovaným výnosem:	Nepoužije se	
25.	Odklad Dne ocenění:	Ano; použije se článek 10	
25.1	Trhy	Podkladový nástroj _i	Trh
		Index	Dle článku 22 Společných emisních podmínek
25.2	Související trhy	Podkladový nástroj _i	Související trh
		Index	Všechny trhy
26.	Úpravy Dluhopisů s derivátovým výnosem:	Ne; článek 11 se nepoužije	
27.	Mimořádné události:	Dle článku 11.1.2	
28.	Dodatečné případy narušení:	Dle článku 11.4	
29.	Jiná než jmenovitá hodnota, kterou Emitent vyplatí Vlastníkům dluhopisů při konečné splatnosti (jiná hodnota):	Nepoužije se	
30.	Den konečné splatnosti Dluhopisů:	9.10.2029	
31.	Den výplaty dílčího bonusu _n	Nepoužije se	
32.	Rozhodný den pro výplatu výnosu (pokud jiný než v článku 17):	5. Pracovní den, který předchází příslušnému Dni výplaty úroků	
33.	Rozhodný den pro výplatu jmenovité hodnoty (pokud jiný než v článku 17):	5. Pracovní den, který předchází Dni splatnosti dluhopisů	
34.	Splácení jmenovité hodnoty v případě amortizovaných Dluhopisů / dny splatnosti částí jmenovité hodnoty amortizovaných Dluhopisů:	Nepoužije se	
35.	Předčasné splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů z rozhodnutí Emitenta podle článku 6.3	Nepoužije se	
36.	Předčasné splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů z rozhodnutí Vlastníků dluhopisů podle článku 6.4:	Nepoužije se	
37.	Právo Vlastníka dluhopisů na prodej Dluhopisů Emitentovi (<i>put opce</i>) dle článku 6.5(b):	Nepoužije se	

38.	Právo Emitenta na odkup Dluhopisů od Vlastníků dluhopisů (<i>call opce</i>) dle článku 6.5(c):	Nepoužije se
39.	Měna, v níž bude vyplácen úrokový či jiný výnos a/nebo splacena jmenovitá hodnota (popřípadě Diskontovaná hodnota či jiná hodnota) Dluhopisů (pokud jiná, než měna, ve které jsou Dluhopisy denominovány):	Nepoužije se
40.	Konvence pracovního dne pro stanovení Dne výplaty:	Následující
41.	Způsob provádění plateb:	Bezhotovostní
42.	Platební místo či místa (pouze v případě hotovostních plateb):	Nepoužije se
43.	Náhrada srážek daní nebo poplatků Emitentem (pokud je jiné, než jak je uvedeno v článku 8):	Nepoužije se
44.	Hodnota každého předčasně splatného Dluhopisu při předčasné splatnosti Dluhopisů v Případě neplnění povinností:	Nepoužije se
45.	Den předčasného zrušení dluhopisů:	Dle článku 17
46.	Částka předčasného zrušení	Dle článku 17
47.	Den předčasné realizace dluhopisů:	Dle článku 5.4.
48.	Konfirmace:	Konfirmace Hedgingového obchodu uzavřeného dva Pracovní dny před Datem emise nebo okolo tohoto data a vedeného v obchodním systému Emitenta pod referenčním číslem obchodu: 709149
49.	Administrátor:	Dle článku 13.1.1 Společných emisních podmínek
50.	Určená provozovna Administrátora:	Dle článku 13.1.1 Společných emisních podmínek
51.	Agent pro výpočty:	Dle článku 13.2.1 Společných emisních podmínek
52.	Kotační agent:	Dle článku 13.3.1 Společných emisních podmínek
53.	Finanční centrum:	Praha
54.	Provedeno ohodnocení finanční způsobilosti Emise dluhopisů (rating):	Nepoužije se (Emisi dluhopisů nebyl přidělen rating)
55.	Společný zástupce Vlastníků dluhopisů:	Dle článku 14.3.3 Společných emisních podmínek
56.	Osoby oprávněné k účasti na Schůzi:	Nepoužije se
57.	Interní schválení Emise dluhopisů:	Emise Dluhopisů byla schválena na základě pověření představenstva Emitenta dne 13.8.2024.

58.	Způsob a místo úpisu Dluhopisů / údaje o osobách, které se podílejí na zabezpečení vydání Dluhopisů	Vydání Dluhopisů zabezpečuje Emitent sám.
59.	Poradci:	Názvy, funkce a adresy poradců jsou uvedeny na zadní straně tohoto Emisního dodatku.
60.	Informace od třetích stran uvedené v Konečných dodatku / zdroj informací:	Nepoužije se

ČÁST B – INFORMACE O NABÍDCE DLUHOPISŮ

1.	Podmínky nabídky / popis postupu pro objednávku Dluhopisů:	Dluhopisy budou distribuovány cestou veřejné nabídky. Emitent bude Dluhopisy nabízet až do celkové jmenovité hodnoty Emise tuzemským a zahraničním kvalifikovaným i jiným než kvalifikovaným (zejména retailovým) investorům.
1.1	Primární veřejná nabídka:	Podmínky primární veřejné nabídky: Minimální částka objednávky: 5 000 Kč pro jednotlivého investora. Maximální částka objednávky: maximální počet Dluhopisů požadovaný jednotlivým investorem v objednávce je omezen celkovým objemem nabízených Dluhopisů. Emitent je oprávněn nabídky investorů dle svého výhradního uvážení krátit (pokud již investor uhradil Emitentovi celou cenu za původně v objednávce požadované Dluhopisy, zašle mu Emitent případný přeplatek zpět bez zbytečného prodlení na účet sdělený Emitentovi investorem. Konečná jmenovitá hodnota Dluhopisů přidělená jednotlivému investorovi bude uvedena v potvrzení o přijetí nabídky, které bude Emitent zasílat jednotlivým investorům (zejména za použití prostředků komunikace na dálku). Lhůta, v níž bude primární veřejná nabídka otevřena, je od 9.9.2024 do 30.9.2024. Lhůta pro veřejnou nabídku může být na základě rozhodnutí Emitenta ukončena dříve. Vybraní investoři budou oslovováni Emitentem (zejména za použití prostředků komunikace na dálku) a vyzváni k podání objednávky ke koupi Dluhopisů. Při primární veřejné nabídce činěné Emitentem bude cena za nabízené Dluhopisy rovna 100 % jmenovité hodnoty kupovaných Dluhopisů po dobu Emisní lhůty a následně určena vždy na základě aktuálních podmínek na trhu a bude pravidelně uveřejňována na webových stránkách Emitenta v sekci Povinné informace, podsekcce Emise cenných papírů, záložka Dluhopisy. Umístění emise bude provedeno prostřednictvím: Emitenta.
2.	Cílový trh:	Emitent vyhodnotil, že cílovým trhem Dluhopisu je opatrný profil investora, tedy že rizikový profil této investice odpovídá tomu, aby do takového Dluhopisu investovali investoři, kteří se nespokojí pouze se stabilitou hodnoty své investice, ale požadují potenciál výnosu na střední úrovni, jsou ochotni a schopni podstoupit i tomu odpovídající míru rizika.

3.	Celková částka nabídky:	1.000.000.000 CZK s možností navýšení až do 1.250.000.000 CZK
4.	Údaj, zda může obchodování začít před učiněním oznámení:	Nepoužije se
5.	Uveřejnění výsledků nabídky:	Výsledky nabídky budou uveřejněny bez zbytečného odkladu po jejím ukončení, tj. po 30.9.2024, na webové stránce Emitenta v sekci Povinně uveřejňované informace / Emise cenných papírů / Dluhopisy / Informace o objemu vydaných dluhopisů ČSOB.
6.	Metoda a lhůta pro splacení Dluhopisů; připsání Dluhopisů na účet investora / předání listinných Dluhopisů:	Na základě potvrzení o přijetí nabídky zasílaných Emitentem investorům budou investoři povinni nejpozději v Pracovní den následující po Datu emise, pokud byly Dluhopisy investorem upsány v Emisní lhůtě, nebo v Pracovní den následující po dni úpisu, pokud byly Dluhopisy investorem upsány v Dodatečné emisní lhůtě, uhradit kupní cenu Dluhopisů v plné výši, a to bezhotovostním převodem na účet sdělený jim za tímto účelem Emitentem. K vypořádání obchodu (za předpokladu připsání kupní ceny v plné výši na účet Emitenta) dojde v Pracovní den následující po Datu emise, pokud byly Dluhopisy investorem upsány v Emisní lhůtě, nebo v Pracovní den následující po dni úpisu, pokud byly Dluhopisy investorem upsány v Dodatečné emisní lhůtě, připsáním Dluhopisů uvedených v potvrzení o přijetí nabídky na majetkový účet ve prospěch příslušného investora v Evidenci sběrného dluhopisu.
7.	Postup pro výkon předkupního práva, obchodovatelnost upisovacích práv a zacházení s neuplatněnými upisovacími právy:	Nepoužije se
8.	Nabídka na více trzích, vyhrazení tranše pro určitý trh:	Nepoužije se
9.	Zájem fyzických a právnických osob zúčastněných v Emisi/nabídce:	Dle vědomí Emitenta nemá žádná z fyzických ani právnických osob zúčastněných na Emisi či nabídce Dluhopisů na takové Emisi či nabídce zájem, který by byl pro takovou Emisi či nabídku Dluhopisů podstatný. Emitent působí též v pozici Administrátora a Agenta pro výpočty. Emitent rovněž vede Evidenci sběrného dluhopisu.
10.	Důvody nabídky a použití výnosu Emise dluhopisů:	Dluhopisy jsou nabízeny za účelem zajištění finančních prostředků pro uskutečňování podnikatelské činnosti Emitenta. Emitent očekává, že se celkové náklady přípravy Emise Dluhopisů, tj. náklady na auditora Emitenta, poplatky Centrálního depozitáře a některé další náklady související s Emisí Dluhopisů, nepřevýší (i) 1,5 % z celkové předpokládané jmenovité hodnoty Emise (tj. 15 mil. Kč), resp. (ii) 1,5 % z celkové jmenovité hodnoty Emise v případě vydání maximální celkové jmenovité hodnoty emise Dluhopisů, včetně případného navýšení (tj. 18,75 mil. Kč). Čistý výtěžek Emise Dluhopisů pro Emitenta (při vydání celkové předpokládané jmenovité hodnoty Emise, tedy bez případného navýšení) bude cca 985 mil. Kč, resp. 1 231,25 mil. Kč při maximálním navýšení jmenovité hodnoty Emise. Celý výnos bude použit k výše uvedenému účelu.

11. Náklady účtované investorovi:	Každý investor, který upíše či koupí Dluhopisy u Emitenta, bude Emitentovi hradit běžné poplatky spojené s nabytím Dluhopisů dle aktuálního sazebníku Emitenta k datu obchodu, který je dostupný na webových stránkách Emitenta https://www.csob.cz/portal/documents/10710/545120/parametry.pdf pod bodem VII. K datu tohoto emisního dodatku odhaduje Emitent, že tyto náklady nepřevýší 3,5 % z celkové jmenovité hodnoty upisovaných/kupovaných Dluhopisů. Poplatek za provedení nákupního pokynu činí 2,5 % z celkové Nominální hodnoty zakoupených Dluhopisů (např. při investici 100 000 CZK bude poplatek činit 2 500 CZK). Poplatek za provedení prodejního pokynu činí 1 % z celkové Nominální hodnoty zakoupených Dluhopisů (např. při investici 100 000 CZK bude poplatek činit 1 000 CZK).
12. Koordinátoři nabídky nebo jejich jednotlivých částí v jednotlivých zemích, kde je nabídka činěna:	Nepoužije se
13. Umístění Emise prostřednictvím Manažera (jiného než Emitenta) na základě pevného či bez pevného závazku / uzavření dohody o upsání Emise a její významné znaky / provize za upsání a umístění:	Nepoužije se
14. Přijetí Dluhopisů na příslušný regulovaný trh, popř. mnohostranný obchodní systém nebo organizovaný obchodní systém:	Emitent ani jiná osoba s jeho svolením či vědomím nepožádala o přijetí Dluhopisů k obchodování na regulovaném či jiném trhu cenných papírů ani v České republice ani v zahraničí ani v mnohostranném obchodním systému ani organizovaném obchodním systému.
15. Všechny regulované trhy nebo rovnocenné trhy, na nichž jsou podle vědomostí Emitenta již přijaty k obchodování cenné papíry Emitenta stejné třídy jako Dluhopisy, které mají být nabídnuty nebo přijaty k obchodování.	Nepoužije se
16. Zprostředkovatel sekundárního obchodování (market maker):	Žádná osoba nepřijala povinnost jednat jako zprostředkovatel při sekundárním obchodování (market maker).
17. Další omezení prodeje Dluhopisů	Nepoužije se
18. Informace uveřejňované Emitentem po Datu emise:	Emitent nebude uveřejňovat žádné takové informace

SHRNUTÍ KONEČNÝCH PODMÍNEK EMISE DLUHOPISŮ „STRUKTUROVANÝ DLUHOPIS ČSOB CHYTRÁ MĚSTA 2029“, ISIN CZ0003709149

Níže uvedené shrnutí jednotlivé emise (**Shrnutí**) uvádí klíčové informace, jež investoři potřebují, aby porozuměli povaze a rizikům Emitenta a Dluhopisů. Pojmy s počátečním velkým písmenem, které jsou použity ve Shrnutí, mají význam jim přiřazený v Prospektu, a to zejména ve Společných emisních podmínkách.

1. ÚVOD A UPOZORNĚNÍ

Upozornění	Toto shrnutí je třeba číst jako úvod k Prospektu Dluhopisů. Jakékoli rozhodnutí investovat do Dluhopisů by mělo být založeno na tom, že investor zváží Prospekt (včetně jeho případných dodatků) a Konečné podmínky jako celek. Investor může přijít o veškerý investovaný kapitál nebo jeho část v případě, že Emitent nebude mít dostatek prostředků na splacení jmenovité hodnoty Dluhopisů nebo vyplacení výnosu z Dluhopisů. Žalující investor může být povinen nést náklady na překlad prospektu v případě, že u soudu vznesne žalobu týkající se údajů uvedených v prospektu, ledaže právní předpisy stanoví jinak. Osoba, která vyhotovila Shrnutí včetně jeho překladu, je odpovědná za správnost údajů ve Shrnutí pouze v případě, že je Shrnutí zavádějící, nepřesné nebo v rozporu s ostatními částmi Prospektu, nebo že Shrnutí při společném výkladu s ostatními částmi Prospektu neobsahuje informace uvedené v článku 7 Nařízení o prospektu.
Název Dluhopisů a mezinárodní identifikační číslo	Název Dluhopisů je „STRUKTUROVANÝ DLUHOPIS ČSOB CHYTRÁ MĚSTA 2029“. Dluhopisům byl CDCP přidělen identifikační kód ISIN CZ0003709149.
Identifikační a kontaktní údaje Emitenta	Emitentem je společnost Československá obchodní banka, a. s., IČO: 000 01 350, LEI: Q5BP2UEQ48R75BOTCB92, se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, Česká republika. Emitenta je možné kontaktovat na telefonním čísle +420 224 111 111 nebo prostřednictvím emailové adresy info@csob.cz .
Identifikační a kontaktní údaje osob nabízejících Dluhopisy a osoby, která žádá o přijetí k obchodování na regulovaném trhu	Dluhopisy budou nabízeny Emitentem. Emitent nepožádá o přijetí Dluhopisů k obchodování v žádném obchodním systému.
Identifikační a kontaktní údaje orgánu, který schvaluje Prospekt	Prospekt byl schválen ČNB jako orgánem vykonávajícím dohled nad finančním trhem podle zákona č. 6/1993 Sb., o České národní bance, ve znění pozdějších předpisů, a článku 31 Nařízení o prospektu. ČNB lze kontaktovat na telefonním čísle +420 224 411 111 nebo +420 800 160 170.
Datum schválení Prospektu	Prospekt byl schválen rozhodnutím ČNB č. j. 024/098941/CNB/580 ke sp. zn. S-Sp-024/00324/CNB/581, které nabylo právní moci dne 31.8.2024.

2. KLÍČOVÉ INFORMACE O EMITENTOVÍ

2.1 Kdo je emitentem Dluhopisů?

Sídlo a právní forma Emitenta, země registrace a právní předpisy, podle nichž Emitent provozuje činnost	Emitent je akciovou společností založenou podle práva České republiky, se sídlem Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, zapsanou v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze pod spisovou značkou B XXXVI, LEI: Q5BP2UEQ48R75BOTCB92. Emitent se při své činnosti řídí českými právními předpisy, zejména Zákonem o bankách, Zákonem o podnikání na kapitálovém trhu, Zákonem o obchodních korporacích, Občanským zákoníkem nebo předpisy upravujícími kapitálovou příměšenost (CRR či CRD) a ochranu osobních údajů (GDPR).
Hlavní činnosti Emitenta	Emitent přijímá vklady od veřejnosti a poskytuje úvěry a jiné bankovní služby podle Zákonu o bankách. Emitent je dále oprávněn poskytovat investiční služby ve smyslu Zákonu o podnikání na kapitálovém trhu.
Společníci Emitenta	Jediným akcionářem a zároveň ovládající osobou Emitenta podle Zákonu o obchodních korporacích je KBC Bank NV (LEI: 6B2PBRV1FCJDMR45RZ53), jejímž jediným akcionářem je KBC Group NV (LEI: 213800X3Q9LSAKRUWY91).
Klíčové řídící osoby Emitenta	Klíčovými řídícími osobami Emitenta jsou členové jeho představenstva, kterými jsou: a) Aleš Blažek člen představenstva a generální ředitel; b) Marek Loula, člen představenstva, vrchního ředitele řízení úvěrů; c) Ján Lučan, člen představenstva, vrchního ředitele vztahového bankovníctví; d) Jiří Vévoda, člen představenstva a vrchní ředitel řízení financí; e) Michaela Bauer, členka představenstva, vrchní ředitelka pro inovace; f) Marcela Výbohová, členka představenstva, vrchní ředitelka řízení rizik g) Martin Jarolím, člen představenstva, vrchní ředitel pro retail.

Auditor Emitenta	Auditorem Emitenta je společnost PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o, IČO: 407 65 521, se sídlem Hvězdova 1734/2c, 140 00 Praha 4, Česká republika.
-------------------------	---

2.2 Které finanční informace o Emitentovi jsou klíčové?

Klíčové finanční informace o Emitentovi	Následující tabulky uvádí přehled klíčových finančních údajů Emitenta.			
	Rozvaha (v mil. Kč):			
	K 31/12/23	K 31/12/22	K 30/06/24	K 30/06/23
Aktiva celkem	1 868 292	1 805 617	2 034 928	2 062 129
Prioritní dluh	24 302	264 915	85 032	206 713
Podřízený dluh	45 843	40 592	46 384	39 954
Úvěry a jiné pohledávky za klienty (v čisté hodnotě)	1 504 199	1 574 761	1 763 128	1 861 805
Vklady klientů	1 336 648	1 231 800	1 371 495	1 456 747
Vlastní kapitál celkem	113 461	100 305	106 744	105 485
Úvěry v selhání (podle čisté účetní hodnoty) / Úvěry a jiné pohledávky*	1,42%	1,69%	1,36%	1,44%
Poměr kmenového kapitálu Tier 1	19,44%	19,66%	19,44%	19,12%
Celkový kapitálový poměr**	19,49%	20,04%	19,49%	19,17%
Pákový poměr vypočtený podle CRR***	4,52%	4,45%	4,37%	4,25%
Výkaz zisku a ztrát (v mil. Kč):				
	Za období roku 2023	Za období roku 2022	Za období 1-6/2024	Za období 1-6/2023
Čisté úrokové výnosy	29 045	31 062	15 349	14 288
Čistý výnos z poplatků a provizí	8 925	8 041	4 782	4 421
Čistá ztráta ze znehodnocení finančních aktiv****	-1 376	-1 497	923	1 411
Čistý příjem z obchodování*****	2 190	3 607	1 170	1 270
Provozní výnosy	41 294	40 475	21 895	20 585
Provozní náklady	-22 589	-21 987	-11 584	-11 582
Čistý zisk nebo ztráta za účetní období	15 089	14 265	9 450	9 299
* Ukazatel „Úvěry v selhání (podle čisté účetní hodnoty) / Úvěry a jiné pohledávky“ není přímo uveden v účetních výkazech Emitenta a je stanoven jako poměr celkového zůstatku úvěrů v selhání (včetně podrozvahových položek) a úvěrového portfolia pro kreditní riziko ** Ukazatel „Celkový kapitálový poměr“ není přímo uveden v účetních výkazech Emitenta a je stanoven jako „Ukazatel kapitálové přiměřenosti“. *** Ukazatel „Pákový poměr vypočtený podle CRR“ není přímo uveden v účetních výkazech Emitenta a je stanoven jako poměr (i) kapitálu Tier 1 a (ii) součtu rozvahové, podrozvahové, derivátové a SFT expozice a úpravy expozic podle nařízení CRR. **** Ukazatel „Čistá ztráta ze znehodnocení finančních aktiv“ není přímo uveden v účetních výkazech Emitenta a je stanoven jako „Ztráty ze znehodnocení“. ***** Ukazatel „Čistý příjem z obchodování“ není přímo uveden v účetních výkazech Emitenta a je stanoven jako „Čistý zisk z finančních nástrojů vykazovaných v reálné hodnotě do zisku nebo ztráty a kurzové rozdíly“. Uvedené účetní údaje vychází z hodnot uvedených v účetních výkazech Emitenta za období od 31. prosince 2022 do 30. června 2024. Auditor vydal ke konsolidovaným účetním závěrkám k 31. prosinci 2022 a 31. prosinci 2023 výrok „bez výhrad“. Od konce období, za které byly uveřejněny Emitentovy finanční údaje, do dne vyhotovení tohoto Shrnutí nedošlo k žádné významné změně finanční situace skupiny ČSOB.				

2.3 Jaká jsou hlavní rizika, která jsou specifická pro Emitenta?

Hlavní rizika specifická pro Emitenta	Rizikové faktory vztahující se k Emitentovi a skupině ČSOB, zahrnují především následující: Společenský, ekonomický a politický vývoj v České republice – fluktuace měny, inflace, deflace, recese, snížení disponibilních příjmů nebo změny úrokových sazeb by mohly vést ke zvýšenému výskytu případů neplnění závazků Emitentových klientů a následnému poklesu jeho příjmů. Změny zákonů a předpisů v České republice – Emitent podléhá řadě předpisů a ustanovení, které ovlivňují jeho činnost ve všech oblastech podnikání. Emitent podléhá Zákonu o ozdravných postupech a řešení krize – tento zákon dává ČNB široké pravomoci, jejichž uplatnění vůči Emitentovi může mít na něj negativní dopad. Nepříznivé nálezy nebo rozhodnutí v soudních sporech a rozhodcích řízeních vedených proti Emitentovi - Emitent vede řadu právních sporů, včetně sporů, které souvisejí s převzetím Investiční a Poštovní banky, a.s. (IPB), v roce 2000. Žalovaná částka u nejvýznamnějšího z nich, včetně příslušenství, činí přibližně 29 mld. Kč. Žalobcem v tomto rozhodčím sporu je ICEC-HOLDING, a.s. se sídlem Boleslavova 710/19, Mariánské Hory, 709 00 Ostrava, IČO: 253 57 484. V únoru 2023 byl ČSOB doručen rozhodčí nález, na jehož základě byla ČSOB uložena povinnost zaplatit žalobci částku 3 663 mil. Kč, včetně nákladů řízení ve výši 5 mil. Kč, a to do 15 dnů od jeho doručení. ČSOB v této lhůtě uhradila veškeré částky dle rozhodčího nálezu. Rozhodčí nález je v právní moci a vykonatelný. V květnu 2023 podal žalobce žalobu na zrušení rozhodčího nálezu, o níž doposud nebylo pravomocně rozhodnuto. Ostatní soudní spory, které Emitent vede, nemají vzhledem ke své materialitě významný vliv na finanční pozici nebo ziskovost Emitenta. Nepříznivé nálezy nebo rozsudky přiznávající finanční plnění mohou mít jak samostatně, tak i v úhrnu podstatný nepříznivý dopad na hospodářský výsledek, finanční situaci a tok peněžní hotovosti Emitenta. Zhoršení kvality úvěrů a z toho plynoucí dopad na hospodaření Emitenta – úvěrové ztráty přesahující částku vytvořených opravných položek mohou negativně ovlivnit provozní zisk Emitenta. Neplnění závazků protistran může vést ke vzniku ztrát na straně Emitenta - Emitent je stejně jako jiné finanční instituce vystaven riziku, že třetí osoby, které mu dluží hotovost, cenné papíry nebo jiná aktiva, nebudou řádně plnit své závazky. K 31. prosinci 2023 činil podíl nevýkonných úvěrů 1,42 % Emitent je vystaven kolísání úrokových sazeb a rizikům spojeným s rozpětím úrokové sazby – zúžení úrokového rozpětí zásadním způsobem ovlivňuje provozní výsledek Emitenta, a to i negativním způsobem. Geopolitická a nově vznikající rizika – Na konci roku 2023 činily očekávané úvěrové ztráty pro geopolitická a vznikající rizika 3,2 mld. Kč a zahrnovaly: (i) přímou expozici vůči Rusku, Ukrajině a Bělorusku, (ii) úvěrová portfolia s nepřímým dopadem válečného konfliktu a (iii) nově vznikající rizika, kde ČSOB skupina identifikovala rizikové subsegmenty v úvěrovém portfoliu zahrnující klienty korporátního a SME segmentu aktivní v ekonomických sektorech, které byly zasaženy problémy dodavatelského řetězce a rostoucími cenami komodit a energií, a které již mají vyšší úvěrové riziko. Výše uvedená rizika mohou mít zásadní negativní dopad na výnos investora z Dluhopisů. Pokud by se některé z uvedených rizik realizovalo, může dokonce dojít k tomu, že investorovi do Dluhopisů bude vrácena pouze část celkové jmenovité hodnoty Dluhopisů nebo o svoji investici zcela přijde.
--	---

3. KLÍČOVÉ INFORMACE O DLUHOPISECH

3.1 Jaké jsou hlavní rysy Dluhopisů?

Dluhopisy	Dluhopisy jsou představovány Sběrným dluhopisem. Evidenci o Sběrném dluhopisu vede Administrátor. Dluhopisům byl CDCP přidělen kód ISIN CZ0003709149. Nominální hodnota jednoho Dluhopisu je 100 CZK. Dluhopisy mohou být při splnění stanovených podmínek předčasně realizovány. Dluhopisů bude vydáno 10.000.000 kusů s možným navýšením až do 12.500.000 ks.. Datum emise je 3.10.2024. Dnem expirace Dluhopisů je 9.10.2029.
Podkladový nástroj	Podkladovým nástrojem je Index (Solactive Healthcare EUR VT 8% (Bloomberg: SOHEALV Index)). Informace o složení Indexu a pravidlech jeho řízení lze získat na webové stránce https://www.solactive.com/wp-content/uploads/solactiveip/en/Factsheet_DE000SL0KJ84.pdf nebo na žádost na e-mailové adrese info@csob.cz.
Měna Dluhopisů	Koruna česká (CZK)
Popis práv spojených s Dluhopisy	Práva a povinnosti Emitenta plynoucí z Dluhopisů upravují emisní podmínky Dluhopisů, které jsou tvořeny Společnými emisními podmínkami a příslušnými Konečnými podmínkami.

	S Dluhopisy je spojeno zejména právo na výplatu jmenovité hodnoty ke dni jejich splatnosti a právo na výnos z Dluhopisů v souladu s vývojem podkladových nástrojů ke dni jejich splatnosti. Jmenovitá hodnota je splatná jednorázově ke Dni konečné splatnosti dluhopisů. S Dluhopisy je též spojeno právo účastnit se a hlasovat na schůzích Vlastníků dluhopisů v případech, kdy je taková schůze svolána v souladu se Zákonem o dluhopisech, resp. Společnými emisními podmínkami. S Dluhopisy je spojeno právo Vlastníků dluhopisů žádat předčasné splacení Dluhopisů v Případech neplnění povinností. Emitent je povinen svolat Schůzi pouze v případě návrhu změny Emisních podmínek Dluhopisů, pokud se souhlas Schůze ke změně Emisních podmínek dle zákona vyžaduje (změna zásadní povahy). V jiných případech Emitent Schůzi svolat není povinen. Osoby oprávněné k účasti na Schůzi mohou žádat o předčasné splacení Dluhopisů, pokud Schůze souhlasila se změnou Emisních podmínek zásadní povahy a Osoba oprávněná k účasti na Schůzi hlasovala proti nebo se příslušné Schůze nezúčastnila. Dluhopisy budou vypořádány v penězích (tj. bez dodání podkladových nástrojů). Emitent je oprávněn v případě výskytu některé z Událostí upravení indexu, tedy Úpravy indexu, Narušení indexu nebo Zrušení indexu, oznámením učiněným Vlastníkům dluhopisů všechny Dluhopisy předčasně zrušit a vyplatit Vlastníkům dluhopisů Částku předčasného zrušení nebo požadovat po Agentovi pro výpočty, aby určil, zda má Událost upravení indexu podstatný vliv na Dluhopisy, a pokud má, Agent pro výpočty buď sám vypočítá příslušnou hodnotu Indexu k příslušnému Dni ocenění, nebo nahradí Index odpovídajícím Náhradním indexem. V případě výskytu Dodatečného případu narušení ve vztahu k Dluhopisům vázaným na Index je Emitent oprávněn, buď předčasně splatit veškeré Dluhopisy příslušné Emise a vyplatit jednotlivým Vlastníkům dluhopisů částku stanovenou Agentem pro výpočty ve výši tržní hodnoty Dluhopisů, nebo dát pokyn Agentovi pro výpočty, aby tento dle svého uvážení určil vhodnou úpravu podmínek výplat plnění vyplývajících z Dluhopisů či jiných podmínek Emise Dluhopisů zohledňující takový Dodatečný případ narušení. Emitent může Dluhopisy kdykoli odkoupit na trhu nebo jinak za jakoukoli cenu.
Pořadí přednosti Dluhopisů v případě platební neschopnosti Emitenta	Dluhopisy, případně Kupóny k nim příslušející, budou-li vydávány (a veškeré Emitentovy peněžité závazky vůči Vlastníkům Dluhopisů vyplývající z Dluhopisů), zakládají přímé, obecné, nezajištěné, nepodmíněné a nepodřízené závazky Emitenta, které jsou a budou co do pořadí svého uspokojení rovnocenné (<i>pari passu</i>) jak mezi sebou navzájem, tak i alespoň rovnocenné vůči všem dalším současným i budoucím nepodřízeným a nezajištěným závazkům Emitenta, s výjimkou těch závazků Emitenta, u nichž stanoví jinak kogentní ustanovení právních předpisů.
Převoditelnost Dluhopisů	Převoditelnost Dluhopisů není omezena.
Výnos Dluhopisů v návaznosti na hodnotu Podkladového nástroje	V Den konečné splatnosti Dluhopisů (9.10.2029) bude Dluhopis splacen následovně: 1. bude-li výkonnost Indexu (stanovená viz níže) vyšší než 1,1, bude splacena Nominální hodnota navýšená o 10 % a navíc o 120% podíl na růstu hodnoty Indexu od 110 % počáteční hodnoty Indexu s tím, že maximální hodnota celkového navýšení činí 40 % Nominální hodnoty, tj. $Nominální\ hodnota \times [1 + \min[40\%, 10\% + 120\% \times (výkonnost\ Indexu - 1,1)]]$, 2. bude-li výkonnost Indexu nižší nebo rovna 1,1 a zároveň vyšší nebo rovna 0,9, bude splacena Nominální hodnota navýšená o 10 %, 3. bude-li výkonnost Indexu nižší než 0,9, bude splacena Nominální hodnota. Výkonnost Indexu se stanoví jako podíl závěrečné hodnoty Indexu (stanovené jako průměrů oficiálních uzavíracích hodnot Indexu zveřejněných v systému Bloomberg v Konečných dnech ocenění: 18.4.2028, 18.5.2028, 16.6.2028, 18.7.2028, 18.8.2028, 15.9.2028, 18.10.2028, 17.11.2028, 18.12.2028, 18.1.2029, 14.2.2029, 16.3.2029, 18.4.2029, 18.5.2029, 18.6.2029, 18.7.2029, 17.8.2029, 18.9.2029) a počáteční hodnoty Indexu (stanovené jako průměrů oficiálních uzavíracích hodnot Indexu zveřejněných v systému Bloomberg v počátečních dnech ocenění: 3.10.2024, 4.10.2024, 7.10.2024, 8.10.2024, 9.10.2024).
Popis postupu vypořádání	Emitent je povinen ke Dni výplaty převést částku ve výši úhrnu Částky vypořádání na účet Administrátora, který následně tuto částku převede ke Dni výplaty na peněžní účet uvedený v příslušné Instrukci nebo vyplatí podle příslušné žádosti Oprávněné osoby v hotovosti v Platebním místě v souladu s Konečnými podmínkami Dluhopisů.
3.2 Kde budou Dluhopisy obchodovány?	
Přijetí Dluhopisů na regulovaný či jiný trh	Emitent ani jiná osoba s jeho svolením či vědomím nepožádala o přijetí Dluhopisů k obchodování v žádném obchodním systému v České republice ani v zahraničí.

3.3 Jaká jsou hlavní rizika, která jsou specifická pro Dluhopisy?

Hlavní rizika specifická pro Dluhopisy	Rizikové faktory vztahující se k Dluhopisům zahrnují především následující právní a jiné skutečnosti: <i>Je možné, že Vlastníci Dluhopisů budou muset absorbovat ztráty, pokud by ve vztahu k Emitentovi orgány řešící krizi úvěrových institucí a investičních podniků uplatnily pravomoci týkající se rekapitalizace z vnitřních zdrojů</i> – ČNB má pravomoc rozhodovat o rekapitalizaci z vnitřních zdrojů Emitenta, a tím odepsat pohledávky nezajištěných věřitelů Emitenta v selhání tak, že se ztráty přenesou na jeho akcionáře a nezajištěné věřitele (včetně Vlastníků Dluhopisů). <i>Reforma a regulace indexů ve smyslu Nařízení o indexech</i> – některé indexy ve smyslu Nařízení o indexech mohou být zrušeny nebo upraveny. Výkonnost Dluhopisů navázaných na indexy tímto může být ovlivněna. Takové Dluhopisy mohou být v důsledku zavedení nových pravidel také předčasně zrušeny nebo upraveny Agentem pro výpočty. <i>Faktory mající vliv na vývoj Indexu mohou mít nepříznivý vliv na hodnotu Dluhopisů</i> – Tržní cena Dluhopisů vázaných na Index může být nestálá a může být ovlivněna časem zbývajícím do jejich splatnosti. Index může obsahovat syntetické portfolio akcií, a proto vývoj Indexu závisí na makroekonomických faktorech týkajících se akcií tvořících tento Index. <i>Změna složení nebo ukončení Indexu by mohly mít nepříznivý vliv na tržní hodnotu Dluhopisů</i> – Sponzor indexu může přidat, odstranit nebo nahradit složky tohoto Indexu nebo učinit jiné metodologické změny, které by mohly způsobit změnu hodnoty jedné nebo více složek. Sponzor také může změnit, ukončit nebo pozastavit výpočet nebo publikování tohoto Indexu. <i>Podmínky specifikované v Emisních podmínkách mohou mít negativní vliv na hodnotu Dluhopisů s derivátovým výnosem</i> - Podmínky specifikované pro účely výpočtu Dluhopisů s derivátovým výnosem mohou ovlivnit výši výnosu z Dluhopisu. Pokud je v příslušných Konečných podmínkách stanoveno, že se uplatní Podmínka pro předčasnou realizaci, a Hodnota podkladového nástroje k danému Dni ocenění je vyšší nebo rovna Spodní rozhodné hodnotě podkladového nástroje pro předčasnou realizaci příslušné pro daný Den ocenění a zároveň je nižší nebo rovna Horní rozhodné hodnotě podkladového nástroje pro předčasnou realizaci příslušné pro daný Den ocenění, je splněna podmínka pro předčasnou realizaci Dluhopisu. Předčasná realizace Dluhopisu může ovlivnit jeho výnos, zejména s ohledem na načasování předčasné realizace. Výše uvedená rizika mohou mít zásadní negativní dopad na výnos investora z Dluhopisů. Pokud by se některé z uvedených rizik realizovalo, může dokonce dojít k tomu, že investorovi do Dluhopisů bude vrácena pouze část celkové jmenovité hodnoty Dluhopisů nebo o svoji investici zcela přijde.
---	---

4. KLÍČOVÉ INFORMACE O VEŘEJNÉ NABÍDCE DLUHOPISŮ A JEJICH PŘIJETÍ K OBCHODOVÁNÍ NA REGULOVANÉM TRHU

4.1 Za jakých podmínek a podle jakého časového rozvrhu mohou investovat do Dluhopisů?

Obecné podmínky veřejné nabídky	Vybraní investoři budou osloveni Emitentem (zejména za použití prostředků komunikace na dálku) v rámci smluvních vztahů s Emitentem (komisionářských smluv uzavřených s Emitentem) a vyzváni k podání objednávky ke koupi Dluhopisů. Minimální počet Dluhopisů, který bude jednotlivý investor oprávněn koupit, je omezen a odpovídá objednavce v celkovém minimálním objemu 5 000 Kč za jednotlivého investora. Maximální počet Dluhopisů požadovaný jednotlivým investorem v objednavce je omezen celkovým objemem nabízených Dluhopisů. Emitent je oprávněn objednávkou investorů dle svého výhradního uvážení krátit (pokud již investor uhradil Emitentovi celou kupní cenu za původně v objednavce požadované Dluhopisy, zašle mu Emitent případný přeplatek zpět bez zbytečného prodlení na účet sdělený Emitentovi investorem). Konečná jmenovitá hodnota Dluhopisů přidělená jednotlivému investorovi bude uvedena v potvrzení o přijetí nabídky, které bude Emitent zasílat jednotlivým investorům (zejména za použití prostředků komunikace na dálku). <u>Metody a lhůty pro splacení a doručení Dluhopisů při primární veřejné nabídce:</u> Na základě potvrzení o přijetí nabídky zasílaných Emitentem investorům budou investoři povinni nejpozději v Pracovní den následující po obdržení potvrzení o přijetí nabídky uhradit kupní cenu Dluhopisů v plné výši, a to bezhotovostním převodem na účet sdělený jim za tímto účelem Emitentem. K vypořádání obchodu (za předpokladu připsání kupní ceny v plné výši na účet Emitenta) dojde v následující Pracovní den připsáním Dluhopisů uvedených v potvrzení o přijetí nabídky na majetkový účet ve prospěch příslušného investora v Evidenci sběrného dluhopisu. Při primární veřejné nabídce činěné Emitentem bude cena za nabízené Dluhopisy rovna 100 % jmenovité hodnoty kupovaných Dluhopisů po dobu veřejné nabídky a následně určena vždy na základě aktuálních
--	---

	podmínek na trhu a bude pravidelně uveřejňována na webových stránkách Emitenta v sekci Povinné informace, podsekcce Emise cenných papírů, záložka Dluhopisy.
Očekávaný časový rozvrh veřejné nabídky	Lhůta, v níž bude veřejná nabídka otevřena: 9.9.2024 – 30.9.2024. Veřejná nabídka může být na základě rozhodnutí Emitenta ukončena dříve.
Plán distribuce Dluhopisů	Dluhopisy budou distribuovány cestou veřejné nabídky. Emitent bude Dluhopisy nabízet až do celkové jmenovité hodnoty Emise tuzemským a zahraničním kvalifikovaným i jiným než kvalifikovaným (zejména retailovým) investorům v souladu s příslušnými zákony upravujícími veřejné nabízení Dluhopisů.
Odhad celkových nákladů spojených s Emisí nebo nabídkou	Emitent očekává, že se celkové náklady přípravy Emise Dluhopisů, tj. náklady na auditora Emitenta, poplatky Centrálního depozitáře a některé další náklady související s Emisí Dluhopisů, nepřevýší (i) 1,5 % z celkové předpokládané jmenovité hodnoty Emise (tj. 15 mil. Kč), resp. (ii) 1,5 % z celkové jmenovité hodnoty Emise v případě vydání maximální celkové jmenovité hodnoty emise Dluhopisů, včetně případného navýšení (tj. 18,75 mil. Kč). Čistý výtěžek Emise Dluhopisů pro Emitenta (při vydání celkové předpokládané jmenovité hodnoty Emise, tedy bez případného navýšení) bude cca 985 mil. Kč, resp. 1 231,25 mil. Kč při maximálním navýšení jmenovité hodnoty Emise.

4.2 Proč je tento Prospekt sestavován?

Použití výnosů a odhad čisté částky výnosů	Emitent vydává Dluhopisy v rámci Dluhopisového programu za účelem zajištění finančních prostředků pro uskutečňování své podnikatelské činnosti. Čistý výtěžek Emise Dluhopisů pro Emitenta (při vydání celkové předpokládané jmenovité hodnoty Emise, tedy bez případného navýšení) bude cca 985 mil. Kč, resp. 1 231,25 mil. Kč při maximálním navýšení jmenovité hodnoty Emise.
Dohoda o upisování na základě pevného závazku převzetí	Nabídka není předmětem dohody o upisování na základě pevného závazku převzetí.
Střet zájmů osob zúčastněných na Emisi nebo nabídce	Dle vědomí Emitenta nemá žádná z fyzických ani právnických osob zúčastněných na Emisi či nabídce Dluhopisů na této Emisi či nabídce zájem, který by byl pro tuto Emisi či nabídku Dluhopisů podstatný. Emitent působí v pozici Administrátora a Agenta pro výpočty. Emitent rovněž vede Evidenci sběrného dluhopisu.

ADRESY

EMITENT, ADMINISTRÁTOR, AGENT PRO VÝPOČTY

Československá obchodní banka, a. s.
Radlická 333/150
150 57 Praha 5
www.csob.cz

AUDITOR EMITENTA

PricewaterhouseCoopers Audit, s.r.o.
Hvězdova 1734/2c,
140 00 Praha 4
www.pwc.com/cz